



الإشارة: PCMA/DIWAN/921/2014

التاريخ: 2014/04/23

حضرة د. / محمد السبعوي المحترم
رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
شركة المجموعة الاهلية للتأمين

**الموضوع : البيانات المالية الختامية الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين
للفترة المنتهية في 2013/12/31**

تحية طيبة وبعد ،،،

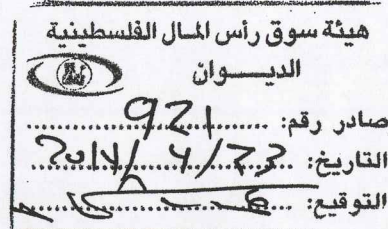
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وبعد دراسة مسودة البيانات المالية الختامية الموحدة (المعدلة) لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2013/12/31 ونتائج التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير المعين من قبل الشركة، واستناداً لقرار مجلس إدارة الهيئة الموقر، والذي نص على أن مبلغ 2 مليون دولار أمريكي من أصل الأرباح المعلنة في البيانات المالية كما في 2013/12/31 هو ربح مقيد لتغطية العجز باحتياجات التأمين ولا يجوز للشركة التصرف بهذا المبلغ، وذلك استناداً لأحكام المادة (7) من تعليمات رقم (16/ت) لسنة 2012 بشأن تعيين شركات التأمين للخبير الإكتواري وتعديلاتها.

بناءً على ما ذكر أعلاه، لا مانع من عرض البيانات المالية الموحدة الختامية على الجمعية العمومية (الهيئة العامة)،

مع ضرورة نشر البيانات المالية الختامية في جريدة محلية واحدة ولمرة واحدة على الأقل خلال أسبوع واحد من تاريخ اقرارها من قبل الجمعية العمومية (الهيئة العامة) وتزويد الهيئة بالنسخة النهائية من البيانات المالية الختامية مع تقرير المدقق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبد الحميد
المدير العام



نسخة الى :

- مراقب الشركات المحترم.
- بورصة فلسطين المحترمين
- السادة/ طلال ابو غزالة المحترمين - المدقق الخارجي.
- الادارة العامة للتأمين المحترمين.
- الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين.

شركة المجموعة الألفية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل
و البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

طلال أبو غزاله وشركاه
"محاسبون قانونيون"



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

الفهرس

صفحة	بيان
2-1	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
3	- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013
4	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
5	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
6	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
7	- بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
31-8	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين
شركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة - فلسطين والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2013 وبيان الدخل الشامل والموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزاماً بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض البيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أساس التحفظ

كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (34)، صدر تقرير الخبير الإكتواري الخاص بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى عن أعمال الشركة لعام 2013 وسلم للإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال، وقد قامت الشركة وبالتوافق مع هيئة سوق رأس المال بعكس جزء من العجز في الاحتياطيات الفنية خلال سنة 2013 على أن يتم معالجة باقي العجز خلال سنة 2014 من الأرباح المدورة كما في 2013/12/31.

الرأي

برأينا وباستثناء ما تم الإشارة إليه أعلاه، فإن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة - فلسطين كما في 31 ديسمبر 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms.

Ramallah Office: Tel.: (+970) 229 88 220/ 1, Fax: (+970) 229 88 219

مكتب رام الله: هاتف: ٢٢٩ ٨٨ ٢٢٠ / ١ (+٩٧٠)، فاكس: ٢٢٩ ٨٨ ٢١٩ (+٩٧٠)

Green Tower Bld., Al-Shaheed Nazeq Qurah Street P.O. Box: 1110 Ramallah, The West Bank

بناية البرج الأخضر، شارع الشهيد نزيه قورة، ص ب: ١١١٠ رام الله، الضفة الغربية

We Work Hard to Stay First

www.tagi.org.com

نعمل بجهد لنبقى في المقدمة

بالإضافة إلى ما تقدم فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وبرأينا فإن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات المعمول به في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية أو النظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي الموحد للشركة أو نتائج أعمالها.

