



التاريخ: 2012/07/30
الإشارة: الإفصاح 2012-06-30

**السادة/ بورصة فلسطين المحترمين،
نابلس - فلسطين**

فاكس رقم: 09-2390998

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للنصف الأول من عام 2012

يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2012/06/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2011/06/30 و 2011/12/31، موافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة 2012/DG290/CMA و تاريخ 2012/07/30:

- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التدفق النقدي المرحلي الموحد.
- بيان التغيير في حقوق الملكية المرحلي الموحد.
- إيضاحات من رقم 1 إلى رقم 28.
- برنامج الإفصاح الإلكتروني.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

عن/ شركة التأمين الوطنية م.م.

نسخة إلى:

- هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين.
- هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للأوراق المالية.

Palestine Capital Market Authority
PCMA
Chief Executive Officer



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
المدير العام

الإشارة: CMA/DG290/2012
التاريخ: 2012/07/30

السادة / مجموعة شركة التامين الوطنية المحترمين.
رام الله - فلسطين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التامين
الوطنية للفترة المنتهية في 2012/6/30.

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التامين الوطنية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 ، نعلمكم :

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله عوده
المدير العام



نسخة : - الادارة العامة للتامين

- الإدارة العامة للأوراق المالية

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الديوان
صادر رقم: 1160
التاريخ: JUL 30 2012
التوقيع: سام

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

-1-

e-mail: : aodeh@pcma.ps

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



()

2012 30

رئيس مجلس الإدارة	محمد محمود مسروحي
نائب رئيس مجلس الإدارة	توفيق إسماعيل حسين
عضو مجلس الإدارة	عزيز محمود عبد الجواد
عضو مجلس الإدارة	ابراهيم علي سليمان الطويل
عضو مجلس الإدارة	باسم رافت أمين فارس
عضو مجلس الإدارة	زاهي باسيل عواد
عضو مجلس الإدارة	سامر عزيز شحادة
عضو مجلس الإدارة	غازي مدحت مشتھی
عضو مجلس الإدارة	الوكالة العربية للتخليص والشحن (يمثلها فؤاد نخلة قطان)

المدير العام
أحمد فؤاد مشعشع

مدققو حسابات الشركة
Ernst & Young

مستشار الشركة القانوني
أ. فؤاد شحادة / مكتب شحادة للمحاماه

- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■

2012/06/30

12,000,000	
12,000,000	
1	
171,872	
618,264	
166	
4.38	
3.25	
3.25	
% 1.432	

.2012/01/24

•

2012/03/29
.2012

(Ernst & Young)

•

2012

•

•

•

: 2012 29

•

%20

•

1.000	
0.861	
0.585	
0.026	
0.086	
0.705	
0.295	
0.09	()
0.74	()
0.15	()
4.56	()
43,385,668	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول الأحداث والمعاملات الجوهرية.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ

٢٧ تموز ٢٠١٢
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
مدفقة	غير مدفقة		موجودات غير متداولة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ممتلكات ومعدات
٣,٤٢١,٧٧٤	٤,١٦١,٠٠٤	٤	استثمارات عقارية
٩,٢٤٣,٦٠٠	٩,٧٤٠,١٧٣	٥	استثمار في شركات حليفة
٢١٤,٠٧٩	٢١٠,٨٦٣	٦	قروض لشركات حليفة
١,٨٥٦,٧٧١	١,٨٥٦,٧٧١	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٥٦,١٣٧	٢,٤٨٤,٣٨٢	٧	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
١٠,٩٢٤	١٧,٨٦٠		
١٧,٣٠٣,٢٨٥	١٨,٤٧١,٠٥٣		
			موجودات متداولة
١٣,٢٥٥,٣٥١	١٦,٣٥١,٨٢٩	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٦,٨٢٠,٨١٢	٧,٤٦٦,٠٩٣	٩	ذمم مدينة
٥,٣٠٧,٨٧١	٦,٩٤٨,٢٢٣	٢١	موجودات عقود إعادة تأمين
٥١٧,٦٢٦	١,٢٠١,١١٧	١٠	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١,٣٢٦,٩٥٤	١,٧٠٥,٠٩٨	١١	موجودات متداولة أخرى
٣,٦١٠,٥١٠	٤,١٣٨,٢٩٣		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
٢٣,٣٥٠,٩٧٠	١٦,٧٢٣,٠٨٧	١٢	ودائع لدى البنوك
١,٣٨٥,٩٩٧	١,٧٦٧,٧٧١	١٣	النقد والنقد المعادل
٥٥,٥٧٦,٠٩١	٥٦,٣٠١,٥١١		
٧٢,٨٧٩,٣٧٦	٧٤,٧٧٢,٥٦٤		
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤,٠٠٢,٢٧٤	٤,٠٠٢,٢٧٤	١٤	احتياطي إجباري
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٤	احتياطي اختياري
(٣٦,٥٢٢)	(١١٨,٢٧٧)	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٤٨٢,٤٠٣	٣,٨٦٩,٢٣٨		أرباح مدورة
(٢٨٥,١٨٨)	(٢٨٥,١٨٨)		أسهم خزينة
٢٠,٤١٢,٩٦٧	٢٠,٧١٨,٠٤٧		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
١,٣٢١,٣٥٤	١,٣٧١,٦٧٥		حقوق جهات غير مسيطرة
٢١,٧٣٤,٣٢١	٢٢,٠٨٩,٧٢٢		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢,٣٥١,٤٥٥	٢,٥٤٧,٢٦٠	١٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٣٥١,٤٥٥	٢,٥٤٧,٢٦٠		
			مطلوبات متداولة
٣٦,٥٩٢,٢٥٣	٣٧,٧٧٧,٤١٦	٢١	مطلوبات عقود التأمين
١,٦٤٧,٠٣٨	٣,٣٧٧,٢٦١	١٧	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢,٤٩٦,٣٨٧	٢,٤٢٠,٠٥٥	١٨	ذمم دائنة
٥,٠٥٠,١١٥	٣,٧١٦,٣٩٩	١٩	مخصص الضرائب
٣,٠٠٧,٨٠٧	٢,٨٤٤,٤٥١	٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٨,٧٩٣,٦٠٠	٥٠,١٣٥,٥٨٢		
٥١,١٤٥,٠٥٥	٥٢,٦٨٢,٨٤٢		مجموع المطلوبات
٧٢,٨٧٩,٣٧٦	٧٤,٧٧٢,٥٦٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
١١,٩٣٥,٠٤٥	١٢,٦٦٤,٠٨٩	٢٢	إيرادات أقساط التأمين
(٣,٤٨٤,٤٧١)	(٤,٠٦٤,٦١٨)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٤٥٠,٥٧٤	٨,٥٩٩,٤٧١		إجمالي أقساط معيدي التأمين
٣٢٦,٨٤٧	٩٧٠,٣٩٥		إجمالي الأقساط المحتفظ بها
٣,٩٦٨,٢٠٦	٤,٣٢٦,٤٦٦		التغير في أقساط غير مكتسبة
١٢,٧٤٥,٦٢٧	١٣,٨٩٦,٣٣٢		رسوم التأمين
٧٠٧,٦٠٣	٧٨٨,٨٣٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
(٦٣٣,١٨٨)	(٧١٥,٨٨٨)		عمولات اعادة تأمين مكتسبة
١٢,٨٢٠,٠٤٢	١٣,٩٦٩,٢٧٤		العمولات المدفوعة
			صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
(٨,٣٥٩,٢٣١)	(٧,٧٩٤,٨١٦)		المطالبات المتكبدة
٧٢٦,٥٤٨	٨٧١,٦٨٦		المطالبات المسددة
(٧,٦٣٢,٦٨٣)	(٦,٩٢٣,١٣٠)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
٣٣,٩٤٨	(٧٦٥,١٥٣)		صافي المطالبات المسددة
(٢,٣١٠)	٢٤٩,٩٤٧		التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(٧,٦٠١,٠٤٥)	(٧,٤٣٨,٣٣٦)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة
			صافي المطالبات المتكبدة
٥,٢١٨,٩٩٧	٦,٥٣٠,٩٣٨		صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية
٢٦٤,٦٩٨	٢٨٠,٨٧٢		والعامة الموزعة على فروع التأمين
(٣,٧١٩,٥٦٩)	(٣,٥٥١,٤٩٤)	٢٣	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمار
١,٧٦٤,١٢٦	٣,٢٦٠,٣١٦		حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
			صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية
			والعامة الموزعة على فروع التأمين
٦٢٦,٥١٨	(٤٣٦,٧٧٥)		الإيرادات والمصاريف غير الموزعة
٨٢,٣٦١	٢٢١,٢٣٠		(خسائر) أرباح عملات أجنبية
٤٦,٦٣٧	(٣,٢١٦)		عوائد استثمار
(١٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)		حصة المجموعة من (خسائر) أرباح شركات حليفة
١,٠٩٩,٠٧٦	١,١٣١,٦٤٢	٢٤	مخصص تدني نم مدينة
(١,٢٥٧,٨٧٤)	(١,٣٢٦,٦٢٣)	٢٣	إيرادات أخرى
٢,٣٥٠,٨٤٤	٢,٦٧٦,٥٧٤		مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
(١,٢٤٦,٢٩٩)	(٧٦٨,٩٤٩)	١٩	ربح الفترة قبل الضرائب
١,١٠٤,٥٤٥	١,٩٠٧,٦٢٥		مصروف الضرائب
			ربح الفترة
			ويعود إلى:
١,٠٨٤,٨٨٤	١,٨٨٦,٨٣٥		مساهمي الشركة الأم
١٩,٦٦١	٢٠,٧٩٠		حقوق جهات غير مسيطرة
١,١٠٤,٥٤٥	١,٩٠٧,٦٢٥		
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى
٠,٠٩١	٠,١٥٩	٢٥	مساهمي الشركة الأم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٠٤,٥٤٥	١,٩٠٧,٦٢٥	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٦١,١٠٨	(٨١,٧٥٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦١,١٠٨	(٨١,٧٥٥)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١,١٦٥,٦٥٣	١,٨٢٥,٨٧٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
١,١٤٥,٩٩٢	١,٨٠٥,٠٨٠	مساهمي الشركة الأم
١٩,٦٦١	٢٠,٧٩٠	حقوق جهات غير مسيطرة
١,١٦٥,٦٥٣	١,٨٢٥,٨٧٠	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أسهم خزينة	أرباح مدورة	التغير في القيمة العادلة للموجودات			رأس المال المدفوع
					المالية المتوفرة للبيع	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٧٣٤,٣٢١	١,٣٢١,٣٥٤	٢٠,٤١٢,٩٦٧	(٢٨٥,١٨٨)	٥,٤٨٢,٤٠٣	(٣٦,٥٢٢)	١,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٢,٢٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٠٧,٦٢٥	٢٠,٧٩٠	١,٨٨٦,٨٣٥	-	١,٨٨٦,٨٣٥	-	-	-	-
(٨١,٧٥٥)	-	(٨١,٧٥٥)	-	-	(٨١,٧٥٥)	-	-	-
١,٨٢٥,٨٧٠	٢٠,٧٩٠	١,٨٠٥,٠٨٠	-	١,٨٨٦,٨٣٥	(٨١,٧٥٥)	-	-	-
٢٩,٥٣١	٢٩,٥٣١	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٠٨٩,٧٢٢	١,٣٧١,٦٧٥	٢٠,٧١٨,٠٤٧	(٢٨٥,١٨٨)	٣,٨٦٩,٢٣٨	(١١٨,٢٧٧)	١,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٢,٢٧٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١٢								
الرصيد في بداية الفترة								
ربح الفترة								
بنود الدخل الشامل الأخرى								
إجمالي الدخل الشامل للفترة								
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة								
توزيعات أسهم وأرباح نقدية (إيضاح ١٥)								
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)								
٣٠ حزيران ٢٠١١								
٢٠,٨٩٨,٠٠٨	١,٢٣٨,٩٧٧	١٩,٦٥٩,٠٣١	(٨٦,٩٣٦)	٦,١٧٣,٠٩٠	(٣٨,٨٤٢)	-	٣,٦١١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٠٤,٥٤٥	١٩,٦٦١	١,٠٨٤,٨٨٤	-	١,٠٨٤,٨٨٤	-	-	-	-
٦١,١٠٨	-	٦١,١٠٨	-	-	٦١,١٠٨	-	-	-
١,١٦٥,٦٥٣	١٩,٦٦١	١,١٤٥,٩٩٢	-	١,٠٨٤,٨٨٤	٦١,١٠٨	-	-	-
-	-	-	-	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-
١٤,٥١١	١٤,٥١١	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤,٦٤٥)	-	(٨٤,٦٤٥)	(٨٤,٦٤٥)	-	-	-	-	-
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٩,٩٩٣,٥٢٧	١,٢٧٣,١٤٩	١٨,٧٢٠,٣٧٨	(١٧١,٥٨١)	٤,٠٠٧,٩٧٤	٢٢,٢٦٦	١,٢٥٠,٠٠٠	٣,٦١١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)								

