



العالمية
المتحدة للتأمين
GLOBAL UNITED INSURANCE

الشركة العالمية المتحدة للتأمين م.ع.م

شركة مساهمة عامة محدودة

التقرير السنوي الثالث

2012

www.gui.ps




السلامية
المتحدة للتأمين
GLOBAL UNITED INSURANCE

المحتويات

- 5 • لمحة عامة ورسالة الشركة
- 7 • كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 9 • مجلس الإدارة
- 15 • الإدارة التنفيذية
- 16 • الهيكل التنظيمي للشركة
- 19 • تقرير مجلس الإدارة
- 35 • البيانات المالية للشركة
- 83 • فروع ومكاتب الشركة



السيد/تحسين براهمة-نائب المدير العام التنفيذي



السيد/جمال براهمة-رئيس مجلس الإدارة والمدير العام



السيد/نبيل عباسي-نائب المدير العام للشؤون الفنية



السيد /محمود سحويل-نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

الشركة العالمية المتحدة للتأمين

لمحة عامة

الشركة العالمية المتحدة للتأمين... شركة مساهمة عامة فلسطينية أسست بأيدي مجموعة من رجال الأعمال من ذوي الخبرات العريقة في صناعة التأمين...

يمتد نشاط الشركة اليوم على خارطة الوطن الفلسطيني من الشمال الى الجنوب وذلك من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها. وفي اطار التطور ومواكبة التغيرات الاقتصادية والسياسية التي تمر بها المنطقة وضعت الشركة خطة استراتيجية واضحة وطويلة الأمد... بعزيمة لا تنبض وبجهد يربط الليل بالنهار تعمل الشركة العالمية المتحدة للتأمين للنهوض بسوق التأمين الفلسطيني والارتقاء بصناعته في فلسطين... ولأجل ذلك حرصت الشركة العالمية المتحدة للتأمين أن ترتقي الخدمة لديها الى أعلى المستويات وعليه كان لا بد من عقد اتفاقيات إعادة تأمين بقيادة معيدين من الدرجة الأولى وبطاقة استيعابية عالية. كما تم استقطاب وتعيين فريق متمرس من الخبراء والمختصين في صناعة التأمين المحلي والعربي والعالمي.

رؤية الشركة

تقوم رؤية الشركة على تلبية الطلب المتزايد للتأمين في المنطقة من خلال تكريس فريق متخصص يكرس طاقته الكاملة لتقديم خدمات متميزة بالإضافة الى الحماية من المخاطر على أوسع نطاق ممكن.

نسعى في الشركة العالمية المتحدة للتأمين لتكوين شراكة حقيقية وفاعلة مع زبائننا لإدارة الأخطار المحيطة بأعمالهم، أردنا اليوم أن نكون الأكثر فاعليه في بناء صناعة تأمين رائدة في وطننا. وهذا يشكل التزاما منا ووفاء لبلدنا ولمواطنينا. جمعنا لأجل ذلك أعرق الخبرات ودرسنا تجارب الآخرين وسعينا دوما أن نكون المتميزين والمتفوقين.

تتغير احتياجات الناس وفق الظروف المحيطة، ولأننا نسعى الى مواجهة التغيرات كان لزاما علينا أن تتكيف خدماتنا وفقا للمتغيرات من خلال ابتكار حلول فنية لازمة ومن خلال تقديم تأمينات تتماشى مع تلك المتغيرات. لأننا نهتم بكم دعونا نخطط معا لحماية أكبر لعائلاتكم ومنازلكم وممتلكاتكم.

رسالة الشركة

- تسعى العالمية المتحدة للتأمين لأن تكون الشركة الرائدة في السوق من خلال الجمع ما بين المهارات المهنية والموارد البشرية مع التركيز على خدمة العملاء لتحقيق الخدمة المتميزة.
- تسعى العالمية المتحدة للتأمين أيضاً لتوفير مجموعة كاملة من المنتجات مع درجة عالية من الخدمة.
- تسعى العالمية المتحدة للتأمين لتقديم أداء أمثل في خدمة العملاء المحليين عن طريق تقديم خدمات التأمين الإقليمية والدولية والحلول البديلة.
- الصدق في التعامل مع الجمهور.
- المساهمة في دعم وتنمية وبناء الاقتصاد الوطني.
- توفير فرص العمل لأكبر عدد ممكن من الأيدي العاملة الوطنية.

فريق المختصين

- يتكون فريق العالمية المتحدة للتأمين من مجموعة متخصصة من ذوي الخبرات التي تزيد خبرتهم عن ٢٠ عاماً في مجالات التعامل مع المخاطر الصناعية والتجارية والشخصية أيضاً.
- يتميز طاقم العالمية المتحدة للتأمين بالخبرة العالية والمتنوعة، المحلية منها والإقليمية في التعامل مع السوق ودراسته وتكوين رؤية واضحة عنه ومعرفة احتياجاته.
- لدى العالمية المتحدة للتأمين فريق مدرب لخدمة العملاء وتقديم المتابعة اليومية بالشكل المطلوب على أكمل وجه.



في النمو وصلابة محفظتها التأمينية وقدرتها على مواجهة التحديات القائمة في التعامل مع مختلف ظروف السوق.

لقد وضعت الشركة نصب عينها ارضاء وتلبية احتياجات عملائها وذلك من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات التأمينية الخاصة بالأفراد والشركات والمؤسسات وفق أحدث التغطيات في عالم صناعة التأمين.

وبناء على النتائج المتحققة يوصي مجلس الادارة للهيئة العامة الموقرة بما يلي:

زيادة رأس مال الشركة من ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي واحد، إلى ٦,١٨٧,٥٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٦,١٨٧,٥٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي واحد وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة ١٢,٥٪ من الرأسمال الاسمي والمدفوع، وتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٧,٥٪ لكل سهم يمتلكها المساهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة.

الأخوة المساهمين:

أكرر شكري لشريفكم لنا وثقتكم الغالية في مؤسستكم العزيزة (العالمية المتحدة للتأمين) واغتم هذه المناسبة لتقديم خالص الشكر والتقدير لهيئة سوق راس المال الفلسطينية والاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين على تعاونهم ودعمهم لقطاع التأمين والذي أسهم في المحافظة على سلامته واستقراره، والشكر المستحق ايضا للسيد مراقب الشركات وبورصة فلسطين، وكل الشكر والتقدير لعملائنا الذين نعتز بتقنتهم وولائهم لهذه الشركة، ولا يفوتني ان اتقدم بخالص الشكر والتقدير الى كافة الزملاء في مجلس الادارة على دورهم الحيوي في رسم استراتيجية الشركة والسعي المستمر لتطويرها، وكل الثناء والتقدير ايضا لادارة الشركة وموظفيها ووكلائها ومنتجيتها على تفانيهم واخلاصهم مما مكن الشركة من تحقيق هذه النتائج المتميزة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

جمال نايف براهيمه

رئيس مجلس الإدارة

الحادة في المنطقة العربية، حيث لم تكن فلسطين بمعزل عن هذه التقلبات، ومما زاد الأمر صعوبة استمرار المنافسة الحادة في سوق التأمين الفلسطيني، إلا أن شركتكم والحمد لله استطاعت تحقيق نمواً ملحوظاً في أعمالها خلال العام المنصرم.

ومع انهاء الشركة عامها الثالث، فقد واصلت تثبيت مكانتها وتطوير أعمالها وخططها كإحدى شركات التأمين الرائدة في قطاع التأمين، ومتابعة بثقة تنفيذ خطتها الاستراتيجية التي أقرها مجلس الادارة والتي ترمي الى تحقيق نمو متوازن في أنشطة واعمال الشركة المختلفة، حيث استطاعت تحقيق نتائج مميزة، محققة بذلك مزيداً من النمو في المؤشرات المالية الاساسية.

ايماناً من مجلس ادارة الشركة وادارتها التنفيذية بان التأمين يجب ان يصاحبه استثمار عقاري فقد قمنا بتأسيس شركة عقارية (شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة ش.م.خ) وبنسبة ملكية للشركة تبلغ ٩٦٪ من رأسمال الشركة والبالغ ٢ مليون دولار أمريكي، حيث بدأت شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة بتشديد المبنى الأول لها والذي سيكون مقراً للشركة العالمية المتحدة للتأمين في مدينة البيرة.

وبالنظر الى المركز المالي للشركة نلاحظ نمواً في الموجودات بلغت نسبتها ٥٧٪، حيث نمت الموجودات من ١٩ مليون دولار أمريكي نهاية العام ٢٠١١ لتصبح ٣٠ مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام ٢٠١٢.

كما نمت اجمالي الاقساط المتحققة بنسبة ٣٧٪، لتصبح ٢٧,٥٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١٢ بعد أن كانت ٢٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١١.

هذا وزاد صافي حقوق المساهمين بنسبة ٥٠٪، ليصبح ٨,٨٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١٢ بعد أن كان ٥,٨٥ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١١.

أما بالنسبة لصافي أرباح الشركة قبل الضرائب فقد زادت بنسبة ٣٦٤٪، حيث اصبحت ٣,٣٩ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١٢ بعد أن كانت ٠,٩٣١ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١١.

وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية الشركة

مجلس الإدارة

يتألف أعضاء مجلس إدارة الشركة العالمية المتحدة للتأمين من ثمانية اعضاء، ذوي خبرات عريقة وكفاءات عالية في صناعة التأمين والمجالات الاقتصادية الاخرى في الأسواق العربية والعالمية، والتي تزيد خبرتهم عن ثلاثين عاماً في مجالات التعامل مع المخاطر الصناعية والتجارية والشخصية.

وتتمثل المهام الرئيسة للمجلس في متابعة سير أعمال الشركة واستراتيجيتها وخططها المستقبلية وقرار الموازنات اضافة إلى اقرار الانظمة والسياسات الاستثمارية والمالية واعتماد البيانات المالية.



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس إدارة

• السيد/جمال نايف براهيمة

• السيد/نبيل جوزيف قطران

• السيد/سعيد خليل صيام

• السيد/روبرت جنفزيان

• السيد/تحسين نايف براهيمة

• السيد/لؤي شفيق خوري

• السيد/جان رفائيل صليب

• الدكتور/سميح حسين العبد

لجان مجلس الإدارة

- مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن ادارة اعمال الشركة وشؤونها، ولزيادة فعالية اداء المجلس ومساعدته في ادارة الشركة بصورة سليمة فقد تم تشكيل لجان تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافيه وكفاءة عالية، وترفع هذه اللجان تقريرها إلى مجلس الادارة، ويتم تحديد مهام وواجبات وصلاحيات ومسؤوليات هذه اللجان والفترة الزمنية لها من قبل مجلس الادارة وفقا للقوانين والتعليمات النافذة والمعمول بها.
- يتم تعيين الاعضاء في لجان مجلس الادارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الافصاح عن اسماء اعضاء اللجان ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية للشركة من خلال رئيس مجلس الادارة والمدير العام.
- ينبثق عن مجلس الادارة في الشركة اربعة لجان رئیسة وهي:

أولاً: اللجنة التنفيذية للشركة وتتضم في عضويتها كل من:

- السيد/ جمال نايف براهيمة
- السيد/ تحسين نايف براهيمة
- السيد/ نبيل محمد عباسي
- السيد/ محمود أنيس سحويل
- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام – رئيساً.
- نائب المدير العام التنفيذي – عضواً.
- نائب المدير العام للشؤون الفنية – عضواً.
- نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية – عضواً.

ثانياً: لجنة التدقيق الداخلي وتتضم في عضويتها كل من:

- الدكتور/ سميح حسين العبد
- السيد/ جان رفاثيل صليب
- السيد/ روبرت جنفزيان
- عضو مجلس إدارة – رئيساً.
- عضو مجلس إدارة – عضواً.
- عضو مجلس إدارة – عضواً.

ثالثاً: لجنة الحوكمة وتتضم في عضويتها كل من:

- السيد/ نبيل جوزف قطران
- السيد/ تحسين نايف براهيمة
- السيد/ سعيد خليل صيام
- عضو مجلس إدارة – رئيساً.
- عضو مجلس إدارة – عضواً.
- عضو مجلس إدارة – عضواً.

رابعاً: لجنة المكافآت وتتضم في عضويتها كل من:

- السيد/جمال نايف براهيمة
- الدكتور/سميح حسين العبد
- السيد/محمود انيس سحويل
- رئيس مجلس الإدارة - رئيساً.
- عضو مجلس إدارة - عضواً.
- نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية-عضواً.

جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

- عقد مجلس إدارة الشركة ٦ جلسات في عام ٢٠١٢، وكانت نسبة الحضور ٨٥٪.
- عقدت اللجنة التنفيذية للشركة ١١ جلسة خلال العام ٢٠١٢، وكانت نسبة الحضور ١٠٠٪.
- عقدت لجنة التدقيق للشركة ٤ جلسات خلال العام ٢٠١٢، وكانت نسبة الحضور ٨٣٪.
- عقدت لجنة المكافآت للشركة جلسة واحدة خلال العام ٢٠١٢، وكانت نسبة الحضور ١٠٠٪.
- علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لم تتقاضى أي أتعاب خلال العام ٢٠١٢.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبلغ ٤٨,٠٠٠ دولار امريكي خلال العام ٢٠١٢ بواقع ٦,٠٠٠ دولار امريكي لكل عضو.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	الشهادة الجامعية	تاريخ الميلاد	الخبرات العملية
السيد جمال نايف براهيمة.	ماجستير إدارة أعمال جامعة دالاس - تكساس	١٩٥٨	<p>رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للشركة العالمية المتحدة للتأمين.</p> <p>نائب المدير التنفيذي وعضو لجنة تنفيذية في الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ١٩٨٤ - ٢٠١٠</p> <p>مدير عام شركة ترست العالمية للتأمين - فلسطين ١٩٩٤ - ٢٠١٠.</p> <p>عضو مجلس إدارة - International Financial Securities - الدوحة - قطر منذ عام ١٩٩٦.</p> <p>رئيس لجنة تنفيذية لشركة ترست العالمية للتأمين - سوريا لغاية عام ٢٠١٠.</p> <p>عضو مجلس إدارة وعضو لجنة تنفيذية لشركة ترست العالمية للتأمين - الجزائر لغاية عام ٢٠١٠.</p>
السيد نبيل جوزف قطران.	دبلوم رياضيات	١٩٥٧	<p>خبرة ٣٧ عاما في التأمين وإعادة التأمين شغل خلالها:</p> <p>مساعد مدير عام في ADNIC - أبوظبي للتأمين.</p> <p>الرئيس التنفيذي للعمليات وعضو مجلس إدارة في شركة ترست لإعادة التأمين - البحرين لغاية عام ٢٠١٠.</p> <p>المدير الإداري في FAIR - صندوق تأمينات الطاقة الآسيوي الإفريقي.</p> <p>عضو مجلس إدارة فني في AWRIS - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب.</p> <p>عضو مجلس إدارة الاكتتاب في ترست لويدز - لندن.</p> <p>الرئيس التنفيذي لشركة الهلال العالمية لخدمات إعادة التأمين.</p>
السيد سعيد خليل صيام.	بكالوريوس إدارة أعمال - الكويت	١٩٥٦	<p>- رجل أعمال تولى العديد من المناصب الإدارية في قطر.</p>
السيد روبرت جنفريان	بكالوريوس إدارة وتأمين.	١٩٦١	<p>مدير دائرة J.H.Mint Insurance Brokers - لندن - بريطانيا من ١٩٨٥ - ١٩٩٥.</p> <p>مدير عام Middle East Insurance Brokers من ١٩٩٥ - ٢٠٠٥.</p> <p>مدير تنفيذي City Insurance Services & Guardian Insurance</p>

الإسم	الشهادة الجامعية	تاريخ الميلاد	الخبرات العملية
السيد تحسين نايف براهمه	بكالوريوس إدارة اعمال - الولايات المتحدة الأمريكية دبلوم متخصص في التأمين - جامعة النجاح الوطنية.	١٩٦١	نائب المدير العام التنفيذي للشركة العالمية المتحدة للتأمين. مساعد المدير العام شركة ترست العالمية للتأمين - فلسطين من ٢٠١٠-١٩٩٤. مساعد مدير دائرة السيارات والحوادث - الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين، من ١٩٧٩ - ١٩٨٢
السيد لؤي شفيق خوري	ماجستير هندسة مدنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	١٩٦٢	عضو مجلس إدارة ورئيس تنفيذي لـ PROJACS International عضو مجلس ادارة في شركة البرشاء العقارية - البحرين. مؤسس ورئيس مجلس ادارة شركة كندا - ARCAN. مؤسس ومدير تنفيذي في CAMP من ١٩٨٨ - ١٩٩٧. مهندس مشروع نظام التحكم ومدير تطوير الأعمال في PROJACS International - Kuwait من ١٩٨٤ - ١٩٨٧. مهندس موقع في الكويت ١٩٨٣ - ١٩٨٣.
السيد جان رفائيل صليب	معهد التأمين القانوني - لندن. عدة شهادات مهنية في التأمين من ضمنها معهد التأمين القانوني - لندن.	١٩٤٨	مدير عام وكالة القدس للتأمين من ١٩٦٩ - ١٩٩٥. مدير فرع بيت لحم - شركة المشرق للتأمين ١٩٩٥ - ١٩٩٦. مدير عام بالوكالة - شركة المشرق للتأمين ١٩٩٧ - ١٩٩٩. عضو CII - London. عضو في اتحاد وكلاء التأمين الإسرائيلي. مؤسس ومدير عام وكالة الأراضي المقدسة للتأمين منذ ١٩٩٥. وكيل عام شركة برودنشال للتأمين البريطانية في شرقي القدس والضفة والغربية وقطاع غزة ١٩٧٧ - ١٩٨٩.
السيد سميد حسين العبد	دكتوراه في التخطيط الإقليمي - الولايات المتحدة الأمريكية.	١٩٤٧	مدير عام شركة تطوير البحر الميت والاعوار الفلسطينية. رئيس مجلس الإسكان الفلسطيني. وزير سابق لوزارة الأشغال العامة. تقلد العديد من المناصب الحكومية الرفيعة، ورأس العديد من المؤسسات الخاصة.