طلال أبو غزاله وشركاه
رخصة رقم 1997/251



جمال ملحم
المدير التنفيذي
رام الله في 13 شباط 2014

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2013 – بيان (أ)

31 ديسمبر		إيضاح	الموجودات
2012	2013		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات غير المتداولة
2,920,588	3,206,669	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
8,047,411	4,605,296	6	استثمارات عقارية
9,721,907	11,196,479	7	استثمارات في شركات حليفة
285,873	285,873	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
357,551	56,950	9	موجودات مالية متاحة للبيع
21,333,330	19,351,267		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
9,662,710	11,499,025	10	ذمم مدينة بالصافي
6,373,335	5,648,821	11	موجودات عقود إعادة التأمين
1,180,987	3,494,961	12	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,087,982	1,959,404	13	شيكات برسم التحصيل
7,047,096	4,464,357	14	موجودات مالية للمتاجرة
1,281,596	686,646	15	ودائع استثمارية لدى البنوك
2,228,938	3,527,012	16	النقد وأشباه النقد
29,862,644	31,280,226		مجموع الموجودات المتداولة
51,195,974	50,631,493		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	17	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
1,690,680	1,894,835	18	احتياطي إجباري
1,316,015	1,520,170	19	احتياطي اختياري
(210,253)	—	1/9	التغير المتراكم في القيمة العادلة
—	1,051,517		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
(195,116)	1,438,122		أرباح مستبقاه (خسائر مدورة)
12,676,326	15,979,644		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
1,408,189	1,505,558	20	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,408,189	1,505,558		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
2,060,390	2,194,552	21	مخصصات مختلفة
467,402	3,316,252	22	ذمم دائنة
310,299	353,168	23	شركات التأمين وإعادة التأمين
5,081,044	4,933,184	24	أرصدة دائنة أخرى
26,764,369	20,035,236	11	مطلوبات عقود التأمين
2,427,955	2,313,899		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
37,111,459	33,146,291		مجموع المطلوبات المتداولة
51,195,974	50,631,493		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 - بيان (ب-1)

31 ديسمبر		إيضاح	
2012	2013		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			أرباح أنشطة التأمين
(366,411)	(478,922)	25	صافي ربح (خسارة) نشاط المركبات
78,594	3,389	25	صافي ربح نشاط النقل البحري
(837)	137,461	25	صافي ربح (خسارة) نشاط الحريق والسرقة
93,171	21,673	25	صافي ربح نشاط الهندسية
99,933	(303,169)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط حوادث عامة
(49,252)	(82,064)	25	صافي خسارة نشاط المسؤولية المدنية
(280,362)	(445,541)	25	صافي (خسارة) نشاط العمال
72,429	(160,536)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط الصحي
(352,735)	(1,307,709)		صافي (خسارة) أنشطة التأمين
			إيرادات ومصروفات غير موزعة
—	2,821,347		أرباح إستثمارات عقارية
702,987	364,171	26	أرباح محفظة الموجودات المالية
(95,290)	—	26	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(32,317)	—	26	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
149,617	1,413,977	7.1	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
21,776	13,935		فوائد ودائع وقروض
(6,514)	(82,589)		مصارييف شركات تابعة
(281,493)	(734,955)		فروق عملات
66,779	17,511		إيرادات أخرى
(812,150)	(464,140)	10.1	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(286,605)	3,349,257		صافي ربح (خسارة) قطاع الاستثمار
(639,340)	2,041,548	25	ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
—	—	1/12	مخصص الضرائب
(639,340)	2,041,548		ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب
			يعود إلى:
(639,340)	2,041,548	34	مساهمي الشركة
(0.017)	0.051	28	حصة السهم من ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 – بيان (ب-2)

31 ديسمبر		إيضاح
2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(639,340)	2,041,548	ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الآخر
-	1,051,517	التغير في فرق الترجمة
3000	210,253	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
3000	1,261,770	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
(636,340)	3,303,318	صافي الدخل الشامل للسنة
		يعود إلى:
(636,340)	3,303,318	مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 – بيان (م)

