



المجموعة الأهلية للتأمين  
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

تاريخ الصادر: 2013/9/24  
رقم الصادر: HQ-MF-13-01217

السيد احمد عويضة المحترم  
الرئيس التنفيذي بورصة فلسطين

تحية طيبة وبعد،

**الموضوع : البيانات المالية لشركتنا عن النصف الاول من عام 2013**

- بالإشارة الى الموضوع اعلاه يسرنا ان نرفق طياً ما يلي :-
- 1- موافقة هيئة سوق راس المال الفلسطينية – الادارة العامة للتأمين على نشر البيانات المالية.
  - 2- البيانات المالية عن النصف الاول من عام 2013 وتشمل على ما يلي :-
    - أ- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 2013/6/30
    - ب- بيان الدخل المرحلي الموحد عن الفترة المنتهية في 2013/6/30
    - ت- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد عن الفترة المنتهية في 2013/6/30
    - ث- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
    - ج- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
    - ح- ايضاحات حول البيانات المالية.
    - خ- نموذج الافصاح الالكتروني الموحد للتقارير المالية .

**علماً بما يلي :**

1. لم يطرأ اي تعديل على مسودة البيانات المالية.
2. رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بتاريخ 2013/6/30 مبلغ 10,000,000 دولار امريكي مقسم الى 40,000,000 سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد 25 سنت .
3. خلال النصف الاول من عام 2013 تم بيع قطع الاراضي التالية :-
  - أرض الشاليه - دير البلح مساحتها 13686 متر مربع
  - أرض غزال - غزة مساحتها 23630 متر مربع
4. انتهت خدمات السيد نضال يوسف زايد- مدير منطقة الشمال.
5. انضم لأسرة الشركة السيد عاصم الخواجا بوظيفة- مدير الانتاج واعادة التأمين.
6. لم يطرأ اي تغيير على اعضاء مجلس الادارة خلال النصف الاول من عام 2013.
7. اعضاء مجلس الادارة:

رئيس مجلس الادارة  
نائب رئيس مجلس الادارة  
عضوا  
عضوا  
عضوا  
عضوا

1. السيد د . محمد مصطفى السبعوي
2. السيد عمر يوسف السراج
3. السيد فاروق ممتاز الافرنجي
4. السيد احمد عوض الصلاحيات
5. السيد م . خالد محمد السبعوي
6. السيدة ناهد القيشاوي



المجموعة الأهلية للتأمين  
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

مساعد المدير العام للاستثمار والتطوير  
مستشار مالي  
مدير منطقة الجنوب  
مدير الانتاج واعادة التأمين  
مدير ادارة التعويضات  
قائم بأعمال مدير فروع غزة  
مدير دائرة الحسابات  
مدير مكتب رئيس مجلس الادارة/ المدير العام  
مدير مشارك / دائرة تكنولوجيا المعلومات  
مدير مشارك / دائرة تكنولوجيا المعلومات

8. الادارة التنفيذية:

1. عايد محمد السبعلاوي
2. صالح عبد المنعم محمد ابو صالح
3. علي احمد الصوص
4. عاصم الخواجا
5. محمود عايد حمدان
6. مريد شراب
7. فراس حنا فواضلة
8. مها يعقوب ابو دحو
9. ايمن احمد تفاحة
10. ناهض موسى ابو عوض

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عن المجموعة الأهلية للتأمين

Palestine Capital Market Authority  
PCMA  
Chief Executive Officer



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
المدير العام

الإشارة: PCMA/DG513 / 2013  
التاريخ: 22/9/2013

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

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة  
المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2013/6/30.

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 ، و استنادا لتقرير المدقق الخارجي ، نعلمكم بأنه :

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية .
- 2- تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق ونشر هذه البيانات في صحيفة يومية واحدة لمرة واحدة على الأقل خلال اسبوعين من تاريخه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله  
المدير العام



لا اله الا الله  
محمد

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
المدير العام  
1778  
SEP 22 2013  
التاريخ:  
التوقيع:

نسخة : - الادارة العامة للتأمين  
- الادارة العامة للأوراق المالية

Tel.: +970 2 2973334  
Fax: +970 2 2973563  
P.O.BOX: 4041 - El Bireh

- 1 -  
e-mail: : aodeh@pcma.ps

هاتف: 970 2 2973334  
فاكس: +970 2 2973563  
ص.ب: 4041 - البيرة

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله – فلسطين**

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**  
**و البيانات المالية الموحدة**  
**للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2013**

