



المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

تاريخ الصادر: 2012/11/01

رقم الصادر: HQ--12-01539

السيد/ أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي – بورصة فلسطين
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية كما في 2012/09/30.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طيه التالي:

- موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية.
- البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012، والذي يشمل التالي:
 - 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.
 - إيضاحات حول البيانات المالية.

- نموذج الإفصاح الإلكتروني الموحد للتقارير المالية.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عن/ المجموعة الأهلية للتأمين

من: فؤاد

نسخة إلى:

الإدارة العامة للأوراق المالية

الإدارة العامة للتأمين

المركز الرئيسي / رام الله ، المصيون ، ص.ب 1933 ، هاتف 02 2986634/5 فاكس 02 2986636 بريد إلكتروني info@aig.ps الموقع الإلكتروني www.aig.ps

القرو:	غزة	نابلس	طولكرم	جنين	قلقيلية	الخليل	بيت لحم	أريحا	خانيونس	شارع فيصل	الجزيرة	دورا
هاتف:	08 2824035/55	09 2386231/2	09 2675755	04 2439263	09 2943333	02 2252643	02 2770967	02 2323865	08 2052953	09 2399555	02 2790870	02 2284660
فكس:	08 2824015/25	09 2384686	09 2675760	04 2439263	09 2943333	02 2253923	02 2770925	02 2323865	08 2069166	09 2399555	02 2790870	02 2284660

Palestine Capital Market Authority

PCMA

Chief Executive Officer



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

المدير العام

الإشارة: CMA/DG454/2012

التاريخ: 2012/11/1

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

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لشركة

المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2012/9/30 .

تحية طيبة وبعد ،،،

بعد استلامنا مسودة البيانات المالية المرحلية لشركتكم والمراجعة من قبل المدقق الخارجي للفترة المنتهية في 2012/9/30 .

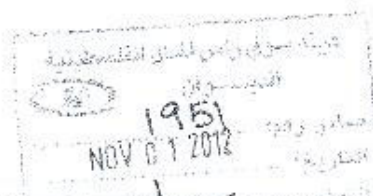
يسمح لكم بالإفصاح لدى الادارة العامة للأوراق المالية وبورصة فلسطين فقط وفق متطلبات نظام وتعليمات الإفصاح المعمول بها ، وبعد الانتهاء من دراسة بياناتكم سيتم منحكم الموافقة على اصدار البيانات بالشكل النهائي ونشرها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله عوده
المدير العام



نسخة : - الإدارة العامة للأوراق المالية
- قسم التحليل المالي-التأمين
- ملف الشركة



Tel.: +970 2 2973334

Fax: +970 2 2973563

P.O.BOX: 4041 -- El Bireh

-1-

e-mail: aodch@pcma.ps

هاتف: +970 2 2973334

فاكس: +970 2 2973563

ص.ب: 4041 - البيرة



المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

• أعضاء مجلس الإدارة

#	اسم العضو	مجلس الإدارة	الإدارة العليا
1	د. محمد مصطفى السبعوي	رئيس مجلس الإدارة	المدير العام
2	عمر يوسف السراج	نائب الرئيس	-
3	شركة لودو ستيت - يمثلها السيد نظمي أوجي	عضو	-
4	كريم عبد المحسن العقابي	عضو	-
5	هيئة التأمين والمعاشات الفلسطينية - يمثلها السيد فاروق الإفرنجي	عضو	-
6	أحمد عوض الصلاحيات	عضو	-
7	خالد محمد السبعوي	عضو	-

• مساعدي المدير العام والإدارة التنفيذية

#	الاسم	المنصب
1	عايد محمد مصطفى السبعوي	مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار
2	نضال يوسف عبد الفتاح زايد	مدير منطقة الشمال
3	علي أحمد علي الصوص	مدير منطقة الجنوب
4	صالح عبد الله مصطفى عماوي	مدير فرع جنين
5	محمد عبد اللطيف محمد عبد الله	مدير فرع طولكرم
6	مريد "محمد سلام" محمود شراب	مدير المراجعة الداخلية
7	أحمد محمد محمود المفرح	قائم بأعمال مدير فرع بيت لحم
8	عادل محمد محمود عساف	مدير دائرة الاسترداد
9	مها يعقوب سمعان نصر الله	مديرة مكتب المدير العام
10	فراس حنا خليل فواضلة	مدير دائرة الحسابات
11	بشار إياس زكي قطينة	رئيس الدائرة المالية
12	خليل فوزي عيسى سلامة	مسؤول الشؤون الإدارية

• أسهم الشركة

الأسهم		
رأس المال	10,000,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم
بقيمة إسمية	25	سنت أمريكي للسهم
عدد المساهمين	561	مساهم في 30/09/2012



المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

التداول		
سعر الإغلاق 2012/09/30	0.21	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	2,575,322	سهم
قيمة الأسهم المتداولة	665,802	دولار أمريكي
عدد العقود المنفذة	867	عقد
أعلى سعر تداول	0.38	دولار أمريكي
أدنى سعر تداول	0.21	دولار أمريكي

• التغييرات والتطورات خلال النصف الأول
أولاً: الإدارة.