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة لعادلة	التغير في فروقات الترجمة	(خسائر مدورة) أرباح مستبقة	مجموع حقوق الملكية
رصيد 1 يناير 2013	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(210,253)	-	(195,116)	12,676,326
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	204,155	-	-	1,633,238	2,041,548
محول من الاحتياطي الاختياري	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	210,253	-	-	210,253
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	1,051,517	-	1,051,517
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	204,155	210,253	1,051,517	1,633,238	3,303,318
الرصيد 31 ديسمبر 2013 – بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,894,835	1,520,170	-	1,051,517	1,438,122	15,979,644
رصيد 1 يناير 2012	8,374,837	75,000	1,690,680	1,616,015	(213,253)	-	1,769,387	13,312,666
عوائد توزيعات أسهم	1,625,163	-	-	-	-	-	(1,625,163)	-
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	(639,340)	(639,340)
محول من الاحتياطي الاختياري	-	-	-	(300,000)	-	-	300,000	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	3,000	-	-	3,000
الرصيد 31 ديسمبر 2012 – بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(210,253)	-	(195,116)	12,676,326

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 - بيان (د)

31 ديسمبر		
2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(639,340)	2,041,548	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات
		النقدية من الأنشطة التشغيلية
253,766	303,888	استهلاك السنة
496,204	(1,836,315)	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(654,667)	724,514	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
34,637	(2,313,974)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(3,762)	(6,729,133)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
503,941	134,162	التغير في المخصصات المختلفة
(638,074)	2,848,850	التغير في الذمم الدائنة
(116,288)	42,869	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
206,245	(147,860)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
688,325	128,578	التغير في الشيكات برسم التحصيل
712,674	(114,056)	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
(203,208)	97,369	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
640,453	(4,819,560)	صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(2,695)	(260,028)	التغير في الودائع لأجل
(55,653)	3,442,115	التغير في الاستثمارات
2,880,163	(1,474,572)	استثمارات في الشركات الحليفة
95,290	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
39,317	300,601	موجودات مالية متاحة للبيع
(2,786,399)	2,582,739	موجودات مالية قابلة للتداول
(384,295)	(639,723)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
91,043	143,054	استبعادات على عقارات وآلات ومعدات
(55,559)	(30,948)	استبعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
(178,788)	4,063,238	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
3,000	210,253	صافي التغير في القيمة العادلة
3,000	210,253	صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
464,665	(546,069)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
-	989,165	فروقات الترجمة
2,791,799	3,256,464	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
3,256,464	3,699,560	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - إيضاح (29)

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2013

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 31 ديسمبر 2013 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2012.

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

31 ديسمبر		البيان
2012	2013	
22	20	الفروع
49	10	الوكلاء
127	123	عدد الموظفين

– تمت موافقة الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 2014/4/23 بموجب كتابهم رقم PCMA/DIWAN/921/2014.

– تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على البيانات المالية الموحدة بتاريخ 2014/4/23.

2. أهم السياسات المحاسبية

1-2 الإطار العام لإعداد البيانات المالية

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

2-2 أسس إعداد البيانات المالية

– تم إعداد البيانات المالية 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 المتينة من قبل مجلس معايير المحاسبة 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.
- يمثل الشغل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم إعداد البيانات المالية بالدولار الأمريكي.

3-2 أسس توحيد البيانات المالية

- تضم البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 31 ديسمبر 2013، ويستدل على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التدفقات النقدية 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 الموحدة للمجموعة والشركات التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
31 ديسمبر		31 ديسمبر		
2012	2013	2012	2013	
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 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.

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 للسنة (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 إلى أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال السنة 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 السنة المالية والناجمة عن هذه العقود وأقساط التأمين غير المكتتبة تدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين في البيانات 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 المكتتبة، فإنها تظهر كموجودات عقود إعادة التأمين ضمن مجموعة الموجودات المتداولة في البيانات المالية.

7-2 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتتبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبة المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كإقساط تأمين غير مكتتبة (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 ديسمبر	
2012	2013
5,132,079	1,621,303
(210,790)	(55,502)
4,921,289	1,565,801

احتياطي الأخطار السارية

بطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية

صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح (11)

2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

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

31 ديسمبر		
2012	2013	
21,632,290	18,413,933	احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
		بطرح
(6,162,545)	(5,593,319)	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
15,469,745	12,820,614	صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح (11)

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 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 للسنة المالية على قطاعات التأمين المختلفة وذلك بنسبة صافي الأقساط الأساسية لكل دائرة منسوبة لصافي الأقساط الأساسية للسنة عدا التأمين الصحي.