**طلال أبو غزاله وشركاه**  
**"محاسبون قانونيون"**



## شركة المجموعة الألفية للتأمين

### المساهمة العامة المحدودة

#### رام الله - فلسطين

### الفهرس

صفحة	بيان
1	- تقرير مراجعة البيانات المرحلية
2	- بيان المركز المالي الموحد كما في 30 حزيران 2013
3	- بيان الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
4	- بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
5	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
6	- بيان التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
27-7	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة





**تقرير مراجعة البيانات المرحلية**

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2013 وبيان الدخل والدخل الشامل والخسائر المتراكمة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.  
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

**نطاق المراجعة**

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

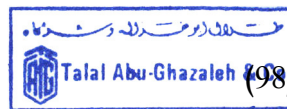
**أساس التحفظ**

كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (32)، لم نحصل على ما يفيد استلام الهيئة العامة للتأمين (هيئة سوق رأس المال الفلسطينية) لنسخة من تقرير الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة لدراسة مدى كفاية الاحتياطات الفنية.

**النتيجة**

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

طلال أبو غزالة وشركاه



جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله في 5 آب 2013

**شركة المجموعة الأولية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**بيان المركز المالي الموحد كما في 30 حزيران 2013 - بيان ( أ )**

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	إيضاح	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
2,920,588	3,031,214	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
8,047,411	5,787,982	6	استثمارات عقارية
9,721,907	9,738,187	7	استثمارات في شركات حليفة
285,873	285,873	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
357,551	362,551	9	موجودات مالية متاحة للبيع
<b>21,333,330</b>	<b>19,205,807</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
9,662,709	8,178,401	10	ذمم مدينة بالصافي
6,373,335	6,799,751	11	موجودات عقود إعادة التأمين
1,180,988	682,430	12	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,087,982	2,874,608	13	شيكات برسم التحصيل
7,047,096	5,983,429	14	موجودات مالية للمتاجرة
1,281,596	1,291,141	15	ودائع استثمارية لدى البنوك
2,228,938	2,366,895	16	النقد وأشباه النقد
<b>29,862,644</b>	<b>28,176,655</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>51,195,974</b>	<b>47,382,462</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000	17	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
1,690,680	1,690,680	18	احتياطي إجباري
1,316,015	1,316,015	19	احتياطي اختياري
(210,253)	(205,253)	1/9	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(195,116)	84,364		أرباح مستبقاه
<b>12,676,326</b>	<b>12,960,806</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
1,408,189	1,501,256	20	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<b>1,408,189</b>	<b>1,501,256</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
2,060,390	2,114,091	21	مخصصات مختلفة
467,402	377,757	22	ذمم دائنة
310,299	478,753	23	شركات التأمين وإعادة التأمين
5,081,044	5,128,612	24	أرصدة دائنة أخرى
26,764,369	21,313,806	11	مطلوبات عقود التأمين
2,427,955	3,507,381		أوراق دفع ( شيكات مؤجلة )
<b>37,111,459</b>	<b>32,920,400</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>51,195,974</b>	<b>47,382,462</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**بيان الدخل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2013 - بيان (ب-1)**

30 حزيران		إيضاح	
2012	2013		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
مراجعة	مراجعة		
			<b>أرباح أنشطة التأمين</b>
108,600	(419,328)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط المركبات
53,438	5,458	25	صافي ربح نشاط النقل البحري
52,768	(192,263)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط الحريق والسرقة
78,757	1,638	25	صافي ربح نشاط الهندسية
22,520	(226,279)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط حوادث عامة
(46,471)	(2,080)	25	صافي خسارة نشاط المسؤولية المدنية
(357,101)	(115,407)	25	صافي خسارة نشاط العمال
8,619	(15,960)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط الصحي
<b>(78,870)</b>	<b>(964,221)</b>		<b>صافي خسارة أنشطة التأمين</b>
			<b>إيرادات ومصروفات غير موزعة</b>
62,401	(22,502)	26	أرباح محفظة الموجودات المالية
-	1,463,613		أرباح بيع عقارات
298,987	16,280	7.1	حصة المجموعه من (أرباح) خسائر أرباح شركات حليفه
8,146	7,790		فوائد ودائع وقروض
(3,150)	(85,902)		مصاريف شركات تابعه
(6,382)	(151,640)		فروق عملات
29,690	16,062		إيرادات أخرى
(32,645)	-	10.1	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>357,047</b>	<b>1,243,701</b>		<b>صافي (ربح) خسارة قطاع الاستثمار</b>
278,177	279,480	25	ربح السنة قبل الضرائب
(29,735)	-	1/21	مخصص الضرائب
<b>248,442</b>	<b>279,480</b>		<b>ربح السنة بعد الضرائب</b>
			<b>يعود إلى:</b>
<b>248,442</b>	<b>279,480</b>		<b>مساهمي الشركة</b>
			<b>حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب</b>
<b>0.006</b>	<b>0.007</b>	28	