ترقيات وتعيينات جديدة		
#	الإسم	المنصب
1	عايد محمد مصطفى السبعاعي	مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار
2	مريد "محمد سلام" محمود شراب	قائم بأعمال مدير فروع غزة
3	صالح عبد المنعم محمد أبو صالح	مستشار مالي

تقاعد وإنهاء علاقة عمل		
#	الإسم	المنصب
1	اسحق أسعد عبد الرحمن الغصين	نائب المدير العام
2	رياض موسى محمد الأطرش	مساعد المدير العام لمنطقة الجنوب
3	أسعد اسحق عبد الرحمن الغصين	مدير فرع غزة
4	ريم اسحق عبد الرحمن الغصين	مديرة دائرة التأمينات العامة
5	صفوان عبد المقصود إبراهيم الخيري	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات

وقد بلغ عدد العاملين في الشركة في 30 سبتمبر 2012 (154) موظفاً، وهو من الكوادر الوظيفية الفلسطينية ذات الكفاءات العالية ومن حاصلي الشهادات الجامعية المختلفة في جميع المجالات التي تدعم وتقوي الشركة، وموزعين على (21) فرع ومكتب في الضفة الغربية وقطاع غزة.

ثانياً: المدققين المستقلين.

شركة طلال أبو غزالة وشركاه، وذلك وفق قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 إبريل 2012 وذلك لتدقيق حسابات الشركة العام الحالي.



المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

ثالثاً: النشاطات الرئيسية.

تمارس الشركة نشاطها وفق النظام الأساسي لها، ولم يتم إجراء أي تعديلات على طبيعة النشاطات التي أنشئت من أجلها.

رابعاً: السيطرة.

لا يوجد لدينا أي معلومات نحو وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

خامساً: الإجراءات القانونية.

الدعاوى القانونية المرفوعة ضد المجموعة ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي اعتقاد إدارة الشركة ورأي المستشارين القانونيين فإن النتائج التي قد تترتب عليها لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها. يوجد دعوة مرفوعة من قبل الصندوق الفلسطيني لإلغاء اتفاق سابق، ويوجد محاولات لتشكيل لجنة محايدة لحل الخلاف مع الصندوق في مطالبات بقيمة الملفات التي تم دفعها من قبل الشركة مع وجود مخالفات قانونية فيها.

سادساً: قرارات الهيئة العامة.

بناءً على توصية مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في تاريخ 12 سبتمبر 2011 في عمان (الأردن)، قررت الهيئة العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 30 إبريل 2012 زيادة رأسمال الشركة ليصبح عشرة ملايين دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية بواقع 19.405% على مساهمي الشركة كل حسب نسبته.

مصادقة غير نهائية من الإدارة العامة للتأمين

البيانات المرفقة هي مسودة غير نهائية حصلت على موافقة من الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال لغايات الإفصاح فقط للبورصة والهيئة. وسيتم منح الموافقة النهائية من "الإدارة العامة للتأمين" بعد الانتهاء من دراستها من قبل الإدارة لإصدارها بالشكل النهائي ونشرها. وعليه، فإنّ البيانات المالية المرفقة قد يتم تعديلها عند إصدارها بالشكل النهائي مراجعة من مدقق الحسابات المستقل.

