



درعك الحصين

التاريخ: 2015/08/30  
رقم الصادر: HQ--15-01840

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

**الموضوع : البيانات المالية النصف الاول 2015**

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

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

هذا وتفضلو بقبول فائق التقدير والاحترام

عن الشركة الاهلية للتأمين

Palestine Capital Market Authority



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإشارة: PCMA/DIWAN /4126/2015

التاريخ: Sunday, 30 August, 2015

حضرة د. محمد السباعي المحترم

المدير العام

شركة المجموعة الاهلية للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة ( غير المدققة ) لشركة

المجموعة الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/6/30

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 ، واستناداً لما ورد في البيانات المالية وتقرير المدقق ضمن التحفظات، هناك مبلغ 1,578,423 دولار تم قيدها كإيرادات ضمن صافي ربح نشاط المركبات ، كما تضمنت البيانات مبلغ 944,269 دولار كمستردات من الصندوق الفلسطيني ، وحتى تاريخه لم يتم التأكد من صحة تلك المبالغ وتم الطنب من الشركة إعداد دراسة مفصلة عن تلك المبالغ والملفات حتى 2015/09/30 ، وفي حال عدم تحقق صحة تلك المبالغ ستعكس على البيانات المالية وستخفض صافي ربح الشركة بقيمة المبالغ اعلاه.

لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية لغايات الإفصاح القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمة  
مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة : - السادة الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين

- الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية



الديوان

صادر رقم: 4126

التاريخ: 30-8-2015

التوقيع: محمد السباعي

Tel.: +970 2 2946946

Fax: +970 2 2946947

P.O.BOX: 4041 - El Bireh

www.pcma.ps

e-mail: diwan@pcma.ps

هاتف: +970 2 2946946

فاكس: +970 2 2946947

ص.ب: 4041 - البيرة



الأهلية للتأمين  
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

البيانات المالية المرحلية الموحدة

والتقرير النصف سنوي

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

## المجموعة الأهلية للتأمين

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

## أهداف الشركة

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

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

### مجال عمل الشركة

لقد حدد عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة مجموعة من الغايات،  
ممکن تلخيصها في:

القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأنواع الضمان والتعويض والاستثمار في الموجودات المنقولة والثابتة لتحقيق أفضل النتائج وبأقل الأخطار واستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقررها مجلس الإدارة بما فيها الإقراض للغير وفقاً لأحكام السلامة وبما يحقق عوائد أفضل مع مراعاة أحكام القانون.

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

## أعضاء مجلس الإدارة

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

## الإدارة التنفيذية

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

## المستشارين

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

## الكادر الوظيفي

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

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

## الأوراق المالية كما في النصف الأول 2015

### بيانات رأس المال

رأس المال	10,000,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	557	مساهم

### نشاط التداول

سعر الإغلاق	0.13	دولار أمريكي
حجم التداول	410,675	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	3,210,308	سهم
عدد العقود المنفذة	273	عقد

## مدقي الحسابات

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

## النشاطات الرئيسية

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

## السيطرة على الشركة

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

## إجراءات قانونية رئيسية

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

## التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

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



## التطورات والخطط المستقبلية

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

## الإلتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

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

## مساهمة الشركة في خدمة المجتمع

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

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

## دور الشركة في حماية البيئة

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

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

## فروع ومكاتب الشركة

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

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

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**  
**والقوائم المالية الموحدة**  
**للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015**

