



المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

التاريخ : 2012/08/15

رقم الصادر : HQ--12-01148

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

الموضوع : البيانات المالية النصف الأول 2012

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه يسرنا أن نرفق لكم طيه التالي:

- موافق هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية.
- البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 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 التقدير والإحترام

عن/ المجموعة الأهلية للتأمين

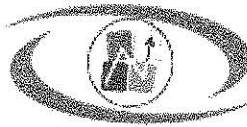
نسخة:

- الإدارة العامة للأوراق المالية.
- الإدارة العامة للتأمين.

m_shurab

المركز الرئيسي - القدس / رام الله : رام الله - الماصيون ، برج المجموعة الأهلية للتأمين ، صندوق بريد 1933 هاتف: 02-2986634/5 فاكس: 02-2986636 الموقع الإلكتروني: www.aig.ps بريد الكتروني: info@aig.ps

الفروع:	غزة	خانيونس	رام الله التحتا	أريحا	نابلس	شارع فيصل	جنين	طولكرم	قلقيلية	الخليل	دورا	بيت لحم	الغزيرة
هاتف:	08-2824035/55	08-2052953	02-2952206	02-2323865	09-2386231/2	09-2399555	04-2439263	09-2675755	09-2943333	02-2252643	02-2284660	02-2770967/8	02-2790870
فاكس:	08-2824015/25	08-2069166	02-2952206	02-2323865	09-2384686	09-2399555	04-2439263	09-2675760	09-2943333	02-2253923	02-2284660	02-2770925	02-2790870



الإشارة: CMA/DG334/2012

التاريخ: 2012/08/15

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

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين

للفترة المنتهية في 2012/6/30.

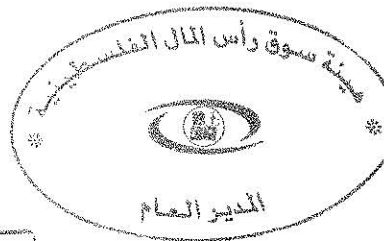
تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 ، نود اعلامكم بما يلي:

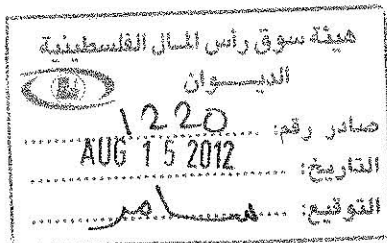
- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية .
- 2- تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق ونشر هذه البيانات في صحيفة يومية واحدة لمرة واحدة على الاقل خلال اسبوعين من تاريخه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله عوده
المدير العام



نسخة : - الادارة العامة للتأمين
- الادارة العامة للأوراق المالية





المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مجلس الإدارة	الإدارة العليا
د. محمد مصطفى السبعواوي	رئيس مجلس الإدارة	المدير العام
عمر يوسف السراج	عضو	-
إسحق أسعد الغصين	عضو	نائب المدير العام
شركة لودو ستيت	عضو	-
يمثلها السيد نظمي أوجي	عضو	-
كريم عبد المحسن العقابي	عضو	-
هيئة التأمين والمعاشات الفلسطينية	عضو	-
يمثلها السيد فاروق الإفرنجي	عضو	-
حسن خليل عودة *	عضو	-
احمد عوض الصلاحيات	عضو	-
خالد محمد السبعواوي	عضو	-

* استقال من عضوية مجلس الإدارة.

مساعد مدير العام والإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب
رياض موسى محمد الأطرش	مساعد المدير العام لمنطقة الجنوب
نضال يوسف عبد الفتاح زايد	مدير فرع نابلس
صالح عبد الله مصطفى عماوي	مدير فرع جنين
محمد عبد اللطيف محمد عبد الله	مدير فرع طولكرم
أسعد اسحق عبد الرحمن الغصين	قائم بأعمال مدير فرع غزة
أحمد محمد محمود المقروح	قائم بأعمال مدير فرع بيت لحم
ريم اسحق عبد الرحمن الغصين	مديرة دائرة التأمينات العامة
مريد "محمد سلام" محمود شراب	مدير دائرة المراجعة الداخلية
مها يعقوب سمعان نصر الله	مديرة مكتب المدير العام
عايد محمد مصطفى السبعواوي	مدير دائرة التطوير والاستثمار
عادل محمد محمود عساف	مدير دائرة الاسترداد
فراس حنا خليل فواضلة	مدير دائرة الحسابات
صفوان عبد المقصود إبراهيم الخيري	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات

أسهم الشركة

الأسهم			التداول		
رأس المال	10,000,000	دولار أمريكي	سعر الإغلاق 2012.06.30	0.24	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم	عدد الأسهم المتداولة	1,184,772	سهم
بقية إسمية	25	سنت أمريكي للسهم	قيمة الأسهم المتداولة	358,487	دولار أمريكي
عدد المساهمين	561	مساهم	عدد العقود المنفذة	687	عقد
		في 30 يونيو 2012	أعلى سعر تداول	0.38	دولار أمريكي
			أدنى سعر تداول	0.23	دولار أمريكي

التغيرات والتطورات خلال النصف الأول

أولاً: الإدارة

ترقيات وتعيينات جديدة			
الاسم	المنصب	الاسم	المنصب
فراس حنا خليل فواضلة	مدير دائرة الحسابات	بشار إيلاس زكي قطينة	رئيس الدائرة المالية
أسعد إسحق أسعد الغصين	مدير فرع غزة	صفوان عبدالمقصود ابراهيم الخيري	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
نضال يوسف عبد الفتاح زايد	مدير منطقة الشمال	خليل فوزي عيسى سلامة	مسئول الشؤون الإدارية
محمد عبد اللطيف محمد عبد الله	مدير فرع طولكرم	صالح عبد الله مصطفى عماوي	مدير فرع جنين

تقاعد وإنهاء علاقة عمل			
الاسم	المنصب	الاسم	المنصب
"محمد مجدي" حسن حسين أبو ثريا	مساعد المدير العام للشؤون المالية	فريد كمل دار إبراهيم	مدير فرع رام الله
مصطفى محمد عبد القادر زايد	مساعد المدير العام للشؤون الفنية	تيسير صدقي أحمد نزال	مدير فرع جنين
حاتم عبد العفو مصطفى العليات	مدير فرع رام الله		
فريد كمل دار إبراهيم	مدير فرع رام الله التحتا		
تيسير صدقي أحمد نزال	مدير فرع جنين		

وقد بلغ عدد العاملين في الشركة في 31 يونيو 2012، (152) موظفًا، 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.

ثالثاً: النشاطات الرئيسية

تمارس الشركة نشاطها وفق النظام الاساسي لها ولم يتم إجراء أي تعديلات على طبيعة النشاطات التي أنشأت من أجلها.

رابعاً: السيطرة

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

خامساً: الإجراءات القانونية

الدعاوي القانونية المرفوعة ضد المجموعة ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي اعتقاد ادارة الشركة ورأي المستشارين القانونيين فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس 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 مع وجود مخالفات قانونية فيها.

سادساً: قرارات الهيئة العامة

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

بعض المؤشرات المالية

النسبة	2012	ملاحظات
القيمة الاسمية للسهم	0.25	دولار أمريكي
القيمة الدفترية للسهم الواحد	0.339	دولار أمريكي
القيمة السوقية الى القيمة الدفترية	0.708	مرة
معدل دوران السهم	0.03	-
عائد السهم الواحد	0.006	دولار أمريكي
العائد على مجموع الموجودات	0.005	-
العائد على حقوق المساهمين	0.021	-
معدل المديونية	0.753	-
نسبة الملكية	0.247	-
نسبة التداول	1.880	مرة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

البيانات المالية المرحلية الموحدة
وتقرير مراجعة البيانات المرحلية
للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 يونيو 2012



شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

فهرس	صفحة	بيان
تقرير مراجعة البيانات المرحلية	1	-
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 يونيو 2012	2	(أ)
بيان الدخل المرحلي الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 يونيو 2012	3	(ب-1)
بيان الدخل الشامل الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 يونيو 2012	4	(ب-2)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 يونيو 2012	5	(ج)
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 يونيو 2012	6	(د)
إيضاحات حول البيانات المالية	28-7	-



تقرير مراجعة البيانات المرحلية

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

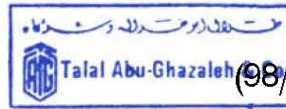
لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة - فلسطين (المجموعة) والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 يونيو 2012 وبيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والملاحظات الإيضاحية الأخرى.

إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) "مراجعة البيانات المالية المرحلية" والتي تشمل بشكل رئيسي القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في المجموعة. إن نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستدعي إجراء أية تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي الهامة مع المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

طلال أبو غزالة وشركاه



جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله في 15 أغسطس 2012

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 يونيو 2012

بيان (أ)

(العملة: دولار أمريكي)

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
2,825,543	2,758,103	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
6,222,414	7,810,809	6	استثمارات عقارية
12,602,070	12,201,877	7	استثمارات في شركات حليفة
381,163	285,873	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
5,734,182	7,328,413	9	موجودات مالية متاحة للبيع
27,765,372	30,385,075		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
9,577,738	11,375,517	10	ذمم مدينة بالصافي
5,718,668	5,727,643	11	موجودات عقود إعادة التأمين
2,364,318	1,679,167	12	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,776,307	2,917,749	13	شيكات برسم التحصيل
125,209	482,419	14	موجودات مالية للمتاجرة
1,313,557	1,321,991	15	ودائع استثمارية لدى البنوك
1,729,617	1,059,320	16	النقد وأشباه النقد
23,605,414	24,563,806		مجموع الموجودات المتداولة
51,370,786	54,948,881		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية و المظوبات
			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	692,666	20	أرباح مستبقاه
13,312,666	13,561,108		مجموع حقوق الملكية
			المظوبات غير المتداولة
1,611,397	1,678,386	21	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,611,397	1,678,386		مجموع المظوبات غير المتداولة
			المظوبات المتداولة
1,556,449	2,229,061	22	مخصصات مختلفة
1,105,476	899,638	23	ذمم دائنة
426,587	687,029	24	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,874,799	4,933,359	25	أرصدة دائنة أخرى
-	1,414,000		بنوك دائنة
26,768,131	26,641,920	11	مطلوبات عقود التأمين
1,715,281	2,904,380		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
36,446,723	39,709,387		مجموع المظوبات المتداولة
51,370,786	54,948,881		مجموع حقوق الملكية والمظوبات

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بيان (ب-1)

(العملة: دولار أمريكي)

30 يونيو		
2011	2012	إيضاح
أرباح أنشطة التأمين		
386,843	108,600	26
51,850	53,438	26
85,303	52,768	26
29,417	78,757	26
115,532	22,520	26
59,663	(46,471)	26
(99,852)	(357,101)	26
(525,831)	8,619	26
102,925	(78,870)	
الدخل الأخر		
199,625	(117,607)	27
(35,776)	(32,645)	10
145,569	298,987	7.1
12,009	180,008	
112,726	8,146	
(4,133)	(3,150)	
(298,904)	(6,382)	
4,354	29,690	
135,470	357,047	
238,395	278,177	26
(35,707)	(29,735)	1/22
202,688	248,442	
0.006	0.006	29

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بيان (ب-2)

(العملة: دولار أمريكي)

30 يونيو		إيضاح
2011	2012	
202,688	248,442	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	248,442	صافي الدخل الشامل للفترة
		<u>يعود إلى:</u>
208,688	248,442	مساهمي الشركة

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012

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 يونيو 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	-	-	-	-	-	248,442	248,442
محول من الاحتياطي الاختياري	-	-	-	(300,000)	-	300,000	-
الرصيد 30 يونيو 2012 – بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(213,253)	692,666	13,561,108
للفترة المنتهية في 30 يونيو 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 يونيو 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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بيان (د)

(العملة: دولار أمريكي)

30 يونيو		
2011	2012	
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية</u>
238,395	278,177	ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
121,114	125,107	استهلاك الفترة
(536,767)	(1,797,779)	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(147,290)	(8,975)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
232,274	685,151	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(521,903)	(126,211)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
140,555	642,877	التغير في المخصصات المختلفة
171,166	(205,838)	التغير في الذمم الدائنة
(628,979)	260,442	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
-	1,414,000	التغير في بنوك دائنة
449,118	58,560	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(256,115)	(14,977)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
197,602	1,189,099	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
75,865	66,989	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(464,965)	2,566,622	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية</u>
1,673,654	(1,381)	التغير في الودائع لأجل
358,822	(3,044,353)	التغير في الاستثمارات
(56,858)	(76,562)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
37,428	27,193	استيعادات على عقارات وآلات ومعدات
(14,817)	(8,298)	استيعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
1,998,229	(3,103,401)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية</u>
-	-	صافي التغير في حقوق الملكية
-	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
1,533,264	(536,779)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
4,828,331	4,324,335	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
6,361,595	3,787,556	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح (30)