فلسطين

(العملة: دولار أمريكي)

بیان (۱)

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

ان الايضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان

ص ۱۰۰ مذاہد

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

بيان (ب-1)

(العملة: دولار أمريكي)

30 سبتمبر	2012	2011	إيضاح
أرباح أنشطة التأمين			
386,843	(11,890)	26	صافي ربح نشاط تأمين المركبات
51,850	76,252	26	صافي ربح نشاط النقل البحري
85,303	104,988	26	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
29,417	(186,271)	26	صافي ربح نشاط التأمينات الهندسية
115,532	60,919	26	صافي ربح نشاط تأمينات الحوادث عامة
59,663	24,092	26	صافي (خسائر) ربح نشاط تأمينات المسؤولية
(99,852)	(581,042)	26	صافي (خسائر) نشاط تأمينات العمال
(525,831)	77,219	26	صافي ربح (خسائر) نشاط التأمين الصحي
102,925	(435,733)		صافي (خسائر) ربح أنشطة التأمين
الدخل الآخر			
199,625	(127,607)	27	(خسائر) أرباح محفظة الموجودات المالية
(35,776)	(32,645)	10	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
145,569	249,097	7.1	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفه
12,009	387,694		عوائد محفظة السندات والأسهم
112,726	10,724		فوائد ودائع
(4,133)	-		مصاريف شركات تابعه
(298,904)	(359,948)		فروق عملات
4,354	29,154		إيرادات أخرى
135,470	156,470		صافي ربح الدخل الآخر
238,395	(279,264)	26	ربح الفترة قبل الضرائب
(35,707)	-	1/22	مخصص الضرائب
202,688	(279,264)		ربح الفترة بعد الضرائب
0.006	(0.007)	29	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

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



م. س. ف. ز. ه. د.

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012
(العملة: دولار أمريكي)

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

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

م. س. فاضل

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

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

بيان (ج)

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

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

ن. م. م. م.

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
فلسطين

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012
(العملة: دولار أمريكي)

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

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



م. س. مزانه



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 30 سبتمبر 2012

(العملة: دولار أمريكي)

1. معلومات عامة

تأسست شركة المجموعة الأهلية للتأمين (المجموعة) المساهمة العامة المحدودة (شركة غزة الأهلية للتأمين سابقاً) بتاريخ 10 يوليو 1994 وسجلت لدى مسجل الشركات بالسلطة الوطنية الفلسطينية في مدينة غزة في فلسطين كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200856) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة. تشمل أهداف المجموعة القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وجميع أنواع الضمان والتعويض واستثمار الأموال في الموجودات المنقولة وغير المنقولة. وافقت الهيئة العامة العادية في اجتماعها المنعقد في 30 مارس 2008 على تعديل المادة الثانية من عقد التأسيس التي يقابلها المادة السادسة من النظام الداخلي حيث نقل المركز الرئيسي للمجموعة من غزة إلى مدينة القدس على أن يكون مؤقتاً في مدينة رام الله حالياً. بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين في 30 سبتمبر 2012 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي وفي 31 ديسمبر 2011 مبلغ 8,374,857 دولار أمريكي. هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها وكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب البيان التالي:

30 سبتمبر		البيان
2011	2012	
16	21	الفروع
50	43	الوكلاء
144	154	عدد الموظفين
- بلغ عدد مساهمي شركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 سبتمبر 2012 (561) مساهم وكان حجم التداول على أسهم الشركة في سوق فلسطين للأوراق المالية نهاية شهر سبتمبر 2012 كما يلي:		
عدد الأسهم المتداولة	2,575,322	سهم
قيمة الأسهم المتداولة	665,802	دولار أمريكي
عدد العقود المنفذة	867	عقد
أعلى سعر إغلاق	0.38	دولار أمريكي
أدنى سعر إغلاق	0.21	دولار أمريكي
سعر إغلاق في 30 سبتمبر 2012	0.21	دولار أمريكي

- تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على البيانات المالية المرحلية الموحدة بتاريخ بموجب كتابهم رقم .

2. أهم السياسات المحاسبية

2-1 الإطار العام لإعداد البيانات المالية

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

2-2 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل حيث يتم قياس الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتبناة من قبل مجلس معايير 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 المرحلية الموحدة بالدولار الأمريكي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2-3 أسس توحيد البيانات المالية

- تضم البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 سبتمبر 2012، ويستدل على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد يتضمن نتائج عمليات امتلاك أو استبعاد للشركات التابعة خلال السنة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %	
30 سبتمبر		30 سبتمبر	
2011	2012	2011	2012
المدفوع	المكتتب به	%	%
3,000,000	3,000,000	100	100
100,000	100,000	100	100
100,000	100,000	100	100

الشركة الأهلية للعقارات
الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
شركة أريك للهندسة والاستشارات

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 563130962 ويتركز نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات.
- الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 563114941 ويتركز نشاطها في مزاولة كافة أعمال التسويق والخدمات.
- شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 562496232 ويتركز نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية.
- لقد توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا تزاول أي نشاط منذ عام 2008.

2-4 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.