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاح
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٠٤,٥٤٥	١,٩٠٧,٦٢٥	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات:
٢٢٢,١٠٨	٣٢٠,٧١٥	استهلاكات
(٧٢٧)	(٧٨٧)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
١٥٨,٥٦٤	٢٢٢,٧٣٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٣٨٢,٨٩١	٤٠٥,٦٨٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٦,٦٣٧)	٣,٢١٦	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
١٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	مخصص تدني ذمم مدينة
١,٨٣٠,٧٤٤	٣,٠٢٩,١٩٣	
٦٥٣,٨٦٠	٥٤٣,٤٠٦	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٠٠,٢٢٧)	(٥٣٤,٧١٩)	ودائع تستحق بعد أكثر من ٣ شهور
(١,٥١١,٢٥٢)	(٨١٥,٢٨١)	شيكات برسم التحصيل
(١٣٨,٠٤٤)	(٦٨٣,٤٩١)	ذمم مدينة
(١,٢٠١,٧٠٢)	(١,٦٤٠,٣٥٢)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٩٠,٩٩٥)	(٣٧٨,١٤٤)	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٤٣,٢١٧	١,١٨٥,١٦٣	موجودات متداولة أخرى
(٩٠,٦١٠)	(٧٦,٣٣٢)	مطلوبات عقود التأمين
١,١٢٢,٥١٨	١,٧٣٠,٢٢٣	ذمم دائنة
١,١٨٩,٨٣٤	(١,٤٩٧,٠٧٢)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٨٥,١٢٠)	(٢٠٩,٨٨٣)	أرصدة دائنة أخرى
١,٧٢٢,٢٢٣	٦٥٢,٧١١	دفعات تعويض نهاية الخدمة
		صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٤١٨,٠٤٣)	(١,٥٦٨,٢١٦)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٣٧,١٦١	١٢,٤٨٥	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٧٦٨,٦٠٣)	(٣,٣١٩,٢١٤)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
(١٧,١٣٨)	(١٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,١٦٦,٦٢٣)	(٤,٨٨٤,٩٤٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٨٤,٦٤٥)	-	أسهم خزينة
١٤,٥١١	٢٩,٥٣١	تدفقات نقدية من جهات غير مسيطرة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٢,٠٧٠,١٣٤)	(١,٤٧٠,٤٦٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
		النقص في النقد والنقد المعادل
(٣,٥١٤,٥٣٤)	(٥,٧٠٢,٧٠٣)	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٢٧,٠٧٥,٩٩٣	٢١,٨٨٤,٧١١	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
٢٣,٥٦١,٤٥٩	١٦,١٨٢,٠٠٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٢

١. عام

تأسست مجموعة شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (المجموعة) في عام ١٩٩٢ كشركة مساهمة عامة وسجلت لدى مسجل الشركات في مدينة رام الله بتاريخ ١٥ آذار ١٩٩٢ تحت رقم ٥٦٢٦٠٠٣٥٣ برأسمال مقداره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني موزعة على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دينار أردني واحد لكل سهم. في عام ٢٠٠٨ تم تحويل رأسمال الشركة من الدينار الأردني الى الدولار الأمريكي. قامت المجموعة خلال الفترة من عام ١٩٩٤ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بزيادة رأسمال المجموعة المصرح به والمدفوع على مراحل ليصبح ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

إن الأهداف الأساسية للشركة هي مزاولة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين، والقيام باستثمار رأس المال والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تمارس الشركة عملها من خلال مركزها الرئيسي في مدينة البيرة وفروعها الثمانية وبلغ عدد مكاتب الشركة ١٤ مكتباً، وعدد وكلائها ٢٨ وكيلاً، وعدد الموظفين ١٩٤ موظفاً.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٢.

٢. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة التأمين الوطنية وشركاتها التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. توحيد القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة يتم على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المجموعة مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

لقد كانت نسب ملكية الشركة المباشرة وغير المباشرة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

نسبة الملكية		بلد المنشأ	طبيعة النشاط	
٢٠١١	٢٠١٢			
٩٠,٣	٩٠,٣	فلسطين	استثمارات عقارية	شركة أبراج الوطنية
٨٥	٨٠	فلسطين	أعمال خدماتية	شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية

٣. السياسات المحاسبية

١,٣ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالدولار الأمريكي ويمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كذلك إن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى والذي سيصبح نافذ المفعول في ١ تموز ٢٠١٢.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية والذي سيصبح نافذ المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة المالية والذي سيصبح نافذ المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت والذي سيصبح نافذ المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية (١٣) قياس القيمة العادلة والذي سيصبح نافذ المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

٤. ممتلكات ومعدات

المجموع	خلو	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٨١,٨٥٥	١١٦,٧٧٢	١٣٥,٥٧١	٢,٠٦٦,٣٢٧	٦٣١,٢٢٣	٢,٧٣١,٩٦٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٩٨٥,٣٩٦	-	١٨,٨٩١	٧٤٤,٥٠٥	٥١,٢٥١	١٧٠,٧٤٩	إضافات
(٤٣,١١٤)	-	-	-	(٣٦,٤٠٧)	(٦,٧٠٧)	استبعادات
٦,٦٢٤,١٣٧	١١٦,٧٧٢	١٥٤,٤٦٢	٢,٨١٠,٨٣٢	٦٤٦,٠٦٧	٢,٨٩٦,٠٠٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
						الإستهلاك المتراكم:
٢,٢٦٠,٠٨١	٤٠,٨٠١	٧٢,٠٦١	٣١٠,٢٦٢	٢١٨,١٤٠	١,٦١٨,٨١٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢٣٤,٤٦٨	٤,٦٤٨	٦,٨٣٩	٧٧,١٢٩	٤٦,٩٠١	٩٨,٩٥١	الإستهلاك للفترة
(٣١,٤١٦)	-	-	-	(٢٤,٧٠٩)	(٦,٧٠٧)	استبعادات
٢,٤٦٣,١٣٣	٤٥,٤٤٩	٧٨,٩٠٠	٣٨٧,٣٩١	٢٤٠,٣٣٢	١,٧١١,٠٦١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
						صافي القيمة الدفترية:
٤,١٦١,٠٠٤	٧١,٣٢٣	٧٥,٥٦٢	٢,٤٢٣,٤٤١	٤٠٥,٧٣٥	١,١٨٤,٩٤٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٣,٤٢١,٧٧٤	٧٥,٩٧١	٦٣,٥١٠	١,٧٥٦,٠٦٥	٤١٣,٠٨٣	١,١١٣,١٤٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل التي مازالت تستخدم في عمليات المجموعة مبلغ ٩٦١,٢٠٣ دولار أمريكي و ٨٩٧,٧٣٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١، على التوالي.