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



**شركة المجموعة الألفية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

---

**الفهرس**

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



### تقرير مراجعة القوائم المرحلية

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

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

#### نطاق المراجعة

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

#### أساس التحفظ

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

#### النتيجة

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



**طلال أبو غزاله وشركاه**  
**رخصة رقم 1997/251**

**جمال ملحم بك**

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله في 28 تموز 2015

**شركة المجموعة الألفية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 حزيران 2015 - قائمة (أ)**

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	إيضاح	
دولار أمريكي مدفقة	دولار أمريكي مراجعة		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
3,105,431	3,056,577	5	عقارات والآلات ومعدات بالصافي
4,458,441	4,496,120	6	استثمارات عقارية
11,281,048	11,363,244	7	استثمارات في شركات حليفة
185,872	135,873	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
56,950	56,950	9	موجودات مالية متاحة للبيع
1,111,252	807,066		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال أكثر من سنة
<b>20,198,994</b>	<b>19,915,830</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
10,420,969	10,075,324	10	ذمم مدينة بالصافي
-	1,000,000	11	ذمم أطراف ذات علاقة
4,092,193	4,585,561	12	موجودات عقود إعادة التأمين
2,645,053	3,990,571	13	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,851,008	3,501,368	14	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
2,552,490	2,328,275	15	موجودات مالية للمتاجرة
417,488	348,876	16	ودائع استثمارية لدى البنوك
2,941,045	2,194,858	17	النقد وأشباه النقد
<b>25,920,246</b>	<b>28,024,833</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>46,119,240</b>	<b>47,940,663</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000	18	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,121,882	2,209,770	19	احتياطي إجباري
520,170	520,170	20	احتياطي اختياري
(794,436)	(205,368)		التغير المتراكم لفروق الترجمة
3,481,546	4,272,537		أرباح مستتقاه
<b>15,404,162</b>	<b>16,872,109</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
1,320,768	1,359,389	21	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
250,000	270,829		قروض تستحق خلال أكثر من سنة
<b>1,570,768</b>	<b>1,630,218</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
2,541,997	979,831	22	مخصصات مختلفة
2,588,914	1,655,219	23	ذمم دائنة
410,539	615,200	24	شركات التأمين وإعادة التأمين
3,742,594	4,425,965	25	أرصدة دائنة أخرى
17,966,517	19,987,429	12	مطلوبات عقود التأمين
208,333	83,338		قروض تستحق خلال سنة
1,685,416	1,691,354		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
<b>29,144,310</b>	<b>29,438,336</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>46,119,240</b>	<b>47,940,663</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا القائمة  
المدير المالي  
رئيس مجلس الإدارة

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

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

30 حزيران		إيضاح	
2014	2015		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
مراجعة	مراجعة		
			<b>أرباح أنشطة التأمين</b>
920,429	1,142,881	26	صافي ربح (خسارة) نشاط المركبات
11,803	9,717	26	صافي ربح نشاط النقل البحري
369,224	135,551	26	صافي ربح (خسارة) نشاط الحريق والسرقة
958	452,594	26	صافي ربح نشاط الهندسية
48,100	32,308	26	صافي ربح (خسارة) نشاط حوادث عامة
(105,190)	(58,015)	26	صافي (خسارة) نشاط المسؤولية المدنية
(545,916)	67,223	26	صافي (خسارة) نشاط العمل
125,051	293,060	26	صافي ربح (خسارة) نشاط الصحي
<b>824,459</b>	<b>2,075,319</b>		<b>صافي ربح (خسارة) أنشطة التأمين</b>
			<b>إيرادات ومصروفات غير موزعة</b>
69,576	(193,471)	27	أرباح محفظة الموجودات المالية
—	—		أرباح بيع عقارات
141,807	2,119	7.1	حصة المجموعه من أرباح شركات حليفه
—	(123,690)		مخصص تدني إستثمارات
2,033	2,761		فوائد ودائع وقروض
451,386	(853,986)		فروق عملات
53,008	601		إيرادات أخرى
<b>717,810</b>	<b>(1,165,666)</b>		<b>صافي ربح قطاع الاستثمار</b>
1,542,269	909,653	26	ربح السنة قبل الضرائب
121,115	—		تعديلات سنوات سابقة
(169,941)	(30,774)	1/22	مخصص الضرائب
<b>1,493,443</b>	<b>878,879</b>		<b>ربح السنة بعد الضرائب</b>
			<b>يعود إلى:</b>
1,493,443	878,879		مساهمي الشركة
<b>0.037</b>	<b>0.022</b>	29	<b>حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا القائمة

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي



**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015 - قائمة (ب-2)**

30 حزيران		إيضاح
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مراجعة	مراجعة	
1,493,443	878,879	ربح السنة بعد الضرائب
		<u>بنود الدخل الشامل الأخر</u>
269,277	589,068	التغير في فرق الترجمة
269,277	589,068	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
1,762,720	1,467,947	صافي الدخل الشامل للسنة
		<u>يعود إلى:</u>
1,762,720	1,467,947	مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا القائمة