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

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات



**شركة المجموعة الأولية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2013 - بيان (ب-2)**

30 حزيران		إيضاح	
2012	2013		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
مراجعة	مراجعة		
248,442	279,480		ربح السنة بعد الضرائب
			<u>بنود الدخل الشامل الأخر</u>
-	5,000	(9)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	5,000		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
248,442	284,480		صافي الدخل الشامل للسنة
			<u>يعود إلى:</u>
248,442	284,480		مساهمي الشركة

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

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2013 - بيان (ج)**

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	مجموع حقوق الملكية
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2013	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(210,253)	(195,116)	12,676,326
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	279,480	279,480
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	5,000	-	5,000
<b>الرصيد 30 حزيران 2013 - بيان ( أ )</b>	<b>10,000,000</b>	<b>75,000</b>	<b>1,690,680</b>	<b>1,316,015</b>	<b>(205,253)</b>	<b>84,364</b>	<b>12,960,806</b>
رصيد 1 كانون الثاني	8,374,837	75,000	1,690,680	1,616,015	(213,253)	1,769,387	13,312,666
توزيع أرباح عينية	1,625,163	-	-	-	-	(1,625,163)	-
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	248,442	248,442
محول إلى الاحتياطي الاختياري	-	-	-	(300,000)	-	300,000	-
<b>الرصيد 30 حزيران 2012 - بيان ( أ )</b>	<b>10,000,000</b>	<b>75,000</b>	<b>1,690,680</b>	<b>1,316,015</b>	<b>(213,253)</b>	<b>692,666</b>	<b>13,561,108</b>

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

مدير الحسابات

رئيس مجلس الإدارة

**شركة المجموعة الألفية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**بيان التدفقات النقدية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2013 - بيان (د)**

30 حزيران 2013		
2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مراجعة	مراجعة	
278,177	279,480	<b>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية</b>
		ربح السنة قبل الضرائب
		<b>تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
		استهلاك السنة
125,107	109,753	التغير في ذمم مدينة بالصادفي
(1,797,779)	1,484,308	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(8,975)	(426,416)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
685,151	498,558	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(126,211)	(5,450,563)	التغير في المخصصات المختلفة
642,877	53,701	التغير في الذمم الدائنة
(205,838)	(89,645)	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
260,442	168,454	التغير في بنوك دائنة
1,414,000	-	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
58,560	47,568	التغير في الشيكات برسم التحصيل
(14,977)	(786,626)	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
1,189,099	1,079,426	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
66,989	93,067	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية</b>
<b>2,566,622</b>	<b>(2,938,935)</b>	
		<b>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية</b>
(1,381)	(294,339)	التغير في الودائع لأجل
(3,044,353)	2,259,429	التغير في الاستثمارات
(76,562)	(16,280)	إستثمارات في شركات حليفة
-	1,063,667	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	(5,000)	استثمارات محتفظ فيها للبيع
-	(324,480)	إضافات على أصول ثابتة
27,193	132,889	استيعادات على أصول ثابتة
(8,298)	(28,788)	استيعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
<b>(3,103,401)</b>	<b>2,787,098</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية</b>
-	5,000	صافي التغير في حقوق الملكية
-	<b>5,000</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية</b>
(536,779)	(146,837)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
4,324,335	<b>3,256,464</b>	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<b>3,787,556</b>	<b>3,109,627</b>	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ( 29 )</b>

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

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات

## **شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

### **المساهمة العامة المحدودة**

#### **فلسطين**

#### **إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 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 30 حزيران 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:

<b>30 حزيران</b>	<b>31 كانون الأول</b>	<b>البيان</b>
<b>2013</b>	<b>2012</b>	
19	22	الفروع
12	49	الوكلاء
118	127	عدد الموظفين

— تمت موافقة الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 2013/9/22 بموجب كتابهم رقم PCMA DG513/2013.

— تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013، بتاريخ 15 آب 2013.