٥. استثمارات عقارية

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١١	المجموع ٣٠ حزيران ٢٠١٢	المباني	الأراضي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٥٦٢,٤١٨	١١,٣٥٧,٨١٠	٧,٣٧٠,٨٧٧	٣,٩٨٦,٩٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٦٨,٤٤٠	٥٨٢,٨٢٠	-	٥٨٢,٨٢٠	إضافات
(١,٤٧٣,٠٤٨)	-	-	-	استيعادات
١١,٣٥٧,٨١٠	١١,٩٤٠,٦٣٠	٧,٣٧٠,٨٧٧	٤,٥٦٩,٧٥٣	
(٢,١١٤,٢١٠)	(٢,٢٠٠,٤٥٧)	(٢,٢٠٠,٤٥٧)	-	الإستهلاك المتراكم
٩,٢٤٣,٦٠٠	٩,٧٤٠,١٧٣	٥,١٧٠,٤٢٠	٤,٥٦٩,٧٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

• لقد كانت الحركة على الإستهلاك المتراكم خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٩٤٨,١٦٨	٢,١١٤,٢١٠		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٢,٣٨٠	٨٦,٢٤٧		استهلاك
(٤٦,٣٣٨)	-		استيعادات
٢,١١٤,٢١٠	٢,٢٠٠,٤٥٧		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٢١٤,٠٧٨	٢١٠,٨٦٢	%٢٥	فلسطين	شركة المستقبل للتطوير التربوي
٤٣٠,٧٩٠	٤٣٠,٧٩٠	%٣١	فلسطين	شركة الدار للمقاولات العامة *
٦٤٤,٨٦٨	٦٤١,٦٥٢			
(٤٣٠,٧٨٩)	(٤٣٠,٧٨٩)			تدني قيمة الاستثمارات
٢١٤,٠٧٩	٢١٠,٨٦٣			

* قامت المجموعة بأخذ مخصصات بالكامل مقابل استثمارها في شركة الدار للمقاولات العامة بسبب توقف هذه الشركة عن العمل وتدني قيمة الاستثمار.

- أما القروض الممنوحة للشركات الحليفة فهي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٥٦,٧٧١	١,٨٥٦,٧٧١	شركة المستقبل للتطوير التربوي
١٤٨,٩٦٠	١٤٨,٩٦٠	شركة الدار للمقاولات العامة
٢,٠٠٥,٧٣١	٢,٠٠٥,٧٣١	
(١٤٨,٩٦٠)	(١٤٨,٩٦٠)	مخصص تدني قروض
١,٨٥٦,٧٧١	١,٨٥٦,٧٧١	

٧. موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	اسهم مدرجة
١,٦٣٣,٥٠٣	١,٥٥٨,٤٠٨	اسهم غير مدرجة
٩٢٢,٦٣٤	٩٢٥,٩٧٤	
٢,٥٥٦,١٣٧	٢,٤٨٤,٣٨٢	

إن الحركة على حساب التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨,٨٤٢)	(٣٦,٥٢٢)	التغيير في القيمة العادلة
٢,٣٢٠	(٨١,٧٥٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٣٦,٥٢٢)	(١١٨,٢٧٧)	

٨. موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	محفظة استثمارات في أسهم محلية
٣,٢٣٠,٤٥٦	٣,٠٥٩,٤١٣	محفظة استثمارات في أسهم أجنبية
٣,٧٦٨,٩٤٧	٤,٣٠٤,٠٥٥	محفظة سندات أجنبية
٦,٢٥٥,٩٤٨	٨,٩٨٨,٣٦١	
١٣,٢٥٥,٣٥١	١٦,٣٥١,٨٢٩	

٩. ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ذمم عملاء
٦,٦٦٦,٦٧٦	٧,٤٣٢,٩٥٢	ذمم حكومية
٣٨١,٧٢٦	٥١٠,٠١١	ذمم وكلاء ومنتجين
٣٧٦,٦١٤	٢٩٧,٣٣٤	
٧,٤٢٥,٠١٦	٨,٢٤٠,٢٩٧	مخصص تدني ذمم مدينة
(٦٠٤,٢٠٤)	(٧٧٤,٢٠٤)	
٦,٨٢٠,٨١٢	٧,٤٦٦,٠٩٣	

فيما يلي الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٦٩,٢٠٤	٦٠٤,٢٠٤	إضافات
٣٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٠٤,٢٠٤	٧٧٤,٢٠٤	

١٠. ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركات التأمين المحلية
٤٨٨,٨٥٤	٦٧٣,٢٤٤	شركات إعادة التأمين
٢٨,٧٧٢	٥٢٧,٨٧٣	
٥١٧,٦٢٦	١,٢٠١,١١٧	

١١. موجودات متداولة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٤٥,٣٦٢	٨٢٨,١٧٢	مصارييف مدفوعة مقدماً
٢٣١,٥٧٥	٥٣١,٦٩٦	بضاعة
١٨٢,٠٢٦	١٦٨,٧٨٠	تأمينات مستردة
١٩٩,٢٣٢	١١٦,٧٥٤	سلفيات ضرائب
٦٨,٧٥٩	٥٩,٦٩٦	
١,٣٢٦,٩٥٤	١,٧٠٥,٠٩٨	

١٢. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع لدى بنوك محلية
٢٠,٧٠١,٤٤٦	١٣,٢٧٤,٢٢٦	ودائع لدى بنوك خارجية
٢,٦٤٩,٥٢٤	٣,٤٤٨,٨٦١	
٢٣,٣٥٠,٩٧٠	١٦,٧٢٣,٠٨٧	

بلغ متوسط سعر الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي ما نسبته ٢,٠٥% و للدينار الأردني ما نسبته ٤,٠٣% و لليورو ما نسبته ١,٧٤% و للشيكل الإسرائيلي ٤,١٩% للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

١٣. النقد والنقد المعادل

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
١١٧,٤٥٤	٥٢,٠٥٤	حسابات جارية لدى البنوك
١,٢٦٨,٥٤٣	١,٧١٥,٧١٧	
١,٣٨٥,٩٩٧	١,٧٦٧,٧٧١	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد والنقد المعادل يشمل:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٣,١٨٥	٥٢,٠٥٤	نقد في الصندوق
١,٦٧٤,٦٢١	١,٧١٥,٧١٧	حسابات جارية لدى البنوك
٢١,٧٨٣,٦٥٣	١٤,٤١٤,٢٣٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور
٢٣,٥٦١,٤٥٩	١٦,١٨٢,٠٠٨	