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

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

القائمة	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	التغير في فروقات الترجمة	أرباح مستبقاه	مجموع حقوق الملكية
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2015	10,000,000	75,000	2,121,882	520,170	-	(794,436)	3,481,546	15,404,162
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	878,879	878,879
احتياطي إجباري	-	-	87,888	-	-	-	(87,888)	-
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	589,068	-	589,068
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	87,888	-	-	589,068	790,991	1,467,947
الرصيد 30 حزيران 2015 - قائمة (أ)	10,000,000	75,000	2,209,770	520,170	-	(205,368)	4,272,537	16,872,109
رصيد 1 كانون الثاني 2014	10,000,000	75,000	1,894,835	1,520,170	-	1,051,517	1,438,122	15,979,644
احتياطي إجباري	-	-	149,344	-	-	-	(149,344)	-
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	1,493,443	1,493,443
دعم احتياطي ادعاءات تحت التسوية	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	269,277	-	269,277
الرصيد 30 حزيران 2014 - قائمة (أ)	10,000,000	75,000	2,044,179	520,170	-	1,320,794	2,782,221	16,742,364

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا القائمة

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

**شركة المجموعة الأولية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

**قائمة التدفقات النقدية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015 - قائمة (د)**

30 حزيران		
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مراجعة	مراجعة	
1,542,269	909,653	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
167,679	173,714	ربح الفترة قبل الضرائب
73,917	-	استهلاك السنة
121,115	-	خسائر بيع استثمارات
		تعديلات سنوات سابقة
533,810	345,645	<b>تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
93,976	(493,368)	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(444,670)	(1,345,518)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
-	(1,000,000)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
300,750	2,020,912	ذمم أطراف ذات علاقة
288,020	(1,592,940)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(1,172,244)	(933,695)	التغير في المخصصات المختلفة
(176,315)	204,661	التغير في الذمم الدائنة
(184,237)	683,371	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(2,392,011)	(346,174)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(183,331)	5,938	التغير في الشيكات برسم التحصيل
(144,926)	38,621	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
(1,576,198)	(1,329,180)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
259,372	(1,388)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(177,743)	(37,679)	التغير في الودائع لأجل
(314,669)	(82,196)	التغير في الاستثمارات
(3,689,407)	224,215	استثمارات في شركات حليفة
(4,413)	49,999	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(879)	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(54,562)	(14,554)	استثمارات محتفظ فيها للبيع
3,806,744	-	إضافات على أصول ثابتة
(175,557)	138,397	العائد من بيع استثمارات
		<b>صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
(1,000,000)	-	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	(104,166)	صافي التغير في حقوق الملكية
(1,000,000)	(104,166)	قروض
(2,751,755)	(1,294,949)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
269,277	478,762	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
3,699,560	3,106,045	فروق ترجمة
1,217,082	2,289,858	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
		<b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح (31)</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-37 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا القائمة

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

## **شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

### **المساهمة العامة المحدودة**

#### **فلسطين**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

#### **1. معلومات عامة**

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

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

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

بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين في 30 حزيران 2015 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 القائمة التالية:

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

– تمت موافقة الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 27 آب 2015.

– تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على القوائم المالية الموحدة بتاريخ 30 آب 2015 بموجب كتابهم رقم PCMA/DIWAN/4126/2015.

#### **2. أهم السياسات المحاسبية**

##### **1-2 الإطار العام لإعداد القوائم المالية**

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

##### **2-2 أسس إعداد القوائم المالية**

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل حيث يتم قياس الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتبناة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية. لم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

### 3-2 أسس توحيد القوائم المالية

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

رأس المال		نسبة الملكية %		
30 حزيران		30 حزيران		
2014	2015	2014	2015	
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 تراول أي نشاط منذ عام 2008.

### 4-2 عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر التي يتعرض لها المؤمن له والطرف الثالث إلى الشركة مقابل قسط محدد بموجب وثائق تأمين وجداول 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 وتحديدات 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 كاحتياطيات فنية للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلى أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال السنة ولم يبلغ المؤمن عنها. هذا ويتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

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

## 6-2 عقود إعادة التأمين

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

## 7-2 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الإبداعات القائمة (إبداعات تحت التسوية) التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدية 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 للإبداعات 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 الإبداعات 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 الفترة على النحو التالي:

31 كانون الأول 2014 دولار أمريكي	30 حزيران 2015 دولار أمريكي
3,042,057	3,718,388
(96,546)	(320,319)
<u>2,945,511</u>	<u>3,398,069</u>

احتياطي الأخطار السارية

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية

صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح ( 12 )

## 2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

احتياطي تعويضات تحت التسوية مبني على إبداعات 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.