#### **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 المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية. لم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

### 3-2 أسس توحيد البيانات المالية

- تضم البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 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 %		
30 حزيران		30 حزيران		
2013	2013	2012	2013	
المدفوع	المكتتب به			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
3,000,000	3,000,000	100	100	الشركة الأهلية للعقارات
100,000	100,000	100	100	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
100,000	100,000	100	100	شركة أريك للهندسة والاستشارات

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 563130962 ويتركز نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات.
- الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 563114941 ويتركز نشاطها في مزاوله كافة أعمال التسويق والخدمات.
- شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 562496232 ويتركز نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية.
- لقد توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا 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 والمسؤوليات 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 وتحديدات واستثناءات يتم تحديدها في عقد التأمين.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط التأمين المكتتبه) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبه من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطات فنية للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلي أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال 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 المكتتبه 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 المتفقة مع عقود إعادة التأمين.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإمداعات الموقوفة أعلاه، الإمداعات المنكبة والغير مبلغ عنها، وكذلك أقساط التأمين غير المكتسبة، 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 المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة المالية اللاحقة نتيجة واثق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الإمداعات القائمة (إمداعات تحت التسوية) التكلفة التقديرية للمطالبات المنكبة غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا وذلك لحاملي عقود التأمين وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة.

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

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

## 2-7-1 احتياطي الأخطار السارية

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

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,949,517	5,132,079
(87,279)	(210,789)
1,862,238	4,921,290

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

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
19,364,290	21,632,289

احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

بطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

(6,712,473) (6,162,545)



15,469,744

(12,651,817)

صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح ( 11 )

**8-2 المستردات**

- يتم الأخذ في الاعتبار عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات، الحد الأدنى من العائد المتوقع من المستردات.

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

**12-2 عملة النشاطات اليومية وعملة الإفصاح**

- إن بنود البيانات المالية للمجموعة يتم احتسابها باستخدام العملة الاقتصادية الأساسية التي تستخدمها المجموعة لممارسة نشاطاتها (الشيفل الإسرائيلي) أما عملة الإفصاح التي تستخدمها المجموعة لعرض البيانات المالية هي الدولار الأمريكي، أما أسعار التحويل للعملات الأجنبية فقد كانت في 30 حزيران 2013 كما يلي:  
الدولار الأمريكي : 3.64 شيفل  
الدولار الأمريكي : 0.71 دينار أردني

**13-2 مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصص إجازات الموظفين**

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

**14-2 احتياطي إجباري**

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

## 15-2 احتياطي اختياري

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

## 16-2 عقارات وآلات ومعدات

- تظهر العقارات وآلات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام بالنكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم 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.

## 17-2 استثمار في أراضي وعقارات

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

## 18-2 المخصصات

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

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

## 19-2 استثمارات في موجودات مالية

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

## 20-2 الاستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمجموعة نفوذاً مؤثراً عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة في المركز المالي بالنكلفة، 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.

## 21-2 النقد والنقد المعادل

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

## 22-2 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**  
وهي تمثل الاستثمارات المكتناة 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 لأداة 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.

## 23-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:.

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

## 24-2 المطلوبات المالية

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

## 25-2 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.

## 26-2 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.

## 27-2 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 للفترة 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 للتحصيل 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 التحصيل 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 التحصيل.

#### - 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)

\* يقضي التغير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي. سيصبح هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.

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 \*\*

- 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 \*\*\*\*\*

\*\* 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.

\*\*\* يؤسس معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) لنموذج سيطرة أحادي ينطبق على جميع المنشآت بما فيها تلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن هذه التغيرات، بالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (27)، تتطلب إجراء عدة تقديرات جوهرية لتحديد المنشآت المسيطر عليها وبالتالي يجب توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية الموحدة للشركة والذي سيصبح نافذ المفعول في 1 كانون الثاني 2013.

\*\*\*\* معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والذي سيصبح نافذ المفعول في 1 كانون الثاني 2013.

\*\*\*\*\* يعمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) على تزويد معلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في حال كونها ملزمة أو مسموحه. تعمل الشركة حالياً على دراسة أثر هذا المعيار على أداء الشركة ووضعها المالي في حال تطبيقه. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013.

