



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 التغييرات 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

ص.ب. فايز

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

| العرق: | غزة | نابلس | طولكرم | جنين | تلقية | 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 |
| فص: | 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

المسادة / 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 ،،،

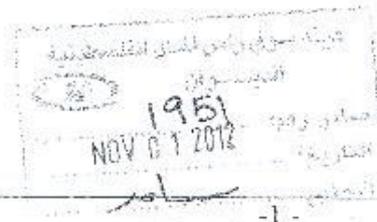
بعد استلامنا مسودة البيانات المالية المرحلية لشركتكم والمراجعة من قبل المدقق الخارجي للفترة المنتهية في 2012/9/30 .
يسمح لكم بالإفصاح لدى الادارة العامة للأوراق المالية وبورصة فلسطين فقط وفق متطلبات نظام وتعليمات الإفصاح المعمول بها ، وبعد الانتهاء من دراسة بياناتكم سيتم منحكم الموافقة على اصدار البيانات 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

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

| # | الإسم | 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 | فiras 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 حاملي 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.

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
فلسطين

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 سبتمبر 2012
(العملة: دولار أمريكي)

بيان (أ)

| 31 ديسمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | إيضاح | الموجودات |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| 2,825,543 | 2,710,830 | 5 | عقارات وألات ومعدات بالصافي |
| 6,222,414 | 7,810,809 | 6 | استثمارات عقارية |
| 12,602,070 | 9,821,387 | 7 | استثمارات في شركات حليقة |
| 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 بالصافي |
| 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) | 19/9 | 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 مؤجلة) |
| 36,446,723 | 38,831,375 | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| 51,370,786 | 53,434,766 | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

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

م. س. مزاهد

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 | | إيضاح | |
|----------------------------|-----------|-------|---|
| 2011 | 2012 | | |
| 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 المسنولية |
| (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 الأخر | | | |
| 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 المجموعه من أرباح شركات حليفه |
| 12,009 | 387,694 | | عوائد محفظة السندات والأسهم |
| 112,726 | 10,724 | | قوائد 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 الأخر |
| 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

مناسفاهد

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

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

بيان (ب-2)

(العملة: دولار أمريكي)

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

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

م. س. ز. ف. ف.

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) احتياطي إجباري | احتياطي 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 الاحتياطي 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 جزء لا يتجزأ من هذا البيان




ياسر فزانه

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 الى 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 | الفروع |
| 16 | 21 | الوكلاء |
| 50 | 43 | عدد الموظفين |
| 144 | 154 | |

- 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 المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات التابعة لمجلس معايير المحاسبية الدولية. لم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.
- 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 تزال 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 وتحديات واستثناءات يتم تحديدها في عقد التأمين.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للفترة (أقساط التأمين المكتتبه) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبه من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطالبات 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 والناجمة عن هذه العقود وأقساط التأمين غير المكتتبه تدرج ضمن مطالبات عقود التأمين في البيانات المالية.

2-6 عقود إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من المخاطر التي تلزم 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 المتفقه مع عقود إعادة التأمين.

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

2-7 متطلبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمتطلبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتتبه الجزء من أقساط التأمين المكتتبه المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطالبات كأقساط تأمين غير مكتتبه (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب 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 للادعاءات 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 الإذعاءات 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) |
| <u>6,997,265</u> | <u>6,913,688</u> |

احتياطي الأخطار السارية لتأمينات المختلفة

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 إذعاءات مبلغ عنها، من كوادر فنيه ومحققين ومستشارين لتقدير المطالبات المبلغ عنها، تقوم هذه الكوادر بالتحقيق ورفع التوصيات، حيث يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل فترة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية والشروط والأحكام التعاقدية.

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

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 الإذعاءات، 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 (الشيكيل 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 الممثلة لهذا الحساب ربع رأسمال الشركة ويجوز زيادة هذه النسبة بقرار من مجلس الإدارة إلى أن تبلغ المبالغ الممثلة 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 وآلات 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 التغييرات 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 استثماراتها الخاضعة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كموجودات مالية متوفرة للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. هذا ولا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى موجودات مالية أخرى إلا في الحالات المحددة في 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 مقيّدة السحب.

2-21 الاستثمارات

– الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وهي تمثل الاستثمارات المقتناة 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 لأدائها 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 التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة الناشئ عن تغيير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغيير في قيمة إطفاء 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 للذمم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمتحصلات مقابل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغيير 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 التغيير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني.