11-2 المعاملات بعملات أجنبية

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

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

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

31 كانون الأول

النسبة	2013	2012
%	شيفل جديد	شيفل جديد
(6.70)	3.48	3.73
(6.48)	4.91	5.25
		الدولار الأمريكي
		الدينار الأردني

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 البيانات المالية.

13-2 احتياطي إجباري

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

14-2 احتياطي اختياري

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

15-2 عقارات وآلات ومعدات

- تظهر العقارات والآلات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترام وأية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بمصاريف الاستهلاك في بيان 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 بيان الدخل الموحد.

16-2 استثمار في أراضي وعقارات

- تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالقيمة السوقية.
- تعامل الأراضي والعقارات كاستثمارات في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة 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 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 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 بيان الدخل. 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.

20-2 النقد والنقد المعادل

لغرض بيان 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 الأرباح والخسائر**
وهي تمثل الاستثمارات المكتسبة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن بيان 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 المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع**
تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تدني في القيمة بشكل محدد فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن 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.

- 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 بيان 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 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 للفترات السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقاً وتعديل المخصص بناء على ذلك.

- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة في حال عدم إمكانية تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين وكذلك يتم مراجعة نسب 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 بيان الدخل ويتم إثبات الفرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان 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 بيان الدخل الشامل.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - العرض (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)*
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات البيانات المالية (المعدل)
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) البيانات المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة

* 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.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل الشركة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة الشركة بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات البيانات المالية للشركة:

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

5. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برمجيات	المجموع
التكلفة									
في 1 يناير 2013	2,398,655	130,124	199,151	258,902	718,718	71,819	143,570	265,590	4,186,529
الإضافات	-	-	32,258	93,775	37,211	-	17,906	458,573	639,723
الاستيعادات	(101,197)	(2,882)	(12,197)	(7,318)	(2,506)	-	(15,813)	(1,141)	(143,054)
فرق ترجمة	25	5,782	11,342	10,783	9,109	11,203	25,285	2,127	75,656
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	2,297,483	133,024	230,554	356,142	762,532	83,022	170,948	725,149	4,758,854
مجمع الاستهلاك									
في 1 يناير 2013	277,477	55,068	91,379	115,414	593,203	63,231	70,169	-	1,265,941
استهلاك السنة*	66,265	12,038	15,062	24,094	69,894	7,038	13,999	95,499	303,888
الاستيعادات	(17,319)	(1,999)	(3,461)	(3,082)	-	-	(5,087)	-	(30,948)
فرق ترجمة	2,892	542	2,544	689	2,806	282	(282)	3,831	13,304
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	329,315	65,649	105,524	137,115	665,903	70,551	78,799	99,330	1,552,185
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013 - بيان (أ)	1,968,168	67,375	125,030	219,027	96,629	12,471	92,149	625,819	3,206,669
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2012 - بيان (أ)	2,121,178	75,056	107,772	143,488	125,515	8,588	73,401	265,590	2,920,588
نسبة الاستهلاك	3%	10%	10%	10%	20%	33.3%	10%	0%	-

*يتمثل استهلاك الفترة فيما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
247,522	303,888
6,244	-
253,766	303,888

استهلاكات المجموعة الأهلية للتأمين
استهلاكات الشركات التابعة

6. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر		المساحة م ²	
2012	2013		
1,665,340	1,665,340	5,053	أرض الإرسال - البيرة *
1,185,105	-	13,686	أرض الشاليه - دير البلح
1,074,324	-	23,630	أرض غزال - غزة
1,393,023	-	56,550	أرض خان يونس
613,900	688,881	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
1,775,719	1,954,220		**Aka Investment Capital Ltd
-	(43,145)		فرق ترجمة
8,047,411	4,605,296		المجموع - بيان (أ)

* 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 ديسمبر 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:

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
2012	2013	2012	2013	2012	2013		
9,617,714	11,084,808	29.13	29.13	9,322,400	9,322,400	فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
104,193	111,671	34	34	170,000	170,000	فلسطين	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية
9,721,907	11,196,479						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. تعمل شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.