## 5. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برامج	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>التكلفة</b>									
في 1 كانون الثاني 2013	2,398,655	130,124	199,151	258,902	718,718	71,819	143,570	265,590	4,186,529
الإضافات	-	-	80	3,118	15,800	-	12,032	293,450	324,480
الاستبعادات	(101,197)	(2,882)	(11,700)	(7,057)	(53)	-	(10,000)	-	(132,889)
<b>الرصيد في 30 حزيران 2013</b>	<b>2,297,458</b>	<b>127,242</b>	<b>187,531</b>	<b>254,963</b>	<b>734,465</b>	<b>71,819</b>	<b>145,602</b>	<b>559,040</b>	<b>4,378,120</b>
<b>مجمع الاستهلاك</b>									
في 1 كانون الثاني 2013	277,477	55,068	91,379	115,414	593,203	63,231	70,169	-	1,265,941
إستهلاك الفترة	34,179	6,336	7,461	11,552	37,131	5,874	7,220	-	109,753
الاستبعادات	(17,319)	(1,940)	(1,940)	(2,541)	-	-	(4,937)	-	(28,788)
<b>الرصيد في 30 حزيران 2013</b>	<b>294,337</b>	<b>59,464</b>	<b>96,789</b>	<b>124,425</b>	<b>630,334</b>	<b>69,105</b>	<b>72,452</b>	<b>-</b>	<b>1,346,906</b>
<b>صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2013 - بيان (أ)</b>	<b>2,003,121</b>	<b>67,778</b>	<b>90,742</b>	<b>130,538</b>	<b>104,131</b>	<b>2,714</b>	<b>73,150</b>	<b>559,040</b>	<b>3,031,214</b>
<b>صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2012 - بيان (أ)</b>	<b>2,121,178</b>	<b>75,056</b>	<b>107,772</b>	<b>143,488</b>	<b>125,515</b>	<b>8,588</b>	<b>73,401</b>	<b>265,590</b>	<b>2,920,588</b>
<b>نسبة الإستهلاك</b>	<b>3%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>33.3%</b>	<b>10%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



6. استثمارات عقارية  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	المساحة م <sup>2</sup>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
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	1,393,022	56,550	أرض خان يونس *
613,900	613,900	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
300,000	300,000	660	أرض الماصيون - رام الله
40,000	40,000	326	شقتان بعمارة الأندلس - مدخل ابراج الكرامة
1,775,719	1,775,720		Aka Investment Capital Ltd
<b>8,047,411</b>	<b>5,787,982</b>		<b>المجموع - بيان ( أ )</b>

- يتم إثبات قيمة الاستثمارات العقارية في المركز المالي بالتكلفة، ويتم استخدام القيمة العادلة لأغراض تطبيقات هامش الملاءة.
- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات (باستثناء الاستثمار في AKA INVESTMENT CAPITAL LTD) وفقاً لتخمينات الخبراء العقاريين مبلغ 10,249,187 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2011، وبلغت فروق القيمة العادلة 6,275,006 دولار أمريكي.
- إن أرض الإرسال التي تملكها الشركة بموجب سند تسجيل ومستخرج طابو بتاريخ 19 أكتوبر 2004، ورغم أنه سبق للشركة بأن كسبت القضايا التي رفعتها على السلطة وتحمل الأرقام (2005/17-2005/92) 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 سالف 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).
- \* بالنسبة لأرض خان يونس البالغة 56,550 متر مربع والمسجلة باسم الشركة في سجلات الطابو في غزة وبها مخطط من دائرة مساحة الأراضي التابعة لسلطة الأراضي والتي كان أصلها إجراء مبادلة بين الشركة وسلطة الأراضي قبل الأحداث الأخيرة بواقع 20% من مساحة الأرض المستبدلة فلقد صدر قرار من مجلس الوزراء في غزة بإلغاء التخصيصات التي تمت من قبل سلطة الأراضي بحجة عدم وجود تفويض لدى رئيس سلطة الأراضي السابق ويؤكد مستشارنا القانوني أن هذا القرار غير قانوني بالنسبة لأرضنا حيث أنها تمت بوجود تفويض رسمي من رئيس السلطة الوطنية الفلسطينية والذي هو المفوض الرسمي الوحيد صاحب الصلاحية في التصرف بالأراضي الحكومية للسيد رئيس سلطة الأراضي بإجراء هذه المبادلة بسبب استخدام الأرض المستبدلة لتشديد مشاريع إسكانية بدعم من المملكة العربية السعودية، وعليه فإن موقفنا القانوني صحيح حسب إفادة المستشار القانوني للشركة والمستشار القانوني لمكتب الرئيس، وأنه لا يمكن بأي حال من الأحوال إلغاء طابو صدر إلا بقرار من المحكمة.

## 7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية

نسبة الملكية %

عدد الأسهم

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	بلد التأسيس
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
9,617,714	9,636,064	29.13	29.13	9,322,400	9,322,400	فلسطين
104,193	102,123	34.00	34.00	170,000	170,000	فلسطين
9,721,907	9,738,187					

المجموع - بيان ( أ )

تعمل شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية. تعمل شركة مينا 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 الفترة

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية	شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
588,456	(65,807)	654,263
16,280	(2,070)	18,350
604,736	(67,877)	672,613

المتراكم في الاستثمار بداية الفترة

حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة

المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة

**8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**  
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2013					
قيمة المحفظة	الحصة المملوكة من المحفظة	المسدد من الحصة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,900,000	500,000	500,000	167,606	—	167,606
5,000,000	500,000	300,000	118,267	—	118,267
<b>9,900,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>800,000</b>	<b>285,873</b>	<b>—</b>	<b>285,873</b>