١٤. احتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ المعمول به في فلسطين، يتم اقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين. بناءً على النظام الداخلي للمجموعة، يتم اقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية لحساب الاحتياطي الإجباري على أن لا يتم وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الاحتياطي المتجمع ما يعادل نصف رأس المال. لم تقم المجموعة بإقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بناء على قرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١. يستخدم الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

١٥. توزيعات أسهم وأرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠% من رأس مال المجموعة عن نتائج أعمالها لعام ٢٠١١ بإجمالي ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم وتوزيع ارباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع، بإجمالي مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها الذي عقد في ٢٤ آذار ٢٠١١ توزيع ارباح نقدية على المساهمين عن نتائج أعمالها لسنة ٢٠١٠ بنسبة ٢٠% من رأس المال المدفوع، بإجمالي مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

١٦. مخصص تعويض نهاية الخدمة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠١٥,٢٥٨	٢,٣٥١,٤٥٥	رصيد أول الفترة / السنة
٥٢٢,٨٤٣	٤٠٥,٦٨٨	إضافات
(١٨٦,٦٤٦)	(٢٠٩,٨٨٣)	تعويضات مدفوعة
٢,٣٥١,٤٥٥	٢,٥٤٧,٢٦٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٧. ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٣,٦٥٦	٢,٧٣٩,٢٨٥	شركات إعادة التأمين
٧٣,٤٠٥	١٦٨,١٦٠	احتياطي كلفة إعادة التأمين *
٩٧٢,٠٤٣	٣٧٣,٤٤٠	احتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين **
١٧,٩٣٤	٩٦,٣٧٦	شركات التأمين المحلية ***
١,٦٤٧,٠٣٨	٣,٣٧٧,٢٦١	

* يمثل هذا المبلغ حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط المعاد تأمينها (كلفة إعادة التأمين) الخاصة باتفاقيات الفائض عن الخسارة للسيارات والعمال والتأمينات المهنية.

** يمثل هذا البند ٤٠% من قيمة الأقساط المعاد تأمينها لجميع أنواع التأمين، باستثناء أقساط التأمين البحري، حيث تحتفظ المجموعة بـ ٢٥% من الأقساط المعاد تأمينها لمدة سنة واحدة، وبعد ذلك يتم تحريرها لشركات إعادة التأمين بفائدة تتراوح قيمتها ما بين ٢% و ٢,٥%.

*** يمثل هذا البند المبالغ المستحقة لشركات التأمين المحلية نتيجة عمليات إعادة التأمين الاختيارية.

١٨. ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٦٠,٥٩٠	٢,٠٥١,٧٩٥	ذمم دائنة
٤٣٥,٥١٧	٣٦٨,٢٦٠	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
٢٨٠	-	أخرى
٢,٤٩٦,٣٨٧	٢,٤٢٠,٠٥٥	

١٩. مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٤٧,٠٨٠	٥,٠٥٠,١١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,١٩٥,٦٦٣)	(٢,١٠٢,٦٦٥)	التسديد خلال الفترة / السنة
١,٥٩٣,٤٦٧	٨٢٩,٣٩٣	التخصيص عن الفترة / السنة
٦٦٧,٤٩١	-	التخصيص عن سنوات سابقة
(٦٢,٢٦٠)	(٦٠,٤٤٤)	خصميات ضريبة الدخل
٥,٠٥٠,١١٥	٣,٧١٦,٣٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

حصلت المجموعة خلال عام ٢٠١٠ على مخالصة نهائية من دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة حتى عام ١٩٩٨. حتى تاريخه لم تتوصل المجموعة الى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعمالها للأعوام من ١٩٩٩ وحتى ٢٠١١.

٢٠. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٥,٥٣٨	٧٣٠,٠٠٦	أرصدة مستحقة للعملاء
١,٢٢٢,٣٦٩	٤٩٣,٥٢٠	مصاريف مستحقة
٣١,٦٣٢	٤٦٤,٢٥٨	شيكات برسم الدفع - ضريبة الدخل
٣٣٥,٥٢٣	٣٩٩,١١٠	مخصص إجازات ومكافآت موظفين مستحقة
١٦٧,٥١١	٢٠٨,٨٣٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٤٧,١٢٣	٢٠٣,٠١٤	عمولات مستحقة
١٠٤,٣٠٩	١٢٢,٧٦٨	صندوق الادخار
٨٣,٦٤٥	٩٠,٢٠٨	الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
١٣٦,٢٧٩	٧١,٥٥٩	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٥٠١	٤٥,٥٠٨	أمانات الوكلاء
١٨,٣٧٧	١٥,٦٦٨	أخرى
٣,٠٠٧,٨٠٧	٢,٨٤٤,٤٥١	

٢١. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
٢٤,٨٠٨,٧٠٢	٢٥,٥٧٢,٤١٠	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٧,٧٠٤	٣٠٦,٨٦٩	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
١٢٧,٢٤٥	١١٩,٥٢٥	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة لتأمينات الحياة
٥٤,٦٧٢	٨٨,٢٢٩	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
١١,٣٠٣,٩٣٠	١١,٦٩٠,٣٨٣	أقساط غير مكتسبة
٣٦,٥٩٢,٢٥٣	٣٧,٧٧٧,٤١٦	
		موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٨٤٦,٣١٧	٤,٠٨٩,٣٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧٢,٨٩٥	٧٩,٧٦٧	لتأمينات الحياة
١٣,٨٦٣	٣٢,١٠١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
١,٣٧٤,٧٩٦	٢,٧٤٦,٩٦٣	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٥,٣٠٧,٨٧١	٦,٩٤٨,٢٢٣	
		صافي مطلوبات عقود التأمين
٢٠,٩٦٢,٣٨٥	٢١,٤٨٣,٠١٨	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٧,٧٠٤	٣٠٦,٨٦٩	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
٥٤,٣٥٠	٣٩,٧٥٨	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة لتأمينات الحياة
٤٠,٨٠٩	٥٦,١٢٨	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
٩,٩٢٩,١٣٤	٨,٩٤٣,٤٢٠	أقساط غير مكتسبة
٣١,٢٨٤,٣٨٢	٣٠,٨٢٩,١٩٣	

٢٢. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل تسعة قطاعات أعمال تأمين هي السيارات والحريق والعمال والمسؤولية المدنية والتأمينات الهندسية والتأمين البحري والتأمين الصحي وتأمين الحياة والتأمينات العامة الأخرى. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. تشتمل العمليات الأخرى للمجموعة على إدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال المجموعة.

