



المجموعة الأهلية للتأمين  
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

تاريخ الصادر: 2013/8/14

رقم الصادر: HQ--13-01044

السيد احمد عويضة المحترم  
الرئيس التنفيذي بورصة فلسطين

تحية طيبة وبعد،

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

بالإشارة الى الموضوع اعلاه يسرنا ان نرفق طيا ما يلي :-

1- موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الادارة العامة للتأمين على نشر البيانات المالية مع العلم ان هذه البيانات لم تحصل على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية/ الادارة العامة للتأمين وهي قابلة للتعديل والتغيير حسب ملاحظات الادارة العامة للتأمين علما بان التعديلات قد تكون احيانا جوهرية .

2- البيانات المالية عن النصف الاول من عام 2013 وتشمل على ما يلي :-

- أ- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 2013/6/30
- ب- بيان الدخل المرحلي الموحد عن الفترة المنتهية في 2013/6/30
- ت- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد عن الفترة المنتهية في 2013/6/30
- ث- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
- ج- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
- ح- ايضاحات حول البيانات المالية.
- خ- نموذج الافصاح الالكتروني الموحد للتقارير الماليه .



المجموعة الأهلية للتأمين  
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

### علماً بما يلي :

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

رئيس مجلس الادارة  
نائب رئيس مجلس الادارة  
عضوا  
عضوا  
عضوا  
عضوا

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



المجموعة الأهلية للتأمين  
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

## 7. الإدارة التنفيذية:

مساعد المدير العام للاستثمار والتطوير  
مستشار مالي  
مدير منطقة الجنوب  
مدير الإنتاج وإعادة التأمين  
مدير إدارة التعويضات  
قائم بأعمال مدير فروع غزة  
مدير دائرة الحسابات  
مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام  
مدير مشارك / دائرة تكنولوجيا المعلومات  
مدير مشارك / دائرة تكنولوجيا المعلومات

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

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عن المجموعة الأهلية للتأمين

شاكرا

Palestine Capital Market Authority  
PCMA  
Chief Executive Officer



هيئة سوق رأس المال  
ال فلسطينية  
المدير العام

الإشارة PCMA/DG381/2013  
التاريخ : Monday, 12 August 2013

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

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

تحية طيبة وبعد ،،،

لاحقا لاستلامنا مسودة البيانات المالية المرحلية لشركتكم للفترة المنتهية في 2013/6/30 ومسودة  
تقرير المنطق الخارجي ، نعلمكم انه لا مانع من الإقصاح لدى بورصة فلسطين والادارة العامة للأوراق المالية  
بمسودة البيانات المالية ، مع الاشارة في كتبكم الموجهة للبورصة بان هذه ( البيانات لم تحصل على موافقة  
هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الادارة العامة للتأمين وهي قابلة للتعديل والتغيير حسب ملاحظات  
الادارة العامة للتأمين علما بان التعديلات قد تكون احيانا جوهرية ) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

  
ق. أ. المدير العام



نسخة : - الادارة العامة للتأمين  
- الادارة العامة للأوراق المالية

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الديوان
1563
12.2.2013
التاريخ :
التوقيع :

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

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

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

# غير مصادق عليها من الإدارة العامة للتأمين

البيانات المالية المرفقة هي **مسودة** لم تحصل على موافقة الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال، وهي قابلة للتعديل أو التغيير حسب ملاحظات الإدارة العامة للتأمين، علماً بأن التعديلات قد تكون أحياناً جوهرية.

شركة المجموعة الأولية للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

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

طلال أبو غزاله وشركاه  
"محاسبون قانونيون"



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

---

الفهرس

صفحة	بيان
1	- تقرير مراجعة البيانات المرحلية
2	"أ" بيان المركز المالي الموحد كما في 30 يونيو 2013
3	"ب-1" بيان الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013
4	"ب-2" بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013
5	"ج" بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013
6	"د" بيان التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013
26-7	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مراجعة البيانات المرحلية

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2013 وبيان الدخل والدخل الشامل والخسائر المتراكمة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### أساس التحفظ

- كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (21)، لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 30 حزيران 2013. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يستم أقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.
- كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (32)، لم تقوم الشركة بتزويد الإدارة العامة للتأمين بردها على نتائج الدراسة الإكتوارية التي قام بها خبير إكتواري مكلف من الإدارة العامة للتأمين خلال سنة 2011 والتي أظهرت عجزاً في الإحتياطيات الفنية، كما لم تقوم الشركة بتقديم دراسة لمدى كفاية الإحتياطيات الفنية من قبل خبير إكتواري مكلف من قبلها