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

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار	
588,456	(65,807)	654,263	المتراكم في الاستثمار بداية السنة
1,413,977	7,190	1,406,787	حصة الشركة من أرباح (خسائر) السنة
-	-	-	المحصل من الأرباح خلال السنة
2,002,433	(58,617)	2,061,050	المتراكم في الاستثمار نهاية السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2013						
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	118,267	-	118,267	Canaan Equity Offshore CV III
9,900,000	1,000,000	800,000	285,873	-	285,873	المجموع - بيان (أ)

9. موجودات مالية متاحة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2013							
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	1,036,090	410,854	(213,253)	197,601	(197,601)	-	-
8,500,000	100,000	100,000	3,000	103,000	(103,000)	-	-
-	-	99,267	-	56,950	-	-	56,950
		610,121	(210,253)	357,551	(300,601)	-	56,950

شركة منازل العقارية - الإمارات العربية المتحدة
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
أخرى
المجموع - بيان (أ)

9-1 حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة

31 ديسمبر	
2012	2013
(213,253)	(210,253)
3,000	210,253
(210,253)	-

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

10. ذمم مدينة بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
10,801,166	7,751,136
639,842	751,203
398,873	3,345,260
766,588	-
-	3,079,331
12,606,469	14,926,930
(2,943,759)	(3,427,905)
9,662,710	11,499,025

ذمم وثائق تأمين
ذمم الوكلاء
ذمم معيدي تأمين
ذمم شركات تأمين
ذمم مدينة أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 10.1)
المجموع - بيان (أ)

1-10 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
2,131,609	2,943,759
812,150	464,140
-	20,006
2,943,759	3,427,905

رصيد بداية السنة
إضافات
فروقات ترجمة

رصيد نهاية السنة - إيضاح (10)

11. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
6,162,545	5,593,319
210,790	55,502
6,373,335	5,648,821
21,137,380	17,919,023
494,910	494,910
5,132,079	1,621,303
26,764,369	20,035,236
14,974,835	12,325,704
494,910	494,910
4,921,289	1,565,801
20,391,034	14,386,415

موجودات عقود إعادة التأمين

الإدعاءات تحت التسوية
احتياطي الأخطار السارية

مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - بيان (أ)

مطلوبات عقود التأمين

الإدعاءات تحت التسوية

احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها

احتياطي الأخطار السارية

مجموع مطلوبات عقود التأمين - بيان (أ)

الصافي

الإدعاءات تحت التسوية

احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها

احتياطي الأخطار السارية

الإجمالي

12. موجودات وحسابات مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
146,462	105,298
45,776	123,559
113,177	-
956	593
397,986	2,667,403
27,617	173,358
247,078	933
81,933	28,100
-	60,295
120,002	335,422
1,180,987	3,494,961

إيرادات مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدما
ذمم موظفين
تأمينات مسترده
مستردات من شركات تأمين
مستحقات من شركات حليفة
المخازن وأخرى
الشركات تابعة
صافي سلفيات مدفوعة للضرائب - إيضاح (1-12)
أخرى
المجموع - بيان (أ)

1-12 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
(383,380)	(167,051)
216,329	227,346
167,051	60,295

رصيد نهاية السنة (إيضاح 21)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 31 كانون الأول 2013. 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.

13. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
1,282,366	1,091,090
676,786	737,584
128,830	130,730
2,087,982	1,959,404

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

14. موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2013

عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	استيعادات	إضافات	(خسائر) أرباح	رصيد آخر المدة
7,000,000	148,000	208,682	(83,473)	115,440	-	-	17,092	132,534
		3,821,375	(1,821)	6,931,656	6,222,285	3,947,975	(325,522)	4,331,823
		4,030,057	(85,294)	7,047,096	6,222,285	3,947,975	(308,430)	4,464,357

الشركة العربية لمراكز
التسوق
UBS سندات
المجموع - بيان (أ)

15. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
734,803	172,548
292,723	-
1,027,526	172,548
-	259,372
254,070	254,726
1,281,596	686,646

ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ودائع لدى بنك القدس - تستحق خلال ثلاثة أشهر
مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ودائع لدى بنك القدس - تستحق بعد ثلاثة أشهر
 ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *
المجموع - بيان (أ)

* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (254,726) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة
 ودیعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطيني حسب المتطلبات القانونية.

