



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**

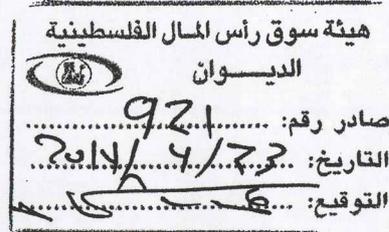
تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وبعد دراسة مسودة البيانات المالية الختامية الموحدة (المعدّلة) لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2013/12/31 ونتائج التقرير الإكتواري 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 واحده ولمرة واحدة على الاقل 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 ،،،

عبدالله
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 الألبية 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 الألفية 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 "أ" |
| 4 | - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 "ب-1" |
| 5 | - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 "ب-2" |
| 6 | - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 "ج" |
| 7 | - بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 "د" |
| 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 الموحدة 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: /1 229 88 220 (+970) ، فاكس: /1 229 88 219 (+970)

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

بناية البرج الاخضر، شارع الشهيد نزيه قورة، ص ب: 1110 رام الله، الضفة الغربية

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 غزالي 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 (د-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 |
| (639,340) | 2,041,548 | 34 | يعود إلى: 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 | |
| <u>(639,340)</u> | <u>2,041,548</u> | ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب |
| | | بنود الدخل الشامل الأخر |
| - | 1,051,517 | التغير في فرق الترجمة |
| 3000 | 210,253 | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفر للبيع |
| <u>3000</u> | <u>1,261,770</u> | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر |
| <u>(636,340)</u> | <u>3,303,318</u> | صافي الدخل الشامل للسنة |
| | | يعود إلى: |
| <u>(636,340)</u> | <u>3,303,318</u> | 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)

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

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 | استيعادات على عقارات وآلات ومعدات |
| (55,559) | (30,948) | استيعادات 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 وكلاءها 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 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.
- يمثل الشيفل 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 وتحديات 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 المتفق مع عقود إعادة التأمين.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الادعاءات الموقوفة أعلاه، الادعاءات المنكبدة والغير مبلغ عنها، وكذلك أقساط التأمين غير المكتتبية، 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 المكتتبية الجزء من أقساط التأمين المكتتبية المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة واثاق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتتبية (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 المنكبدة 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 | احتياطي الأخطار السارية |
| (210,790) | (55,502) | بطرح |
| 4,921,289 | 1,565,801 | 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 |
| | | ب طرح |
| | | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة |
| (6,162,545) | (5,593,319) | |
| 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 | الدولار الأمريكي |
| (6.48) | 4.91 | 5.25 | 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 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.

18-2 استثمارات في موجودات مالية

تصنف المجموعة استثماراتها الخاضعة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) كموجودات ماليه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كموجودات ماليه متوفرة للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. هذا ولا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات ماليه من أو إلى موجودات ماليه 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 نفوذا 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 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.

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 إرجاعه 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 و80% للسنة الرابعة و60% للسنة الثالثة و40% للسنة الثانية و20% 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 جوهرية فيما يتعلق بتغيير القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية خلال السنة المالية القائمة كما يلي:

3-1 الافتراضات المحاسبية الهامة

- تصنيف الاستثمارات

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

- تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

3-2 التوقعات غير المؤكدة

- تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين

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

- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة في حال عدم إمكانية تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان 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 التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها.

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:

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

* 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 | ارض الإرسال - البيرة* |
| 1,185,105 | - | 13,686 | ارض 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 انه سبق للشركة بأن كسبت القضايا التي رفعتها على السلطة وتحمل الأرقام (2005/92-2005/17-2005/133) لدى محكمة بداية رام الله، فان 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 سالفة 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 للأعمار 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 للأعمار 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 بخفض 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 للأعمار والاستثمار | المتراكم في الاستثمار بداية السنة |
|------------------|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 588,456 | (65,807) | 654,263 | حصة الشركة من أرباح (خسائر) السنة |
| 1,413,977 | 7,190 | 1,406,787 | المحصّل 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 | | | | | | |
|-------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------|-------------------------------|
| رصيد آخر المدة | التغير في القيمة العادلة | رصيد أول المدة | المسدد من الحصة | الحصة المملوكة من المحفظة | قيمة المحفظة | |
| 167,606 | - | 167,606 | 500,000 | 500,000 | 4,900,000 | Canaan Equity Offshore CV II |
| 118,267 | - | 118,267 | 300,000 | 500,000 | 5,000,000 | Canaan Equity Offshore CV III |
| 285,873 | - | 285,873 | 800,000 | 1,000,000 | 9,900,000 | المجموع - بيان (أ) |