### النتيجة

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

طلال أبو غزاله وشركاه

جمال ملحم

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

رام الله في 5 آب 2013



## شركة المجموعة الأهلية للتأمين

## المساهمة العامة المحدودة

## فلسطين

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

الموجودات	إيضاح	30 حزيران 2013	31 ديسمبر 2012
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
عقارات وآلات ومعدات بالصفافي	5	3,031,214	2,920,588
استثمارات عقارية	6	5,787,982	8,047,411
استثمارات في شركات حليفة	7	9,738,187	9,721,907
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	8	285,873	285,873
موجودات مالية متاحة للبيع	9	362,551	357,551
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>19,205,807</b>	<b>21,333,330</b>
<b>الموجودات المتداولة</b>			
ذمم مدينة بالصفافي	10	8,178,401	9,662,709
موجودات عقود إعادة التأمين	11	6,799,751	6,373,335
موجودات وحسابات مدينة أخرى	12	682,430	1,180,988
شيكات برسم التحصيل	13	2,874,608	2,087,982
موجودات مالية للمتاجرة	14	5,983,429	7,047,096
ودائع استثمارية لدى البنوك	15	1,291,141	1,281,596
النقد وأشباه النقد	16	2,366,895	2,228,938
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>28,176,655</b>	<b>29,862,644</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>47,382,462</b>	<b>51,195,974</b>
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	17	10,000,000	10,000,000
علاوة إصدار		75,000	75,000
احتياطي إجباري	18	1,690,680	1,690,680
احتياطي اختياري	19	1,316,015	1,316,015
التغير المتراكم في القيمة العادلة	1/9	(205,253)	(210,253)
أرباح مستبقاه		84,364	(195,115)
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>12,960,806</b>	<b>12,676,327</b>
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	20	1,501,256	1,408,189
<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>		<b>1,501,256</b>	<b>1,408,189</b>
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
مخصصات مختلفة	21	2,114,091	2,060,390
ذمم دائنة	22	377,757	467,402
شركات التأمين وإعادة التأمين	23	478,753	310,299
أرصدة دائنة أخرى	24	5,128,612	5,081,044
مطلوبات عقود التأمين	11	21,313,806	26,764,369
أوراق دفع ( شيكات مؤجلة )		3,507,381	2,427,955
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>32,920,400</b>	<b>37,111,459</b>
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>		<b>47,382,462</b>	<b>51,195,974</b>

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

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات




**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

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

30 حزيران		إيضاح	
2012	2013		
108,600	(419,328)	25	<b>أرباح أنشطة التأمين</b>
53,438	5,458	25	صافي (خسارة) ربح نشاط المركبات
52,768	(192,263)	25	صافي ربح نشاط النقل البحري
78,757	1,638	25	صافي (خسارة) ربح نشاط الحريق والسرقة
22,520	(226,279)	25	صافي ربح نشاط الهندسية
(46,471)	(2,080)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط حوادث عامة
(357,101)	(115,407)	25	صافي خسارة نشاط المسؤولية المدنية
8,619	(15,960)	25	صافي خسارة نشاط العمال
(78,870)	(964,221)	25	صافي (خسارة) ربح نشاط الصحي
			صافي خسارة أنشطة التأمين
62,401	(22,502)	26	<b>إيرادات ومصروفات غير موزعة</b>
-	1,463,613		أرباح محفظة الموجودات المالية
298,987	16,280	7.1	أرباح بيع عقارات
8,146	7,790		حصة المجموعه من (أرباح) خسائر أرباح شركات حليفه
(3,150)	(85,902)		فوائد ودائع وقروض
(6,382)	(151,640)		مصاريف شركات تابعه
29,690	16,061		فروق عملات
(32,645)	-	10.1	إيرادات أخرى
357,047	1,243,700		مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
278,177	279,479	25	صافي (ربح) خسارة قطاع الاستثمار
(29,735)	-	1/21	ربح السنة قبل الضرائب
248,442	279,479		مخصص الضرائب
			ربح السنة بعد الضرائب
248,442	279,479		يعود إلى:
			مساهمي الشركة
0.006	0.007	28	حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