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال المجموعة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢:

سيارات	تأمين الحريق	تأمين العمال	المسؤولية المدنية	التأمينات الهندسية	التأمين البحري	التأمين الصحي	تأمين الحياة	التأمينات العامة الأخرى	قطاع الاستثمار والخزينة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٥٤٥,٧٦٦	١,٩٠١,٣١٩	١,٣٨٩,١٣٤	٥٢٧,٦٣٨	٦٩٤,٣١٠	٣٠٠,٣٢٩	١,٤٩٢,٠٧٣	١١٦,١٥٤	٦٩٧,٣٦٦	-	١٢,٦٦٤,٠٨٩
(٢٣٩,٩٨٩)	(١,٨٤١,٣٠٥)	(١٦١,٤٥٤)	(٢٦٦,٤٧٨)	(٦٣٥,١٦٥)	(٢٤٦,٩٥٤)	(١٣,٥٥٦)	(٨٦,٤٢١)	(٥٧٣,٢٩٦)	-	(٤,٠٦٤,٦١٨)
٥,٣٠٥,٧٧٧	٦٠,٠١٤	١,٢٢٧,٦٨٠	٢٦١,١٦٠	٥٩,١٤٥	٥٣,٣٧٥	١,٤٧٨,٥١٧	٢٩,٧٣٣	١٢٤,٠٧٠	-	٨,٥٩٩,٤٧١
(١٥,٦٤٧)	(١٥,١٣١)	(٣٣١,٨٧٢)	(٩٥,٣٢٠)	(١٦,٠٣٧)	(١٧,٢٧٢)	١,٥١٩,٥٦٣	(١٥,٣١٩)	(٤٢,٥٧٠)	-	٩٧٠,٣٩٥
١,٨٨٠,١٨٢	٣٩٨,٤٠٣	٦٠٤,١٩٨	١٢٤,٨٩٣	٢٦٩,١٤١	١٠٨,٩٩١	٦٧٧,٤١١	٦١,١١٤	٢٠٢,٨٣٣	-	٤,٣٢٦,٤٦٦
٧,١٧٠,٣١٢	٤٤٣,٢٨٦	١,٥٠٠,٠٠٦	٢٩٠,٧٣٣	٣١٢,٢٤٩	١٤٤,٣٩٤	٣,٦٧٥,٤٩١	٧٥,٥٢٨	٢٨٤,٣٣٣	-	١٣,٨٩٦,٣٣٢
-	٣٢٩,٨٥٧	-	٣٠,٩٢٣	١٦٠,٥٩٥	٩٥,٥٤٥	-	١,٢٤٨	١٧٠,٦٦٢	-	٧٨٨,٨٣٠
(٤٥٩,٠٦٦)	(٥٤,١٦٦)	(٩٨,١٠٦)	(١٢,٣٥١)	(٤٩,٧٢٣)	(٢,١٠٤)	(٢٤,١٥٠)	-	(١٦,٢٢٢)	-	(٧١٥,٨٨٨)
٦,٧١١,٢٤٦	٧١٨,٩٧٧	١,٤٠١,٩٠٠	٣٠٩,٣٠٥	٤٢٣,١٢١	٢٣٧,٨٣٥	٣,٦٥١,٣٤١	٧٦,٧٧٦	٤٣٨,٧٧٣	-	١٣,٩٦٩,٢٧٤
المطالبات المتكبدة										
المطالبات المسددة	١٣٦,٢٩٤	٥٣٣,٤٤٨	٢٠,٨٧٦	٢٣٧,٨١٢	١٤٤,٠٩٢	٢,٨٦٦,٤٣٩	٤٤,٦٢٠	٥٢٤,٠٨٩	-	٧,٧٩٤,٨١٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة	(١١٠,٨٢٤)	(١٤,٥٤٣)	(٤,١٣٠)	(١٩٨,٩٩٥)	(١١٣,٥١٠)	-	(٢٢,٧٢٠)	(٣٩٢,٣١٤)	-	(٨٧١,٦٨٦)
صافي المطالبات المسددة	٢٥,٤٧٠	٥١٨,٩٠٥	١٦,٧٤٦	٣٨,٨١٧	٣٠,٥٨٢	٢,٨٦٦,٤٣٩	٢١,٩٠٠	١٣١,٧٧٥	-	٦,٩٢٣,١٣٠
التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٩٩,٥٤٥	٤٣٦,٦٤٩	(١١١,٠٠٤)	٢٥,٢١٠	(٥٦,٨٣٢)	٦٤٩,٣٢٢	(٧,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٨٤)	-	٧٦٥,١٥٣
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة	١٣,٠٠٠	(٤٠٥,٥٢٢)	٧,٣٨٧	(٣٣,٠٨٧)	٤٣,٣١٢	-	(٦,٨٧٢)	١٤٦,٧٥٦	-	(٢٤٩,٩٤٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٥٦,٥٩٧	٤١٥,٢٨٨	١٥,٥٩٢	٣٠,٩٤٠	١٧,٠٦٢	٣,٥١٥,٧٦١	٧,٣٠٨	(٥,٢٥٣)	-	٧,٤٣٨,٣٣٦
صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين	٦٦٢,٣٨٠	٩٨٢,٦١٢	٢٩٣,٧١٣	٣٩٢,١٨١	٢٢٠,٧٧٣	١٣٥,٥٨٠	٦٩,٤٦٨	٤٤٤,٠٢٦	-	٦,٥٣٠,٩٣٨
حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمار	٢٩,٤٤٠	٣٤,٦٥١	٩,٨٣٤	١٦,٧٤٨	٧,١٠٣	٣٧,٧١٣	٣,٠٨١	١٣,٢١٤	-	٢٨٠,٨٧٢
حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة	(٣٧١,٨٤٠)	(٤٣٧,٦٥٩)	(١٢٤,٢١٣)	(٢١١,٥٣٧)	(٨٩,٧١٧)	(٤٧٦,٣٣٥)	(٤٢,٨٣٢)	(١٦٦,٩١٠)	-	(٣,٥٥١,٤٩٤)
صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين	٣١٩,٩٨٠	٥٨٣,٦٠٤	١٧٩,٣٣٤	١٩٧,٣٩٢	١٣٨,١٥٩	(٣٠٣,٠٤٢)	٢٩,٧١٧	٢٩٠,٣٣٠	-	٣,٢٦٠,٣١٦
الإيرادات والمصاريف غير الموزعة										
خسائر عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٦,٧٧٥)	(٤٣٦,٧٧٥)
عوائد استثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٢٣٠	٢٢١,٢٣٠
حصة المجموعة من خسائر شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢١٦)	(٣,٢١٦)
مخصص تدني ذمم مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣١,٦٤٢	١,١٣١,٦٤٢
مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٦,٦٢٣)	(١,٣٢٦,٦٢٣)
ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب	٣١٩,٩٨٠	٥٨٣,٦٠٤	١٧٩,٣٣٤	١٩٧,٣٩٢	١٣٨,١٥٩	(٣٠٣,٠٤٢)	٢٩,٧١٧	٢٩٠,٣٣٠	(٥٨٣,٧٤٢)	٢,٦٧٦,٥٧٤