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 30 يونيو 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 يونيو 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 ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب البيان التالي:

30 يونيو		البيان
2011	2012	
16	20	الفروع
50	46	الوكلاء
144	152	عدد الموظفين

- بلغ عدد مساهمي شركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 يونيو 2012 (561) مساهم وكان حجم التداول على أسهم الشركة في سوق فلسطين للأوراق المالية نهاية شهر يونيو 2012 كما يلي:

عدد الأسهم المتداولة	1,184,772	سهم
قيمة الأسهم المتداولة	358,487	دولار أمريكي
عدد العقود المنفذة	687	عقد
أعلى سعر إغلاق	0.38	دولار أمريكي
أدنى سعر إغلاق	0.23	دولار أمريكي
سعر إغلاق في 30 يونيو 2012	0.24	دولار أمريكي

- تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على البيانات المالية المرحلية الموحدة بتاريخ 15 أغسطس 2012 بموجب كتابهم رقم HQ-12-01146.

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 يونيو 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 يونيو 2012 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- و كانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
30 يونيو		30 يونيو		
2011	2012	2011	2012	
المدفوع	المكتتب به	%	%	
3,000,000	3,000,000	100	100	الشركة الأهلية للعقارات
100,000	100,000	100	100	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
100,000	100,000	100	100	شركة أريك للهندسة والاستشارات

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

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 وجداول 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 مسئولياته 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 المكتتبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطات فيه 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 المكتتبة 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 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 الإدعاءات الموقوفة أعلاه، الادعاءات المكتتبة 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 كأقساط تأمين غير مكتتبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الإدعاءات القائمة (إدعاءات تحت التسوية) التكلفة التقديرية للمطالبات المكتتبة 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 يونيو		
2011	2012	
7,196,653	7,259,778	احتياطي الأخطار السارية لتأمينات مختلفة
		بطرح
(277,275)	(350,855)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية
6,919,378	6,908,923	صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح (11)

2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

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

30 يونيو		
2011	2012	
19,571,478	19,382,142	احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
		بطرح
(5,441,393)	(5,376,788)	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
14,130,085	14,005,354	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 بعملات أجنبية

– يتم تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية بالدولار الأمريكي.

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

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 للعملات الأجنبية فقد كانت في 30 يونيو 2012 كما يلي:

الدولار الأمريكي : 3.923 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 وأيضا 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 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 وأشياء النقد والودائع الثابتة والشيكات 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 المقنتاة 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 جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداء مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

– الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع

تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تدني في القيمة بشكل محدد فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن بيان الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

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 المبني 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 أفساط 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:

1-3 الافتراضات المحاسبية الهامة

– تصنيف الاستثمارات

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

– تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

– انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

2-3 التوقعات غير المؤكدة

– تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين

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

– انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة في حال عدم إمكانية تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيل بناء على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال العام ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ 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.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ

من أو بعد

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.:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ

من أو بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (كما تم تعديله في سنة 2010)	1 يناير 2013
---	--------------

الخاص بتصنيف الاستثمارات.

5. عقارات و آلات و معدات

البين	عقارت	ديكورات	اجهزة كهربائية	اثاث وتجهيزات	اجهزة حاسوب	اعلانات ثابتة	سيارات	المجموع
التكلفة								
في 1 يناير 2012	2,398,655	123,149	179,820	234,126	692,350	69,819	195,358	3,893,277
الإضافات	-	4,722	12,123	14,316	16,901	2,000	26,500	76,562
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	(27,193)	(27,193)
الرصيد في 30 يونيو 2012	2,398,655	127,871	191,943	248,442	709,251	71,819	194,665	3,942,646
مجمع الاستهلاك								
في 1 يناير 2012	205,505	42,240	71,939	91,612	505,785	43,478	107,175	1,067,734
إستهلاك السنة *	35,881	6,284	9,175	11,106	42,894	10,108	9,659	125,107
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	(8,298)	(8,298)
الرصيد في 30 يونيو 2012	241,386	48,524	81,114	102,718	548,679	53,586	108,536	1,184,543
صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2012 - بيان (أ)	2,157,269	79,347	110,829	145,724	160,572	18,233	86,129	2,758,103
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2011 - بيان (أ)	2,193,150	80,909	107,881	142,514	186,565	26,341	88,183	2,825,543
نسبة الإستهلاك	3%	10%	10%	10%	20%	33.3%	10%	-
* يتمثل إستهلاك الفترة فيما يلي:								
		30 يونيو 2012						
إستهلاكات المجموعة الاهلية للتأمين		121,957						
إستهلاكات الشركات التابعة		3,150						
		125,107						