31 كانون الأول 2014 دولار أمريكي	30 حزيران 2015 دولار أمريكي
14,924,460	16,269,041
(3,995,647)	(4,265,242)
<u>10,928,813</u>	<u>12,003,799</u>

احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح ( 12 )

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

## 10-2 المصاريف العمومية والإدارية

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

## 11-2 المعاملات بعملة أجنبية

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

لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة بعملة الدولار الأمريكي، تم تحويل بنود الموجودات والمطلوبات من عملة الشيفل الإسرائيلي إلى عملة الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتم تحويل بنود حقوق الملكية باستخدام أسعار الصرف التاريخية. وكذلك تم تحويل بنود قائمة الدخل الموحد باستخدام معدل أسعار الصرف خلال السنة. يتم إظهار فروق 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 2014	30 حزيران 2015	النسبة
	شيفل جديد	شيفل جديد	%
الدولار الأمريكي	3.91	3.77	1.4
الدينار الأردني	5.52	5.33	1.4

## 12-2 مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصص إجازات الموظفين

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

## 13-2 احتياطي إجباري

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

## 14-2 احتياطي اختياري

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

## 15-2 عقارات وآلات ومعدات

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

## 16-2 استثمار في أراضي وعقارات

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

## 17-2 المخصصات

المخصصات هي التزامات مالية على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير قيمها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة و لازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزام بتاريخ المركز المالي أو تحويله إلى طرف ثالث. يتم مراجعة المخصصات وتعديلها في تاريخ كل مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات نقدية خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصص ويسجل كدخل، وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض التي تم الاعتراف بها بالأساس.

## 18-2 استثمارات في موجودات مالية

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

## 19-2 الاستثمار في شركات حليفة

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



## 20-2 النقد والنقد المعادل

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

## 21-2 الإستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**  
وهي تمثل الاستثمارات المكتتاة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن قائمة الدخل.  
وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداء مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- **الموجودات المالية 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 قائمة الدخل الشامل الموحد.  
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن قائمة الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

## - تدني قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ المركز المالي.  
يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث قد حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الاستثمارات. فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.  
يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذم المشكوك في تحصيلها. في حال عدم تحصيل ذم تأمين مدينة، يتم إقفال تلك الذم مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمحصلات مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيم الدفترية لمخصص الذم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الشامل.

## 22-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## 23-2 المطلوبات المالية

يتم تصنيف ذم التأمين الدائنة والذم 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.

## 2-25 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.

## 2-26 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

## 3. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

### 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 المنكبة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترات السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقاً وتعديل المخصص بناء على ذلك.

#### - انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة في حال عدم إمكانية تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة

والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيل بناء على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التحصيلية التي تمت خلال العام ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في قائمة الدخل ويتم إثبات الفرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل في الفترة التي يتم بها 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 قائمة الدخل الشامل.

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

##### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية 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 القوائم المالية (المعدل)
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) القوائم المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية \*\*
- \* يقضي التغير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها.

\*\* 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:

[illegible]

## 6. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	المساحة م <sup>2</sup>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1,665,340	1,665,340	5,053	أرض الإرسال - البيرة *
688,881	688,881	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
300,000	300,000	660	أرض الماصيون - رام الله
1,804,220	1,841,899		Aka Investment Capital Ltd
<b>4,458,441</b>	<b>4,496,120</b>		<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

\* 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 سالفه الذكر والقاضي بإبطال عقد البيع لقطعتي الأرض موضوع الدعوى وإبطال عقد التفويض بين الشركة الفلسطينية للخدمات ووزارة الأشغال العامة والإسكان، وإعادة تسجيل قطعتي الأرض باسم (خزينة السلطة الوطنية / وزارة المالية) وشطب اسم المجموعة الأهلية من صحيفة تسجيل قطعتي الأرض. وقامت الشركة بتسجيل استئناف لدى محكمة الاستئناف (استئناف رقم 2012/68). هذا وقد بلغت القيمة العادلة لأرض الإرسال وفقاً لتخمينات الخبراء العقاريين مبلغ 6,349,936 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 وبلغت فروق القيمة العادلة مبلغ 4,684,596 دولار أمريكي.