العالمية
المتحدة للتأمين
GLOBAL UNITED INSURANCE

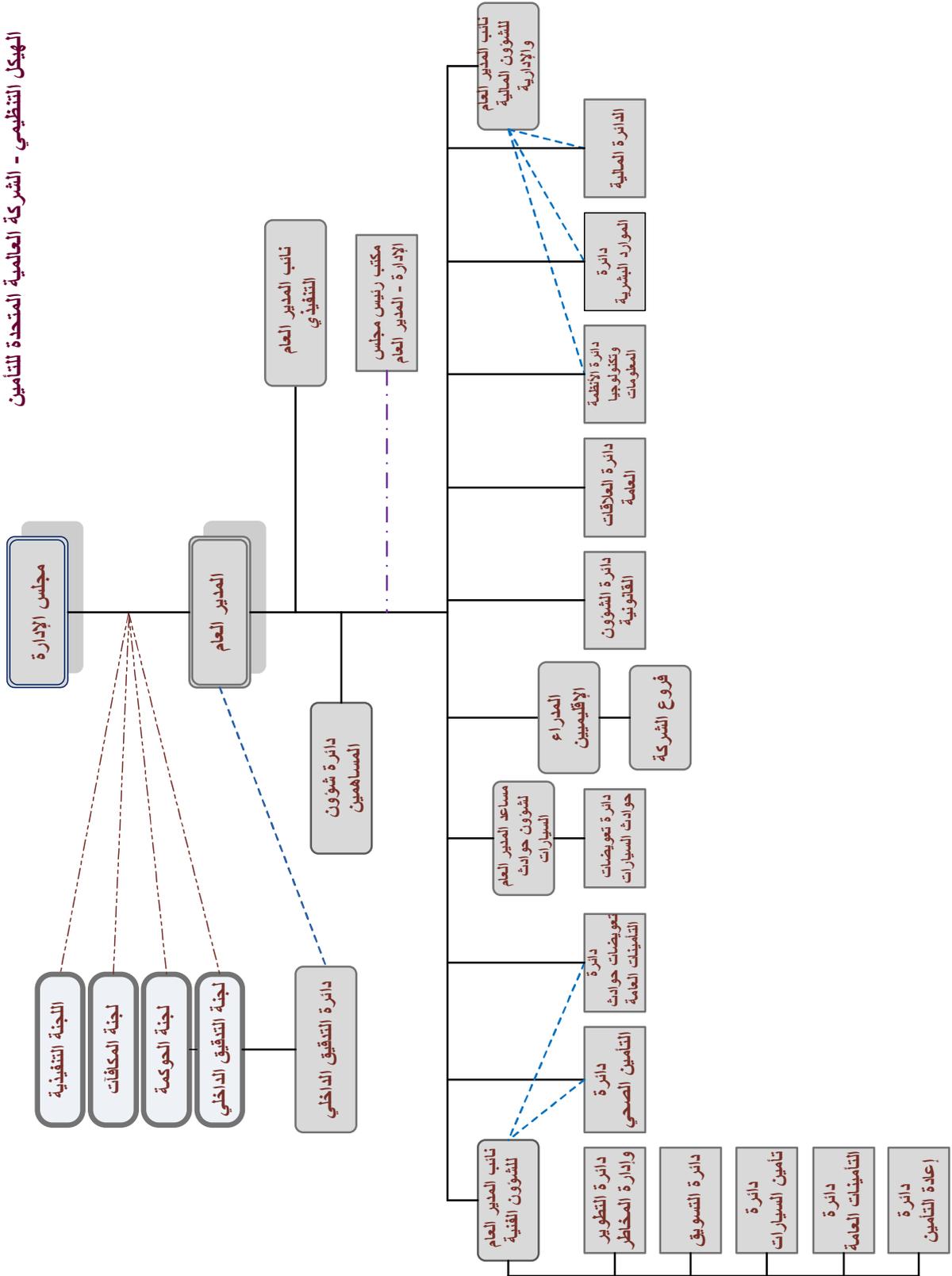


WE TAKE YOU TO THE TOP

أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد/جمال نايف براهيمة	رئيس مجلس الإدارة والمدير العام
السيد/تحسين نايف براهيمة	نائب المدير العام التنفيذي
السيد/نبيل محمد عباسي	نائب المدير العام للشؤون الفنية
السيد/محمود أنيس سحويل	نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية
السيد/فريد محمد ملايشة	مساعد المدير العام لشؤون الحوادث
السيد/رامي علي شاهين	المدير الإقليمي لمنطقة الجنوب
السيد/محمد يوسف أبو ناهية	المدير الإقليمي لقطاع غزة
السيد/صلاح أحمد الميمي	مدير التطوير وإدارة المخاطر
السيد/عبد الرحمن عيسى الخالدي	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد/صبري محمد طليب	مدير الدائرة المالية
السيد/إياد خالد إصباح	مدير دائرة التسويق
السيد/صائب عزمي الخوارجا	مدير دائرة الموارد البشرية
السيد/رائد يوسف صلاحات	مدير دائرة تأمين السيارات
السيدة/رنا جودت شنار	مديرة دائرة التأمين الصحي
السيد/عبد اللطيف سمير حشايبكة	مدير دائرة الكمبيوتر
السيدة/أحلام ربحي العبد	مديرة دائرة العلاقات العامة
السيد/عدنان أسعد درويش	مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة
السيد/صالح عناد الفارس	مدير إعادة التأمين
السيد/خير الدين مصطفى براهيمة	مراقب فروع الشمال

الهيكل التنظيمي - الشركة العالمية المتحدة للتأمين



تقرير مجلس الإدارة

٢٠١٢

في مجال التأمين

منذ اللحظة الأولى تبنت إدارة الشركة سياسة التحفظ في الإنتاج والابتعاد عن المنافسة غير الفنية، حتى لو أدى ذلك إلى انخفاض إنتاجها وحصتها من السوق، لأن الأولوية لديها ليست زيادة حجم الإنتاج بل إتباع سياسة اكتتاب متوازنة، ومع تبني هذه السياسة ورغم الظروف الاقتصادية والسياسية الصعبة التي مرت بها المنطقة العربية بشكل عام وفلسطين بشكل خاص خلال العام ٢٠١٢، فقد حققت الشركة أقساط مكتتبه إجمالية مبلغ ٢٧,٥٠ مليون دولار أمريكي مقابل ٢٠ مليون دولار أمريكي في العام ٢٠١١ أي بزيادة نسبتها ٣٧٪، موزعة على النحو التالي:

المبالغ بالمليون دولار

البيان	الإنتاج الفعلي ٢٠١٢	الإنتاج الفعلي ٢٠١١	نسبة الزيادة (الانخفاض)
تأمينات السيارات	١٧,٠٤٨	١٣,٠٦٣	٪٣١
تأمينات الحوادث العامة	٠,١٧٥	٠,١٣٧	٪٢٨
التأمينات الهندسية	٠,٦٩١	٠,٤٧٣	٪٤٦
تأمينات الحريق	١,٠٨٣	١,٠٥٢	٪٣
تأمينات العمال	٢,٥٧٢	٢,٠٣٩	٪٢٦
تأمينات المسؤولية المدنية	٠,٣٨٣	٠,٣١٨	٪٢٠
تأمينات البحري	٠,١٣٠	٠,١٢٦	٪٣
تأمينات الصحي	٥,٣٦٢	٢,٨٣١	٪٨٩
المجموع	٢٧,٤٤٤	٢٠,٠٣٩	٪٣٧

علما بأن صافي احتفاظ الشركة من هذه الأقساط بلغ ٥٣٥,٢٥ مليون دولار أمريكي، أي ما نسبته ٩٣٪ من الأقساط الإجمالية، مقابل نسبة احتفاظ بلغت ٩٠٪ في عام ٢٠١١.

من جهة أخرى بلغ صافي المطالبات المسددة خلال العام ٢٠١٢ مبلغ ٢٨٦,١١ مليون دولار أمريكي مقابل ٢٧,٠٥ مليون دولار أمريكي في العام ٢٠١١.

في حين بلغ صافي المطالبات الموقوفة في نهاية العام ٢٠١٢ مبلغ ٦,٨٠٠ مليون دولار أمريكي مقابل ٣,٧٢٤ مليون دولار أمريكي في العام ٢٠١١.

أما من ناحية المصاريف الإدارية والعمومية فقد بلغت ٥,٨٠٥ مليون أمريكي للعام ٢٠١٢ مقابل ٥,٥٩٦ مليون دولار أمريكي في العام ٢٠١١، وتشكل المصاريف الادارية والعمومية ما نسبته ٢١٪ من الاقساط الاجمالية، مقابل ٢٨٪ في العام ٢٠١١.

في مجال الإستثمار

في نهاية عام ٢٠١٢ تم تقييم محفظة الأسهم المملوكة للشركة على أساس القيمة السوقية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ حيث أدى ذلك إلى انخفاض في قيمة الأسهم بمبلغ ٧٩ ألف دولار أمريكي أي ما نسبته ٧٪ من التكلفة، مقابل نسبة بلغت ١٢٪ في عام ٢٠١١. (تم اعتماد سعر بورصة فلسطين وعمان كما في ٢٠١٢/١٢/٣١).

ملخص لإستثمارات الشركة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

المبالغ بالملليون دولار

نسبة الزيادة (النقص)	٢٠١١	٢٠١٢	البيان
٠٪	٠,٢٥٠	٠,٢٥٠	ودائع لدى البنوك
(٤٪)	١,١٦٣	١,١١٠	استثمارات في أسهم شركات
٢٥٧٪	١,٨٥٢	٤,٧٦٠	أراضي ومباني
١٨٧٪	٣,٢٦٥	٦,١٢٠	المجموع

المطلوبات المتداولة

بلغت المطلوبات المتداولة في ٢٠١٢/١٢/٣١ عدا مطلوبات عقود التأمين ٤,٧٥١ مليون دولار أمريكي مقابل ٢,١٧١ مليون دولار أمريكي في العام ٢٠١١ أي بزيادة نسبتها ٢١٩٪.

مطلوبات عقود التأمين - الإحتياطيات الفنية

بلغ صافي مطلوبات عقود التأمين - الإحتياطيات الفنية كما يلي:

المبالغ بالمليون دولار

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
٣,٧٢٤	٦,٨٠٠	مطالبات موقوفة
٥,٣٤٥	٦,٣٣٥	أقساط تأمين غير مكتسبة (الأخطار السارية)
٩,٠٦٩	١٣,١٣٥	المجموع

رأس مال الشركة

بلغ رأس مال الشركة المصرح به ٥ مليون دولار أمريكي، مقسمة إلى ٥ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دولار أمريكي واحد. وفي العام ٢٠١٢ تم زيادة رأس مال الشركة الى ٥,٥ مليون دولار أمريكي موزعة على ٥,٥ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي واحد، وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من الراسمال الاسمي والمدفوع، اي بواقع سهم واحد لكل عشرة اسهم يمتلكها المساهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة ٢٢/٠٣/٢٠١٢.





رأس المال البشري

تؤمن الشركة العالمية المتحدة للتأمين إيماناً راسخاً في رأسمائها البشري وتعتبره الثروة الحقيقية لها.

تزخر الشركة العالمية المتحدة للتأمين بالخبراء من ذوي الخبرات العالية، الذين يكرسون خبراتهم الريادية في توجيه وتدريب فرق متخصصة من الموظفين.

وقد أسهمت تقييمات الأداء السنوي، الى جانب البرامج التدريبية الداخلية والخارجية التي تميزت بشموليتها، في تركيز استراتيجية رأسمال البشري وتوجيهها نحو تطبيق اعمال التطوير الأفقية والعمودية والنجاح في زيادة نسبة الترقيات الداخلية بين الموظفين.

يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأن موظفي الشركة هم رأسمائها الحقيقي، وهم ائمن الاصول التي تتكفل بدفع عجلة النمو وتحقيق النجاح المستدام لها، وعليه فإنهم يقدمون كامل العناية الممكنة لكل ما يتعلق بتنمية قدراتهم وكفاءاتهم وتعزيز انتماءهم للشركة، وتعمل الشركة جاهدة على تنمية قدرات الموظفين في النواحي العلمية والفنية، حيث أوفدت الشركة العديد من موظفيها في دورات تدريبية داخل البلاد وخارجها وعقدت العديد من ورش العمل داخل وخارج الشركة غطت معظم نشاطاتها، هذا وقد قامت الشركة العالمية المتحدة للتأمين باستقطاب كفاءات وخبرات تأمينية عريقة.

تؤمن الشركة برأسمائها البشري، ففي العام ٢٠١٢ صممت الشركة ونفذت برامج وممارسات متدرجة تستهدف اسناد فريقها ودعمه في مواصلة العمل الحثيث على اضافة قيمة فريدة وخبرات تأمينية لعملائها في طريقها نحو التبوؤ لمركز الصدارة في سوق التأمين الفلسطيني.

هذا وقد بلغ عدد العاملين في الشركة (١٦٢) موظفاً وموظفة وغالبيتهم ذو كفاءات علمية وتأمينية، موزعين حسب الشهادات العلمية ادناه:

المؤهل العلمي		٢٠١٢	٢٠١١
ماجستير	١٠	١٠	
بكالوريوس	٩١	٧٩	
دبلوم	٢٨	٢٣	
الثانوية العامة	٢٥	٢١	
أقل من الثانوية العامة	٨	٦	
المجموع	١٦٢	١٣٩	

الشركات التابعة للشركة

تمتلك الشركة العالمية المتحدة شركة أملاك للإستثمار العقاري والتجارة وهي شركة مساهمة خصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني - إدارة الشركات - تحت رقم ٥٦٢٤٧٨٠٩٩ برأس مال ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي - وقد تم تخفيض رأس المال إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث أن الشركة العالمية المتحدة للتأمين تملك ٩٦٪ من رأس مال هذه الشركة.

إيماناً من مجلس ادارة الشركة أن التأمين يجب أن يصاحبه استثمار وذراع عقاري، فقد قرر مجلس الإدارة أن يبدأ بأول استثمار له وذلك ببناء أول مبنى لشركة أملاك للإستثمار العقاري والتجارة في مدينة البيرة بمساحة تتجاوز ٤,٢٠٠ متر مربع (٦ طوابق) حيث تم البدء في عملية الحفريات في الموقع ومن المتوقع انهاء المشروع خلال ١٨ شهراً من تاريخ البدء به، هذا بالإضافة الى مبنى اخر في مدينة نابلس بمساحة تتجاوز ٣,٢٠٠ متر مربع.

فروع ومكاتب ووكلاء الشركة

إضافة إلى شبكة فروعها ومكاتبها البالغة أربعة عشر خلال العام ٢٠١١ افتتحت الشركة عام ٢٠١٢ ثلاث مكاتب جديدة في كل من (الخليل، بيت لحم وسلفيت) وانضم الى الشركة خلال العام ٢٠١٢ اربع وكلاء جدد، ليصبح عدد وكلاءها ستة وعشرون وكبلاً، تمشياً مع سياستها المرسومة بالإنتشار في كافة أرجاء الوطن وتقديم خدماتها على أكمل وجه لكافة عملائها في كافة أماكن تواجدهم.

المسؤولية الإجتماعية

تولي إدارة الشركة اهتماماً خاصاً بدعم المجتمع المحلي، وتم ذلك بعدة وسائل منها تقديم الدعم للطلبة والمحتاجين في الجامعات والمدارس ودور الأيتام والمشاركة في رعاية نشاطات اقتصادية، والتبرع للنوادي الرياضية والكشفية ولجمعيات ومؤسسات تأهيل لذوي الاحتياجات الخاصة في المناطق المختلفة.

ان التزامنا بالمساهمة في مختلف أنشطة وفعاليات المجتمع هو التزام عميق نابع من منهجية مدروسة وبمسؤولية عالية وبإمكانياتنا المتاحة لمساندة ودعم شرائح المجتمع المختلفة وبهدف تحقيق الأثر الافضل والاكبر للشرائح المستهدفة فنحن نقدم رعايتنا وتبرعاتنا بكل تواضع ونحرص دوماً على تميزتها.

تؤمن الشركة العالمية المتحدة للتأمين بأن البيئة النظيفة والمستدامة هي احدى ضروريات الحياة للأجيال القادمة بما فيها الموظفون وعائلاتهم والمجتمع ككل، استناداً لهذه القناعة تشارك الشركة بفعالية في النشاطات والبرامج التي تعنى بالمحافظة على البيئة الداخلية والخارجية.

فيما يتعلق بحماية البيئة الداخلية، فقد عملت الشركة خلال السنوات الماضية على الحد من التأثيرات السلبية المباشرة على البيئة من خلال عدة برامج هدفت لترشيد استهلاك المياه والكهرباء والقرطاسية وبالتالي حماية المصادر الطبيعية وتحسين عمليات التشغيل الداخلية. وانطلاقاً من جهود الشركة المتواصلة للمحافظة على الطبيعة والتقليل من استهلاك الورق تقوم الشركة بإعتماد البريد الإلكتروني في جميع مراسلاتها مع كافة فروعها ومكاتبها والغالبية العظمى من زبائننا.