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

رئيس مجلس الإدارة



مدير الحسابات



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

فلسطين

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


30 حزيران		إيضاح
2012	2013	
248,442	279,479	ربح السنة بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الآخر
-	5,000	(9) التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	5,000	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
248,442	284,479	صافي الدخل الشامل للسنة
248,442	284,479	يعود إلى: مساهمي الشركة

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

رئيس مجلس الإدارة



مدير الحسابات



**شركة المجموعة الأجلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**فلسطين**

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

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	مجموع حقوق الملكية
رصيد 1 يناير 2013	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(210,253)	(195,115)	12,676,327
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	279,479	279,479
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	5,000	-	5,000
الرصيد 30 حزيران 2013 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(205,253)	84,364	12,960,806
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 السنة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	248,442	248,442
محول إلى الاحتياطي الاختياري	-	-	-	(300,000)	-	300,000	-
الرصيد 30 حزيران 2012 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(213,253)	692,666	13,561,108

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

رئيس مجلس الإدارة



مدير الحسابات





## شركة المجموعة الأهلية للتأمين

## المساهمة العامة المحدودة

## فلسطين

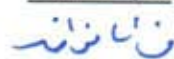
بيان التدفقات النقدية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2013 - بيان (د)

30 حزيران 2013		
2012	2013	
278,177	279,479	التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات النقدية من
		العمليات التشغيلية
125,107	109,753	استهلاك السنة
(1,797,779)	1,484,308	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(8,975)	(426,416)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
685,151	498,558	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(126,211)	(5,450,563)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
642,877	53,701	التغير في المخصصات المختلفة
(205,838)	(89,645)	التغير في الذمم الدائنة
260,442	168,454	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
1,414,000	-	التغير في بنوك دائنة
58,560	47,568	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(14,977)	(786,626)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
1,189,099	1,079,426	التغير في أوراق الدفع (شيكات مزجلة السداد)
66,989	93,067	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
2,566,622	(2,938,936)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
(1,381)	(370,021)	التغير في الودائع لأجل
(3,044,353)	2,259,429	التغير في الاستثمارات
(76,562)	(16,280)	استثمارات في شركات حليفة
-	1,063,667	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	(5,000)	استثمارات محتفظ فيها للبيع
-	(324,480)	إضافات على أصول ثابتة
27,193	132,889	استيعادات على أصول ثابتة
(8,298)	(28,788)	استيعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
(3,103,401)	2,711,416	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
-	5,000	صافي التغير في حقوق الملكية
-	5,000	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
(536,779)	(222,520)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
4,324,335	4,538,830	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
3,787,556	4,316,310	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ( 29 )

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

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات

## شركة المجموعة الأهلية للتأمين

### المساهمة العامة المحدودة

#### فلسطين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

#### 1. معلومات عامة

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

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

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

بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين في 30 حزيران 2013 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2012.

- هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب البيان التالي:

31 ديسمبر	30 حزيران	البيان
2012	2013	
22	19	الفروع
49	10	الوكلاء
127	118	عدد الموظفين

- تمت موافقة الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 2013 - - - - - بموجب كتابهم رقم - - - - -.

- تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على البيانات المالية الموحدة بتاريخ 2013 - - - - -.

#### 2. أهم السياسات المحاسبية

##### 1-2 الإطار العام لإعداد البيانات المالية

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

##### 2-2 أسس إعداد البيانات المالية

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



### 3-2 أسس توحيد البيانات المالية

- تضم البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 يونيو 2013، ويستدل على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن نتائج عمليات امتلاك أو استبعاد للشركات التابعة خلال السنة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة والشركات التابعة للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2013 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
30 حزيران		30 حزيران		
2013	2013	2012	2013	
المدفوع	المكتتب به	%	%	
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.

### 4-2 عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر التي يتعرض لها المؤمن له والطرف الثالث إلى الشركة مقابل قسط محدد بموجب وثائق تأمين وجداول وملاحق تحدد ماهية وشروط هذه الأخطار.

### 5-2 الاعتراف والقياس

تتمثل عقود التأمين في عقود تأمين المركبات والممتلكات والحوادث العامة والمسئوليات والنقل وعقود التأمين الهندسي. إن عقود التأمين يتم بموجبها التعويض عن الأضرار الجسدية للمؤمن له أو الطرف الثالث أو المؤمن عليه بموجب قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005، وقانون العمل رقم 7 لعام 2000 وتغطي كذلك الأضرار المادية التي يتعرض لها المؤمن له أو ممتلكاته أو مسؤولياته تجاه الطرف الثالث وذلك وفق شروط وتحديات واستثناءات يتم تحديدها في عقد التأمين.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط التأمين المكتتبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطيات فنية للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلى أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال السنة ولم يبلغ المؤمن عنها. هذا ويتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل الشامل على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

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

## 6-2 عقود إعادة التأمين

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

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

## 7-2 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الإبداعات القائمة (إبداعات 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.