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

## 7. استثمارات في شركات حليقة

يتألف هذا البند مما يلي:

عدد الأسهم	نسبة الملكية %	القيمة الدفترية	
30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
9,322,400	9,322,400	29.13	11,210,039
170,000	170,000	34	71,009
1,122,750	-	49.9	-
			<b>11,281,048</b>
			<b>11,363,244</b>

- تعمل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية.
- تعمل شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.
- تعمل شركة Predacity Retail Services LP شراكة محدودة في خدمات البيع بالتجزئة حيث أن حصة المجموعة الأهلية بنسبة 49.9% وبعدد 1,122,750 سهم بقيمة إسمية 1 دولار أمريكي للسهم وقد تم تسديد مبلغ 80,000 دولار من قيمة الشراكة.

**7.1 حركة حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال الفترة**  
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,078,065	(100,058)	2,178,123	المتراكم في الاستثمار بداية الفترة
2,119	(13,994)	16,113	حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة
<b>2,080,184</b>	<b>(114,052)</b>	<b>2,194,236</b>	المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة

### 8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2015

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	118,262	-	118,267
-	-	-	(100,000)	-	(150,000)
<b>9,900,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>800,000</b>	<b>185,872</b>	<b>-</b>	<b>135,873</b>

Canaan Equity Offshore CV II

Canaan Equity Offshore CV III

مخصص تدني قيمة الإستثمارات

المجموع - قائمة ( أ )

### 9. موجودات مالية متاحة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2015

عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	إضافات (استبعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	99,267	-	56,950	-	-	56,950
-	-	<b>99,267</b>	<b>-</b>	<b>56,950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,950</b>

مصنع مياة أريحا

المجموع - قائمة ( أ )

**10. ذمم مدينة بالصافي**  
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2015	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,644,561	8,633,747	ذمم واثاق تأمين
1,570,596	1,346,773	ذمم الوكلاء
3,162,663	3,627,840	ذمم معيدي تأمين
-	-	ذمم مدينة أخرى
<b>13,377,820</b>	<b>13,608,360</b>	
<b>(3,302,496)</b>	<b>(3,187,391)</b>	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * (إيضاح 10.1)
<b>10,075,324</b>	<b>10,420,969</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

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

30 حزيران	31 كانون الأول	
2015	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,187,391	3,427,905	رصيد بداية الفترة
-	150,000	إضافات
115,105	(390,514)	فروقات ترجمة
<b>3,302,496</b>	<b>3,187,391</b>	<b>رصيد نهاية الفترة - إيضاح (10)</b>

**11. ذمم أطراف ذات علاقة**  
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول	
2015	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,000,000	-	ذمة شركة General Mediterranean Holding (نظمي أوجي)
<b>1,000,000</b>	<b>-</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

تمثل هذه الذمة قيمة قرض ممنوح لشركة General Mediterranean Holding بمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي لمدة ستة أشهر ابتداء من 10 آذار 2015 وبمعدل فائدة سنوي 6.7% وذلك بضمان رهن أسهم السيد نظمي أوجي الشخصية في شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار بعدد 800,000 سهم ورهن أسهم شركة الإتحاد المملوكة من قبل شركة General Mediterranean Holding بعدد 3,200,000 سهم وكذلك رهن أسهم شركة المجموعة الاهلية المملوكة من قبل شركة Ludo Estates Inc بعدد 3,850,238 سهم.

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

30 حزيران	31 كانون الأول	
2015	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,265,242	3,995,647	موجودات عقود إعادة التأمين
320,319	96,546	الادعاءات تحت التسوية
		احتياطي الأخطار السارية



<b>4,092,193</b>	<b>4,585,561</b>	<b>مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - قائمة ( أ )</b>
		<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
14,494,914	15,823,982	الادعاءات تحت التسوية
429,546	445,059	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
3,042,057	3,718,388	احتياطي الأخطار السارية
-	-	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
<b>17,966,517</b>	<b>19,987,429</b>	<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين - قائمة ( أ )</b>
		<b>الصافي</b>
10,499,267	11,558,740	الادعاءات تحت التسوية
429,546	445,059	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
2,945,511	3,398,069	احتياطي الأخطار السارية
-	-	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
<b>13,874,324</b>	<b>15,401,868</b>	<b>الإجمالي</b>