ونحن دوماً يحذونا الأمل بان ما نقدمه من واجب يحقق فائدة مرجوة، فالجود والكرم متأصل في الشركة العالمية المتحدة للتأمين وابوابنا مفتوحة لابنائنا.

حيث بلغ مجموع ما تم صرفه على التبرعات والنشاطات الاجتماعية في العام ٢٠١٢ مبلغ ٣٨ ألف دولار أمريكي، موزعة كما يلي:

البيان	٢٠١٢
لجان الزكاه والصدقات وذوي الإحتياجات الخاصة	١٤,٠٠٠
جمعيات خيرية	١٤,٠٠٠
جامعات ومدارس	٤,٠٠٠
نوادي ومراكز رياضية	٦,٠٠٠
المجموع	٣٨,٠٠٠

الخطة المستقبلية للشركة

تتركز السياسة العامة للشركة في سرعة الانتشار والارتقاء بالأداء التأميني المتميز كونها إحدى الشركات الريادية في سوق التأمين الفلسطيني وذلك من خلال:

١. التنفيذ الكامل للخطة الإستراتيجية للشركة التي أقرتها إدارة الشركة في جميع مناحي العمل الفنية، المالية، الإدارية، التسويقية، الترويجية والإعلامية والعمل على تحقيق الميزانية التقديرية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة وفق أفضل المستويات المهنية بما يعظم من إنتاج الشركة وأرباحها ويحافظ على تميزها وريادتها لصناعة التأمين الفلسطينية.
٢. رفد الجهاز الوظيفي للشركة الذي يتمتع بكفاءات وقدرات فنية ومالية وإدارية وتسويقية عالية، بالتميزين من الخريجين الجدد وتوفير التدريب المناسب لهم بما ينمي قدراتهم وكفاءاتهم الشخصية والجماعية.
٣. الاستمرار في توسيع شبكة فروع ومكاتب الشركة ووكلائها لتشمل معظم أرجاء الوطن بهدف التميز بتقديم أفضل وأسرع الخدمات التأمينية للمواطنين.
٤. الاستمرار بطرح رزم تأمينية جديدة للفئات المختلفة من أصحاب المهن، المحلات التجارية، المركبات والتخصصات بهدف تقديم خدمات تأمينية إضافية لهذه الفئات من جهة وتوسيع حجم المحفظة التأمينية من جهة أخرى، وللإبقاء على التميز بخدمات الشركة لتتوافق مع اهتمامات ومتطلبات وحاجات المواطنين، ودعم الرزم التأمينية الأخرى التي طرحتها الشركة في العام ٢٠١١ و ٢٠١٢.
٥. عقد ورشات عمل وحملات توعية وتنقيف تأميني للمجتمع الفلسطيني لخلق وعي تأميني إضافة إلى المساهمة في دعم النشاطات الاقتصادية والاجتماعية من خلال مشاركة الشركة في المعارض والمؤتمرات ورعاية بعضها وتقديم المساعدات لطلبة الجامعات والجمعيات الخيرية والاجتماعية وتنفيذ حملات إعلانية.
٦. الاستمرار في تطبيق كافة مبادئ مدونة الحوكمة الفلسطينية التي أطلقتها اللجنة الوطنية للحكومة في ١٨/١١/٢٠٠٩، وتدعيماً لذلك تم تشكيل لجنة الحوكمة ولجنة المكافآت والمكونة من أعضاء من مجلس الإدارة.
٧. وضع سياسة داخلية لمكافحة غسيل الاموال لدى الشركة وتطبيقها حسب متطلبات الجهات الرسمية والرقابية.

المساهمين

بلغ عدد مساهمي الشركة ٥٠٨ مساهم كما في نهاية العام ٢٠١٢ مقابل ٥١٤ مساهم في العام ٢٠١١، موزعين حسب فئات السهم التي يملكونها على النحو التالي:

٢٠١١			٢٠١٢			قائمة المساهمين
النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
٠,١٤٤%	٧,٢٠٩	٨٥	٠,٠٥٨%	٣,٢٠٧	٤٢	اقل من ١٠٠ سهم
١,١٨٩%	٥٩,٤٣١	٢٢٥	٠,٩٢٦%	٥٠,٩٥٤	٢٣٠	١٠١ - ٥٠٠
٠,٤٩٩%	٢٤,٩٣٠	٣٠	٠,٦٧٠%	٣٦,٨٤٤	٥٨	٥٠١ - ١,٠٠٠
٦,٣٢٣%	٣١٦,١٤٧	١١٦	٥,٥٧٨%	٣٠٦,٨٠٠	١١٧	١,٠٠١ - ٥,٠٠٠
٥,٠٤٦%	٢٥٢,٣٠٥	٢٩	٢,٤٢٠%	١٣٣,٠٧٦	١٨	٥,٠٠١ - ١٠,٠٠٠
٥,٦٤٠%	٢٨٢,٠٠٧	١٢	٨,٤٣١%	٤٦٣,٦٩٠	٢٦	١٠,٠٠١ - ٥٠,٠٠٠
١٣,٠٦%	٦٥٣,٠٩٣	٨	٧,٢٨٧%	٤٠٠,٧٩٠	٥	٥٠٠٠١ - ١٠٠,٠٠٠
٦٨,١٠%	٣,٤٠٤,٨٧٨	٩	٧٤,٦٣%	٤,١٠٤,٦٣٩	١٢	أكثر من ١٠٠,٠٠٠
١٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٤	١٠٠%	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٨	المجموع

وكان حجم التداول على سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام ٢٠١٢ كما يلي:

٢٦٦,٢٢٧ سهم	عدد الأسهم المتداولة
٢٩٧,٧٤٧ دولار أمريكي	قيمة الأسهم المتداولة
١٢٥ عقد	عدد العقود المنفذة
١,٢٠ دولار أمريكي	سعر إغلاق السهم
١,٢٤ دولار أمريكي	اعلى سعر للسهم
١,٠٠ دولار أمريكي	ادنى سعر للسهم
٥%	معدل دوران السهم
٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها
٦,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	القيمة السوقية للأسهم المكتتب بها

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى كما في ٢٠١٢/١٢/٣١:

النسبة	المجموع	الاسهم المملوكة لأقاربه	الاسهم المملوكة له شخصياً	الجنسية	عضو مجلس الإدارة
٢٧,٧٣%	١,٥٢٥,٣٠٠	٨٠٣,١٦١	٧٢٢,١٣٩	فلسطينية	جمال نايف براهيمه
١٠,٠٠%	٥٥٠,٠٠٠	٠	٥٥٠,٠٠٠	كندية	سعيد خليل صيام
٧,٥٠%	٤١٢,٥٠٠	٠	٤١٢,٥٠٠	كندية	نبيل جوزف قطران
٧,٥٠%	٤١٢,٥٠٠	٠	٤١٢,٥٠٠	اردنية	لؤي شفيق خوري
٨,٦٨%	٤٧٧,٥٦٠	٦٥,٠٦٠	٤١٢,٥٠٠	فلسطينية	تحسين نايف براهيمه
٢,٠٠%	١١٠,٠٠٠	٠	١١٠,٠٠٠	فلسطينية	جان رفائيل صليب
٧,٠٠%	٣٨٥,٠٠٠	٠	٣٨٥,٠٠٠	بحرينية	شركة انوفيسست للخدمات التجارية-روبرت جنفزيان
٢,٠٠%	١١٠,٠٠٠	٠	١١٠,٠٠٠	فلسطينية	شركة املاك للاستثمار العقاري والتجارة-سميح حسين العبد
٧٢,٤٢%	٣,٩٨٢,٨٦٠	٨٦٨,٢٢١	٣,١١٤,٦٣٩		

أكبر إثني عشر مساهماً

النسبة	عدد الاسهم	الجنسية	المساهم
١٣,١٣%	٧٢٢,١٣٩	فلسطينية	جمال نايف براهيمه
١٠,٠٠%	٥٥٠,٠٠٠	كندية	سعيد خليل صيام
١٠,٠٠%	٥٥٠,٠٠٠	فلسطينية	بشري فايز براهيمه
٧,٥٠%	٤١٢,٥٠٠	كندية	نبيل جوزف قطران
٧,٥٠%	٤١٢,٥٠٠	اردنية	لؤي شفيق خوري
٧,٥٠%	٤١٢,٥٠٠	فلسطينية	تحسين نايف براهيمه
٧,٠٠%	٣٨٥,٠٠٠	بحرينية	شركة انوفيسست للخدمات التجارية
٤,٠٠%	٢٢٠,٠٠٠	بحرينية	امجد عدنان بسيسو
٢,٠٠%	١١٠,٠٠٠	فلسطينية	شركة املاك للاستثمار العقاري والتجارة
٢,٠٠%	١١٠,٠٠٠	فلسطينية	نبيل محمد عباسي
٢,٠٠%	١١٠,٠٠٠	فلسطينية	جان رفائيل صليب
٢,٠٠%	١١٠,٠٠٠	بحرينية	دينا عدنان بسيسو
٧٤,٦٣%	٤,١٠٤,٦٣٩		

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين

تقوم الشركة بإيصال المعلومات لمساهميها عبر الوسائل التالية:

- يتم توجيه دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي لكافة المساهمين مرفق معه التقرير السنوي قبل أسبوعين على الأقل من تاريخ انعقاد الاجتماع.
- يتم نشر إعلان دعوة انعقاد الهيئة العامة في الصحف المحلية أكثر من مرة، وذلك قبل أسبوعين على الأقل من تاريخ انعقاد الاجتماع.
- يتم وضع التقرير السنوي في مقر الشركة الرئيسي وفي كافة فروعها ومكاتبها، كما يتم توزيعه على المساهمين.
- يتم نشر الدعوة والتقرير السنوي والبيانات المالية الختامية على موقع الشركة الإلكتروني www.gui.ps.
- يتم نشر الدعوة والتقرير السنوي والبيانات المالية الختامية على الموقع الإلكتروني لبورصة فلسطين www.pex.ps.

الإختلاف بين البيانات المالية الختامية والبيانات المالية الأولية

لا يوجد أي اختلافات بين البيانات المالية الختامية والبيانات المالية الأولية والتي تم الإفصاح عنها لبورصة فلسطين بتاريخ ٢٠١٣/٢/١٢.

السيطرة على الشركة

لم تظهر أي مؤشرات من قبل أي من مساهمي الشركة تدل على نيتهم السيطرة على الشركة.

مسائل أُحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٠٣/٢٢

عقدت الهيئة العامة غير العادية للشركة العالمية المتحدة للتأمين اجتماعها في فندق الموفمبوك - رام الله في تمام الساعة الثانية عشر ظهر يوم الخميس الموافق الثاني والعشرون من شهر اذار (مارس) ٢٠١٢ م، وذلك بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين، وقد شكل النصاب القانوني للحضور ما مجموعه ٩٩٦,٢٨٦,٤ سهم بما نسبته ٧٤,٨٥% وقد تضمن جدول أعمال الاجتماع جملة من المواضيع التي تم نقاشها والتصويت والموافقة عليها باجماع الحاضرين وهي على النحو التالي:

١. زيادة رأس مال الشركة المدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دولار إلى ٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم/دولار عن طريق توزيع ٥٠٠,٠٠٠ سهم مجاني على المساهمين بقيمة إسمية للسهم الواحد دولار أمريكي واحد، وذلك بنسبة ١٠% (عشرة بالمائة) من رأس مال الشركة.
٢. تعديل المادة (٦) من عقد التأسيس والمادة (٧) من النظام الأساسي للشركة وفقاً لذلك.

النص المعدل	النص
يتألف رأس مال الشركة من خمسة ملايين وخمسمائة ألف دولار أمريكي مقسمة إلى خمسة ملايين وخمسمائة ألف سهم قيمة السهم دولار أمريكي واحد.	يتألف رأس مال الشركة من خمسة ملايين دولار أمريكي مقسمة إلى خمسة ملايين سهم قيمة السهم دولار أمريكي واحد.

العمليات غير المتكررة للشركة

لم تحدث خلال السنة المالية أي عمليات غير متكررة وغير عادية وكان لها أثر جوهري أو مادي على البيانات المالية المعدة في ٢٠١٢/١٢/٣١.

المدقق الخارجي المستقل وأتعابه

وفيما يلي بيانات المدقق الخارجي المستقل للشركة وأتعابهم السنوية عن أعمال التدقيق والاستشارات الضريبية الخاصة بالشركة عن عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١:

اسم المدقق	الأتعاب/دولار أمريكي	
	٢٠١٢	٢٠١١
السادة/ديلويت آند توش - سابا وشركاهم	٤٠,٤٢٥	٣٢,٠٦٠

المستشار القانوني للشركة

الضفة الغربية.

قطاع غزة.

الاستاذ: عبد الله حجاب

الاستاذ: نافز البسوس

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإفصاح المالي

قامت إدارة الشركة بوضع سياسات وإجراءات تضمن تحقيق الأهداف والخطط الإستراتيجية التي أقرها مجلس الإدارة، وذلك ضمن الجدول الزمني المخصص لها.

وتقوم إدارة الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة الرقابة والضبط الداخلية للشركة قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، وتتم مراجعة إجراءات الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والخارجي مرة واحدة على الأقل سنوياً، ويتم إعداد تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإفصاح المالي.

حيث ان نظام الرقابة والضبط الداخلي للشركة وكذلك للدائرة المالية يتمتع بأسلوب فعال للمراجعة والرقابة الثنائية بغرض تخفيض أو عدم الوقوع بالعديد من المخاطر.

وتتضمن عناصر الرقابة والضبط الداخلي في الشركة أسلوب واتجاه الإدارة ووعيها لذلك من خلال الإجراءات المتخذة من قبلها مثل إنشاء دائرة التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى أن إدارة الشركة تدعم نظامها الرقابي من خلال الهيكل التنظيمي للشركة وطرق تفويض الصلاحيات والمسؤوليات والفصل بين الوظائف والواجبات.

قضايا الشركة

بلغت القضايا المقامة ضد الشركة (٢٤) قضية وهذه القضايا والدعاوي على خلفية النزاعات القانونية على الحوادث. مع العلم أن جميع هذه القضايا وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية. مقابل ذلك بلغ عدد القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير (١٠) قضايا بهدف استعادة حقوق الشركة لدى الغير على خلفية بوالص تأمين غير مسددة أو ملفات إسترداد أو شيكات راجعة أو تحصيل ذمم مدينة.

ومجلس الإدارة يوصي الهيئة العامة الموقرة بما يلي:

زيادة رأس مال الشركة من ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي واحد، إلى ٦,١٨٧,٥٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٦,١٨٧,٥٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي واحد وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة ١٢,٥٠٪ من الرأسمال الاسمي والمدفوع، وتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٧,٥٠٪ لكل سهم يمتلكها المساهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة.

وأخيراً وليس آخراً ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليشكر جميع المساهمين على الرعاية والدعم الذي قدموه لشركتهم كما يشيد بالتعاون المستمر بين الشركة وجميع المتعاملين معها والذي كان له الفضل الأكبر في بلوغ ما حققته الشركة من نجاح.

ومجلس الإدارة إذ يثمن عالياً الجهود التي بذلتها إدارة وموظفي الشركة حيث أن تضافر الجهود مع خطط المجلس وتوجيهاته قد أرسيا حجر الأساس لما حققته الشركة من تطور ونمو وازدهار.



الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
رام الله

القوائم المالية الموحدة
وتقرير مدقي الحسابات المستقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة رام الله

المحتويات

٣٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٩	قائمة المركز المالي الموحدة
٤٠	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
٤١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٤٢	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي

الشركة العالمية المتحدة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله

المقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العالمية المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

Deloitte.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة العالمية المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

بالإضافة إلى ما تقدم، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ورأينا فإن الشركة تحتفظ ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤، أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو على نتائج أعمالها للسنة.