6. استثمارات عقارية

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 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 ابراج 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 ، وعلية 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		30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011	بلد التأسيس	
		30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011				
31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
12,458,613	12,051,198	29.13	29.13	11,653,000	11,653,000	فلسطين	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية
143,457	150,678	34.00	34.00	170,000	170,000	فلسطين	المجموع - بيان (أ)
12,602,070	12,201,877						

تعمل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية. تعمل شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.

7.1 حركة حصة المجموعة من نتائج الشركات الحليفة خلال الفترة

المتراكم في الاستثمار	نهاية الفترة	بداية الفترة	
812,312	(407,415)	1,219,727	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار
(30,413)	7,222	(37,635)	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية
781,899	(400,193)	1,182,092	المجموع

8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

30 يونيو 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
5,000,000	500,000	300,000	157,689	(39,422)	118,267
9,900,000	1,000,000	800,000	381,163	(95,290)	285,873

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

9. موجودات مالية متاحة للبيع

30 يونيو 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	3,144,308	-	6,963,862
-	-	99,267	-	99,267	(32,317)	-	66,950
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	1,594,231	-	7,328,413

شركة منازل العقارية - الإمارات العربية المتحدة
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
محفظة سندات UBS
أخرى
AKA Investment Capital LTD
محفظة سندات Interactive Broker
المجموع - بيان (أ)

1/9 حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة

30 يونيو 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 يونيو 2012	
9,933,410	11,403,997	ذمم وثائق تأمين
129,744	128,054	ذمم الوكلاء
1,159,231	1,079,670	ذمم معيدي تأمين
486,962	928,050	ذمم شركات تأمين
11,709,347	13,539,771	
(2,131,609)	(2,164,254)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * (إيضاح 10.1)
9,577,738	11,375,517	المجموع - بيان (أ)

10-1 - حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 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 يونيو 2012	
		<u>موجودات عقود إعادة التأمين</u>
5,441,393	5,376,788	الإدعاءات تحت التسوية
277,275	350,855	احتياطي الأخطار السارية
5,718,668	5,727,643	مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - بيان (أ)
		<u>مطلوبات عقود التأمين</u>
19,147,568	18,974,930	الإدعاءات تحت التسوية
423,910	407,212	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
7,196,653	7,259,778	احتياطي الأخطار السارية
26,768,131	26,641,920	مجموع مطلوبات عقود التأمين - بيان (أ)
		<u>الصافي</u>
13,706,175	13,598,143	الإدعاءات تحت التسوية
423,910	407,212	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
6,919,378	6,908,923	احتياطي الأخطار السارية
21,049,463	20,914,277	الإجمالي

12. موجودات وحسابات مدينة أخرى

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
635,926	382,759	إيرادات مستحقة
78,421	95,802	مصاريف مدفوعة مقدما
155,863	151,723	ذمم موظفين
2,014	956	تأمينات مستردة
979,161	211,303	مستردات من شركات تأمين وإعادة تأمين
23,730	308,716	مستحقات من شركة حليفة
427,271	465,976	المخازن وأخرى
61,932	61,932	الشركات تابعة
2,364,318	1,679,167	المجموع - بيان (أ)

13. شبكات برسم التحصيل

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
1,532,536	1,659,001	شبكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
779,243	947,996	شبكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
464,528	310,752	شبكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
2,776,307	2,917,749	المجموع - بيان (أ)