16. النقد وأشباه النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
38,553	10,708
2,190,385	3,516,304
2,228,938	3,527,012

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

17. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 40,000,000 سهما بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 31 ديسمبر 2013 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

18. الاحتياطي الإحصائي

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. تم وبناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 شباط 2014 الموافقة على اقتطاع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية لسنة 2013 ولحساب الاحتياطي الاختياري بمبلغ 204,155 دولار أمريكي.

20. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
1,611,397	1,408,189
135,224	191,702
(367,558)	(199,218)
29,126	104,885
1,408,189	1,505,558

رصيد بداية السنة
 الإضافات خلال السنة
 الاستخدامات خلال السنة
 فروق عمله وترجمة
المجموع - بيان (أ)

21. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
1,776,527	2,081,960
116,812	112,592
167,051	-
2,060,390	2,194,552

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
مخصص إجازات موظفين
مخصص الضرائب - إيضاح (1/12)
المجموع - بيان (أ)

22. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
432,822	473,215
-	94,403
34,580	2,748,634
467,402	3,316,252

ذمم دائنة متنوعة
مستحقات لصندوق الادخار
مستحقات لشركه الاتحاد للإعمار والاستثمار
المجموع - بيان (أ)

23. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
269,811	-
40,488	353,168
310,299	353,168

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

24. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
597,855	1,269,748
1,437,436	1,003,633
294,329	13,305
125,571	-
2,306,206	2,513,473
251,533	1,185
-	72,691
68,114	59,149
5,081,044	4,933,184

مصاريف مستحقة
نفقات مستحقة لهيئات طبية
عمولات وكلاء موقوفة
مستحقات للمساهمين
ضرائب ورسوم مستحقة
شركات تابعة
ذمم موظفين
حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
المجموع - بيان (أ)

25. 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.

31 ديسمبر

المركبات	نقل بحري	حريق وسرقة	هندسية	حوادث عامة	مسئولية مدنية	عمال	صحي	قطاع الاستثمار	2013	2012
1,772,482	28,054	147,251	42,296	65,858	29,267	299,053	348,121	--	2,732,382	17,426,582
(341,764)	(20,932)	(125,739)	(29,315)	(15,205)	--	(13,257)	--	--	(546,212)	(1,661,186)
1,430,718	7,122	21,512	12,981	50,653	29,267	285,796	348,121	--	2,186,170	15,765,396
2,399,606	26,967	7,695	11,852	26,776	--	238,641	518,902	--	3,230,439	1,998,090
3,830,324	34,089	29,207	24,833	77,429	29,267	524,437	867,023	--	5,416,609	17,763,486
110	7,568	29,027	7,927	4,899	--	--	--	--	49,531	175,946
--	--	--	--	--	--	--	--	3,185,518	3,185,518	699,987
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(127,607)
--	--	--	--	--	--	--	--	1,413,977	1,413,977	149,617
--	--	--	--	--	--	--	--	13,935	13,935	21,776
3,830,434	41,657	58,234	32,760	82,328	29,267	524,437	867,023	4,613,430	10,079,570	18,683,205
(9,412,630)	(14,889)	(53,960)	(70,439)	(72,725)	(71,556)	(1,305,743)	(951,425)	--	(11,953,367)	(13,125,330)
3,431,058	12,045	20,935	48,014	4,767	549	--	--	--	3,517,368	1,778,950
2,927,496	9,202	347,801	77,907	(147,599)	(429)	779,659	--	--	3,994,037	(1,132,577)
(174,758)	(88)	(2,985)	(34)	(656)	--	(1,935)	(2,969)	--	(183,425)	(1,071,624)
(871,584)	(5,300)	(27,388)	(7,647)	(125,484)	(5,203)	(15,855)	(73,165)	--	(1,131,626)	(1,668,908)
--	--	--	--	--	--	--	--	(464,140)	(464,140)	(812,150)
--	--	--	--	--	--	--	--	(734,956)	(734,956)	(281,493)
--	--	--	--	--	--	--	--	(82,589)	(82,589)	(6,514)
2,271,913	--	--	--	--	--	--	--	17,512	2,289,425	69,779
(2,480,851)	(39,238)	(205,176)	(58,888)	(43,800)	(34,692)	(426,104)	--	--	(3,288,749)	(3,072,678)
(4,309,356)	(38,268)	79,227	(11,087)	(385,497)	(111,331)	(969,978)	(1,027,559)	(1,264,173)	8,038,022	(19,322,545)
(478,922)	3,389	137,461	21,673	(303,169)	(82,064)	(445,541)	(160,536)	3,349,257	2,041,548	(639,340)