3-2 التوقعات غير المؤكدة

- تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين

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

- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة 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 المتوقع 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)

1-4 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>يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من</u> | <u>المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة</u> |
|--|---|
| <u>أو بعد</u> 1 يناير 2011 | 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 ، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 التي يسري تطبيقهما في 1 يوليو 2010 | 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 فبراير 2010 | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 – الأدوات المالية : العرض – التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار . |

2-4 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>يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من</u> | <u>المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة</u> |
|--|---|
| <u>أو بعد</u> 1 يناير 2013 | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (كما تم تعديله في سنة 2010) الخاص بتصنيف الاستثمارات. |

5. عقارات وآلات ومعدات

البيان

التكلفة

في 1 يناير 2012

الإضافات

الاستيعادات

الرصيد في 30 سبتمبر 2012

مجمع الإستهلاك

في 1 يناير 2012

إستهلاك السنة *

الاستيعادات

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 |

| 31 ديسمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | المساحة م ² | |
|-------------------|-------------------|------------------------|---|
| 1,630,990 | 1,665,340 | 5,053 | ارض الإرسال - البيرة* |
| 1,173,909 | 1,173,909 | 13,686 | ارض 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 |
| <u>6,222,414</u> | <u>7,810,809</u> | | 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 بالغاء 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 للأعمار والاستثمار |
| 143,457 | 143,457 | 34.00 | 34.00 | 170,000 | 170,000 | فلسطين | شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية |
| 12,602,070 | 9,821,387 | | | | | | المجموع - بيان (أ) |

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

7.1 حركة حصة المجموعة من 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 جيوثيرمال 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 | شركة منازل العقارية – الإمارات العربية المتحدة |
| 8,500,000 | 100,000 | 100,000 | - | 100,000 | - | - | 100,000 | شركة التكافل الفلسطينية للتأمين |
| - | - | 3,819,554 | - | 3,819,554 | (3,819,554) | - | - | محفظة سندات UBS |
| - | - | 99,267 | - | 99,267 | (42,317) | - | 56,950 | أخرى |
| 6,000,000 | 700,000 | 1,201,826 | - | 1,201,826 | (1,201,826) | - | - | AKA Investment Capital LTD |
| - | - | 315,934 | - | 315,934 | (315,934) | - | - | محفظة سندات Interactive Broker |
| | | 5,947,435 | (213,253) | 5,734,182 | (5,379,631) | - | 354,551 | المجموع – بيان (أ) |

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 برسم 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 الأسهم المملوكة | عدد أسهم الشركة | |
|--------------------|--------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------|--------------------|------------------------------|
| رصيد آخر المدّة | التغير في القيمة العادلة | إضافات | رصيد أول المدّة | التغير في القيمة العادلة | التكلفة | | | |
| 125,209 | - | - | 125,209 | (83,473) | 208,682 | 148,000 | 7,000,000 | الشركة العربية لمراكز التسوق |
| 298,890 | (76,732) | 375,622 | - | - | - | - | - | Interactive Broker |
| 7,454,579 | 119,233 | 3,515,792 | 3,819,554 | - | 3,821,375 | - | - | UBS محفظة سندات |
| <u>7,878,678</u> | <u>42,501</u> | <u>3,891,414</u> | <u>3,944,763</u> | <u>(83,473)</u> | <u>4,030,057</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 وعلية 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 | رصيد بداية الفترة |
| 100,475 | 82,365 | الإضافات خلال الفترة |
| (145,014) | (85,773) | الاستخدامات خلال الفترة |
| 42,195 | (38,000) | فروق عمله |
| <u>1,611,397</u> | <u>1,569,989</u> | المجموع - بيان (أ) |

22. مخصصات مختلفة

| 31 ديسمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | |
|-------------------|-------------------|---|
| 1,066,757 | 1,659,305 | مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق |
| 106,312 | 104,287 | مخصص إجازات موظفين |
| 383,380 | 165,651 | مخصص الضرائب - إيضاح (1/22) |
| <u>1,556,449</u> | <u>1,929,243</u> | المجموع - بيان (أ) |

1/22 مخصص الضرائب

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

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 | - |
| <u>1,105,476</u> | <u>804,152</u> |

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 |
| <u>426,587</u> | <u>852,578</u> |

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 |
| <u>4,874,799</u> | <u>4,325,302</u> |

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.