عن ديلويت أند توش / سابا وشركاهم



بيتر حصري

رخصة رقم ١٨٢

رام الله - فلسطين

٣٠ كانون الثاني ٢٠١٣

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الشركة الأم		الوحدة		ايضاح	الموجودات	
دولار	دولار	دولار	دولار		موجودات غير متداولة:	
٢,٤٩١,٥٢٠	٢,٠٣٢,٧٠٨	٢,١١١,٣٧٣	٢,١١١,٣٧٣	٥	ممتلكات وآلات ومعدات	
-	٢,٣٧٧,٢٦٠	٢,٣٧٧,٢٦٠	٢,٣٧٧,٢٦٠	أ-٦	استثمارات عقارية لاستخدام الشركة	
١٢٠,٠٦١	٢٥٨,٢٦٨	٢٥٨,٢٦٨	٢٥٨,٢٦٨		موجودات ضريبية مؤجلة	
٢,٩٦٢	٨٦,٢٦٥	٨٦,٢٦٥	٨٦,٢٦٥		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة	
٢,٦١٤,٥٤٣	٤,٧٥٤,٥٠١	٤,٨٣٣,١٦٦	٤,٨٣٣,١٦٦		مجموع موجودات غير متداولة	
الموجودات المتداولة						
١,٧٦٧,٥١٦	١,٩٣٤,٠٦٧	٢,٣٨٢,٦٨٣	٢,٣٨٢,٦٨٣	٦-ب	استثمارات عقارية لغرض المتاجرة	
١,١٦٣,٤١٠	١,١٠٩,٦٢٤	١,١٠٩,٦٢٤	١,١٠٩,٦٢٤	٧	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة	
-	١,٩٢٠,٠٠٠	-	-	أ-٤	استثمارات في شركات تابعة - شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة	
٦,٥٩٠,٠٧٢	٩,٦٤٠,٢٢١	٩,٧٧٨,٨٧٧	٩,٧٧٨,٨٧٧	٨	ذمم مدينة، بالصافي	
١,٦١٧,١٩٢	٢,٥٨٢,٢٧٦	٢,٥٨٢,٢٧٦	٢,٥٨٢,٢٧٦	٩	موجودات عقود إعادة التأمين	
٨٣,٠٢١	٤٤٠,٣١٨	٤٤٠,٣١٨	٤٤٠,٣١٨	١٠	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	
٤٧٠,٠١١	٧٤٧,١٧٩	٨٣٥,٨٥٤	٨٣٥,٨٥٤	١١	أرصدة مدينة أخرى	
٢,٦٧٠,٧٦١	٤,٠٧٦,٦٠٨	٤,٠٧٦,٦٠٨	٤,٠٧٦,٦٠٨		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٢	ودائع لدى البنوك	
١,٧٧٩,٥٤٤	٣,٤٧٠,٧١٤	٣,٤٩٨,٨٩٨	٣,٤٩٨,٨٩٨	١٣	نقد وأشباه النقد	
١٦,٣٩١,٥٢٧	٢٦,١٧١,٠٠٧	٢٤,٩٥٥,١٣٨	٢٤,٩٥٥,١٣٨		مجموع موجودات متداولة	
١٩,٠٠٦,٠٧٠	٣٠,٩٢٥,٥٠٨	٢٩,٧٨٨,٣٠٤	٢٩,٧٨٨,٣٠٤		مجموع الموجودات	
حقوق الملكية والمطلوبات						
حقوق الملكية:						
رأس المال المصرح به ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم						
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل	
-	-	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠		حقوق الأقلية	
٨٥,٢٠٤	٣٢٨,٥٢٤	٣٢٨,٥٢٤	٣٢٨,٥٢٤		احتياطي اجباري	
٨١,٣٨٤	٣٢٤,٧٠٤	٣٢٤,٧٠٤	٣٢٤,٧٠٤		احتياطي اختياري	
-	٥٤٤,٠٤٢	٥٤٤,٠٤٢	٥٤٤,٠٤٢	أ-٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأراضي	
٦٨٥,٤٤٨	٢,١٣٢,٠٠٩	٢,١٣٢,٠٠٩	٢,١٣٢,٠٠٩		الأرباح المدورة	
-	-	(١١٨,٥٠٦)	(١١٨,٥٠٦)		أسهم خزينة	
٥,٨٥٢,٠٣٦	٨,٨٢٩,٢٧٩	٨,٧٩٠,٧٧٣	٨,٧٩٠,٧٧٣		مجموع حقوق الملكية	
مطلوبات غير متداولة:						
٢٩٦,٠٠٠	٥٢٨,٥٩٥	٥٢٨,٥٩٥	٥٢٨,٥٩٥	١٤	مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين	
٢٩٦,٠٠٠	٥٢٨,٥٩٥	٥٢٨,٥٩٥	٥٢٨,٥٩٥		مجموع مطلوبات غير متداولة	
مطلوبات متداولة:						
٣١٤,٢١٢	٢,٣٢٠,١٣١	١,٢٢١,٤٣٣	١,٢٢١,٤٣٣	١٥	ذمم دائنة	
٧١٥,٧٢٨	٧٧٩,٣٣٥	٧٧٩,٣٣٥	٧٧٩,٣٣٥	١٦	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	
٥٠٨,٩١٢	١,٠٣٣,٣٧٩	١,٠٣٣,٣٧٩	١,٠٣٣,٣٧٩	١٧	أرصدة دائنة أخرى	
٦٢٣,٤٨١	١,٤٩٤,٤٣٤	١,٤٩٤,٤٣٤	١,٤٩٤,٤٣٤	١٨	مخصصات مختلفة	
١٠,٦٨٦,٢٥١	١٥,٧١٧,٦٨٠	١٥,٧١٧,٦٨٠	١٥,٧١٧,٦٨٠	٩	مطلوبات عقود التأمين	
٩,٤٥٠	٢٢٢,٦٧٥	٢٢٢,٦٧٥	٢٢٢,٦٧٥		شيكات آجلة الدفع	
١٢,٨٥٨,٠٣٤	٢١,٥٦٧,٦٣٤	٢٠,٤٦٨,٩٣٦	٢٠,٤٦٨,٩٣٦		مجموع مطلوبات متداولة	
١٣,١٥٤,٠٣٤	٢٢,٠٩٦,٢٢٩	٢٠,٩٩٧,٥٣١	٢٠,٩٩٧,٥٣١		مجموع المطلوبات	
١٩,٠٠٦,٠٧٠	٣٠,٩٢٥,٥٠٨	٢٩,٧٨٨,٣٠٤	٢٩,٧٨٨,٣٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة الأم		الموحدة		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢		
دولار	دولار	دولار	دولار		
٢٠,٠٣٨,٦٢٤	٢٧,٤٤٤,٢٨٦	٢٧,٤٤٤,٢٨٦	٢٧,٤٤٤,٢٨٦	١٩	اجمالي أقساط مكتتبه
(٣,٣٩٢,٧٥٢)	(١,٠٠٧,٨٦٧)	(١,٠٠٧,٨٦٧)	(١,٠٠٧,٨٦٧)	١٩	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبه
١٦,٦٤٥,٨٧٢	٢٦,٤٣٦,٤١٩	٢٦,٤٣٦,٤١٩	٢٦,٤٣٦,٤١٩		ايرادات أقساط مكتتبه
(١,٩١٢,٧١٦)	(١,٩٠٩,٦٢٦)	(١,٩٠٩,٦٢٦)	(١,٩٠٩,٦٢٦)	١٩	أقساط معيدي التأمين
٤٨٠,١٩٢	١٨,٨٨٥	١٨,٨٨٥	١٨,٨٨٥	١٩	حصة معيدي التأمين من مخصص أقساط غير مكتتبه
(١,٤٣٢,٥٢٤)	(١,٨٩٠,٧٤١)	(١,٨٩٠,٧٤١)	(١,٨٩٠,٧٤١)		صافي أقساط معيدي التأمين
١٥,٢١٣,٣٤٨	٢٤,٥٤٥,٦٧٨	٢٤,٥٤٥,٦٧٨	٢٤,٥٤٥,٦٧٨		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٦٣,٥٩٣	٣٤٣,٥٤٦	٣٤٣,٥٤٦	٣٤٣,٥٤٦	١٩	اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتتبه
(٧٩٢,٩٦٧)	(١,٢٦٩,١٣٤)	(١,٢٦٩,١٣٤)	(١,٢٦٩,١٣٤)	١٩	يطرح : العمولات المدفوعة
١٤,٧٨٣,٩٧٤	٢٣,٦٢٠,٠٩٠	٢٣,٦٢٠,٠٩٠	٢٣,٦٢٠,٠٩٠		صافي أقساط التأمين المكتتبه بعد العمولات
					المطالبات المتكبدة
(٩,١٨٤,٦٩٦)	(١٥,٥٤٩,٣٣٢)	(١٥,٥٤٩,٣٣٢)	(١٥,٥٤٩,٣٣٢)	١٩	اجمالي المطالبات المتكبدة
٩٢٩,٩١٠	١,١٨٦,٢٨٥	١,١٨٦,٢٨٥	١,١٨٦,٢٨٥	١٩	حصة معيدي التأمين
(٨,٢٥٤,٧٨٦)	(١٤,٣٦٣,٠٤٧)	(١٤,٣٦٣,٠٤٧)	(١٤,٣٦٣,٠٤٧)		صافي المطالبات المتكبدة
٦,٥٢٩,١٨٨	٩,٢٥٧,٠٤٣	٩,٢٥٧,٠٤٣	٩,٢٥٧,٠٤٣	١٩	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(٥,٠٣٦,٦١٦)	(٥,٢٢٤,٢٠٢)	(٥,٢٢٤,٢٠٢)	(٥,٢٢٤,٢٠٢)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
١,٤٩٢,٥٧٢	٤,٠٣٢,٨٤١	٤,٠٣٢,٨٤١	٤,٠٣٢,٨٤١	١٩	صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(١٢٦,٥١٣)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢٢,٢٣٩)	(١٠٩,٦٣٠)	(١٠٩,٦٣٠)	(١٠٩,٦٣٠)		(خسائر) فروقات عملة
(١٩٥,٩٤٣)	٢,٤٣٠	٢,٤٣٠	٢,٤٣٠	٢٢	أرباح (خسائر) بيع وتقييم استثمارات مالية للمتاجرة
(١٥١,٢٤٨)	(٧٨,٣٠٧)	(٧٨,٣٠٧)	(٧٨,٣٠٧)		(خسارة) بيع أراضي
١,٤٦٢	٩,٥٧٥	٩,٥٧٥	٩,٥٧٥		أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
٧٣٢,٤٧٥	٣٠٧,٤٧٨	٣٠٧,٤٧٨	٣٠٧,٤٧٨	٢١	استردادات نمم مخصص لها بالكامل
(٤٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٣٧	٢,٨٠١	٢,٨٠١	٢,٨٠١		ايرادات أخرى
(٥٥٩,٦٢٤)	(٥٨٠,٤٦٧)	(٥٨٠,٤٦٧)	(٥٨٠,٤٦٧)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٣١,٢٧٩	٣,٣٨٨,٧٢١	٣,٣٨٨,٧٢١	٣,٣٨٨,٧٢١		صافي أرباح السنة قبل الضريبة
(١١٧,٤٣٩)	(٩٥٥,٥٢٠)	(٩٥٥,٥٢٠)	(٩٥٥,٥٢٠)	١٨	ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
٨١٣,٨٤٠	٢,٤٣٣,٢٠١	٢,٤٣٣,٢٠١	٢,٤٣٣,٢٠١		صافي أرباح السنة بعد الضريبة
٠,١٦	٠,٤٤	٠,٤٤	٠,٤٤	٢٤	صافي الربح للسهم الواحد
					الدخل الشامل :
٨١٣,٨٤٠	٢,٤٣٣,٢٠١	٢,٤٣٣,٢٠١	٢,٤٣٣,٢٠١		صافي أرباح السنة
-	٥٤٤,٠٤٢	٥٤٤,٠٤٢	٥٤٤,٠٤٢		بنود الدخل الشامل
٨١٣,٨٤٠	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢,٩٧٧,٢٤٣		صافي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	المجموع	التغير المتراكم						
			أرباح خزينة	أرباح مدورة	في القيمة العادلة	أحتياطي اختياري	أحتياطي اجباري	رأس المال	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٥,٨٥٢,٠٣٦	-	٥,٨٥٢,٠٣٦	-	٦٨٥,٤٤٨	-	٨١,٣٨٤	٨٥,٢٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,٤٣٣,٢٠١	-	٢,٤٣٣,٢٠١	-	٢,٤٣٣,٢٠١	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٥٤٤,٠٤٢	-	٥٤٤,٠٤٢	-	-	٥٤٤,٠٤٢	-	-	-	بنود الدخل الشامل:
٢,٩٧٧,٢٤٣	-	٢,٩٧٧,٢٤٣	-	٢,٤٣٣,٢٠١	٥٤٤,٠٤٢	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأراضي
-	-	-	-	(٢٤٣,٣٢٠)	-	-	٢٤٣,٣٢٠	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(٢٤٣,٣٢٠)	-	٢٤٣,٣٢٠	-	-	الزيادة في رأس المال
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاجباري
(١١٨,٥٠٦)	-	(١١٨,٥٠٦)	(١١٨,٥٠٦)	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاختياري
٨,٧٩٠,٧٧٣	٨٠,٠٠٠	٨,٧١٠,٧٧٣	(١١٨,٥٠٦)	٢,١٣٢,٠٠٩	٥٤٤,٠٤٢	٣٢٤,٧٠٤	٣٢٨,٥٢٤	٥,٥٠٠,٠٠٠	حقوق الأقلية
									أسهم خزينة
									الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥,٠٣٨,١٩٦	-	٥,٠٣٨,١٩٦	-	٣٤,٣٧٦	-	-	٣,٨٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨١٣,٨٤٠	-	٨١٣,٨٤٠	-	٨١٣,٨٤٠	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	-	(٨١,٣٨٤)	-	-	٨١,٣٨٤	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	(٨١,٣٨٤)	-	٨١,٣٨٤	-	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٥,٨٥٢,٠٣٦	-	٥,٨٥٢,٠٣٦	-	٦٨٥,٤٤٨	-	٨١,٣٨٤	٨٥,٢٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول للاحتياطي الاختياري
									الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١- التعريف والأعمال

أ. تأسست الشركة العالمية المتحدة للتأمين بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة تحت رقم ٥٦٢٦٠١٣٠٢ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٠ وبرأس مال قيمته ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع (١) دولار لكل سهم.

ب. قام المؤسسون باكتتاب ما نسبته ٧٥% من مجموع رأس مال الشركة بواقع ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم عند التأسيس. بتاريخ ١ تشرين ثاني ٢٠١٠، وافقت هيئة سوق رأس المال على نشرة إصدار الشركة بطرح ١,٢٥٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم وبسعر إصدار دولار أمريكي واحد من خلال الاكتتاب الأولي العام، وقد تم الاكتتاب بها بالكامل ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع (١) دولار أمريكي لكل سهم.

ج. قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٢ زيادة رأس مال الشركة من ٥ مليون دولار موزعة على ٥ مليون سهم إلى ٥,٥ مليون دولار موزعة على ٥,٥ مليون سهم بواقع (١) دولار لكل سهم من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع ١٠% من رأس المال المدفوع.

د. من أهم غايات الشركة :

- ممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأعمال الضمان والتعويض.
- أن تؤسس و/أو تشارك في تأسيس أي شركة قد تساعدها على تحقيق أغراضها و/أو تندمج مع أي شركة و/أو شركات أخرى مساهمة عامة أو محدودة المسؤولية وأن تمتلك الأسهم في الشركات المساهمة و/أو محدودة المسؤولية.

هـ. إن المركز الرئيسي للشركة هو في مدينة نابلس، وبحق للشركة فتح فروع ووكالات لها داخل الأراضي الفلسطينية وخارجها.

و. يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من ثمانية أعضاء، ويكون رئيس المجلس هو المفوض بالتوقيع عن الشركة ويمثلها لدى الغير وكافة الجهات الرسمية، كما يحق لرئيس مجلس الإدارة تفويض كل أو بعض من صلاحياته المتعلقة بالأمور المالية أو الإدارية أو أية أمور أخرى إلى الغير حسب القرار الذي يتخذه مجلس الإدارة.

ز. بلغ عدد موظفي الشركة (١٦٢) موظفاً كما في ٣١ كانون ٢٠١٢، و (١٣٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وتعمل الشركة من خلال وكلائها وفروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (١٧) فرعاً ومكتباً و(٢٦) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل (١٤) فرعاً و(٢٢) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية:

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المحلية ومنها قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن الإدارة العامة للتأمين.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ومبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية والاستثمارات العقارية لغرض المتاجرة والاستثمارات العقارية لأغراض استعمال الشركة والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية.
- ان الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة
- إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة التابعة متماثلة مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة الأم، ومتماثلة مع السياسات المحاسبية المطبقة في السنوات السابقة.
- تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في تاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣، على أن يتم عرضها للموافقة عليها من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي القادم.
- تمت الموافقة على البيانات المالية للشركة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٣، بموجب كتابهم إشارة رقم ١٢٦/٢٠١٣/CMA/DG.

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

٣-١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :
- تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من اعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

١-٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - تنمة

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

و نتيجة لهذا التعديل ، فان التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول المعاد تقييمها والغير قابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - تنمة:

١-٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - تنمة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الدخل الشامل الاخر
 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمراجعة طريقة عرض بنود الدخل الشامل الاخر .

وتشمل هذه التعديلات :

- الحفاظ على التعديلات التي اجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) في العام ٢٠٠٧ و التي تتطلب عرض الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر معا ، اما عرضهما في قائمة واحدة تسمى "قائمة الدخل والدخل الشامل " او عرضهما بشكل منفصل من خلال قائمة للدخل و قائمة للدخل الشامل بدلا من عرضهم بقائمة واحدة فقط كما كان مقترحا في مسودة التعديل.

- يتطلب المعيار من المنشآت تجميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الاخر وفقا لاحتمالية اعادة تصنيفها الى الارباح والخسائر في وقت لاحق ، وذلك عن طريق فصلها الى بنود قابلة لاعادة التصنيف و بنود غير قابلة لاعادة التصنيف .

- يتطلب المعيار اظهار الضريبة المرتبطة في البنود المعروضة قبل الضريبة بشكل منفصل لكل من مجموعتي بنود الدخل الشامل الاخر (دون تغيير خيار عرض بنود الدخل الشامل اما قبل الضريبة او بالصافي بعد الضريبة) .