تحسب المخصصات للإبداعات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناء على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة المجموعة وتقديراتها.

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

### 2-7-1 احتياطي الأخطار السارية

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

31 ديسمبر	30 يونيو
2012	2013
5,132,079	1,949,517
(210,789)	(87,279)
4,921,290	1,862,238

احتياطي الأخطار السارية

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

31 ديسمبر	30 يونيو
2012	2013
21,632,289	19,364,290
(6,162,545)	(6,712,473)
15,469,744	(12,651,817)

احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية

للتأمينات المختلفة

صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح ( 11 )



## 8-2 المستردات

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

## 9-2 الاعتراف بالإيرادات

- إيرادات عقود التأمين  
يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية.
- إيرادات الفوائد  
يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب.
- إيرادات التوزيع  
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

## 10-2 المصاريف العمومية والإدارية

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

## 11-2 المعاملات بعملة أجنبية

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

## 12-2 عملة النشاطات اليومية وعملة الإفصاح

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

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

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

## 14-2 احتياطي اجباري

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

## 15-2 احتياطي اختياري

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

## 16-2 عقارات وآلات ومعدات

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

## 17-2 استثمار في أراضي وعقارات

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

## 18-2 المخصصات

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

## 19-2 استثمارات في موجودات مالية

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

## 20-2 الاستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمجموعة نفوذا مؤثرا 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. يتم قيد حصة المجموعة في التغيرات التي تقيد مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الحليفة في بيان حقوق الملكية. ويتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الحليفة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

## 21-2 النقد والنقد المعادل

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



## 22-2 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**  
وهي تمثل الاستثمارات المكتتة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن بيان الدخل.  
وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- **الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع**  
تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تدني في القيمة بشكل محدد فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.  
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن بيان الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

- **تدني قيمة الموجودات المالية**  
يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ المركز المالي.  
يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث قد حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الاستثمارات. فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدية 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 كمحصلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القسيم الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل الشامل.

## 23-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:.
- يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية مرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى آخر سعر طلب تم 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.

## 24-2 المطلوبات المالية

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

## 25-2 مخصصات الضرائب

- يتمثل هذا البند في قيمة الضريبة المستحقة على الربح الخاضع للضرائب لفروع المجموعة التي تعمل في محافظات الشمال (الضفة الغربية) فقط ولا يتضمن الضرائب المستحقة على فروع قطاع غزة استناداً إلى المرسوم الرئاسي الصادر بتاريخ 26 حزيران 2007 والخاص بإعفاء كافة مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

**26-2 مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال**  
اعتباراً من 1 مايو 2006 تم احتساب مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة 15% ومخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة 3% من صافي أقساط التأمين الإلزامي للسيارات حسب تعليمات الإدارة العامة للتأمين.

**27-2 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**  
يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لأعمار الديون، ويتم احتساب مخصص 100% للديون ما بعد أربع سنوات و 80% للسنة الرابعة و 60% للسنة الثالثة و 40% للسنة الثانية و 20% للسنة السابقة.

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

### 1-3 الافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

### 2-3 التوقعات غير المؤكدة

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

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



إثبات الفرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

#### - اختبار كفاية الالتزامات

بتاريخ كل مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات الناجمة عن عقود التأمين للتحقق من كفايتها. وتقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزامات ويتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل الشامل.

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

##### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد البيانات المالية للسنة السابقة، باستثناء قيام الشركة بتطبيق المعايير المعدلة التالية خلال السنة:

معيار المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)

معيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - العرض (المعدل)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)\*

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات البيانات المالية (المعدل)

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل الشركة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة الشركة بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات البيانات المالية للشركة:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية \*\*

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) البيانات المالية الموحدة \*\*\*

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى \*\*\*\*

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة \*\*\*\*\*

\*\* يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. ستعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015.