2-5 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 للفترة (أقساط التأمين المكتتبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطيات فنية للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلى أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال الفترة ولم يبلغ المؤمن عنها. هذا ويتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل الشامل على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. أما الالتزامات المتوقعة عن الحوادث المبلغ عنها خلال الفترة المالية والناتجة عن هذه العقود وأقساط التأمين غير المكتتبة تدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين في البيانات المالية.

2-6 عقود إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من المخاطر التي تلتزم بها بموجب عقود تأمينها مع المؤمن له من خلال إعادة توزيع هذه المخاطر على شركات إعادة تأمين قوية بموجب اتفاقيات إعادة تأمين سنوية ويتم بموجب هذه الاتفاقيات تحميل شركات إعادة التأمين بحصتها من الأضرار المستحقة للمؤمن له بموجب عقود التأمين المتفقة مع عقود إعادة التأمين.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الادعاءات الموقوفة أعلاه، الادعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها، وكذلك أقساط التأمين غير المكتتبة، فإنها تظهر كموجودات عقود إعادة التأمين ضمن مجموعة الموجودات المتداولة في البيانات المالية.

2-7 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتتبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبة المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كإقساط تأمين غير مكتتبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الادعاءات القائمة (ادعاءات تحت التسوية) التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا وذلك لحاملي عقود التأمين

وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة.
تحتسب المخصصات للإدعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة المجموعة وتقديراتها.
يتم تقدير وتسجيل مخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ المركز المالي.

2-7-1 احتياطي الأخطار السارية

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

30 سبتمبر	
2011	2012
7,328,985	7,266,028
(331,720)	(352,340)
6,997,265	6,913,688

احتياطي الأخطار السارية لتأمينات مختلفة

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية

صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح (11)

2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

احتياطي تعويضات تحت التسوية مبني على إدعاءات مبلغ عنها، من كوادرات فنية ومحققين ومستشارين لتقدير المطالبات المبلغ عنها، تقوم هذه الكوادرات بالتحقيق ورفع التوصيات، حيث يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل فترة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية والشروط والأحكام التعاقدية.

30 سبتمبر	
2011	2012
19,710,571	20,441,376
(5,645,407)	(5,437,390)
14,065,164	15,003,986

احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح (11)

2-8 المستردات

- يتم الأخذ في الاعتبار عند قياس الالتزام لمقابلة الإدعاءات، العائد المتوقع من المستردات الناجمة عن المشاركات القانونية.

- أما المستردات من الحطام أو الطرف الثالث فإنه يتم إثباتها بالمبالغ المحصلة عند تحصيلها.

2-9 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.

2-10 المصاريف العمومية والإدارية

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

2-11 المعاملات بعملة أجنبية

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

2-12 عملة النشاطات اليومية وعملة الإفصاح

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

الدولار الأمريكي	:	3.91 شيكل
الدولار الأمريكي	:	0.71 دينار أردني

2-12 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.

2-13 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.

2-14 احتياطي اختياري

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

2-15 عقارات وآلات ومعدات

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

2-16 استثمار في أراضي وعقارات

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

2-17 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.

2-18 استثمارات في موجودات مالية

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

2-19 الاستثمار في شركات حليفة

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

2-20 النقد والنقد المعادل

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

2-21 الاستثمارات

– الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وهي تمثل الاستثمارات المكتسبة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد. وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباحاً 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 بعملة 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.

2-22 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.

2-23 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.

2-24 المطلوبات المالية

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

2-25 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.

2-26 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.

2-27 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لأعمار الديون، ويتم احتساب مخصص 100% للديون ما قبل أربع سنوات و80% للسنة الرابعة و60% للسنة الثالثة و40% للسنة الثانية و20% للسنة السابقة.

3. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

3-1 الافتراضات المحاسبية الهامة

– تصنيف الاستثمارات

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

– تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

– انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

3-2 التوقعات غير المؤكدة

– تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات 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 المتكبدية 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 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 التفصيلية التي تمت خلال العام ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل ويتم إثبات الفرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها 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)

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

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

<u>المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>	<u>يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من</u>
	<u>أو بعد</u>
المعيار المحاسبي الدولي رقم 24 - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - (تم تعديله في عام 2009)	1 يناير 2011
تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 14: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل	1 يناير 2011
التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام 2010 تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 1، 3، 7 ومعايير المحاسبة الدولية أرقام 1، 27، 34 وتفسير لجنة التقارير المالية رقم 13 .	1 يناير 2011 ، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 ومعايير المحاسبة الدولي رقم 27 التي يسري تطبيقهما في 1 يوليو 2010
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 - الأدوات المالية : العرض - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار .	1 فبراير 2010