14. موجودات مالية للمتاجرة

30 يونيو 2012							
رصيد آخر المدة	إضافات	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	التكلفة	عدد أسهم الشركة	عدد أسهم الأسهم المملوكة	
125,209	-	125,209	(83,473)	208,682	148,000	7,000,000	الشركة العربية لمراكز التسوق
357,210	-	357,210	-	-	-	-	Interactive Broker
482,419	-	357,210	125,209	(83,473)	208,682	-	المجموع - بيان (أ)

15. ودائع استثمارية لدى البنوك

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
773,133	778,422	ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر
289,049	290,813	ودائع لدى بنك القدس - تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,062,182	1,069,235	مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
251,375	252,756	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *
1,313,557	1,321,991	المجموع - بيان (أ)

* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (252,756) دولار أمريكي لدى البنك العربي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطيني حسب المتطلبات القانونية.

16. النقد وأشياء النقد

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
69,624	49,424	نقد في الصندوق
1,659,993	1,009,896	نقد لدى البنوك
1,729,617	1,059,320	المجموع - بيان (أ)

17. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 40,000,000 سهماً بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 30 يونيو 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 يونيو 2012	
1,613,741	1,611,397	رصيد بداية الفترة
100,475	114,390	الإضافات خلال الفترة
(145,014)	(24,410)	الاستخدامات خلال الفترة
42,195	(22,991)	فروق عمله
1,611,397	1,678,386	المجموع - بيان (أ)

22. مخصصات مختلفة

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
1,066,757	1,545,686	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
106,312	118,163	مخصص إجازات موظفين
383,380	565,212	مخصص الضرائب - إيضاح (1/22)
1,556,449	2,229,061	المجموع - بيان (أ)

1/22 مخصص الضرائب

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
376,476	563,380	رصيد بداية الفترة
86,904	29,735	التخصيص الفترة
(80,000)	(27,903)	تسديدات خلال الفترة
383,380	565,212	رصيد نهاية الفترة (إيضاح - 22)

23. ذمم دائنة

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
581,386	741,651	ذمم دائنة متنوعة
489,079	157,981	مستحقات لصندوق الادخار
35,011	-	مستحقات لشركه حليفه
1,105,476	899,638	المجموع - بيان (أ)

24. شركات التأمين وإعادة التأمين

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
412,025	649,349	ذمم عقود إعادة التأمين
14,562	37,680	مستحقات لشركات التأمين
426,587	687,029	المجموع - بيان (أ)

25. أرصدة دائنة أخرى

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
753,569	841,050	مصاريف مستحقة
298,919	340,231	نفقات مستحقة لهيئات طبية
424,918	504,021	عمولات وكلاء موقوفة
165,129	139,466	مستحقات للمساهمين
3,007,391	2,905,830	ضرائب ورسوم مستحقة
81,778	91,514	شركات تابعة
143,095	111,247	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
4,874,799	4,933,359	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 يونيو

2011	2012	قطاع الاستثمار	صحي	عمال	مسئولية مدنية	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
11,360,089	11,328,739	-	635,722	1,171,202	119,831	100,913	192,537	343,829	153,555	8,611,150	إيرادات عقود التأمين
(995,050)	(1,000,828)	-	-	(128,464)	(13,144)	(55,089)	(120,771)	(192,214)	(68,043)	(423,103)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
10,365,039	10,327,911	-	635,722	1,042,738	106,687	45,824	71,766	151,615	85,512	8,188,047	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
622,054	10,455	-	(78,839)	(125,059)	(22,330)	6,495	14,207	11,997	(20,021)	224,005	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
10,987,093	10,338,366	-	556,883	917,679	84,357	52,319	85,973	163,612	65,491	8,412,052	التغير في احتياطي الأخطار السارية
309,481	136,188	-	-	5,757	250	15,153	43,939	46,360	23,383	1,346	صافي أقساط التأمين المحققة
199,625	(117,607)	(117,607)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات تأمين مقبوضة
12,009	180,008	180,008	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محفظة الموجودات المالية
112,726	8,146	8,146	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد محفظة السندات والأسهم
145,569	298,987	298,987	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد ودائع
11,766,503	10,844,088	369,534	556,883	923,436	84,607	67,472	129,912	209,972	88,874	8,413,398	صافي نتائج شركات حليفة
(8,986,814)	(9,036,174)	-	(479,009)	(844,480)	(66,744)	(12,517)	(41,114)	(464,959)	(31,712)	(7,095,639)	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
1,191,290	1,528,138	-	-	397,764	-	9,376	40,351	378,466	29,946	672,235	التعويضات المدفوعة
47,138	124,730	-	-	(560,023)	(37,753)	(10,496)	1,672	35,405	11,159	684,766	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(664,971)	(653,475)	-	-	(55,005)	(4,195)	(2,966)	(3,145)	(22,574)	(12,647)	(552,943)	صافي التغير في مخصص الإبداعات القائمة
(1,334,762)	(1,042,891)	-	(69,255)	(91,437)	(9,356)	(12,271)	(20,808)	(36,253)	(13,402)	(790,109)	صافي العمولات المدفوعة
(35,776)	(32,645)	(32,645)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(298,904)	(6,382)	(6,382)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(4,133)	(3,150)	(3,150)	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملة
4,354	29,690	29,690	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف شركات تابعه
(1,445,530)	(1,473,752)	-	-	(127,355)	(13,031)	(16,078)	(28,111)	(47,289)	(18,780)	(1,223,108)	إيرادات أخرى
(11,528,108)	(10,565,911)	(12,487)	(548,264)	(1,280,536)	(131,079)	(44,952)	(51,155)	(157,204)	(35,436)	(8,304,798)	مصاريف إدارية وعمومية – إيضاح (27)
238,395	278,177	357,047	8,619	(357,101)	(46,471)	22,520	78,757	52,768	53,438	108,600	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
											صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب – بيان (ب)