### 13. موجودات وحسابات مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

<b>31 كانون الاول</b>	<b>30 حزيران</b>	
<b>2014</b>	<b>2015</b>	
<b>دولار أمريكي</b>	<b>دولار أمريكي</b>	
16,537	13,396	إيرادات مستحقة
118,533	418,759	مصاريف مدفوعة مقدما
528	547	تأمينات مسترده
2,187,020	2,265,999	مستردات من شركات تأمين وإعادة تأمين
154,339	159,913	مستحقات من شركة حليفة
980	1,016	المخازن وأخرى
25,006	25,909	الشركات تابعة
-	978,494	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
142,110	126,538	أخرى
<b>2,645,053</b>	<b>3,990,571</b>	<b>المجموع - قائمة ( أ )</b>

### 14. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

<b>31 كانون الاول</b>	<b>30 حزيران</b>	
<b>2014</b>	<b>2015</b>	
<b>دولار أمريكي</b>	<b>دولار أمريكي</b>	
1,566,791	1,518,760	شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
698,905	1,119,683	شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
585,312	862,925	شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
<b>2,851,008</b>	<b>3,501,368</b>	<b>المجموع - قائمة ( أ )</b>

### 15. موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2015							
رصيد آخر المدة	التغير في القيمة العادلة	إضافات	استبعادات	رصيد أول المدة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
112,075	322	-	-	111,753	208,682	54,643	7,000,000
598,905	(213,120)	-	-	812,025	800,000		
1,617,295	(11,417)	-	-	1,628,712	1,700,000		
2,328,275	(224,215)	-	-	2,552,490	2,708,682		

الشركة العربية لمراكز  
التسوق  
سندات مالية للمتاجرة  
UBS  
\* Periodicity  
المجموع - قائمة (ا)

\* تتضمن الإستثمارات في سندات مالية للمتاجرة مبلغ 1,617,295 دولار أمريكي تمثل قيمة إستثمارات من خلال شركة أجنبية ( Predacity EMHY Bond Fund ) وهي شركة مملوكة من قبل اطراف ذات علاقة.

**16. ودائع استثمارية لدى البنوك**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
95,000	165,000
95,000	165,000
253,876	252,488
348,876	417,488

ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر  
مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب \*  
المجموع - قائمة (أ)  
\* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (253,876) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة وديعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطيني حسب المتطلبات القانونية

**17. النقد وأشياء النقد**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
85,277	10,112
2,109,581	2,930,933
2,194,858	2,941,045

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

**18. رأس المال المدفوع**

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

**19. الاحتياطي الإحصائي**

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

**20. الاحتياطي الاختياري**

يتمثل هذا البند في قيمة ما يتم تكوينه من الأرباح بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية، هذا وقد قام مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2014/10/19 بدعم احتياطي إدعاءات تحت التسوية من خلال الاحتياطي الاختياري وبمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي.

**21. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,320,768	1,505,558
56,878	190,858
(8,758)	(211,683)
(9,499)	(163,965)
1,359,389	1,320,768

رصيد بداية السنة  
الإضافات خلال الفترة/ السنة  
الاستخدامات خلال الفترة/ السنة  
فروق عمله وترجمة  
المجموع - قائمة (أ)

**22. مخصصات مختلفة**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
873,417	2,390,421
108,538	106,713
(2,124)	44,863
<b>979,831</b>	<b>2,541,997</b>

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق  
مخصص إجازات موظفين  
مخصص الضرائب  
المجموع - قائمة (أ)

**1.22 مخصص الضرائب**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
44,863	(60,295)
(80,809)	(100,000)
30,774	150,000
-	57,882
3,048	(2,724)
<b>(2,124)</b>	<b>(44,863)</b>

رصيد بداية الفترة  
تسديدات خلال الفترة  
مخصص ضرائب للفترة  
إعادة تصنيف مخصصات  
فرق الترجمة  
رصيد نهاية الفترة (إيضاح 22)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 30 حزيران 2015. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

**23. ذمم دائنة**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
7,639	1,130,588
122,940	78,029
611,433	655,690
225,944	231,744
512,848	377,205
160,655	100,319
13,760	15,339
<b>1,655,219</b>	<b>2,588,914</b>

ذمم دائنة متنوعة  
مستحقات لصندوق الادخار  
مستحقات لشركه الاتحاد للإعمار والاستثمار  
ذمم محامين  
ذمم موردين  
ذمم كراجات  
ذمم أطباء  
المجموع - قائمة (أ)