| 2012 | قطاع الاستثمار | صحي | عمال | مسئولية مدنية | حوادث عامة | هندسية | حريق وسرقة | نقل بحري | المركبات | إيرادات عقود التأمين |
|-------------|----------------|-----------|-----------|---------------|------------|-----------|------------|----------|------------|--|
| 16,712,104 | - | 1,309,687 | 1,546,777 | 158,766 | 162,771 | 254,897 | 449,804 | 193,098 | 12,636,302 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (1,645,758) | - | - | (421,699) | (17,415) | (88,858) | (159,887) | (251,458) | (85,565) | (620,876) | حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة |
| 15,066,346 | - | 1,309,687 | 1,125,079 | 141,352 | 73,913 | 95,010 | 198,346 | 107,533 | 12,015,426 | صافي أقساط التأمين المكتتب بها |
| 5,691 | - | (216,036) | (52,119) | (8,590) | (3,878) | 21,435 | 17,192 | (18,004) | 265,692 | التغير في احتياطي الأخطار السارية |
| 15,072,037 | - | 1,093,651 | 1,072,960 | 132,762 | 70,035 | 116,445 | 215,538 | 89,529 | 12,281,117 | صافي أقساط التأمين المحققة |
| 192,592 | - | 0 | 18,898 | 0 | 24,442 | 58,170 | 60,649 | 29,405 | 1,028 | عمولات تأمين مقبوضة |
| (127,607) | (127,607) | - | - | - | - | - | - | - | - | أرباح محفظة الموجودات المالية |
| 387,694 | 387,694 | - | - | - | - | - | - | - | - | عوائد محفظة السندات والأسهم |
| 10,724 | 10,724 | - | - | - | - | - | - | - | - | فوائد ودائع |
| 249,097 | 249,097 | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي نتائج شركات حليفة |
| 15,784,538 | 519,908 | 1,093,651 | 1,091,858 | 132,762 | 94,477 | 174,615 | 276,187 | 118,933 | 12,282,146 | إجمالي إيرادات قطاع الأعمال |
| 12,100,425 | - | 647,238 | 1,419,571 | 46,901 | 19,011 | 50,269 | 572,874 | 33,856 | 9,310,706 | صافي التعويضات المدفوعة |
| (1,913,034) | - | 0 | (552,925) | (11,701) | (17,654) | (47,015) | (436,106) | (34,293) | (813,340) | حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة |
| 1,624,238 | - | 261,829 | 451,593 | 45,423 | (4,669) | 299,905 | (89,602) | (10,157) | 669,916 | صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة |
| 964,885 | - | 3,483 | 80,985 | 0 | 4,098 | 4,017 | 29,953 | 16,068 | 826,281 | صافي العمولات المدفوعة |
| 1,564,335 | - | 103,882 | 137,155 | 14,034 | 18,406 | 31,212 | 54,379 | 20,103 | 1,185,164 | مصاريف فروع تأمين مباشرة |
| 32,645 | 32,645 | - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 359,948 | 359,948 | - | - | - | - | - | - | - | - | فروقات عملة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مصاريف شركات تابعه |
| (29,154) | (29,154) | - | - | - | - | - | - | - | - | إيرادات أخرى |
| 1,359,514 | - | - | 136,522 | 14,013 | 14,366 | 22,498 | 39,701 | 17,105 | 1,115,309 | مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (27) |
| 16,063,802 | 363,439 | 1,016,432 | 1,672,901 | 108,670 | 33,558 | 360,886 | 171,199 | 42,682 | 12,294,036 | إجمالي مصروفات قطاع الأعمال |
| (279,264) | 156,469 | 77,219 | (581,042) | 24,092 | 60,919 | (186,271) | 104,988 | 76,252 | (11,890) | 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

| 30 سبتمبر | |
|----------------|------------------|
| 2011 | 2012 |
| - | (95,290) |
| - | (32,317) |
| 228,841 | - |
| (29,216) | - |
| <u>199,625</u> | <u>(127,607)</u> |

تدني في الموجودات المالية المحفوظ 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 |
| <u>1,445,530</u> | <u>1,359,514</u> |

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 |
| <u>6,361,595</u> | <u>4,119,332</u> |

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 المقدر والمصروف 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 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.

5- 32-3 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها الشركة محدودة لان الأطراف المقابلة تتمثل في البنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة وتتمتع الشركة بمركز ائتماني قوي حيث تستحق كل الودائع الثابتة خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ الميزانية العمومية. تراقب المجموعه احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافيها 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 2011/913) 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 حالياً 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 تعمدتهم 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.