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١:

سيارات	تأمين الحريق	تأمين العمال	المسؤولية المدنية	التأمينات الهندسية	التأمين البحري	التأمين الصحي	تأمين الحياة	التأمينات العامة الأخرى	قطاع الاستثمار والخزينة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٩١٦,٨١٥	١,٧١٠,١٣٠	١,٣٠٩,٥٨٠	٤٧٨,٤٦١	٧٤٢,٦٠٢	١٣٨,٦٩٠	١,٠١٦,٣٠١	١٢٥,١٢٦	٤٩٧,٣٤٠	-	١١,٩٣٥,٠٤٥
(٢١٣,٢٣٥)	(١,٦٤٩,٦٣٨)	(١٣٥,٩٨٨)	(٢٠٢,٤٤٨)	(٦٧٨,٨٦٤)	(١٠٦,٤٩١)	(٧,٤٧٧)	(٩٨,٦٨١)	(٣٩١,٦٤٩)	-	(٣,٤٨٤,٤٧١)
٥,٧٠٣,٥٨٠	٦٠,٤٩٢	١,١٧٣,٥٩٢	٢٧٦,٠١٣	٦٣,٧٣٨	٣٢,١٩٩	١,٠٠٨,٨٢٤	٢٦,٤٤٥	١٠٥,٦٩١	-	٨,٤٥٠,٥٧٤
(٢٤٥,١٣٠)	(١٨,٨٧٤)	(٣١٩,٧٥٥)	(٩٨,٧٧٤)	(١٨,٦٩٧)	(٤,٤٥٧)	١,٠٨٩,٧٦٤	(١٥,٦٩١)	(٤١,٥٣٩)	-	٣٢٦,٨٤٧
١,٩٣٧,٩٥٩	٣٧٦,٥٥٧	٥٢٢,٠٧١	١٢٥,٤٧٤	٢٤٨,١٢٨	٦١,٨١١	٤٦١,٤٠٢	٧٦,١٩٦	١٥٨,٦٠٨	-	٣,٩٦٨,٢٠٦
٧,٣٩٦,٤٠٩	٤١٨,١٧٥	١,٣٧٥,٩٠٨	٣٠٢,٧١٣	٢٩٣,١٦٩	٨٩,٥٥٣	٢,٥٥٩,٩٩٠	٨٦,٩٥٠	٢٢٢,٧٦٠	-	١٢,٧٤٥,٢٢٧
٥٩٥	٣٨٠,٩٧٧	-	٢٨,١١٤	١٦٨,٨٧١	٤٨,٠٤٠	-	٨٦٥	٨٠,١٤١	-	٧٠٧,٦٠٣
(٤٨٥,٧٤٦)	(٢٧,١٧٥)	(٤٣,٣١٣)	(٨,٢٩٩)	(٣١,٠٨٠)	(٦,٥٩٢)	(٢٣,٩٠٧)	(٣٦٧)	(٦,٧٠٩)	-	(٦٣٣,١٨٨)
٦,٩١١,٢٥٨	٧٧١,٩٧٧	١,٣٣٢,٥٩٥	٣٢٢,٥٢٨	٤٣٠,٩٦٠	١٣١,٠٠١	٢,٥٣٦,٠٨٣	٨٧,٤٤٨	٢٩٦,١٩٢	-	١٢,٨٢٠,٠٤٢
المطالبات المتكبدة										
٤,٧٣٥,٢٨٧	٤٨٥,٦٣٤	٤٥٣,٣٩٩	٣٣,١٣٨	١٥٠,٩٥٧	١١,٧٩٤	٢,٤٠١,٨٦٥	-	٨٧,١٥٧	-	٨,٣٥٩,٢٣١
(٢٨,٢٧٥)	(٤٦٦,٤٣١)	(١٤,٩٢٨)	(٢,٥٦٤)	(١٢٩,٧١٣)	(٨,٧١٧)	-	٣,٠٠٠	(٧٨,٩٢٠)	-	(٧٢٦,٥٤٨)
٤,٧٠٧,٠١٢	١٩,٢٠٣	٤٣٨,٤٧١	٣٠,٥٧٤	٢١,٢٤٤	٣,٠٧٧	٢,٤٠١,٨٦٥	٣,٠٠٠	٨,٢٣٧	-	٧,٦٣٢,٦٨٣
(٥٥٠,٥٦٥)	(٥٢٦,٩٣٥)	٢٨٣,٩٨٥	١٨٣,١٤١	٢٠٦,٠٠٩	(٢,١٤٣)	٥٤,٥٤٩	-	٣٢٨,٠١١	-	(٣٣,٩٤٨)
(١١,٦٠٠)	٥٣٤,١٦٣	(٣٢,٦٨٥)	(٣٦,٧٨١)	(١٨٣,١٠٢)	٤,٢١٧	-	-	(٢٧١,٩٠٢)	-	٢,٣١٠
٤,١٤٤,٨٤٧	١٦,٤٣١	٦٨٩,٧٧١	١٧٦,٩٣٤	٤٤,١٥١	٥,١٥١	٢,٤٥٦,٤١٤	٣,٠٠٠	٦٤,٣٤٦	-	٧,٦٠١,٠٤٥
صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين	٧٥٥,٥٤٦	٦٤٢,٨٢٤	١٤٥,٥٩٤	٣٨٦,٨٠٩	١٢٥,٨٥٠	٧٩,٦٦٩	٨٤,٤٤٨	٢٣١,٨٤٦	-	٥,٢١٨,٩٩٧
١٣٢,٥٥٧	٣٨,٣١٣	٢٩,٣٣٩	١٠,٧١٩	١٦,٦٣٧	٣,١٠٧	٢٢,٧٦٩	٢,٨٠٣	٨,٤٥٤	-	٢٦٤,٦٩٨
(١,٨٦١,١١٠)	(٥٣٧,٩١٤)	(٤١١,٩٢٣)	(١٥٠,٤٩٨)	(٢٣٣,٥٨٣)	(٤٣,٦٢٥)	(٣١٩,٦٧٣)	(٤٢,٥٥٢)	(١١٨,٦٩١)	-	(٣,٧١٩,٥٦٩)
صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين	٢٥٥,٩٤٥	٢٦٠,٢٤٠	٥,٨١٥	١٦٩,٨٦٣	٨٥,٣٣٢	(٢١٧,٢٣٥)	٤٤,٦٩٩	١٢١,٦٠٩	-	١,٧٦٤,١٢٦
الإيرادات والمصاريف غير الموزعة										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٦,٥١٨	٦٢٦,٥١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٣٦١	٨٢,٣٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٦٣٧	٤٦,٦٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٩,٠٧٦	١,٠٩٩,٠٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٧,٨٧٤)	(١,٢٥٧,٨٧٤)
١,٠٣٧,٨٥٨	٢٥٥,٩٤٥	٢٦٠,٢٤٠	٥,٨١٥	١٦٩,٨٦٣	٨٥,٣٣٢	(٢١٧,٢٣٥)	٤٤,٦٩٩	١٢١,٦٠٩	٥٨٦,٧١٨	٢,٣٥٠,٨٤٤
ريخ (خسارة) الفترة قبل الضرائب										