4-2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

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

<u>المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>	<u>يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من</u>
	<u>أو بعد</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (كما تم تعديله في سنة 2010) الخاص بتصنيف الاستثمارات.	1 يناير 2013

5. عقارات وآلات ومعدات

البيان

التكلفة

في 1 يناير 2012

الإضافات

الاستبعادات

الرصيد في 30 سبتمبر 2012

مجمع الإستهلاك

في 1 يناير 2012

إستهلاك السنة *

الاستبعادات

الرصيد في 30 سبتمبر 2012

صافي القيمة الدفترية في 30 سبتمبر 2012 - بيان (أ)

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2011 - بيان (أ)

نسبة الإستهلاك

* يتمثل إستهلاك الفترة فيما يلي:

30 سبتمبر

2012

184,591

1,419

186,010

إستهلاكات المجموعة الاهلية للتأمين
إستهلاكات الشركات التابعة

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

6. استثمارات عقارية

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

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

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

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

7. استثمارات في شركات حليفة

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

تعمل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية. تم خلال الربع الثالث من عام 2012 تخفيض رأسمال شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار بنسبة 20% وقد تم استعادة نصيب المجموعة من هذا التخفيض. تعمل شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.

7.1 حركة حصة المجموعة من نتائج الشركات الحليفة خلال الفترة

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

8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

9. موجودات مالية متاحة للبيع

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

1/9 حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

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

10. ذمم مدينة بالصافي

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

10-1 - حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
2,131,609	2,131,609	رصيد بداية الفترة
-	32,645	إضافات
2,131,609	2,164,254	رصيد نهاية الفترة - إيضاح (10)

11. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

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

12. موجودات وحسابات مدينة أخرى

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

13. شيكات يرسم التحصيل

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

14. موجودات مالية للمتاجرة

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

15. ودائع استثمارية لدى البنوك

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
773,133	729,740	ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر
289,049	291,766	ودائع لدى بنك القدس - تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,062,182	1,021,506	مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
251,375	253,794	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *
<u>1,313,557</u>	<u>1,275,300</u>	المجموع - بيان (أ)
* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (253,794) دولار أمريكي لدى البنك العربي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطيني حسب المتطلبات القانونية.		

16. النقد وأشباه النقد

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

17. رأس المال المدفوع

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

18. الاحتياطي الإجمالي

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

19. الاحتياطي الاختياري

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

20. توزيع الأرباح

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

21. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
1,613,741	1,611,397
100,475	82,365
(145,014)	(85,773)
42,195	(38,000)
<u>1,611,397</u>	<u>1,569,989</u>

رصيد بداية الفترة

الإضافات خلال الفترة

الاستخدامات خلال الفترة

فروق عمله

المجموع - بيان (أ)

22. مخصصات مختلفة

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
1,066,757	1,659,305
106,312	104,287
383,380	165,651
<u>1,556,449</u>	<u>1,929,243</u>

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

مخصص إجازات موظفين

مخصص الضرائب - إيضاح (1/22)

المجموع - بيان (أ)

1/22 مخصص الضرائب

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

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

23. ذمم دائنة

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

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

24. شركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

25. أرصدة دائنة أخرى

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

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

26. معلومات قطاع الأعمال

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

30 سبتمبر									
2012	قطاع الاستثمار	صحي	عمال	مسئولية مدنية	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات
16,712,104	-	1,309,687	1,546,777	158,766	162,771	254,897	449,804	193,098	12,636,302
(1,645,758)	-	-	(421,699)	(17,415)	(88,858)	(159,887)	(251,458)	(85,565)	(620,876)
15,066,346	-	1,309,687	1,125,079	141,352	73,913	95,010	198,346	107,533	12,015,426
5,691	-	(216,036)	(52,119)	(8,590)	(3,878)	21,435	17,192	(18,004)	265,692
15,072,037	-	1,093,651	1,072,960	132,762	70,035	116,445	215,538	89,529	12,281,117
192,592	-	0	18,898	0	24,442	58,170	60,649	29,405	1,028
(127,607)	(127,607)	-	-	-	-	-	-	-	-
387,694	387,694	-	-	-	-	-	-	-	-
10,724	10,724	-	-	-	-	-	-	-	-
249,097	249,097	-	-	-	-	-	-	-	-
15,784,538	519,908	1,093,651	1,091,858	132,762	94,477	174,615	276,187	118,933	12,282,146
12,100,425	-	647,238	1,419,571	46,901	19,011	50,269	572,874	33,856	9,310,706
(1,913,034)	-	0	(552,925)	(11,701)	(17,654)	(47,015)	(436,106)	(34,293)	(813,340)
1,624,238	-	261,829	451,593	45,423	(4,669)	299,905	(89,602)	(10,157)	669,916
964,885	-	3,483	80,985	0	4,098	4,017	29,953	16,068	826,281
1,564,335	-	103,882	137,155	14,034	18,406	31,212	54,379	20,103	1,185,164
32,645	32,645	-	-	-	-	-	-	-	-
359,948	359,948	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(29,154)	(29,154)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,359,514	-	-	136,522	14,013	14,366	22,498	39,701	17,105	1,115,309
16,063,802	363,439	1,016,432	1,672,901	108,670	33,558	360,886	171,199	42,682	12,294,036
(279,264)	156,469	77,219	(581,042)	24,092	60,919	(186,271)	104,988	76,252	(11,890)