Canaan Equity Offshore CV II  
Canaan Equity Offshore CV III  
المجموع - بيان ( أ )

**9. موجودات مالية متاحة للبيع**  
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 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
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
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	—	5000	108,000
—	—	99,267	—	56,950	—	—	56,950
		<b>610,121</b>	<b>(210,253)</b>	<b>357,551</b>	<b>—</b>	<b>5000</b>	<b>362,551</b>

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

**9-1 حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة**

	30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2012
رصيد بداية الفترة	(210,253)	(213,253)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	5,000	3,000
<b>رصيد نهاية الفترة - بيان ( أ )</b>	<b>(205,253)</b>	<b>(210,253)</b>

**10. ذمم مدينة بالصافي**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2013	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9,465,309	10,801,166	ذمم وثائق تأمين
520,058	639,842	ذمم الوكلاء
334,523	398,873	ذمم معيدي تأمين
802,270	766,587	ذمم شركات تأمين
<b>11,122,160</b>	<b>12,606,468</b>	
<b>(2,943,759)</b>	<b>(2,943,759)</b>	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * ( إيضاح 10.1 )
<b>8,178,401</b>	<b>9,662,709</b>	<b>المجموع - بيان ( أ )</b>

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

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2013	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,943,759	2,131,609	رصيد بداية الفترة
—	812,150	إضافات
<b>2,943,759</b>	<b>2,943,759</b>	<b>رصيد نهاية الفترة - إيضاح ( 10 )</b>

**11. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2013	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,712,473	6,162,545	<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>
87,278	210,790	الادعاءات تحت التسوية
<b>6,799,751</b>	<b>6,373,335</b>	احتياطي الأخطار السارية
		<b>مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - بيان ( أ )</b>
18,869,380	21,137,380	<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
494,909	494,910	الادعاءات تحت التسوية
1,949,517	5,132,079	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
<b>21,313,806</b>	<b>26,764,369</b>	احتياطي الأخطار السارية
		<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين - بيان ( أ )</b>
		<b>الصافي</b>
12,156,907	14,974,835	الادعاءات تحت التسوية
494,909	494,910	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
1,862,239	4,921,289	احتياطي الأخطار السارية
<b>14,514,055</b>	<b>20,391,034</b>	<b>الإجمالي</b>

**12. موجودات وحسابات مدينة أخرى**

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول	30 حزيران
2012	2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
146,462	131,307
45,776	32,384
113,177	204,424
956	956
397,986	—
27,617	47,706
247,078	188,015
81,933	24,834
120,003	52,804
<b>1,180,988</b>	<b>682,430</b>

إيرادات مستحقة  
مصاريف مدفوعة مقدما  
ذمم موظفين  
تأمينات مستردة  
مستردات من شركات تأمين وإعادة تأمين  
مستحقات من شركة حليفة  
المخازن وأخرى  
الشركات تابعة  
أخرى  
المجموع - بيان ( أ )

**13. شبكات برسم التحصيل**

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول	30 حزيران
2012	2012
دولار امريكي	دولار امريكي
1,282,366	913,000
676,786	1,074,139
128,830	887,469
<b>2,087,982</b>	<b>2,874,608</b>

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

**14. موجودات مالية للمتاجرة**

يتألف هذا البند مما يلي:

**30 حزيران 2013**

عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	استيعادات	إضافات	(خسائر) أرباح	رصيد آخر المدة
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
7,000,000	148,000	208,682	(83,473)	115,440	—	—	(4,840)	110,600
		—	—	6,931,656	(4,705,660)	3,947,975	(301,142)	5,872,829
		<b>208,682</b>	<b>(83,473)</b>	<b>7,047,096</b>	<b>(4,705,660)</b>	<b>3,947,975</b>	<b>(305,982)</b>	<b>5,983,429</b>

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



### 15. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2013	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
742,732	734,803	ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر
293,683	292,723	ودائع لدى بنك القدس - تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>1,036,415</b>	<b>1,027,526</b>	<b>مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر</b>
254,726	254,070	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *
<b>1,291,141</b>	<b>1,281,596</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

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

### 16. النقد وأشباه النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2013	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
34,364	38,553	نقد في الصندوق
2,332,531	2,190,385	نقد لدى البنوك
<b>2,366,895</b>	<b>2,228,938</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

### 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 30 يونيو 2013 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

### 18. الاحتياطي الإجمالي

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

### 19. الاحتياطي الاختياري

يتمثل هذا البند في قيمة ما يتم تكوينه من الأرباح بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية .

### 20. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2013	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,408,189	1,611,397	رصيد بداية السنة
96,628	135,224	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(42,248)	(367,558)	الاستخدامات خلال الفترة/ السنة
38,687	29,126	فروق عمله
<b>1,501,256</b>	<b>1,408,189</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

**21. مخصصات مختلفة**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,838,290	1,776,527
130,554	116,812
145,247	167,051
<b>2,114,091</b>	<b>2,060,390</b>

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق  
مخصص إجازات موظفين  
مخصص الضرائب - إيضاح ( 1/21 )  
المجموع - بيان ( أ )

**1-21 مخصص الضرائب**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
167,051	383,380
(21,804)	(216,329)
<b>145,247</b>	<b>167,051</b>

رصيد بداية الفترة  
تسديدات خلال الفترة/ السنة  
رصيد نهاية الفترة/ السنة(إيضاح 21)  
لم تتوصل الشركة إلى تسويات ضريبية نهائية للأعوام 2004 وحتى 2012.

**22. ذمم دائنة**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
377,757	432,822
-	34,580
<b>377,757</b>	<b>467,402</b>

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

**23. شركات التأمين وإعادة التأمين**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
438,079	269,811
40,674	40,488
<b>478,753</b>	<b>310,299</b>

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

**24. أرصدة دائنة أخرى**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
691,874	597,855
1,557,469	1,437,436
130,209	294,329
125,251	125,571
2,292,617	2,306,206
257,696	251,533
73,496	68,114
<b>5,128,612</b>	<b>5,081,044</b>

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

## 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.

30 حزيران

2012	2013	قطاع الاستثمار	صحي	عمال	مسئولية مدنية	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
11,328,739	1,869,303	-	266,666	125,509	12,835	32,189	22,330	84,025	59,594	1,266,155
(1,000,828)	(205,569)	-	-	(12,867)	-	(20,761)	(12,537)	(38,031)	(8,959)	(112,414)
10,327,911	1,663,734	-	266,666	112,642	12,835	11,428	9,793	45,994	50,635	1,153,741
10,455	3,059,050	-	371,754	196,199	33,410	9,385	9,862	8,471	19,407	2,410,562
10,338,366	4,722,784	-	638,420	308,841	46,245	20,813	19,655	54,465	70,042	3,564,303
136,188	16,632	-	-	-	-	1,512	3,416	8,344	3,253	107
62,401	(22,502)	(22,502)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,463,613	1,463,613	-	-	-	-	-	-	-	-
8,146	7,790	7,790	-	-	-	-	-	-	-	-
298,987	16,280	16,280	-	-	-	-	-	-	-	-
10,844,088	6,204,597	1,465,181	638,420	308,841	46,245	22,325	23,071	62,809	73,295	3,564,410
(9,036,174)	(6,558,987)	-	(609,497)	(723,407)	(32,062)	(1,395)	(28,618)	(20,364)	(12,145)	(5,131,499)
1,528,138	52,028	-	-	-	-	977	27,540	14,885	8,626	-
124,730	3,153,969	-	-	455,236	(13)	(204,404)	7,246	(142,556)	9,249	3,029,211
(653,475)	(166,782)	-	-	(1,918)	-	(635)	(34)	(2,755)	(75)	(161,365)
(1,042,891)	(666,521)	-	(44,883)	(35,331)	(4,097)	(12,672)	(6,399)	(24,729)	(17,070)	(521,340)
(32,645)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(6,382)	(151,640)	(151,640)	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,150)	(85,902)	(85,902)	-	-	-	-	-	-	-	-
29,690	16,062	16,062	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,473,752)	(1,517,344)	-	-	(118,828)	(12,153)	(30,475)	(21,168)	(79,553)	(56,422)	(1,198,745)
(10,565,911)	(5,925,117)	(221,480)	(654,380)	(424,248)	(48,325)	(248,604)	(21,433)	(255,072)	(67,837)	(3,983,738)
278,177	279,480	1,243,701	(15,960)	(115,407)	(2,080)	(226,279)	1,638	(192,263)	5,458	(419,328)

### 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

أرباح بيع عقارات

فوائد ودائع وقروض

صافي نتائج شركات حليفة

إجمالي إيرادات قطاع الأعمال

التعويضات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الادعاءات القائمة

صافي العمولات المدفوعة

مصاريف فروع تأمين مباشرة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فروقات عملة

مصاريف شركات تابعه

إيرادات أخرى

مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح ( 27 )

إجمالي مصروفات قطاع الأعمال

صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب- بيان ( ب )