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

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

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

## 5. عقارات وآلات ومعدات

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

## 6. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	المساحة م <sup>2</sup>	
1,665,340	1,665,340	5,053	أرض الإرسال - البيرة*
1,185,105	-	13,686	أرض الشاليه - دير البلح
1,074,324	-	23,630	أرض غزال - غزة
1,393,023	1,393,022	56,550	أرض خان يونس*
613,900	613,900	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
300,000	300,000	660	أرض الماصيون - رام الله
40,000	40,000	326	شقتان بعمارة الأندلس - مدخل ابراج الكرامة
1,775,719	1,775,720		Aka Investment Capital Ltd
8,047,411	5,787,982		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 (باستثناء الاستثمار في AKA INVESTMENT CAPITAL LTD) وفقاً لتخمينات الخبراء العقاريين مبلغ 10,249,187 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2012، وبلغت فروق القيمة العادلة 6,275,006 دولار أمريكي.

- إن أرض الإرسال التي تملكها الشركة بموجب سند تسجيل ومستخرج طابو بتاريخ 19 أكتوبر 2004، ورغم أنه سبق للشركة بأن كسبت القضايا التي رفعتها على السلطة وتحمل الأرقام (2005/17-2005/92-2005/133) لدى محكمة بداية رام الله، فإن السلطة الوطنية الفلسطينية قامت برفع دعوى قضائية تحت رقم 2006/267 لدى محكمة بداية رام الله لإبطال سند التسجيل، وقد أصدرت محكمة بداية رام الله بتاريخ 2012/1/4 قرارها في الدعوى سالفة الذكر والقاضي بإبطال عقد البيع لقطعتي الأرض موضوع الدعوى وإبطال عقد التفويض بين الشركة الفلسطينية للخدمات ووزارة الأشغال العامة والإسكان، وإعادة تسجيل قطعتي الأرض باسم (خزينة السلطة الوطنية / وزارة المالية) وشطب اسم المجموعة الأهلية من صحيفة تسجيل قطعتي الأرض. وقامت الشركة بتسجيل استئناف لدى محكمة الاستئناف (استئناف رقم 2012/68).

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



## 7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

عدد الأسهم	نسبة الملكية %	القيمة الدفترية				
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2012	بلد التأسيس		
9,322,400	9,322,400	29.13	29.13	فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار	
170,000	170,000	34.00	34.00	فلسطين	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية	
					المجموع - بيان (أ)	

تعمل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية. 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 أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال الفترة

يتألف هذا البند مما يلي:

المتراكم في الاستثمار بداية الفترة	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية	المجموع
654,263	(65,807)	588,456	
18,350	(2,070)	16,280	
672,613	67,877	604,736	

حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة  
المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة

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

رصيد آخر المدة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	المسند رصيد أول المدة	الحصة المملوكة من المحفظة	قيمة المحفظة
167,606	—	167,606	500,000	500,000	4,900,000
118,267	—	118,267	300,000	500,000	5,000,000
285,873	—	285,873	800,000	1,000,000	9,900,000

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

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

30 يونيو 2013

رصيد آخر المدة	التغير في القيمة العادلة	إضافات (استبعادات)	رصيد أول المدة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة
197,601	—	—	197,601	(213,253)	410,854	1,036,090	2,500,000,000
108,000	5000	—	103,000	—	100,000	100,000	8,500,000
56,950	—	—	56,950	—	99,267	—	—
362,551	5000	—	357,551	(213,253)	610,121	—	—

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

1-9 حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة

30 يونيو 2013  
31 ديسمبر 2012

رصيد بداية الفترة	(213,253)	(210,253)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	3,000	5,000
رصيد نهاية الفترة - بيان (أ)	(210,253)	(205,253)

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

30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2012	
9,465,309	10,801,166	ذمم وثائق تأمين
520,058	639,842	ذمم الوكلاء
334,523	398,873	ذمم معيدي تأمين
802,270	766,588	ذمم شركات تأمين
<b>11,122,160</b>	<b>12,606,469</b>	
(2,943,759)	(2,943,759)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * (إيضاح 10.1)
<b>8,178,401</b>	<b>9,662,710</b>	المجموع - بيان (أ)

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

30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2012	
2,943,759	2,131,609	رصيد بداية الفترة
—	812,150	إضافات
<b>2,943,759</b>	<b>2,943,759</b>	رصيد نهاية الفترة - إيضاح (10)