إيرادات عقود التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتب بها

التغير في احتياطي الأخطار السارية

صافي أقساط التأمين المحققة

عمولات تأمين مقبوضة

أرباح محفظة الموجودات المالية

عوائد محفظة السندات والأسهم

فوائد ودائع

صافي نتائج شركات حليفة

إجمالي إيرادات قطاع الأعمال

صافي التعويضات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة

صافي العمولات المدفوعة

مصاريف فروع تأمين مباشرة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فروقات عملة

مصاريف شركات تابعه

إيرادات أخرى

مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (27)

إجمالي مصروفات قطاع الأعمال

صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - بيان (ب)

- معلومات التوزيع الجغرافي

تعمل المجموعة في مناطق السلطة الفلسطينية فقط وعلية 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 سبتمبر	
2011	2012
-	(95,290)
-	(32,317)
228,841	-
(29,216)	-
199,625	(127,607)

تدني في الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع

عوائد توزيعات أسهم

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح (14)

المجموع - بيان (ب)

28. مصاريف إدارية وعمومية

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

رواتب ومصاريف متعلقة بها

تأمين

الدعاية والإعلان

مصاريف وتنقلات وسفر

إيجارات

استشارات وأتعاب مهنية

هاتف وبريد

ضيافة

صيانة

كهرباء ومياه

رسوم وترخيص

استهلاكات

قرطاسيه ومطبوعات

مستلزمات مكتبية

أخرى

إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية تم توزيعها على أنشطة الأعمال حسب إيضاح (26)

29. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

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

ربح الفترة بعد الضرائب

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة

حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب - بيان (ب)

30. النقد والنقد المعادل

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

النقد أشباه النقد

ودائع لدي البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ثلاثة أشهر

مجموع النقد والنقد المعادل - بيان (د)

31. الشركات التابعة

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

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

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

32. إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

1- 32 تطور الادعاءات للتأمينات العامة (حصة الشركة)

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

2- 32 إدارة مخاطر إعادة التأمين

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

32-3 المخاطر المالية

1- 32-3 مخاطر أسعار الفائدة

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

2- 32-3 مخاطر أسعار تحويل العملات

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

3- 32-3 مخاطر الائتمان

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

هذا ولا يوجد كما بتاريخ المركز المالي أية مخاطر ائتمان متعلقة بتركيز ذمم التأمين جغرافيا داخل الأراضي الفلسطينية.

4- 32-3 مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر رأس المال

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

5- 32-3 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 المجموعه احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشونها.

33. الدعاوى القانونية

- الدعاوى القانونية المرفوعة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي لها، وفي اعتقاد إدارة الشركة ورأي المستشار القانوني فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها.
- كذلك قام الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بتاريخ 31 أكتوبر برفع دعوى ضد الشركة لدى محكمة بداية رام الله (رقم 1913/2011) للمطالبة بأرصدة تتعلق بالسنوات 2002 حتى 2004 والفترة من 2005/1/1 حتى 2005/3/31 ومازالت الدعوى منظورة أمام محكمة بداية رام الله ولم يتم أي إجراء في هذه الدعوى وتأجلت ليوم 8 أكتوبر 2012. علما أنه كان قد تم التوصل الى مذكرة تفاهم موقعة بين الصندوق وشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 2005/5/11 لتسوية الرصيد حتى 31 كانون الاول 2004.

34. التزامات محتملة

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

35. الأرقام المقارنة

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