**24. شركات التأمين وإعادة التأمين**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
615,200	410,539
<b>615,200</b>	<b>410,539</b>

مستحقات لشركات التأمين

المجموع - قائمة (ا)

**25. أرصدة دائنة أخرى**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
972,679	789,418
870,732	808,026
2,168,976	2,029,897
1,092	1,054
358,955	64,844
53,531	49,355
<b>4,425,965</b>	<b>3,742,594</b>

مصاريف مستحقة

نفقات مستحقة لهيئات طبية

ضرائب ورسوم مستحقة

شركات تابعة

ذمم موظفين

حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى

المجموع - قائمة (أ)

## 26. معلومات قطاع الأعمال

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

30 حزيران

المركبات	نقل بحري	حريق وسرقة	هندسية	حوادث عامة	عمال	مسئولية مدنية	صحي	قطاع الاستثمار	2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,810,253	17,165	232,778	370,974	67,780	578,802	228,987	775,122	-	6,081,861	5,083,734
(211,119)	(5,979)	(110,020)	(179,401)	(13,320)	-	(49,831)	(509,993)	-	(1,079,663)	(484,104)
3,599,134	11,186	122,758	191,573	54,460	578,802	179,156	265,129	-	5,002,198	4,599,630
(24,199)	1,262	(8,729)	3,568	(1,238)	(194,959)	(58,760)	(51,024)	-	(334,079)	(1,890,682)
3,574,935	12,448	114,029	195,141	53,222	383,843	120,396	214,105	-	4,668,119	2,708,948
-	1,271	27,189	53,541	3,801	-	8,853	191,247	-	285,902	42,362
-	-	-	-	-	-	-	-	(193,471)	(193,471)	69,576
-	-	-	-	-	-	-	-	(123,690)	(123,690)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	2,761	2,761	141,807
-	-	-	-	-	-	-	-	2,119	2,119	2,033
3,574,935	13,719	141,218	248,682	57,023	383,843	129,249	405,352	(312,281)	4,641,740	2,964,726
(2,692,230)	-	(14,042)	(45,083)	(185)	(200,058)	(19,740)	(550,499)	-	(3,521,837)	(3,385,701)
247,116	50	479	479	-	-	6,535	-	-	254,180	-
575,614	-	822	39,258	-	63,957	-	438,207	-	1,117,858	647,816
(925,799)	2,135	70,674	320,501	1,024	(8,814)	(116,242)	-	-	(656,521)	2,725,457
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(560,267)	-	-	-	-	-	-	-	-	(560,267)	(29,856)
(450,329)	(1,728)	(17,789)	(31,326)	(7,196)	(48,352)	(16,281)	-	-	(573,001)	(857,546)
-	-	-	-	-	-	-	-	(853,986)	(853,986)	451,386
944,269	-	-	-	-	-	-	-	-	944,269	-
1,578,423	-	-	-	-	-	-	-	601	1,579,024	53,008
(1,148,851)	(4,409)	(45,382)	(79,917)	(18,358)	(123,353)	(41,536)	-	-	(1,461,806)	(1,027,022)
(2,432,054)	(4,002)	(5,667)	203,912	(24,715)	(316,620)	(187,264)	(112,292)	(853,385)	(3,732,087)	(1,422,458)
1,142,881	9,717	135,551	452,594	32,308	67,223	(58,015)	293,060	(1,165,666)	909,653	1,542,268

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  
مخصص تدني إستثمارات  
صافي نتائج شركات حليفة  
فوائد ودائع وقروض  
إجمالي إيرادات قطاع الأعمال  
التعويضات المدفوعة  
مستردات تعويضات  
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة  
صافي التغير في مخصص الادعاءات القائمة  
إحتياطي تأمين صحي 80% لدى المعيد  
صافي العمولات المدفوعة  
مصاري فروع تأمين مباشرة  
فروقات عملة  
مستردات من الصندوق الفلسطيني  
إيرادات أخرى\*  
مصاري فروع إدارية وعمومية - إيضاح (27)  
إجمالي مصروفات قطاع الأعمال  
صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب- قائمة(ب)

\*تم عكس قيد حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق من أقساط التأمين المكتتبة عن التأمينات الصادرة في قطاع غزة للفترة من 14 تموز 2007 إلى نيسان 2015 إلى حساب الإيرادات الأخرى ضمن صافي ربح نشاط المركبات في قائمة الدخل للفترة المالية الحالية بمبلغ 1,578,423 دولار أمريكي، كما توقعت الشركة عن قيد حصة الصندوق من أقساط التأمين المكتتبة عن التأمينات الصادرة في قطاع غزة منذ تاريخ أيار 2015 وقد تم عكس هذا القيد بناء على رأي المستشار القانوني للشركة.