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

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



## 12. موجودات وحسابات مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

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

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

## 13. شيكات يرسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012
913,000	1,282,366
1,074,139	676,786
887,469	128,830
<b>2,874,608</b>	<b>2,087,982</b>

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

## 14. موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

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

الشركة العربية لمراكز  
التسوق  
UBS  
المجموع - بيان (أ)

## 15. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2012
742,732	734,803
293,683	292,723
<b>1,036,415</b>	<b>1,027,526</b>
254,726	254,070
<b>1,291,141</b>	<b>1,281,596</b>

ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ودائع لدى بنك القدس - تستحق خلال ثلاثة أشهر  
مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب \*  
المجموع - بيان (أ)

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

**16. النقد وأشياء النقد**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
34,364	38,553
2,332,531	2,190,385
<b>2,366,895</b>	<b>2,228,938</b>

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

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 يونيو 2013 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

**18. الاحتياطي الإحصائي**

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

**19. الاحتياطي الاختياري**

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

**20. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
1,408,189	1,611,397
96,628	135,224
(42,248)	(367,558)
38,687	29,126
<b>1,501,256</b>	<b>1,408,189</b>

رصيد بداية السنة

الإضافات خلال السنة

الاستخدامات خلال السنة

فروق عمله

المجموع - بيان ( أ )

**21. مخصصات مختلفة**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
1,838,290	1,776,527
130,554	116,812
145,247	167,051
<b>2,114,091</b>	<b>2,060,390</b>

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

مخصص إجازات موظفين

مخصص الضرائب - إيضاح ( 1/21 )

المجموع - بيان ( أ )

## 21-1 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
167,051	383,380
—	—
(21,804)	(216,329)
145,247	167,051

رصيد بداية الفترة

التخصيص الفترة

تسديدات خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة (إيضاح 21)

## 22. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
377,757	432,822
—	34,580
377,757	467,402

ذمم دائنة متنوعة

مستحقات لشركه حليفه

المجموع - بيان (أ)

## 23. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
438,079	269,811
40,674	40,488
478,753	310,299

ذمم عقود إعادة التأمين

مستحقات لشركات التأمين

المجموع - بيان (أ)

## 24. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
691,874	597,855
1,557,469	1,437,436
130,209	294,329
125,251	125,571
2,292,617	2,306,206
257,696	251,533
73,496	68,114
5,128,612	5,081,044

مصاريف مستحقة

نفقات مستحقة لهيئات طبية

عمولات وكلاء موقوفة

مستحقات للمساهمين

ضرائب ورسوم مستحقة

شركات تابعة

حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى

المجموع - بيان (أ)



## 25. معلومات قطاع الأعمال

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

30 حزيران

2012	2013	قطاع الاستثمار	صافي	صافي	مسؤولية مدنية	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات
11,328,739	1,869,303	-	266,666	125,509	12,835	32,189	22,330	84,025	59,594	1,266,155
(1,000,828)	(205,569)	-	-	(12,867)	-	(20,761)	(12,537)	(38,031)	(8,959)	(112,414)
10,327,911	1,663,734	-	266,666	112,642	12,835	11,428	9,793	45,994	50,635	1,153,741
10,455	3,059,050	-	371,754	196,199	33,410	9,385	9,862	8,471	19,407	2,410,562
10,338,366	4,722,784	-	638,420	308,841	46,245	20,813	19,655	54,465	70,042	3,564,303
136,188	16,632	-	-	-	-	1,512	3,416	8,344	3,253	107
62,401	(22,502)	(22,502)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,463,613	1,463,613	-	-	-	-	-	-	-	-
8,146	7,790	7,790	-	-	-	-	-	-	-	-
298,987	16,280	16,280	-	-	-	-	-	-	-	-
10,844,088	6,204,597	1,465,181	638,420	308,841	46,245	22,325	23,071	62,809	73,295	3,564,410
(9,036,174)	(6,558,987)	-	(609,497)	(723,407)	(32,062)	(1,395)	(28,618)	(20,364)	(12,145)	(5,131,499)
1,528,138	52,027	-	-	-	-	977	27,540	14,885	8,626	-
124,730	3,153,969	-	-	455,236	(13)	(204,404)	7,246	(142,556)	9,249	3,029,211
(653,475)	(166,782)	-	-	(1,918)	-	(635)	(34)	(2,755)	(75)	(161,365)
(1,042,891)	(666,521)	-	(44,883)	(15,331)	(4,097)	(12,672)	(6,399)	(24,729)	(17,070)	(521,340)
(32,645)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(6,382)	(151,640)	(151,640)	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,150)	(85,902)	(85,902)	-	-	-	-	-	-	-	-
29,690	16,061	16,061	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,473,752)	(1,517,344)	-	-	(118,828)	(12,153)	(30,475)	(21,168)	(79,553)	(56,422)	(1,198,745)
(10,565,911)	(5,925,118)	(221,480)	(654,380)	(424,248)	(48,325)	(248,604)	(21,433)	(255,072)	(67,837)	(3,983,738)
278,177	279,474	1,243,700	(15,960)	(115,407)	(2,080)	(226,279)	1,638	(192,263)	5,458	(419,328)