– معلومات التوزيع الخفافي

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 يونيو		
2011	2012	
-	(95,290)	تدني في الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(22,317)	تدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
228,841	-	عوائد توزيعات أسهم
(29,216)	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح (14)
199,625	(117,607)	المجموع - بيان (ب)

28. مصاريف إدارية وعمومية

30 يونيو		
2011	2012	
819,504	798,410	رواتب ومصاريف متعلقة بها
8,269	12,634	تأمين
17,158	46,698	الدعاية والإعلان
103,378	102,653	مصاريف وتنقلات وسفر
84,868	65,118	إيجارات
39,218	44,289	استشارات وأتعاب مهنية
75,029	80,481	هاتف وبريد
26,104	29,585	ضيافة
31,558	42,759	صيانة
31,079	35,895	كهرباء ومياه
32,746	31,053	رسوم وترخيص
117,982	122,049	استهلاكات
13,787	13,711	قرطاسية ومطبوعات
21,753	22,077	مستلزمات مكتبية
23,097	26,340	أخرى
1,445,530	1,473,752	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية تم توزيعها على أنشطة الأعمال حسب إيضاح (26)

29. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

30 يونيو		
2011	2012	
202,688	248,442	ربح الفترة بعد الضرائب
33,499,348	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
0.006	0.006	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب - بيان (ب)

30. النقد والنقد المعادل

30 يونيو		
2011	2012	
601,970	1,059,320	النقد أشباه النقد
4,232,728	1,069,235	ودائع لدي البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,526,897	1,659,001	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ثلاثة أشهر
6,361,595	3,787,556	مجموع النقد والنقد المعادل - بيان (د)

31. الشركات التابعة

فيما يلي بيان بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 يونيو 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 تراول 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 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.

3- 32 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 و الحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم, كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون. وتراقب الشركة بانتظام بمعدلات

الائتمان للجهات المدينة و حجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة. و يتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع و الظروف الاقتصادية للجهة المدينة. على الرغم من ذلك، لا تعتبر أخطار الائتمان ذات أهمية. و تمثل القيم التي تظهر بها الأصول المالية في البيانات المالية الحد الأقصى من نسب تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

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

4-3-32 مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير 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.

4-3-32 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها الشركة محدودة لان الأطراف المقابلة تتمثل في البنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة وتتمتع الشركة بمركز ائتماني قوي حيث تستحق كل الودائع الثابتة خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ الميزانية العمومية.

تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند نشوئها.

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 اعمالها.

- كذلك قام الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بتاريخ 31 أكتوبر برفع دعوى ضد الشركة لدى محكمة بداية رام الله (رقم 913\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 حالياً بالتواصل مع شركات التأمين حول نتائج الدراسة الإكتوارية الخاصة بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال، لقد أتاححت 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 الاحتياطات الفنية للشركة.

35. الأرقام المقارنة

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