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - تنمة:

٣-٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية (كما عدلت في العام ٢٠١٠)
أول كانون الثاني ٢٠١٥	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والإفصاحات الإنتقالية
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى :ارشادات التحويل
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - تنمة:

٢-٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
أول كانون الثاني ٢٠١٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): القروض الحكومية .
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز ٢٠١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الدخل الشامل.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. تتألف القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية الخاصة بالشركة العالمية المتحدة للتأمين والشركة التابعة لها. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركة الأم والشركة التابعة. تمثل قائمة الدخل الموحدة نتائج أعمال الشركة العالمية المتحدة للتأمين بعد توحيدها مع نتائج أعمال الشركة التابعة وذلك بعد استبعاد كافة المعاملات المتبادلة ما بين الشركة الأم والشركة التابعة خلال السنة. تعتبر الشركة المسننم بها بأنها شركة تابعة عندما تتحقق السيطرة وتكون للشركة الأم القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بغرض الاستعادة من نشاطها. فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به	نسبة الملكية	أسم الشركة
الاسـتمـارات العقارية والتجارة	٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار	٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار	٩٦%	شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة

ب- المعاملات بالعملة الأجنبية

تتعامل الشركة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، ويتم تحويل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأخرى الى الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. أما المعاملات التي تمت بعملة غير الدولار الأمريكي خلال السنة فيتم تحويلها إلى الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات، أما الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل فيتم قيدها في قائمة الدخل. يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة

أسعار الصرف مقابل الدولار الأمريكي كما في تاريخ القوائم المالية فقد كانت كما يلي:

التغيير	٣١ كانون الأول		
	٢٠١١	٢٠١٢	
%	شيقل	شيقل	
٣,٥٧%	٠,٢٧	٠,٢٧	الشيقل الإسرائيلي
٠,٧١%	١,٤٢	١,٤١	الدينار الأردني

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تتمة:

ج-تحقق الإيرادات والمصاريف

- عقود التأمين:
يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار سارية كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .
- يتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حملة العقد .
- تكاليف اقتناء بوالص التأمين:
تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او بدء عقود تأمين جديدة، ويتم قيد تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل
- العمولات والتكاليف الاخرى:
يتم قيد كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على بوالص التأمين الجديدة او المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق
- إيرادات الفوائد:
يتم قيد فوائد الودائع لدى البنوك وفقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.
- مصاريف الفوائد والعمولات البنكية:
يتم تسجيل الفوائد والعمولات البنكية للقروض وحسابات الجاري المدين ضمن المصاريف التمويلية في قائمة الدخل ووفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- توزيعات أرباح الأسهم:
يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركة المستثمر بها.
- المصاريف الإدارية والعمومية:
يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على فروع التأمين المختلفة وذلك كما يلي:
أ- يحمل ١٠% منها لقائمة الدخل مباشرة.
ب- يحمل ٩٠% منها على فروع التأمين بنسبة الأقساط الأساسية لكل فرع منسوبة لمجموع الأقساط الأساسية.

د - عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين . يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر عن خسائر في موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج خسائر التدني الناتجة ضمن قائمة الدخل.

هـ - متطلبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطات لعقود التأمين فيما يتعلق بالادعاءات الموقوفة لكافة الادعاءات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ القوائم المالية، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ . تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ القوائم المالية. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة منسوبة إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد تاريخ القوائم المالية. إن أقساط التأمين غير المكتسبة والتي تم تقديرها حسب الطريقة أعلاه تغطي الحد الأدنى المطلوب لاحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصا .

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الادعاءات الموقوفة أعلاه شاملة الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها، وكذلك حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في القوائم المالية.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإدعاءات .

كفاية الالتزام

بتاريخ القوائم المالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات العقود . يتم إدراج أي عجز ضمن قائمة الدخل وذلك من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تنمة:

و- مخصص تعويض ترك الخدمة

يتم احتساب مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين عن فترة الخدمة المتراكمة للموظفين بحسب قانون العمل رقم (٧) لسنة ٢٠٠٠ وذلك بمعدل راتب شهر واحد عن كل سنة خدمة اعتماداً على آخر راتب تقاضاه الموظف خلال السنة. يتم تسجيل المبالغ الواجب اقتطاعها سنوياً في قائمة الدخل، ويتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم أو تركهم للعمل.

ز- مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال :

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة ٣% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة ١٥% من الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (٤) لسنة ٢٠٠٧ الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

ح- احتياطي اجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجمالي باقتطاع ما نسبته ١٠% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ربع رأس المال المدفوع ويجوز زيادته ليصل إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ط- احتياطي اختياري

تقوم الشركة باقتطاع نسبة من أرباحها السنوية الصافية بواقع ١٠% لحساب الاحتياطي الاختياري. وفقاً للقانون لا يجوز أن يتجاوز مجموع المبالغ المقتطعة باسم الاحتياطي الاختياري نصف رأس المال. يتم التصرف في الاحتياطي الاختياري وفق ما يقرره مجلس إدارة الشركة.

ي- ممتلكات وآلات ومعدات

- تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الموجودات (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية تتراوح ما بين ٦% إلى ٢٠%.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من هذه الموجودات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، فإنه يتم تسجيل التغيير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم قيد الأرباح و/أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات، والتي تمثل الفرق ما بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في حساب أرباح (خسائر) بيع ممتلكات وآلات ومعدات ضمن قائمة الدخل.

ك- استثمارات عقارية

(١) الاستثمارات العقارية لغرض المتاجرة

وهي ممتلكات محتفظ بها بهدف الاستفادة من ارتفاع قيمتها السوقية بمرور الزمن، وتظهر بقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية والمصنفة لأغراض الاستثمار بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، وقيد الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل

(٢) الاستثمارات العقارية لغرض استعمال الشركة

اعتمدت الشركة مبدأ القيمة العادلة في قيد استثماراتها العقارية لغرض استعمال الشركة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة عند الاقتناء. يتم إعادة تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية اعتمادا على متوسط التقدير لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، ويجري قيد الفروقات في القيمة العادلة في حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة للأراضي ضمن حقوق الملكية.

ل- الموجودات المالية:

تشمل الموجودات المالية للشركة نقد وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأرصدة مدينة أخرى، بالإضافة الى استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة. إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناء على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية ويتم قياسها في وقت إثباتها.

• استثمارات في الموجودات المالية المحفوظة للمتاجرة

تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان الغرض منها البيع خلال فترة قصيرة أو إذا كانت جزء من المحفظة الاستثمارية وهناك دليل بالحصول على أرباح في وقت قصير الأمد، أو إذا تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة. الأرباح أو الخسائر المتحققة والناجمة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية يتم تسجيلها في قائمة الدخل في الفترة التي حدثت فيها، ويتم تحديد القيم العادلة بناء على أسعار أوامر الشراء المعلنة في السوق المالي التي تتداول في هذه الموجودات. أما إذا لم تكن مدرجة في السوق المالي، تقوم الشركة باحتساب القيمة العادلة لها عن طريق استخدام آخر بيانات مالية مدققة لتلك الموجودات المالية.

٤ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تتمة

• القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال كان هناك مؤشرات لدى الإدارة على أن القيمة السوقية كما في تاريخ القوائم المالية قد تختلف عن القيمة العادلة، فإنه يتم اعتماد القيمة العادلة للأدوات المالية.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة.
- نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية. في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

• التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويمثل الفرق ما بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة ويمثل الفرق ما بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة ويمثل الفرق ما بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة للموجودات المالية في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم تسجيل التدني المؤقت في القيمة في قائمة الدخل الشامل ومن ثم في التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

• ندم تأمين مدينة

يتم قياس ندم التأمين المدينة بالقيمة العادلة . يظهر التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل عند وجود دليل على إمكانية عدم تحصيل تلك الندم.

م- المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية من خلال الترتيبات التعاقدية الجوهرية الداخلية وتحديد المطلوب المالي. يتم تطبيق معايير محاسبية لمطلوبات مالية معينة والظاهرة أدناه.

• القروض البنكية

• يتم تسجيل القروض من البنوك في السجلات بإجمالي قيمة القرض والفوائد المستحقة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

• ذمم تأمين دائنة

تظهر ذمم التأمين الدائنة بالقيمة العادلة .

• المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق نقدي للدفع لمنافع اقتصادية يمكن تقديرها بدرجة معقولة .

ن- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية بتقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل قد تؤثر على قيمة موجودات ومطلوبات الشركة. يتم تقييم هذه التقديرات بشكل متواصل بناءً على الخبرة التاريخية وآخر المعلومات المتاحة بما في ذلك التوقعات المعقولة للأحداث المستقبلية.

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المعمول فيها في فلسطين.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني الى قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٤ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تنمة

تقييم الالتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدره والالتزامات التي سوف يتم تسديدها. يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الإدعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية استنادا إلى تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة . كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الإدعاءات المنكبة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية بالرجوع إلى معدل الإدعاءات للفترات السابقة . كما في تاريخ القوائم المالية يتم إعادة تقييم الالتزامات أعلاه ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

س-الضرائب

- يجري التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح بشكل سنوي استناداً إلى قانون ضريبة الدخل رقم (٨) لسنة ٢٠١١.
- يجري التخصيص لضريبة المكوس المضافة على الأرباح بموجب نظام المكوس المضافة ساري المفعول في فلسطين، أما ضريبة المكوس المضافة على الرواتب فيجري إظهارها ضمن قائمة الدخل.
- يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة من فروق التوقيت الناشئة لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتنزيل مسموح به في سنوات لاحقة وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

ص - معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. معلومات القطاعات واردة في ايضاح رقم ١٩.

تعمل الشركة في فلسطين ولا تعمل في منطقة جغرافية اخرى.

٥ - ممتلكات وآلات ومعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ :

الشركة الأم والشركة التابعة:

التكلفة	أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسوب	السيارات	ديكورات وتحسينات	مباني	المجموع
رصيد أول السنة	٧٧٩,٢٠٩	٦٠٨,٧٦٦	٥٨٠,٨٨٦	٩١٦,١٩٦	٨٥,١٥٦	٢,٩٧٠,٢١٣
إضافات خلال السنة	٧٥,٥٩٧	٢٣,٤٠٣	١٩٢,٥٣٦	٧,٨٦٧	٧٨,٦٦٥	٣٧٨,٠٦٨
استبعادات	-	-	(٥٥٠,٤٥٦)	-	-	(٥٥٠,٤٥٦)
رصيد آخر السنة	٨٥٤,٨٠٦	٦٣٢,١٦٩	٢٢٢,٩٦٦	٩٢٤,٠٦٣	١٦٣,٨٢١	٢,٧٩٧,٨٢٥
الاستهلاك المتراكم						
رصيد أول السنة	٧٨,٢١٦	١٤٨,١٩١	١٣٠,٤٣٠	١٢٠,١٥٣	١,٧٠٣	٤٧٨,٦٩٣
إستهلاكات	٧٣,٢٢٠	١١١,٦١٧	٩٠,٩١٨	٩٠,٢٨١	١,٧٠٧	٣٦٧,٧٤٣
استبعادات	-	-	(١٥٩,٩٨٤)	-	-	(١٥٩,٩٨٤)
رصيد آخر السنة	١٥١,٤٣٦	٢٥٩,٨٠٨	٦١,٣٦٤	٢١٠,٤٣٤	٣,٤١٠	٦٨٦,٤٥٢
صافي القيمة الدفترية	٧٠٣,٣٧٠	٣٧٢,٣٦١	١٦١,٦٠٢	٧١٣,٦٢٩	١٦٠,٤١١	٢,١١١,٣٧٣

٥ - ممتلكات وآلات ومعدات - تنمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

الشركة الأم :

التكلفة	أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسوب	السيارات	ديكورات وتحسينات	مباني	المجموع
رصيد أول السنة	٤٣٩,٦٩٢	٥٢٨,٧٩٥	٤٢٤,٣٩٨	٧٧٨,٢٤١	٥٥,٠٩٦	٢,٢٢٦,٢٢٢
إضافات خلال السنة	٣٣٩,٥١٧	٧٩,٩٧١	١٧٣,٩٩٠	١٣٧,٩٥٥	٣٠,٠٦٠	٧٦١,٤٩٣
استيعادات	-	-	(١٧,٥٠٢)	-	-	(١٧,٥٠٢)
رصيد آخر السنة	٧٧٩,٢٠٩	٦٠٨,٧٦٦	٥٨٠,٨٨٦	٩١٦,١٩٦	٨٥,١٥٦	٢,٩٧٠,٢١٣
الاستهلاك المتراكم						
رصيد أول السنة	١٤,٨٨٢	٤٣,٨٧٣	٣٧,٨٠٢	٣٦,٥١٧	-	١٣٣,٠٧٤
إستهلاكات	٦٣,٣٣٤	١٠٤,٣١٨	٩٦,١٩٣	٨٣,٦٣٦	١,٧٠٣	٣٤٩,١٨٤
استيعادات	-	-	(٣,٥٦٥)	-	-	(٣,٥٦٥)
رصيد آخر السنة	٧٨,٢١٦	١٤٨,١٩١	١٣٠,٤٣٠	١٢٠,١٥٣	١,٧٠٣	٤٧٨,٦٩٣
صافي القيمة الدفترية	٧٠٠,٩٩٣	٤٦٠,٥٧٥	٤٥٠,٤٥٦	٧٩٦,٠٤٣	٨٣,٤٥٣	٢,٤٩١,٥٢٠

أ - الاستثمارات العقارية لاستخدام الشركة:

٣١ كانون الأول			المساحة متر مربع
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
الشركة الأم	الموحدة	الموحدة	
دولار	دولار	دولار	
-	١,٢٧٨,٤٢٧	١,٢٧٨,٤٢٧	١,٥٢٨ أرض البيرة - رأس الطاحونة (١)
-	١,٠٩٨,٨٣٣	١,٠٩٨,٨٣٣	١,٧٣٥ أرض نابلس - الحاكرة الكبيرة (١)
-	٢,٣٧٧,٢٦٠	٢,٣٧٧,٢٦٠	

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية والمصنفة لاستخدام الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون أول ٢٠١١:

٣١ كانون الأول			رصيد أول السنة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
الشركة الأم	الموحدة	الموحدة	
دولار	دولار	دولار	
-	-	-	رصيد أول السنة
-	١,٨٣٣,٢١٨	١,٨٣٣,٢١٨	شراء أراضي
-	٥٤٤,٠٤٢	٥٤٤,٠٤٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأراضي
-	٢,٣٧٧,٢٦٠	٢,٣٧٧,٢٦٠	المصنفة لاستخدام الشركة (١)

(١) تم إعادة تقييم الأراضي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والمصنفة لاستخدام الشركة بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ ٥٤٤,٠٤٢ دولار جرى إظهاره في حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة للأراضي ضمن حقوق الملكية.

٦ - استثمارات عقارية وأراضي - تنمة

ب- الاستثمارات العقارية لغرض المتاجرة:

٣١ كانون الأول				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢		
الشركة الأم		الموحدة		
دولار	دولار	دولار	متر مربع	
٦١٦,١١٦	٨١٢,١٠٧	٨١٢,١٠٧	٤٧,٧٧١	أرض طلوزة - قطعة (١١)(٢)
١,١٥١,٤٠٠	١,١٢١,٩٦٠	١,١٢١,٩٦٠	٦٠,١٠٥	أرض طلوزة-قطعة (١)(٢)
-	-	٢٤٢,٧٥٦	٣٣,٤٣٧	أرض طلوزة - حوض سهل سيط
-	-	٢٠٥,٨٦٠	٨,١٢٠	أرض الفارعة - حوض الفارعة
<u>١,٧٦٧,٥١٦</u>	<u>١,٩٣٤,٠٦٧</u>	<u>٢,٣٨٢,٦٨٣</u>		

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية لغرض المتاجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون أول ٢٠١١:

٣١ كانون الأول				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢		
الشركة الأم		الموحدة		
دولار	دولار	دولار		
١,٢٤٩,٩٤١	١,٧٦٧,٥١٦	١,٧٦٧,٥١٦	رصيد أول السنة	
١,١٥١,٤٠٠	١,٢٤٧,٣٢٣	١,٦٩٥,٩٣٩	شراء أراضي	
(٦٣٣,٨٢٥)	(١,٢١٤,٨١٥)	(١,٢١٤,٨١٥)	بيع أراضي	
-	١٣٤,٠٤٣	١٣٤,٠٤٣	أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية(٢)	
<u>١,٧٦٧,٥١٦</u>	<u>١,٩٣٤,٠٦٧</u>	<u>٢,٣٨٢,٦٨٣</u>		

(٢) تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية والمصنفة لأغراض الاستثمار بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ ١٣٤,٠٤٣ دولار جرى إظهاره في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل - أنظر إيضاح رقم (٢٠).