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

التغير في القيمة العادلة في الموجودات المالية

صافي نتائج شركات حليفة

فوائد ودائع وقروض

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

مستردات

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 وعليه لم يتم عرض معلومات قطاع أعمال ثانوي.

26. 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:

31 ديسمبر		
2012	2013	
3,000	15,754	عوائد توزيعات أسهم
39,323	(60,138)	(خسائر) بيع استثمارات
311,040	(151,040)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح (14)
349,624	559,595	إيرادات السندات
(95,290)	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(32,317)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
575,380	364,171	المجموع - بيان (ب)

27. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر		
2012	2013	
1,546,868	1,547,534	رواتب ومصاريف متعلقة بها
53,654	43,512	تأمين
89,306	247,993	الدعاية والإعلان
220,374	150,795	مصاريف وتنقلات وسفر
147,989	147,537	إيجارات
98,091	175,488	استشارات وأتعاب مهنية
162,585	191,264	هاتف وبريد
52,470	32,701	ضيافة
116,473	161,165	صيانة
94,814	79,966	كهرباء ومياه
85,355	86,965	رسوم وترخيص
247,522	303,888	استهلاكات
41,945	47,675	قرطاسية ومطبوعات
46,132	-	مستلزمات مكتبية
69,100	72,265	أخرى
3,072,678	3,288,748	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
(3,072,678)	(3,288,748)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (25)
-	-	

28. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر		
2012	2013	
(639,340)	2,041,548	ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب
38,374,837	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
(0.017)	0.051	حصة السهم من ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب - بيان (ب)

29. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر	
2012	2013
2,228,938	3,527,012
1,027,526	172,548
3,256,464	3,699,560

النقد وأشياء النقد
ودائع لدي البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
مجموع النقد والنقد المعادل - بيان (د)

30. الشركات التابعة

فيما يلي بيان بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 31 ديسمبر 2013:

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.

31. إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية**2-32 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.

1-2-32 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.

2-2-32 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 نتجم 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.

3-2-32 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 بتتبع 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 تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول ومعلومات تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي. تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

2012		2013		
الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,476,852	11,890,049	20,716,198	16,584,644	المركبات
76,554	45,478	143,700	51,078	نقل بحري
1,780,094	590,171	1,246,823	328,037	حريق وسرقة
501,142	142,226	587,722	90,004	هندسية
117,562	42,226	208,419	109,666	حوادث عامة
441,816	419,119	398,881	398,318	مسؤولية مدنية
1,596,081	1,212,011	2,857,064	2,223,725	عمال
45,135	45,135	605,562	605,562	صحي
20,035,236	14,386,415	26,764,369	20,391,034	

تمارس المجموعة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المجموعة لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها وعلى القدرة على استرداد موجوداتها.

يمثل الجدول التالي توزيع إجمالي ذمم وثائق تأمين حسب نوع هذه الذمم:

2013		2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
2,069,178	2,009,289		قطاع عام
5,681,958	8,791,877		أفراد وشركات ومؤسسات
7,751,136	10,801,166		

32-2-6 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 معيدي 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 .

3-32 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.