## - معلومات التوزيع الجغرافي

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

**27. أرباح محفظة الموجودات المالية**

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

30 حزيران		
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(73,917)	-	(خسائر) بيع استثمارات
56,939	(216,373)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح ( 14 )
86,554	22,902	إيرادات السندات
<b>69,576</b>	<b>(193,471)</b>	<b>المجموع - قائمة ( ب )</b>

**28. مصاريف إدارية وعمومية**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
427,288	627,316	رواتب ومصاريف متعلقة بها
20,325	9,279	تأمين
25,144	44,145	الدعاية والإعلان
46,627	98,440	مصاريف وتنقلات وسفر
99,888	81,426	إيجارات
66,065	136,259	استشارات وأتعاب مهنية
84,615	78,750	هاتف وبريد
7,225	15,374	ضيافة
4,122	45,454	صيانة
13,295	26,910	كهرباء ومياه
15,423	18,109	رسوم وترخيص
167,679	173,714	استهلاكات
21,799	24,043	قرطاسية ومطبوعات
9,631	-	مستلزمات مكتبية
17,896	82,587	أخرى
<b>1,027,022</b>	<b>1,461,806</b>	<b>إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية</b>
<b>(1,027,022)</b>	<b>(1,461,806)</b>	<b>مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (26)</b>

**29. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,493,443	878,879	ربح الفترة بعد الضرائب
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
<b>0.037</b>	<b>0.022</b>	<b>حصة السهم من (خسارة) ربح السنة بعد الضرائب - قائمة ( ب )</b>

**30. معاملات مع أطراف ذات علاقة**

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأية شركات مسيطر عليها أو هناك قدرة على التأثير عليها.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

30 حزيران		
2014	2015	القائمة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
154,339	159,913	مستحق من شركات حليفة
689,521	611,433	مستحق لشركة الاتحاد للاعمار والاستثمار
1,628,711	1,617,295	إستثمارات في سندات مالية للمتاجرة من خلال أطراف ذات علاقة*
-	1,000,000	قرض للسيد نظمي أوجي
<b>2,472,571</b>	<b>2,388,641</b>	

**31. النقد والنقد المعادل**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران	31 كانون الأول
2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,194,858	2,941,045
95,000	165,000
<b>2,289,858</b>	<b>3,106,045</b>

النقد وأشباه النقد

ودائع لدي البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

مجموع النقد والنقد المعادل - قائمة (د)

**32. الشركات التابعة**

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 حزيران 2014:

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

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

**33. إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية****33-1 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 والمسؤولية المدنية والتقصيرية.
  - الاتفاقيات النسبية لباقي أنواع التأمينات.
1. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

**33-2 المخاطر المالية****33-2-1 مخاطر أسعار الفائدة**

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

**33-2-2 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.

**33-2-3 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 القوائم المالية الحد الأقصى من نسب تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها . هذا ولا يوجد كما بتاريخ المركز المالي أية مخاطر ائتمان متعلقة بتركيز ذمم التأمين جغرافيا داخل الأراضي الفلسطينية.



### 33-2-4 مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال النقيذ 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.

### 33-2-5 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 كافيه لمقابلة أي التزامات عند نشوئها.

### 34. التزامات 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، هذا وقد قامت الشركة برفع احتياطي إدعاءات تحت التسوية بقيمة مليون دولار من خلال الاحتياطي الاختياري.

### 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 شقل جديد، حيث يتم بموجب هذا التفاهم نقل محفظة مطالبات، وملفات قضايا إلى مسؤولية الشركة مقابل مبلغ 13,037,833 شقل جديد، وقامت شركة المجموعة الأهلية للتأمين بتسديد الرصيد المتبقي بمبلغ 6,500,000 شقل 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 شقل 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 فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.

### 37. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع التصنيف المعتمد في عام 30 حزيران 2015.