٧ - استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة السوقية		اعادة التقييم	سعر السوق القيمة	التكلفة			عدد الأسهم			استثمارات في اسهم شركات مدرجة		
٢٠١١	٢٠١٢			آخر السنة	اضافات	اول السنة	آخر السنة	اضافات	اول السنة			
دولار	دولار	دولار	القيمة	استيعادات	اضافات	اول السنة	اضافات	اول السنة				
٦٣٩,٠٨٨	٤٤١,٦٦١	(١٥٩,١٩٢)	٠,٨٦٠	٦٠٠,٨٥٣	(١٢٠,٥٤٨)	-	٧٢١,٤٠١	٥١٣,٥٠٠	(١٠٣,٠٢٣)	-	٦١٦,٥٢٣	شركة المؤسسة العربية للفنادق
٣٣,٠٧٨	-	-	١,٣٩٦	-	(٣٥,٣٢٨)	-	٣٥,٣٢٨	-	(٣٣,٧٦٠)	-	٣٣,٧٦٠	شركة المستثمرون العرب
٢٥,٨١٢	١٥,٠٢٢	(٤,٣٦٧)	٠,٦٠٦	١٩,٣٨٩	(١٠,٨٧٨)	-	٣٠,٢٦٧	٢٤,٧٧٦	(١٣,٩٠٠)	-	٣٨,٦٧٦	شركة المؤسسة العقارية العربية
٧,٨١٢	-	-	١,٤٦٦	-	(١١,٣٩١)	-	١١,٣٩١	-	(٤,٢٩٨)	-	٤,٢٩٨	شركة سجانر القدس
٨,٤٤٩	٧,٨٩٦	(٨٤٧)	٠,٩٨٧	٨,٧٤٣	(١٦,٤١٦)	١٥,٨٠٧	٩,٣٥٢	٨,٠٠٠	(١٥,٠٠٠)	١٤,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركة فلسطين للاستثمار العقاري
٤,٢٦٠	٤,٧٣٨	(٣,٣٨٨)	٠,٣٩٥	٨,١٢٦	-	-	٨,١٢٦	١٢,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠	شركة الموارد الصناعية الأردنية
١٢٥,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	(٤٦,١٥٧)	٠,٩٠٠	١٧٢,١٥٧	(١٣,٥٠٦)	٢٦,٧٣٩	١٥٨,٩٢٤	١٤٠,٠٠٠	(١٠,٦٤٣)	٢٥,٦٤٣	١٢٥,٠٠٠	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار
١٤,٣٤٢	٨,٧٨٥	(٦,٥٥٠)	٠,٩٧٣	١٥,٣٣٥	(١,٦٤٧)	-	١٦,٩٨٢	٩,٠٣٠	(٩٧٠)	-	١٠,٠٠٠	شركة مطاحن القمح الذهبي
-	-	-	١,٣٨٠	-	(٦,٢٩٠)	٦,٢٩٠	-	-	(٥,٠٠٠)	٥,٠٠٠	-	الشركة الفلسطينية للكهرباء
٢,٠٧٠	٣,٣٠٠	(٦٦٣)	٠,٥٥٠	٣,٩٦٣	-	١,٧٨٤	٢,١٧٩	٦,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الوطنية لصناعة الكرتون
-	-	-	٠,٩٠٠	-	(٩٧٥)	٩٧٥	-	-	(١,٣٩٣)	١,٣٩٣	-	البنك الوطني
٤,٣٣٦	-	-	١,٠٢٠	-	(١١,٠٩٤)	٨,٠٨٥	٣,٠٠٩	-	(١٤,٣٥٠)	٩,١٨٨	٥,١٦٢	البنك الاسلامي الفلسطيني
٢٢,٩٩١	١٥,٤٢٠	٣١	٠,٩٠٠	١٥,٣٨٩	(٩,٦٥٣)	٤,٣٩٩	٢٠,٦٤٣	١٧,١٣٣	(١٠,٥٤٠)	٥,١٣٣	٢٢,٥٤٠	بنك القدس
٤٠,٦٠٠	١٤,٩٥٠	٤,٤٢٢	٢,٩٩٠	١٠,٥٢٨	(٧٨,٠٤١)	٤٢,٨٦٩	٤٥,٧٠٠	٥,٠٠٠	(٢٤,٧٠٨)	١٥,٧٠٨	١٤,٠٠٠	بنك فلسطين
٣,٧٥٦	٣٦٣,٠٧٥	(١٤,٨٨٧)	٧,٢٦٢	٣٧٧,٩٦٢	-	٣٧٤,١٦٧	٣,٧٩٥	٥٠,٠٠٠	-	٤٩,٥٠٠	٥٠٠	شركة الاتصالات الفلسطينية
٨٥٢	٨٢٥	(٨٣)	٢,٧٥٠	٩٠٨	-	-	٩٠٨	٣٠٠	-	-	٣٠٠	مصنع الشرق للإلكترونيات
٢٢٣,٠٥١	-	-	١٠,٢٢٣	-	(٢٣٩,٤٧٦)	-	٢٣٩,٤٧٦	-	(٢٠,٠١٠)	-	٢٠,٠١٠	البنك العربي
-	١٠٠,٠٣٩	(٢,٨٨٩)	٣,٨٧٨	١٠٢,٩٢٨	-	١٠٢,٩٢٨	-	٢٥,٨٠٠	-	٢٥,٨٠٠	-	بنك القاهرة عمان
١,١٥٥,٤٩٧	١,١٠١,٧١١	(٢٣٤,٥٧٠)		١,٣٣٦,٢٨١	(٥٥٥,٢٤٣)	٥٨٤,٠٤٣	١,٣٠٧,٤٨١	٨١١,٥٣٩	(٢٥٧,٥٩٥)	١٥٤,٨٦٥	٩١٤,٢٦٩	
٧,٩١٣	٧,٩١٣	-	١,٠٠٠	٧,٩١٣	-	-	٧,٩١٣	١٨,١٠٤	-	-	١٨,١٠٤	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
												الشركة العربية للباطون
٧,٩١٣	٧,٩١٣	-		٧,٩١٣	-	-	٧,٩١٣	١٨,١٠٤	-	-	١٨,١٠٤	
١,١٦٣,٤١٠	١,١٠٩,٦٢٤	(٢٣٤,٥٧٠)		١,٣٤٤,١٩٤	(٥٥٥,٢٤٣)	٥٨٤,٠٤٣	١,٣١٥,٣٩٤	٨٢٩,٦٤٣	(٢٥٧,٥٩٥)	١٥٤,٨٦٥	٩٣٢,٣٧٣	

٨- ذمم مدينة، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
الشركة الأم	الموحدة	
دولار	دولار	دولار
٦,٣٢١,٤١٧	٩,٢٧٢,٧٤٠	٩,٤١١,٣٩٦
٢٣٨,٩٣٠	٣٩٣,٠٧٥	٣٩٣,٠٧٥
١٩٩,٧٢٥	٢٩٤,٤٠٦	٢٩٤,٤٠٦
٦,٧٦٠,٠٧٢	٩,٩٦٠,٢٢١	١٠,٠٩٨,٨٧٧
(١٧٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠)
٦,٥٩٠,٠٧٢	٩,٦٤٠,٢٢١	٩,٧٧٨,٨٧٧

ذمم العملاء

ذمم الوكلاء

ذمم الموظفين

ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٣٢٠,٠٠٠)

بلغ التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها للسنة مبلغ ١٥٠,٠٠٠ دولار جرى بيانها في قائمة الدخل.

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
الشركة الأم	الموحدة	
دولار	دولار	دولار
٤,٥٤٦,٧٩٧	٨,٥٧٠,٣٥٩	٨,٥٧٠,٣٥٩
٦,١٣٩,٤٥٤	٧,١٤٧,٣٢١	٧,١٤٧,٣٢١
١٠,٦٨٦,٢٥١	١٥,٧١٧,٦٨٠	١٥,٧١٧,٦٨٠
٨٢٣,٢٨٠	١,٧٦٩,٤٧٩	١,٧٦٩,٤٧٩
٧٩٣,٩١٢	٨١٢,٧٩٧	٨١٢,٧٩٧
١,٦١٧,١٩٢	٢,٥٨٢,٢٧٦	٢,٥٨٢,٢٧٦
٣,٧٢٣,٥١٧	٦,٨٠٠,٨٨٠	٦,٨٠٠,٨٨٠
٥,٣٤٥,٥٤٢	٦,٣٣٤,٥٢٤	٦,٣٣٤,٥٢٤
٩,٠٦٩,٠٥٩	١٣,١٣٥,٤٠٤	١٣,١٣٥,٤٠٤

الاجمالي:

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي أخطار سارية

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مسترد من معيدي التأمين:

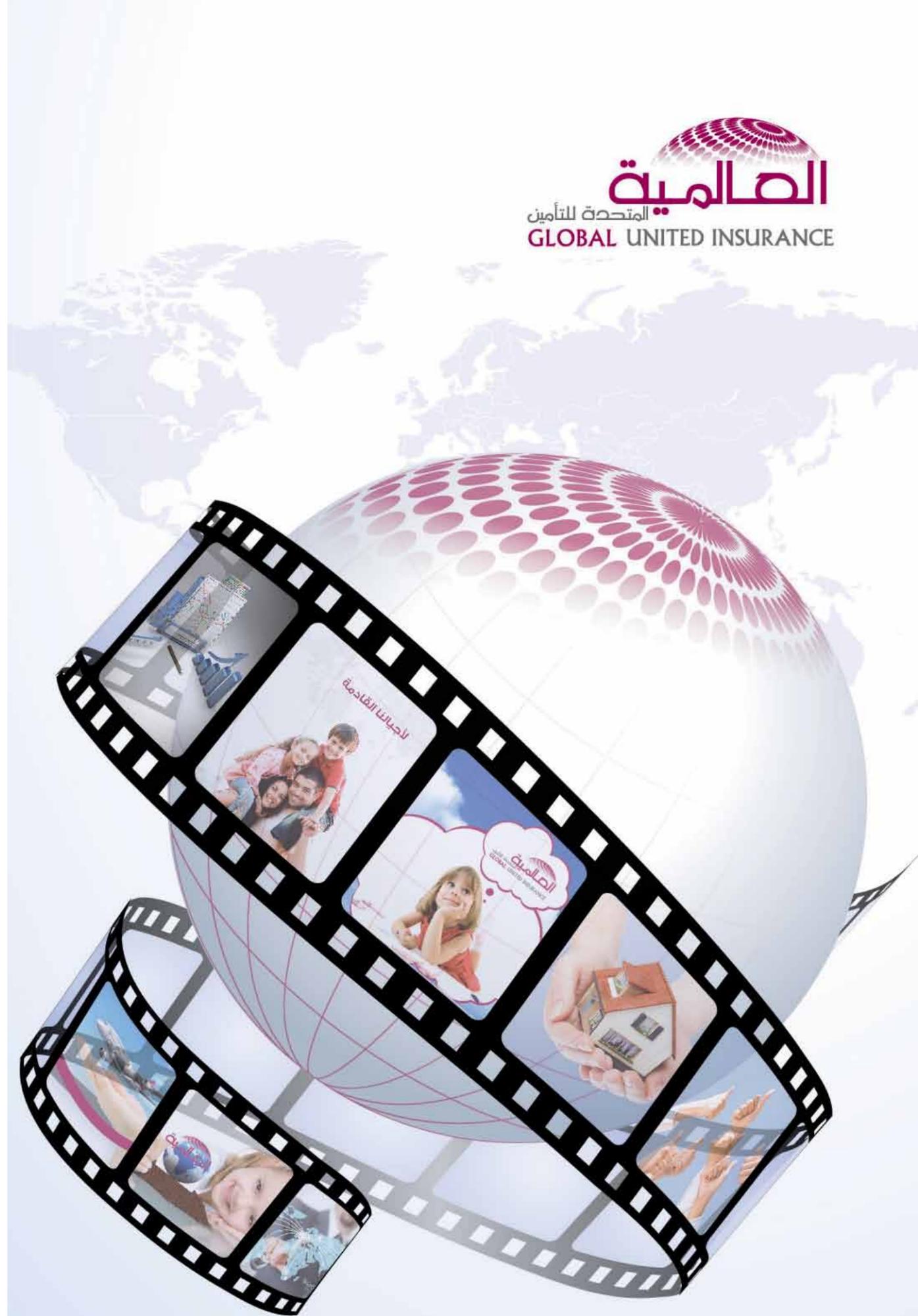
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي أخطار سارية

الصافي:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي أخطار سارية



٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين - تتمة

إن التغييرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
صافي	حصة المعيد	اجمالي	صافي	حصة المعيد	اجمالي	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٤٩٦,٥٠٦	(١٠,٨٨٦)	٥٠٧,٣٩٢	٣,٧٢٣,٥١٧	(٨٢٣,٢٨٠)	٤,٥٤٦,٧٩٧	<u>المطالبات تحت التسوية</u>
٨,٢٥٤,٧٨٦	(٩٢٩,٩١٠)	٩,١٨٤,٦٩٦	١٤,٣٦٣,٠٤٧	(١,١٨٦,٢٨٥)	١٥,٥٤٩,٣٣٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية السنة
(٥,٠٢٧,٧٧٥)	١١٧,٥١٦	(٥,١٤٥,٢٩١)	(١١,٢٨٥,٦٨٤)	٢٤٠,٠٨٦	(١١,٥٢٥,٧٧٠)	المطالبات المتكبدة
٣,٧٢٣,٥١٧	(٨٢٣,٢٨٠)	٤,٥٤٦,٧٩٧	٦,٨٠٠,٨٨٠	(١,٧٦٩,٤٧٩)	٨,٥٧٠,٣٥٩	مطالبات مسددة خلال السنة
						مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في نهاية السنة
						<u>أقساط تأمين غير مكتسبة</u>
٢,٤٣٢,٩٨٢	(٣١٣,٧٢٠)	٢,٧٤٦,٧٠٢	٥,٣٤٥,٥٤٢	(٧٩٣,٩١٢)	٦,١٣٩,٤٥٤	أقساط تأمين غير مكتسبة في بداية السنة
٥,٣٤٥,٥٤٢	(٧٩٣,٩١٢)	٦,١٣٩,٤٥٤	٦,٣٣٤,٥٢٤	(٨١٢,٧٩٧)	٧,١٤٧,٣٢١	الزيادة خلال السنة
(٢,٤٣٢,٩٨٢)	٣١٣,٧٢٠	(٢,٧٤٦,٧٠٢)	(٥,٣٤٥,٥٤٢)	٧٩٣,٩١٢	(٦,١٣٩,٤٥٤)	المرتجع خلال السنة
٢,٩١٢,٥٦٠	(٤٨٠,١٩٢)	٣,٣٩٢,٧٥٢	٩٨٨,٩٨٢	(١٨,٨٨٥)	١,٠٠٧,٨٦٧	صافي التغيير خلال السنة
٥,٣٤٥,٥٤٢	(٧٩٣,٩١٢)	٦,١٣٩,٤٥٤	٦,٣٣٤,٥٢٤	(٨١٢,٧٩٧)	٧,١٤٧,٣٢١	أقساط تأمين غير مكتسبة في نهاية السنة
						مجموع مطلوبات عقود التأمين/موجودات
٩,٠٦٩,٠٥٩	(١,٦١٧,١٩٢)	١٠,٦٨٦,٢٥١	١٣,١٣٥,٤٠٤	(٢,٥٨٢,٢٧٦)	١٥,٧١٧,٦٨٠	عقود إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
الشركة الأم		الموحدة
دولار	دولار	دولار
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

ودائع مربوطة بالدولار الأمريكي (*)

* تمثل الودائع لدى البنوك وديعة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقا للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (٢/ت) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تحديد قيمة الوديعة المطلوبة من شركات التأمين بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ ، ولا يمكن استخدامها إلا بموافقة مسبقة أو بإذن مكتوب من قبل الهيئة.

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
الشركة الأم		الموحدة
دولار	دولار	دولار
١٤٠,٨٠٣	٢٦٩,٦٨٣	٢٦٩,٦٨٣
١,٢١٠,٦١٨	١,٥٣٧,٠٨٣	١,٥٣٧,٠٨٣
٢٣٨,٧٨٤	٢٨٣,٩٩٢	٢٨٣,٩٩٢
١٨١,٤٦٢	١,٣٧٩,٨٥٧	١,٤٠٨,٠٤١
٧,٨٧٧	٩٩	٩٩
١,٧٧٩,٥٤٤	٣,٤٧٠,٧١٤	٣,٤٩٨,٨٩٨

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك - شيقل اسرائيلي

حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني

حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي

حسابات جارية لدى البنوك - يورو

١٤- مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
الشركة الأم		الموحدة	
دولار	دولار	دولار	
٩٦,١٨٤	٢٩٦,٠٠٠	٢٩٦,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠,٧٥٥	٢٤٢,٢٧٩	٢٤٢,٢٧٩	التخصيص للسنة
(٩٣٩)	(٩,٦٨٤)	(٩,٦٨٤)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
<u>٢٩٦,٠٠٠</u>	<u>٥٢٨,٥٩٥</u>	<u>٥٢٨,٥٩٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٥- ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
الشركة الأم		الموحدة	
دولار	دولار	دولار	
١٨٩,٦٩٦	٣٨٧,٧٨٦	٣٨٧,٧٨٦	ذمم شركات تجارية
٣٢٢,٨٠٧	٢,٥٢٧,٠٥٧	١,٤٢٨,٣٥٩	ذمم عملاء ووكلاء
١١٩,٠٩٣	٩٣,١٢٧	٩٣,١٢٧	ذمم موردين
٣,٣٦٨	٤٧٣	٤٧٣	ذمم موظفين
٢,٠٦٠,٢٦٣	١,٦٩٢,٧٠٣	١,٦٩٢,٧٠٣	مطالبات موقوفة تتعلق بالمؤسسة العربية للتأمين
<u>(٢,٣٨١,٠١٥)</u>	<u>(٢,٣٨١,٠١٥)</u>	<u>(٢,٣٨١,٠١٥)</u>	مخصص مطالبات موقوفة تتعلق بالعربية للتأمين
<u>٣١٤,٢١٢</u>	<u>٢,٣٢٠,١٣١</u>	<u>١,٢٢١,٤٣٣</u>	

١٦- ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
الشركة الأم		الموحدة	
دولار	دولار	دولار	
٧,٢٢٣	٧,٢٦٨	٧,٢٦٨	ذمم شركات التأمين المحلية
٧٠٨,٥٠٥	٧٧٢,٠٦٧	٧٧٢,٠٦٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
<u>٧١٥,٧٢٨</u>	<u>٧٧٩,٣٣٥</u>	<u>٧٧٩,٣٣٥</u>	

١٧- أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
الشركة الأم		الموحدة	
دولار	دولار	دولار	
٢٩٩,٠١٥	٤٥٣,٩٦٢	٤٥٣,٩٦٢	مصاريف مستحقة
٥٦,٦٨٧	٤٠٠,٣٠٨	٤٠٠,٣٠٨	كفالات وأرصدة دائنة أخرى
١٥٣,٢١٠	١٧٩,١٠٩	١٧٩,١٠٩	صندوق توفير الموظفين *
<u>٥٠٨,٩١٢</u>	<u>١,٠٣٣,٣٧٩</u>	<u>١,٠٣٣,٣٧٩</u>	

* تقوم الشركة بالمساهمة في صندوق التوفير لموظفيها وفقاً للنظام الخاص للصندوق في الشركة، حيث تساهم الشركة بنسبة ٥% من الراتب الأساسي، ويساهم موظفي الشركة بنفس النسبة، وبذلك تكون التزامات الشركة لهذا البرنامج محصورة بنسبة المساهمة المذكورة أعلاه ويتم إدراج تلك المساهمة في قائمة الدخل .