9. موجودات مالية متاحة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 ديسمبر 2013 | | | | | | | | |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|---|----------------|------------------------|--------------------|--|
| رصيد آخر المدة | التغير في القيمة العادلة | إضافات (استبعادات) | رصيد أول المدة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | التكلفة | عدد الأسهم المملوكة | عدد أسهم الشركة | |
| - | - | (197,601) | 197,601 | (213,253) | 410,854 | 1,036,090 | 2,500,000,000 | شركة منازل العقارية - الإمارات العربية المتحدة |
| - | - | (103,000) | 103,000 | 3,000 | 100,000 | 100,000 | 8,500,000 | شركة التكافل الفلسطينية للتأمين |
| 56,950 | - | - | 56,950 | - | 99,267 | - | - | أخرى |
| 56,950 | - | (300,601) | 357,551 | (210,253) | 610,121 | | | 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 بداية السنة
تسديدات خلال السنة
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 | | | | | | | | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------------------|
| رصيد آخر المدة | (خسائر) أرباح | إضافات | استيعادات | رصيد أول المدة | التغير في القيمة العادلة | التكلفة | عدد الأسهم المملوكة | عدد أسهم الشركة | |
| 132,534 | 17,092 | - | - | 115,440 | (83,473) | 208,682 | 148,000 | 7,000,000 | الشركة العربية لمراكز التسوق |
| 4,331,823 | (325,522) | 3,947,975 | 6,222,285 | 6,931,656 | (1,821) | 3,821,375 | | | UBS سندات |
| 4,464,357 | (308,430) | 3,947,975 | 6,222,285 | 7,047,096 | (85,294) | 4,030,057 | | | 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 الإجمالي

يتمثل هذا البند في قيمة ما يتم اقتطاعه بنسبة 10% من صافي أرباح المجموعة سنويا 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 وبناء 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

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

- 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 و الموجودات المالية المتاحة للبيع و الموجودات 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 | قرطاسيه 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 وأشبه 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:

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

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

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

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

32-2-1 عملية إدارة المخاطر

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

32-2-2 قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى المجموعة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد 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.

32-2-3 مخاطر التأمين

خطر التأمين الرئيسي الذي تواجهه المجموعة هو خطر اختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات المجموعة، والذي يتأثر في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل وبالتالي فإن هدف المجموعة الأساسي هو ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

تعمل المجموعة على التخفيف من المخاطر بتوزيع 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.

4-2-32 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.

5-2-32 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 | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| الصافي | الإجمالي | الصافي | الإجمالي | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| 16,584,644 | 20,716,198 | 11,890,049 | 15,476,852 | المركبات |
| 51,078 | 143,700 | 45,478 | 76,554 | نقل بحري |
| 328,037 | 1,246,823 | 590,171 | 1,780,094 | حريق وسرقة |
| 90,004 | 587,722 | 142,226 | 501,142 | هندسية |
| 109,666 | 208,419 | 42,226 | 117,562 | حوادث عامة |
| 398,318 | 398,881 | 419,119 | 441,816 | مسئولية مدنية |
| 2,223,725 | 2,857,064 | 1,212,011 | 1,596,081 | عمال |
| 605,562 | 605,562 | 45,135 | 45,135 | صحي |
| 20,391,034 | 26,764,369 | 14,386,415 | 20,035,236 | |

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 نمم ووثائق تأمين حسب نوع هذه النمم:

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

6-2-32 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 لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم المجموعة للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معيدي التأمين ومن مخاطر الائتمان، وكذلك يتم توزيع عقود إعادة التأمين على مجموعة من معيدي 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.

1-3-32 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 |

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

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

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

| 2013 | | | |
|---------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| نوع التأمين | نسبة التغيير | 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 تغيير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير أعلاه مع عكس الإشارة .

3-3-32 مخاطر أسعار الفائدة

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

4-3-32 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.

5-3-32 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 ذم التأمين جغرافيا داخل الأراضي الفلسطينية.

6-3-32 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.

7-3-32 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها الشركة محدودة لان 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 كافيها 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 | |
| 38,519,648 | 34,851,554 | 8,285,087 | 12,415,646 | 14,152,421 | |

4-32 إدارة مخاطر رأس المال

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

5-32 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 وأي 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 | |
|-----------|-----------|
| 2012 | 2013 |
| 27,617 | 173,375 |
| 34,580 | 2,748,634 |
| — | — |

مستحق من شركات حليفة
مستحق لشركة الاتحاد للاعمار والاستثمار
مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة

33. ارتباطات والتزامات محتملة

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

| 31 ديسمبر | |
|---------------|----------------|
| 2012 | 2013 |
| 16,316 | 130,802 |
| — | — |
| 16,316 | 130,802 |

كفالات قائمة
أقساط أسهم غير مسددة

34. التزامات مستقبلية محتملة:

عملاً بأحكام المادة (7) من تعليمات هيئة 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.