3-32-1 تطور الادعاءات للتأمينات العامة (حصة الشركة)

السنة التي وقع بها الحادث	2009 وما قبلها	2010	2011	2012	2013	المجموع دولار أمريكي
كما في نهاية السنة	40,643,412	4,775,027	5,411,348	5,488,165	3,866,348	59,184,300
بعد سنة	41,801,773	5,082,547	5,787,968	5,602,403	—	58,274,691
بعد سنتين	45,844,654	5,390,285	6,164,588	—	—	57,399,527
بعد ثلاث سنوات	50,297,984	6,792,833	—	—	—	57,090,817
بعد أربع سنوات	56,483,452	—	—	—	—	56,483,452
التوقعات الحالية للادعاءات المتركمة	56,483,452	6,792,833	6,164,588	5,602,403	3,866,348	77,909,624
تسديدات	(52,049,201)	(4,896,093)	(4,847,497)	(4,296,219)	—	(66,089,010)
الصافي - إيضاح (11)	4,434,251	1,896,740	1,317,091	1,306,184	3,866,348	12,820,614

3-32-2 حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على ربح السنة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

2013			
نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة
	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المركبات	10+	1,949,730	383,043
نقل بحري	10+	30,860	4,166
حريق وسرقة	10+	161,976	5,823
هندسية	10+	46,526	3,276
حوادث عامة	10+	72,444	8,233
مسئولية مدنية	10+	32,194	2,927
عمال	10+	328,958	52,444
صحي	10+	382,933	86,702
		3,005,620	546,614

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على ربح السنة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

2013			
نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات للسنة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة
	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المركبات	10+	11,353,893	17,927
نقل بحري	10+	16,378	636
حريق وسرقة	10+	59,356	31,478
هندسية	10+	77,483	5,548
حوادث عامة	10+	79,998	(21,556)
مسئولية مدنية	10+	78,712	(7,143)
عمال	10+	1,436,317	(52,608)
صحي	10+	1,046,567	(95,142)
		14,148,704	(120,862)

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة .

32-3-3 مخاطر أسعار الفائدة

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

32-3-4 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.

32-3-5 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 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.

32-3-6 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.

32-3-7 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. ويلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية غير المخصوصة (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

31 ديسمبر		خاضعة لمخاطر السيولة			إجمالي مطلوبات عقود التأمين إيضاح (11) مخصصات والتزامات تأمين وحسابات دائنة أخرى
2012	2013	بدون استحقاق	أكثر من سنة	خلال سنة	
26,764,369	20,035,236	5,177,105	5,860,307	8,997,824	
11,755,279	14,816,318	3,107,982	6,554,739	5,154,597	
<u>38,519,648</u>	<u>34,851,554</u>	<u>8,285,087</u>	<u>12,415,646</u>	<u>14,152,421</u>	

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.

32.معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 ديسمبر		مستحق من شركات حليفة مستحق لشركة الاتحاد للاعمار والاستثمار مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
2012	2013	
27,617	173,375	
34,580	2,748,634	
—	—	

33. إرتباطات والتزامات محتملة

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

31 ديسمبر		كفالات قائمة أقساط أسهم غير مسددة
2012	2013	
16,316	130,802	
—	—	
<u>16,316</u>	<u>130,802</u>	

34. التزامات مستقبلية محتملة:

عملاً بأحكام المادة (7) من تعليمات هيئه سوق رأس المال رقم (16/ت) لسنة 2012 قرر مجلس الإدارة عدم توزيع الأرباح المتحققة من نتائج أعمال السنة المنتهية في 2013/12/31 على المساهمين لاستخدامها في رفع احتياطات التأمين خلال العام 2014 بمبلغ 2,000,000 دولار بناء على نتائج التقرير الاكتواري عن أعمال الشركة لعام 2013 والصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة.

35. 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.

36. الدعاوى القانونية

الدعاوى القانونية المرفوعة ضد المجموعة ضمن النشاط الطبيعي لها، وفي اعتقاد إدارة المجموعة ورأى المستشار القانوني فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.

37. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرصدة عام 2012 لجعلها تتطابق مع التصنيف المعتمد في عام 2013.