١٨-مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
الشركة الأم	الشركة الأم	الموحدة
دولار	دولار	دولار
		مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويضات
١٠٢,٢٧٣	١٣٣,٣٠٣	١٣٣,٣٠٣
		ضحايا حوادث الطرق
٢٢,٩١٠	٢٦,٦٤٤	٢٦,٦٤٤
		مستحقات هيئة سوق رأس المال
٣,٦٥٣	٥,٠٣٠	٥,٠٣٠
		مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
١٣٢,٠٨٤	١٤٨,٧٦٤	١٤٨,٧٦٤
		مخصصات مختلفة وأرصدة دائنة أخرى
		مخصصات ضريبة القيمة المضافة وضريبة
٢٦٩,٦١٩	١,٠٦٠,٣٧٨	١,٠٦٠,٣٧٨
		الدخل على الأرباح (*)
٩٢,٩٤٢	١٢٠,٣١٥	١٢٠,٣١٥
		مخصصات إجازات الموظفين
<u>٦٢٣,٤٨١</u>	<u>١,٤٩٤,٤٣٤</u>	<u>١,٤٩٤,٤٣٤</u>

* إن الحركة التي تمت على مخصصات ضريبة القيمة المضافة وضريبة الدخل على الأرباح خلال السنة هي كما يلي:

المجموع	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة الدخل	
دولار	دولار	دولار	
٢٦٩,٦١٩	١٧٨,٨٦٣	٩٠,٧٥٦	رصيد أول السنة
١,٠٩٣,٧٢٧	٤٩٧,٨١٥	٥٩٥,٩١٢	المخصص للسنة
(٣٠٢,٩٦٨)	(١٢٥,٠٢٤)	(١٧٧,٩٤٤)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٠٦٠,٣٧٨</u>	<u>٥٥١,٦٥٤</u>	<u>٥٠٨,٧٢٤</u>	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٩٣,٧٢٧	٤٩٧,٨١٥	٥٩٥,٩١٢	مخصص الضريبة للسنة الحالية
(١٣٨,٢٠٧)	(٥١,٦٧٣)	(٨٦,٥٣٤)	يطرح : ضرائب مؤجلة
<u>٩٥٥,٥٢٠</u>	<u>٤٤٦,١٤٢</u>	<u>٥٠٩,٣٧٨</u>	

١٩ - صافي أرباح السنة قبل الضرائب حسب القطاعات التشغيلية :

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	قطاع الاستثمار والخزينة	التأمين البحري	التأمين الصحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمين الحريق	التأمينات الهندسية	الحوادث العامة	سيارات	
٢٠١١	٢٠١٢									
٢٠,٠٣٨,٦٢٤	٢٧,٤٤٤,٢٨٦	-	١٣٠,٢٢٥	٥,٣٦٢,٤٢٧	٣٨٢,٤٤٢	٢,٥٧٢,٠٥٩	١,٠٨٢,٥٧٠	٦٩١,٣٥٣	١٧٥,٢٦٣	١٧,٠٤٧,٩٤٧
(٣,٣٩٢,٧٥٢)	(١,٠٠٧,٨٦٧)	-	(١,٣٨٧)	(١,٣٠٦,١١٢)	(٣٣,٦٧٨)	(٩١,٤٤٠)	(٢٠,٣٩٨)	(٤٧,٣٧٨)	(٣,٥٣٥)	٤٩٦,٠٦١
١٦,٦٤٥,٨٧٢	٢٦,٤٣٦,٤١٩	-	١٢٨,٨٣٨	٤,٠٥٦,٣١٥	٣٤٨,٧٦٤	٢,٤٨٠,٦١٩	١,٠٦٢,١٧٢	٦٤٣,٩٧٥	١٧١,٧٢٨	١٧,٥٤٤,٠٠٨
(١,٩١٢,٧١٦)	(١,٩٠٩,٦٢٦)	-	(٧٢,٠٤٥)	-	(٣٢,٣٥٩)	(٨٥,٩٤١)	(٦٦٥,٦٦٦)	(٣٥٢,٥٤٧)	(٨٠,٠٣٩)	(٦٢١,٠٢٩)
٤٨٠,١٩٢	١٨,٨٨٥	-	١,٨٨١	-	١٠,١٤٨	-	١٥,٨٣٣	٤١,٦١٧	٢,٣١٥	(٥٢,٩٠٩)
(١,٤٣٢,٥٢٤)	(١,٨٩٠,٧٤١)	-	(٧٠,١٦٤)	-	(٢٢,٢١١)	(٨٥,٩٤١)	(٦٤٩,٨٣٣)	(٣١٠,٩٣٠)	(٧٧,٧٢٤)	(٦٧٣,٩٣٨)
١٥,٢١٣,٣٤٨	٢٤,٥٤٥,٦٧٨	-	٥٨,٦٧٤	٤,٠٥٦,٣١٥	٣٢٦,٥٥٣	٢,٣٩٤,٦٧٨	٤١٢,٣٣٩	٣٣٣,٠٤٥	٩٤,٠٠٤	١٦,٨٧٠,٠٧٠
٣٦٣,٥٩٣	٣٤٣,٥٤٦	-	٢٤,٢٩٤	٣٢,٤٠٥,٠٠	١,٤٧١	-	١٥٨,١٧٢	١٠٧,١٥٥	٢٠,٠٤٩	-
(٧٩٢,٩٦٧)	(١,٢٦٩,١٣٤)	-	(٣,٣٣٩)	(٧٥,٢٩٣)	(٣٠,٩٠٩)	(١١٥,٨٣٥)	(١١٨,٨٢٩)	(٣٦,٠٠٤)	(١٠,٤٣٦)	(٨٧٨,٤٨٩)
١٤,٧٨٣,٩٧٤	٢٣,٢٢٠,٠٩٠	-	٧٩,٦٢٩	٤,٠١٣,٤٢٧	٢٩٧,١١٥	٢,٢٧٨,٨٤٣	٤٥١,٦٨٢	٤٠٤,١٩٦	١٠٣,٦١٧	١٥,٩٩١,٥٨١
٥,١٤٥,٢٩١	١١,٥٢٥,٧٧٠	-	٢٨,١٤٨	٢,٦٥٧,١٣٠	٣٥,٨٥٦	٦٥٧,٧٠٦	١٢٠,٦٠٣	٨٤,٣٤٤	٦,٩٥٣	٧,٩٣٥,٠٣٠
(١١٧,٥١٦)	(٢٤,٠٠٨٦)	-	(٢٢,٥١٩)	-	-	(١٩,٩٦١,٠٠)	(١٢٠,٥٢١)	(٧٢,١٥٤)	(٤,٩٣١)	-
٥,٠٢٧,٧٧٥	١١,٢٨٥,٦٨٤	-	٥,٦٢٩	٢,٦٥٧,١٣٠	٣٥,٨٥٦	٦٣٧,٧٤٥	٨٢	١٢,١٩٠	٢,٠٢٢	٧,٩٣٥,٠٣٠
٤,٠٣٩,٤٠٥	٤,٠٢٣,٥٦٢	-	(٨,٩٨٨)	٤٤٥,٨٦٩	٩٨,٢٤٣	٩٦٧,٨٥٤	٢١٣,٢٨٣	١٣٧,٦٩٥	١٩,٤٢٩	٢,١٥٠,١٧٧
(٨١٢,٣٩٤)	(٩٤٦,١٩٩)	-	٦,٩٣٢	-	(٩١)	(٢٧٨,١٠٤)	(١٩٤,٤٢٣)	(١٢٨,٨٤٧)	(١٦,٥٠١)	(٣٣٥,١٦٥)
٨,٢٥٤,٧٨٦	١٤,٣٦٣,٠٤٧	-	٣,٥٧٣	٣,١٠٢,٩٩٩	١٣٤,٠٠٨	١,٣٢٧,٤٩٥	١٨,٩٤٢	٢١,٠٣٨	٤,٩٥٠	٩,٧٥٠,٠٤٢
٦,٥٢٩,١٨٨	٩,٢٥٧,٠٤٣	-	٧٦,٠٥٦	٩١٠,٤٢٨	١٦٣,١٠٧	٩٥١,٣٤٨	٤٣٢,٧٤٠	٣٨٣,١٥٨	٩٨,٦٦٧	٦,٢٤١,٥٣٩
(٥,٠٣٦,٦١٦)	(٥,٢٢٤,٢٠٢)	-	(٢٧,٣٢٤)	(١,٠٦٣,٧١١)	(٦٩,٦٧٩)	(٤٤٦,٨٩٢)	(٢١٨,٣٧٧)	(١٢٢,٧٣٤)	(٣٣,٦٣٨)	(٣,٢٤١,٨٤٧)
١,٤٩٢,٥٧٢	٤,٠٣٢,٨٤١	-	٤٨,٧٣٢	(١٥٣,٢٨٣)	٩٣,٤٢٨	٥٠٤,٤٥٦	٢١٤,٣٦٣	٢٦٠,٤٢٤	٦٥,٠٢٩	٢,٩٩٩,٦٩٢
(١٢٦,٥١٣)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٢,٢٣٩)	(١٠٩,٦٣٠)	(١٠٩,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٥,٩٤٣)	٢,٤٣٠	٢,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥١,٢٤٨)	(٧٨,٣٠٧)	(٧٨,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٦٢	٩,٥٧٥	٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٣٢,٤٧٥	٣٠٧,٤٧٨	٣٠٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٧	٢,٨٠١	٢,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٥٩,٦٢٤)	(٥٨٠,٤٦٧)	(٥٨٠,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٣١,٢٧٩	٣,٣٨٨,٧٢١	(٦٤٤,١٢٠)	٤٨,٧٣٢	(١٥٣,٢٨٣)	٩٣,٤٢٨	٥٠٤,٤٥٦	٢١٤,٣٦٣	٢٦٠,٤٢٤	٦٥,٠٢٩	٢,٩٩٩,٦٩٢

اجمالي أقساط مكتتبة
التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
ايرادات أقساط مكتتبة
أقساط معيدي التأمين
التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
صافي أقساط معيدي التأمين
صافي أقساط التأمين المكتتبة
اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتتبة
يطرح: العمولات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
المطالبات المتكبدة
المطالبات المسددة
ينزل: حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
صافي المطالبات المسددة
التغير في الادعاءات الموقوفة
التغير في حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المتكبدة
صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
المصاريف الإدارية والعمومية متعلقة بأعمال التأمين
صافي أرباح (خسائر) أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
المصاريف والايرادات غير الموزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(خسائر) أرباح فروقت عملة
أرباح (خسائر) بيع وتقييم استثمارات مالية للمتاجرة
(خسارة) بيع أراضي
أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
استردادات ندم مخصص لها بالكامل
مكفآت أعضاء مجلس الإدارة
ايرادات أخرى
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
صافي أرباح السنة قبل الضريبة

٢٠ - المصاريف الإدارية والعمومية - تنمة

الشركة الأم		الموحدة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
دولار	دولار	دولار	
٣,٢٨٩,١٠٤	٣,٢٤١,٨٤٧	٣,٢٤١,٨٤٧	فرع تأمين السيارات
٣٣,٥٣٦	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	فرع تأمين الحوادث العامة
١٠٧,٨٨٦	١٢٢,٧٣٤	١٢٢,٧٣٤	فرع التأمينات الهندسية
٢٧٩,٨١٩	٢١٨,٣٧٧	٢١٨,٣٧٧	فرع تأمين الحريق
٤٥٦,٧٠٧	٤٤٦,٨٩٢	٤٤٦,٨٩٢	فرع تأمين العمال
٧٥,٣٧٥	٦٩,٦٧٩	٦٩,٦٧٩	فرع تأمين المسؤولية المدنية
٧٥٩,٦٠٦	١,٠٦٣,٧١١	١,٠٦٣,٧١١	فرع التأمين الصحي
٣٤,٥٨٣	٢٧,٣٢٤	٢٧,٣٢٤	فرع التأمين البحري
٥,٠٣٦,٦١٦	٥,٢٢٤,٢٠٢	٥,٢٢٤,٢٠٢	
٥٥٩,٦٢٤	٥٨٠,٤٦٧	٥٨٠,٤٦٧	المحمل لبيان الدخل مباشرة بواقع ١٠%
<u>٥,٥٩٦,٢٤٠</u>	<u>٥,٨٠٤,٦٦٩</u>	<u>٥,٨٠٤,٦٦٩</u>	

٢١ - استردادات ذمم مخصص لها بالكامل

يتألف هذا البند من استردادات ذمم حصلت عليها الشركة ضمن الصفقة المبرمة مع شركة المؤسسة العربية للتأمين وتم التخصيص لها بالكامل، بحيث يتم تسجيل اية مبالغ يتم تحصيلها من هذه الذمم كمستردات في قائمة الدخل.

فيما يلي تفاصيل الحركة على الحساب المقابل للذمم خلال السنة:

الشركة الأم		الموحدة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
دولار	دولار	دولار	
١,٠٦٩,٩٠٩	٣٣٧,٤٣٤	٣٣٧,٤٣٤	الرصيد في بداية السنة
(٧٣٢,٤٧٥)	(٣٠٧,٤٧٨)	(٣٠٧,٤٧٨)	تحصيلات واستردادات ذمم خلال السنة
<u>٣٣٧,٤٣٤</u>	<u>٢٩,٩٥٦</u>	<u>٢٩,٩٥٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٢- أرباح (خسائر) بيع وتقييم استثمارات مالية للمتاجرة

الشركة الأم	الموحدة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
دولار	دولار	دولار
١,٦٨٩	(٩٤,٤٠٢)	(٩٤,٤٠٢)
(٢٠٥,٠٨٥)	(٨٢,٥٨٦)	(٨٢,٥٨٦)
-	١٣٤,٠٤٣	١٣٤,٠٤٣
٧,٤٥٣	٤٥,٣٧٥	٤٥,٣٧٥
<u>(١٩٥,٩٤٣)</u>	<u>٢,٤٣٠</u>	<u>٢,٤٣٠</u>

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار	دولار	
٤٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٨٣,٧٤٧	٦٩٠,٢٣٥	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للشركة
<u>٧٢٣,٧٤٧</u>	<u>٧٣٨,٢٣٥</u>	

٢٤- الربح الأساسي للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس قسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار	دولار	
٨١٣,٨٤٠	٢,٤٣٣,٢٠١	صافي الربح للفترة (أ)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ب)
<u>٠,١٦</u>	<u>٠,٤٤</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد (أ / ب) (اساسي)

بلغت القضايا المقامة ضد الشركة (٢٤) قضية وهذه القضايا والدعاوي على خلفية النزاعات القانونية على الحوادث، مع العلم أن جميع هذه القضايا وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية. مقابل ذلك بلغ عدد القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير (١٠) قضايا بهدف استعادة حقوق الشركة لدى الغير على خلفية بوالص تأمين غير مسددة أو ملفات إسترداد أو شيكات راجعة.

مخاطر التأمين :

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفترة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فان المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين، وهذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع ، ولأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فان التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات انه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية، كما أن وجود التنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

للشركة كوادر فنية ومحققين لتقدير المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. تقوم هذه الكوادر بالتحقيق ورفع التوصيات التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية، والشروط والأحكام التعاقدية. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أية مبالغ مستردة من تلك المطالبات. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

٢٦- إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية - تنمة

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها، بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ القوائم المالية.

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستتبطة بناء على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ بعين الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

مخاطر التأمين - تنمة

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه، إذ أن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها.