## - 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:

30 حزيران		
2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
—	4,832	عوائد توزيعات أسهم
—	(54,373)	(خسائر) بيع استثمارات
—	(299,662)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح ( 14 )
180,008	326,701	إيرادات السندات
(95,290)	—	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(22,317)	—	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
<b>62,401</b>	<b>(22,502)</b>	<b>المجموع - بيان ( ب )</b>

## 27. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
798,410	761,192	رواتب ومصاريف متعلقة بها
12,634	19,421	تأمين
46,698	81,192	الدعاية والإعلان
102,653	90,584	مصاريف وتنقلات وسفر
65,118	93,279	إيجارات
44,289	82,540	استشارات وأتعاب مهنية
80,481	91,515	هاتف وبريد
29,585	19,721	ضيافة
42,759	49,623	صيانة
35,895	23,492	كهرباء ومياه
31,053	54,579	رسوم وترخيص
122,049	109,753	استهلاكات
13,711	11,938	قرطاسيه ومطبوعات
22,077	19,226	مستلزمات مكتبية
26,340	9,289	أخرى
<b>1,473,752</b>	<b>1,517,344</b>	<b>إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية</b>
<b>(1,473,752)</b>	<b>(1,517,344)</b>	<b>مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (25)</b>
<b>—</b>	<b>—</b>	

## 28. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
248,442	279,480	ربح الفترة بعد الضرائب
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
<b>0.006</b>	<b>0.007</b>	<b>حصة السهم من (خسارة) ربح السنة بعد الضرائب - بيان ( ب )</b>

**29. النقد والنقد المعادل**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2013	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,366,895	2,228,938
742,732	1,027,526
<b>3,109,627</b>	<b>3,256,464</b>

النقد وأشباه النقد  
ودائع لدى 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 30 حزيران 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 تزاوّل أي نشاط منذ عام 2008.

**31. إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية****31-1 إدارة مخاطر إعادة التأمين**

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

**31-2 المخاطر المالية****31-2-1 مخاطر أسعار الفائدة**

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

**31-2-2 مخاطر أسعار تحويل العملات**

تحتفظ الشركة بمركز متوازن في العملات في كل من الموجودات والمطلوبات المالية والمتمثلة بالشيكات الجديدة والدولار الأمريكي مما يجنبها التعرض 8 لمخاطر تحويل العملات الأجنبية.

**31-2-3 مخاطر الائتمان**

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

### 31-2-4 مخاطر السوق

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

### - إدارة مخاطر رأس المال

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

### 31-2-5 مخاطر السيولة

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

### 32. التزامات محتملة

أنهت الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الدارسة الاكتوارية الخاصة بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى والتأمين الصحي حيث شملت أعمال شركات التأمين حتى العام 2011 وتم تسليم نتائجها للشركات. تقوم الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال حالياً بالتواصل مع شركات التأمين لوضع خطة لمعالجة وعكس نتائج الدراسة على البيانات المالية، علماً بأن الشركة لم تلتزم بتسليم تقرير وشهادة الخبير الاكتواري والمعين من قبلها حول مدى كفاية وعدالة احتياطاتها الفنية عن أعمال الشركة لعام 2012 والذي يعد مخالفة لتعليمات وقرارات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بهذا الشأن.

### 33. الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

وقعت الشركة في العام 2005 مذكرة تفاهم مع الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق لتسوية رصيد حساب الشركة المستحق لدى الصندوق بمبلغ 19,537,833 شيقل جديد، حيث يتم بموجب هذا التفاهم نقل محفظة مطالبات، وملفات قضايا إلى مسؤولية الشركة مقابل مبلغ 13,037,833 شيقل جديد، وقامت شركة المجموعة الأهلية للتأمين بتسديد الرصيد المتبقي بمبلغ 6,500,000 شيقل جديد كتسوية لمستحقات الصندوق حتى تاريخ 31 أيار 2005.

وفي عام 2011 أقام الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق دعوى يطالب من خلالها بمبلغ 13,037,833 شيقل جديد على أساس عدوله عن مذكرة التفاهم التي كان قد تم توقيعها في سنة 2005 فيما بين الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وشركة المجموعة الأهلية للتأمين لتسوية رصيد الشركة حتى تاريخ 31 أيار 2005.

وقد أظهر المستشار القانوني لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بشكل واضح عدم وجود أساس في الواقع أو القانون للقضية، وكذلك عدم احتمال أن يترتب على المجموعة أي استحقاق مالي نتيجة الدعوى.

### 34. 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.

### 35. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع التصنيف المعتمد في عام 2013.