## إيرادات عقود التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتب بها

التغير في احتياطي الأخطار السارية

صافي أقساط التأمين المحققة

عمولات تأمين مقبوضة

أرباح محفظة الموجودات المالية

أرباح بيع عقارات

فوائد ودائع وقروض

صافي نتائج شركات حليفة

إجمالي إيرادات قطاع الأعمال

التعويضات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الإعادةات القائمة

صافي للمولات المدفوعة

مصاريف فروع تأمين مباشرة

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

فروقات صلة

مصاريف شركات تابعه

إيرادات أخرى

مصاريف إدارية وصومية - إيضاح ( 27 )

إجمالي مصروفات قطاع الأعمال

صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب-بيان ( ب )

## - معلومات التوزيع الجغرافي

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

## 26. أرباح محفظة الموجودات المالية

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

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

## 27. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو		
2012	2013	
798,410	761,192	رواتب ومصاريف متعلقة بها
12,634	19,421	تأمين
46,698	81,192	الدعاية والإعلان
102,653	90,584	مصاريف وتنقلات وسفر
65,118	93,279	إيجارات
44,289	82,540	استشارات وأتعاب مهنية
80,481	91,515	هاتف وبريد
29,585	19,721	ضيافة
42,759	49,623	صيانة
35,895	23,492	كهرباء ومياه
31,053	54,579	رسوم وترخيص
122,049	109,751	استهلاكات
13,711	11,938	قرطاسية ومطبوعات
22,077	19,226	مستلزمات مكتبية
26,340	9,291	أخرى
1,473,752	1,517,344	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
(1,473,752)	(1,517,344)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (25)
—	—	

## 28. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو		
2012	2013	
248,442	279,479	ربح الفترة بعد الضرائب
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
0.006	0.007	حصة السهم من (خسارة) ربح السنة بعد الضرائب - بيان ( ب )

**29. النقد والنقد المعادل**

يتألف هذا البند مما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2012
2,366,895	2,228,938
913,000	1,282,366
1,036,415	1,027,526
<b>4,316,310</b>	<b>4,538,830</b>

**النقد وأشباه النقد**

شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر  
مجموع النقد والنقد المعادل - بيان (د)

**30. الشركات التابعة**

فيما يلي بيان بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 يونيو 2013:

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

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

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

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

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

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

**31-2-2 مخاطر أسعار تحويل العملات**

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

**31-2-3 مخاطر الائتمان**

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للشركة. و تملك الشركة سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون 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. و يتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع والظروف 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 ذم التأمين جغرافياً داخل الأراضي الفلسطينية.

### 31-2-4 مخاطر السوق

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

### - إدارة مخاطر رأس المال

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

### 31-2-5 مخاطر السيولة

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

### 32. التزامات محتملة

أنهت الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الدارسة الاكتوارية الخاصة بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى والتأمين الصحي حيث شملت أعمال شركات التأمين حتى العام 2011 وتم تسليم نتائجها للشركات. تقوم الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال حالياً بالتواصل مع شركات التأمين لوضع خطة لمعالجة وعكس نتائج الدراسة على البيانات المالية، علماً بأن الشركة لم تزود الهيئة بأي تقرير من خبير إكتواري معين من قبلها ولم يتم برفع الاحتياطات الفنية.

### 33. الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

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

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

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

### 34. الدعاوى القانونية

الدعاوى القانونية المرفوعة ضد المجموعة ضمن النشاط الطبيعي لها، وفي اعتقاد إدارة المجموعة ورأي المستشار القانوني فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.

### 35. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرصدة عام 2012 لجعلها تتطابق مع التصنيف المعتمد في عام 2013.