الجدول التالي يبين نسبة الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بأفراط التأمين للسنة الحالية :

	٢٠١٢	٢٠١١	نوع الخسارة
	٥٨%	٥٣%	تأمينات السيارات
	٧٦%	٧٣%	التأمين الصحي
	٤٢%	٤٢%	تأمينات الحوادث العامة وأخرى

مخاطر إعادة التأمين:

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية ذات ملاءة ائتمانية عالية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

حساسية مخاطر التأمين:

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في أسعار الإكتتاب على صافي إيرادات التأمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار لأقساط الإكتتاب مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١١		٢٠١٢		نسبة التغير	نوع التأمين
الأثر على صافي إيرادات التأمين	الأقساط المكتتبة	الأثر على صافي إيرادات التأمين	الأقساط المكتتبة		
٩٣٩,٥٥٢	١,٣٠٦,٢٣٢	١,٥٩٩,١٥٨	١,٧٠٤,٧٩٥	١.٠+	تأمين السيارات
٨,١٦٩	١٣,٦٦٤	١٠,٣٦٢	١٧,٥٢٦	١.٠+	الحوادث العامة
٢٧,٥٠٣	٤٧,٣٠٣	٤٠,٤٢٠	٦٩,١٣٥	١.٠+	التأمينات الهندسية
٤٥,١٩٥	١٠٥,٢٤٧	٤٥,١٦٨	١٠٨,٢٥٧	١.٠+	تأمين الحريق
١٦٢,٩٦٩	٢٠٣,٨٢٨	٢٢٧,٨٨٤	٢٥٧,٢٠٦	١.٠+	تأمين العمال
٢١,١٤٤	٣١,٨٦٣	٢٩,٧١٢	٣٨,٢٤٤	١.٠+	المسؤولية المدنية
٢٦٥,٩٠٨	٢٨٣,١١٠	٤٠١,٣٤٣	٥٣٦,٢٤٣	١.٠+	التأمين الصحي
٧,٩٥٧	١٢,٦١٥	٧,٩٦٣	١٣,٠٢٣	١.٠+	التأمين البحري
١,٤٧٨,٣٩٧	٢,٠٠٣,٨٦٢	٢,٣٦٢,٠١٠	٢,٧٤٤,٤٢٩		المجموع

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على صافي المطالبات المتكبدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في تكلفة التعويضات مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١١		٢٠١٢		نسبة لتغير	نوع التأمين
الأثر على صافي المطالبات المتكبدة	التعويضات المدفوعة	الأثر على صافي المطالبات المتكبدة	التعويضات المدفوعة		
٥١٩,٢٧٣	٢٩٧,٧٥٧	٩٧٥,٠٠٤	٧٩٣,٥٠٣	١.٠+	تأمين السيارات
١,٢٤٤	١,٤٧٧	٤٩٥	٦٩٥	١.٠+	الحوادث العامة
٤,٣٥٠	٧,٧٦٩	٢,١٠٤	٨,٤٣٤	١.٠+	التأمينات الهندسية
٢,٥٠٧	٦,٢٧٣	١,٨٩٤	١٢,٠٦٠	١.٠+	تأمين الحريق
٩٤,٦١٠	٢٢,٩٤٢	١٣٢,٧٥٠	٦٥,٧٧١	١.٠+	تأمين العمال
١١,٦٣٩	٣,٩٩٥	١٣,٤٠١	٣,٥٨٦	١.٠+	المسؤولية المدنية
١٩١,٠٦١	١٧٣,٩١٧	٣١٠,٣٠٠	٢٦٥,٧١٣	١.٠+	التأمين الصحي
٧٩٥	٤٠٠	٣٥٧	٢,٨١٥	١.٠+	التأمين البحري
٨٢٥,٤٧٩	٥١٤,٥٣٠	١,٤٣٦,٣٠٥	١,١٥٢,٥٧٧		المجموع

٢٧- إدارة مخاطر رأس المال

- تتمثل أهداف الشركة في إدارة رأسمالها فيما يلي :
- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت ضمن قانون التأمين رقم ٢٠ لسنة ٢٠٠٥ والتعليقات والقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال / الإدارة العامة للتأمين فيما يتعلق بالاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب في أي وقت خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من استمرارية الالتزام بتلك الأحكام والمتطلبات.
 - ضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح المجدية.
 - توفير العائد المناسب للمساهمين وإصدار عقود تأمين تتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

٢٨- الأدوات المالية

إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

تعرض الشركة الى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

تصنيف الأدوات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ :

المجموع	موجودات عقود			موجودات أخرى	الموجودات
	أدوات غير مالية	إعادة التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤))	موجودات مالية		
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٢,١١١,٣٧٣	٢,١١١,٣٧٣	-	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
٤,٧٥٩,٩٤٣	٤,٧٥٩,٩٤٣	-	-	-	استثمارات عقارية وأراضي
٢٥٨,٢٦٨	-	-	-	٢٥٨,٢٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٠٩,٦٢٤	-	-	١,١٠٩,٦٢٤	-	موجودات مالية
٩,٧٧٨,٨٧٧	-	-	-	٩,٧٧٨,٨٧٧	ذمم مدينة، بالصافي
٢,٥٨٢,٢٧٦	-	٢,٥٨٢,٢٧٦	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٢٧٦,١٧٢	-	-	-	١,٢٧٦,١٧٢	أرصدة مدينة أخرى
٤,١٦٢,٨٧٣	-	-	-	٤,١٦٢,٨٧٣	شيكات برسم التحصيل
٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٣,٤٩٨,٨٩٨	-	-	-	٣,٤٩٨,٨٩٨	نقد وأشباه النقد
<u>٢٩,٧٨٨,٣٠٤</u>	<u>٦,٨٧١,٣١٦</u>	<u>٢,٥٨٢,٢٧٦</u>	<u>١,١٠٩,٦٢٤</u>	<u>١٩,٢٢٥,٠٨٨</u>	

المجموع	مطلوبات عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤))		المطلوبات
	المالية رقم (٤)	بالتكلفة المطفئة	
دولار	دولار	دولار	دولار
١,٢٢١,٤٣٣	-	١,٢٢١,٤٣٣	الذمم الدائنة
٧٧٩,٣٣٥	-	٧٧٩,٣٣٥	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٣٣,٣٧٩	-	١,٠٣٣,٣٧٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,٠٢٣,٠٢٩	-	٢,٠٢٣,٠٢٩	مخصصات مختلفة
١٥,٧١٧,٦٨٠	١٥,٧١٧,٦٨٠	-	مطلوبات عقود التأمين
٢٢٢,٦٧٥	-	٢٢٢,٦٧٥	شيكات آجلة الدفع
<u>٢٠,٩٩٧,٥٣١</u>	<u>١٥,٧١٧,٦٨٠</u>	<u>٥,٢٧٩,٨٥١</u>	

٢٨- الأدوات المالية - تنمة

تصنيف الأدوات المالية - تنمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

الموجودات	ودائع لدى البنوك وموجودات متداولة أخرى	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات عقود إعادة التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤))		أدوات غير مالية	المجموع
			رقم (٤)	رقم (٤)		
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	٢,٤٩١,٥٢٠	٢,٤٩١,٥٢٠
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١,٧٦٧,٥١٦	١,٧٦٧,٥١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢٠,٠٦١	-	-	-	١٢٠,٠٦١	-
موجودات مالية للمتاجرة	-	١,١٦٣,٤١٠	-	-	١,١٦٣,٤١٠	-
ذمم مدينة، بالصادف	٦,٥٩٠,٠٧٢	-	-	-	٦,٥٩٠,٠٧٢	-
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	١,٦١٧,١٩٢	-	١,٦١٧,١٩٢	-
أرصدة مدينة أخرى	٥٥٣,٠٣٢	-	-	-	٥٥٣,٠٣٢	-
شيكات برسم التحصيل	٢,٦٧٣,٧٢٣	-	-	-	٢,٦٧٣,٧٢٣	-
ودائع لدى البنوك	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-
نقد وأشباه النقد	١,٧٧٩,٥٤٤	-	-	-	١,٧٧٩,٥٤٤	-
	<u>١١,٩٦٦,٤٣٢</u>	<u>١,١٦٣,٤١٠</u>	<u>١,٦١٧,١٩٢</u>	<u>٤,٢٥٩,٠٣٦</u>	<u>١٩,٠٠٦,٠٧٠</u>	<u>١٩,٠٠٦,٠٧٠</u>

المطلوبات	مطلوبات عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤))		
	بالتكلفة المطفنة	رقم (٤)	رقم (٤)
المطلوبات	دولار	دولار	دولار
الذمم الدائنة	٣١٤,٢١٢	-	٣١٤,٢١٢
ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	٧١٥,٧٢٨	-	٧١٥,٧٢٨
أرصدة دائنة أخرى	٥٠٨,٩١٢	-	٥٠٨,٩١٢
مخصصات مختلفة	٩١٩,٤٨١	-	٩١٩,٤٨١
مطلوبات عقود التأمين	-	١٠,٦٨٦,٢٥١	١٠,٦٨٦,٢٥١
شيكات آجلة الدفع	٩,٤٥٠	-	٩,٤٥٠
	<u>٢,٤٦٧,٧٨٣</u>	<u>١٠,٦٨٦,٢٥١</u>	<u>١٣,١٥٤,٠٣٤</u>

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في القوائم المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

مخاطر السوق :

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، أو التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية أو على معدلات أسعار الفائدة. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنها خسارة مالية للشركة. تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديدا فيما يلي:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إبداعات تم دفعها من قبل الشركة.
- المبالغ المستحقة من حملة البوالص.
- المبالغ المستحقة من الوكلاء.

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات.

إن موجودات الشركة المالية والتي قد تعرض الشركة لمخاطر تركيز ائتماني تتمثل بشكل رئيسي في النقد وودائع لدى البنوك، واستثمارات عقارية وموجودات مالية للمتاجرة وذمم تأمين مدينة.

- إن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة ائتمانية عالية.
- تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة السوقية، ويتم إظهار الفرق ما بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية في حساب أرباح تقييم الاستثمارات المالية للمتاجرة في قائمة الدخل.
- تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- تتألف الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوكلاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، ويتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل دوري بناء على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان بالشركة داخل أو خارج قطاع التأمين والذي تمارس به الشركة نشاطها.
- تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية داخل الأراضي الفلسطينية.

٢٨- الأدوات المالية - تنمة

مخاطر السيولة:

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي انشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، ومتوسط، وطويل الأمد للشركة، بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناء على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ القوائم المالية. تقوم إدارة الشركة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة اللازمة في الشركة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ القوائم المالية بناء على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ :

خاضعة لمخاطر السيولة				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	خلال سنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	
١,١٠٩,٦٢٤	١,١٠٩,٦٢٤	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤,١٦٢,٨٧٣	-	٨٦,٢٦٥	٤,٠٧٦,٦٠٨	شيكات برسم التحصيل
٩,٧٧٨,٨٧٧	-	٥٨,٢٨٥	٩,٧٢٠,٥٩٢	ذمم مدينة، بالصافي
٢,٥٨٢,٢٧٦	-	-	٢,٥٨٢,٢٧٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٤٠,٣١٨	-	-	٤٤٠,٣١٨	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٩٤,١٢٢	-	-	١,٠٩٤,١٢٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٣,٤٩٨,٨٩٨	-	-	٣,٤٩٨,٨٩٨	نقد وأشباه النقد
٢٢,٩١٦,٩٨٨	١,١٠٩,٦٢٤	١٤٤,٥٥٠	٢١,٦٦٢,٨١٤	مجموع الموجودات المالية
٥٢٨,٥٩٥	٥٢٨,٥٩٥	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥,٧١٧,٦٨٠	-	-	١٥,٧١٧,٦٨٠	مطلوبات عقود التأمين
١,٢٢١,٤٣٣	-	-	١,٢٢١,٤٣٣	الذمم الدائنة
٧٧٩,٣٣٥	-	-	٧٧٩,٣٣٥	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٢٥٦,٠٥٤	-	-	١,٢٥٦,٠٥٤	أرصدة دائنة أخرى
١,٤٩٤,٤٣٤	-	-	١,٤٩٤,٤٣٤	مخصصات مختلفة
٢٠,٩٩٧,٥٣١	٥٢٨,٥٩٥	-	٢٠,٤٦٨,٩٣٦	
١,٩١٩,٤٥٧	٥٨١,٠٢٩	١٤٤,٥٥٠	١,١٩٣,٨٧٨	الفرق
-	١,٩١٩,٤٥٧	١,٣٣٨,٤٢٨	١,١٩٣,٨٧٨	الفرق التراكمي

مخاطر السيولة - تنمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

المجموع	خاضعة لمخاطر السيولة			
	بدون استحقاق	أكثر من سنة	خلال سنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	
١,١٦٣,٤١٠	١,١٦٣,٤١٠	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٦٧٣,٧٢٣	-	٢,٩٦٢	٢,٦٧٠,٧٦١	شيكات برسم التحصيل
٦,٥٩٠,٠٧٢	-	٦,١١٣	٦,٥٨٣,٩٥٩	ذمم مدينة، بالصادف
١,٦١٧,١٩٢	-	-	١,٦١٧,١٩٢	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٣,٠٢١	-	-	٨٣,٠٢١	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٩٠,٠٧٢	-	-	٥٩٠,٠٧٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١,٧٧٩,٥٤٤	-	-	١,٧٧٩,٥٤٤	نقد وأشباه النقد
١٤,٧٤٧,٠٣٤	١,١٦٣,٤١٠	٩,٠٧٥	١٣,٥٧٤,٥٤٩	مجموع الموجودات المالية
٢٩٦,٠٠٠	٢٩٦,٠٠٠	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠,٦٨٦,٢٥١	-	-	١٠,٦٨٦,٢٥١	مطلوبات عقود التأمين
٣١٤,٢١٢	-	-	٣١٤,٢١٢	الذمم الدائنة
٧١٥,٧٢٨	-	-	٧١٥,٧٢٨	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٥١٨,٣٦٢	-	-	٥١٨,٣٦٢	أرصدة دائنة أخرى
٦٢٣,٤٨١	-	-	٦٢٣,٤٨١	مخصصات مختلفة
١٣,١٥٤,٠٣٤	٢٩٦,٠٠٠	-	١٢,٨٥٨,٠٣٤	
١,٥٩٣,٠٠٠	٨٦٧,٤١٠	٩,٠٧٥	٧١٦,٥١٥	الفرق
-	١,٥٩٣,٠٠٠	٧٢٥,٥٩٠	٧١٦,٥١٥	الفرق التراكمي

٢٨- الأدوات المالية - تنمة

مخاطر تغير أسعار الاستثمارات:

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

تحليل الحساسية :

كما بتاريخ القوائم المالية، إذا ما تغير سعر الاستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو بالنقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن اثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق الملكية يتمثل بالزيادة أو بالنقص بواقع ٣٠٢,٩٦٢ دولار أمريكي.

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية:

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ القوائم المالية.
- كما بتاريخ القوائم المالية، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق الملكية تم توضيحه فيما سبق.
- تم استخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الاستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.

فروع ومكاتب الشركة

فرع طوباس

طوباس، الشارع الرئيسي
هاتف: ٠٩-٢٥٧١٣٦٠ فاكس: ٠٩-٢٥٧١٣٦١

فرع أريحا

شارع عمان، قرب البريد
هاتف: ٠٢-٢٣١٠٤٩٠ فاكس: ٠٢-٢٣١٠٤٩١

مكتب بيتونيا

بيتونيا - الشارع الرئيسي - عمارة القدس - فوق مقر بنك الاستثمار
هاتف: ٠٢-٢٩٠٨٦٦٦ فاكس: ٠٢-٢٩٠٨٦٦٦

مكتب دورا

دورا - الشارع العام - بجانب بنك الرفاه
هاتف: ٠٢-٢٢٨٧٧٣٧ فاكس: ٠٢-٢٢٨٧٧٣٧

مكتب بديا

بديا - الشارع الرئيسي - مقابل بنك القدس
هاتف: ٠٩-٢٩٩٢٢٠٤ فاكس: ٠٩-٢٩٩٢٢٠٤

مكتب الخليل

رأس الجورة - دائرة السير - الخليل
هاتف: ٠٢-٢٢١٨٨٧٧ فاكس: ٠٢-٢٢١٨٨٧٧
جوال: ٠٥٩٩-٣٧٢٨٢٤

مكتب بيت لحم

بيت لحم - شارع القدس الخليل - مفرق مرة
هاتف: ٠٢-٢٧٦١٤٠٠ فاكس: ٠٢-٢٧٦١٣٠٠

مكتب سلفيت

سلفيت - شارع شهداء ٣٦ - مقابل عمارة الزيتونة
هاتف: ٠٩-٢٥١٥٠١٨ فاكس: ٠٩-٢٥١٥٠١٨
جوال: ٠٥٩٨-٩٢٢٢٢٢

المقر الرئيسي

نابلس، شارع فيصل ص.ب: ١٠٠١
هاتف: ٠٩-٢٣٩٠٩١٩ فاكس: ٠٩-٢٣٩٠٩٢٠

فرع رام الله

مركز العمليات الرئيسي

البييرة، شارع الروضة ص.ب: ١٠٠٠ رام الله
هاتف: ٠٢-٢٩٦٨٨٨٨ فاكس: ٠٢-٢٩٦٨٨٨٩

فرع الخليل

الخليل، طريق دائرة السير
هاتف: ٠٢-٢٢١٧٥٨٥ فاكس: ٠٢-٢٢١٧٥٨٤

فرع بيت لحم

بيت لحم، شارع الكركفة
هاتف: ٠٢-٢٧٤٦٦٦٢ فاكس: ٠٢-٢٧٤٦٦٦٢

فرع غزة

غزة، شارع الصناعة بجانب محافظة غزة
هاتف: ٠٨-٢٨٨٢٩٣٢ فاكس: ٠٨-٢٨٨٢٩٣٢

فرع جنين

جنين، شارع حيفا
هاتف: ٠٤-٢٤٣٦٨١٢ فاكس: ٠٤-٢٤٣٦٨١١

فرع طولكرم

طولكرم، مجمع الجمال التجاري
هاتف: ٠٩-٢٦٨١٧٧٦ فاكس: ٠٩-٢٦٨١٧٧٦

فرع رفيديا

رفيديا، شارع رفيديا
هاتف: ٠٩-٢٣٥١٩٢١ فاكس: ٠٩-٢٣٥١٩٢٠

فرع قلقيلية

قلقيلية، عمارة رفيق نزال
هاتف: ٠٩-٢٩٤٤٣٢٠ فاكس: ٠٩-٢٩٤٤٣٢٢

الرقم المجاني: 1800 200 200

www.gui.ps

ملاحظات

Lined area for notes with horizontal dashed lines.