٢٣. المصاريف الإدارية والعامة

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٤٥,٥٧٣	٢,٨٩٩,٥٥٣	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٢٢٣,٤٦٤	١٩١,٩٠٤	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢٢٢,١٠٨	٣٢٠,٧١٥	استهلاكات
١٤٦,٤٧٤	١٧٤,٨٦٢	ماء وكهرباء ومحروقات
١٥١,٥٥٦	١٥١,٢٧٥	دعاية وإعلان وتسويق
٢٠,١٧٨	١٤٦,٧٤٧	أتعاب مهنية
١١٧,٦٢٧	١١٨,٤٦٣	اتصالات
٨١,١٠٦	١١٣,٠٩٧	رسوم واشتراكات
٩٩,٦٣٦	٩٩,٨٦٤	مصاريف السيارات
٣٢,٣٦٣	٩٣,٧٣٤	ضريبة الأملاك
٩٣,٥٩٣	٨٨,١٧٣	مصاريف التأمين
١٢٩,٥٨٠	٨٥,٢٥١	إيجارات
٦١,٣٠٨	٧١,٥٥٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٠,٢٥٩	٧٠,٩٨٠	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٧٩٩	٥٧,٥٦١	مصاريف تدريب
٦٠,٣٨٤	٤٦,٨٥٢	صيانة وتصليلات
٤٥,٦٠٧	٤٣,٢٨٧	ضيافة ونظافة
٢٣,٣٦١	٣٧,١٣٩	مواصلات
٦٠,٨٠٥	١٦,٤٩٤	حفلات ومناسبات
١٠,٢٥٥	١٤,٥٢٣	فوائد وعمولات بنكية
٨,٧٧٥	٩,٩٦٦	تبرعات
١٣,٢٥٠	-	بدل حضور اجتماعات مجلس الادارة
٤٢,٣٨٢	٢٦,١١٨	مصاريف أخرى متنوعة
٤,٩٧٧,٤٤٣	٤,٨٧٨,١١٧	

فيما يلي توزيع المصاريف الإدارية والعامّة على فروع التأمين :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦١,١١٠	١,٦٣٠,٤٥١	فروع تأمين السيارات
٥٣٧,٩١٤	٣٧١,٨٤٠	فروع تأمين الحريق
٤١١,٩٢٣	٤٣٧,٦٥٩	فروع تأمين العمال
١٥٠,٤٩٨	١٢٤,٢١٣	فروع تأمين المسؤولية المدنية
٢٣٣,٥٨٣	٢١١,٥٣٧	فروع التأمين الهندسي
٤٣,٦٢٥	٨٩,٧١٧	فروع التأمين البحري
٣١٩,٦٧٣	٤٧٦,٣٣٥	فروع التأمين الصحي
٤٢,٥٥٢	٤٢,٨٣٢	فروع تأمين الحياة
١١٨,٦٩١	١٦٦,٩١٠	فروع التأمينات العامّة الأخرى
٣,٧١٩,٥٦٩	٣,٥٥١,٤٩٤	
١,٢٥٧,٨٧٤	١,٣٢٦,٦٢٣	مصاريف غير موزعة على فروع التأمين
٤,٩٧٧,٤٤٣	٤,٨٧٨,١١٧	إجمالي المصاريف الإدارية والعامّة

٢٤. إيرادات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣٣,٢١٢	٧٣١,٨٩٣	إيراد مختبرات
٣٦٥,١٣٧	٣٩٨,٩٦٢	إيراد إيجارات
٧٢٧	٧٨٧	أخرى
١,٠٩٩,٠٧٦	١,١٣١,٦٤٢	

٢٥. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٨٤,٨٨٤	١,٨٨٦,٨٣٥	ربح الفترة
سهم		
١١,٩٥٢,٨٨٧	١١,٩٠٣,٠٣٦	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,٠٩١	٠,١٥٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

أ - بيع عقود تأمين

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
١٠٠,١٥٠	١١٢,٦٢٨	شركة شقيقة	شركة مطاحن القمح الذهبي
٤٠٢	-	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
١٦٥	-	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
٢,٥٩٨	١٠,٤٣١		
١٣٥,٤٧٨	١٥٧,٦٦٥		

ب - ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
٥,٢٥٦	٩,٧٢٤	شركة شقيقة	شركة مطاحن القمح الذهبي
٢٨٦	٣٣٢	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
١,١٢٢	١,١١٨	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
٣,٧٠٣	١١,٠٠٧		
١٠,٣٦٧	٢٢,١٨١		

ج - قروض لجهات ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
١,٨٥٦,٧٧١	١,٨٥٦,٧٧١	شركة حليفة	شركة الدار للمقاولات العامة
١٤٨,٩٦٠	١٤٨,٩٦٠		
٢,٠٠٥,٧٣١	٢,٠٠٥,٧٣١		

د - رواتب ومنافع الإدارة العليا

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ادارة عليا	منافع قصيرة الأجل
٦٥٦,٢٤٤	٥٤٣,٨٥٠	ادارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
١٧١,٩٤٣	١٧٤,٧٥٥	ادارة عليا	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٧٤,٥٥٨	٧١,٥٥٩		

٢٧. التزامات محتملة

تقوم الادارة العامة للتأمين في هيئة سوق راس المال بالتواصل مع شركات التأمين حول نتائج الدراسة الاكتوارية الخاصة بالتأمينات الالزامية للمركبات وتأمين العمال لعام ٢٠١٠ والتي اظهرت نتائجها احتمال وجود عجز في الاحتياطات الفنية. لقد اتاحت الادارة العامة للتأمين للشركات في حال عدم موافقتها على نتائج الدراسة تقديم دراسات اکتوارية من خلال خبراء اکتواريين معتمدين. قامت الشركة بتزويد الادارة العامة للتأمين بنتائج الدراسة الاكتوارية التي اعدھا الخبير اکتواري المعين من قبل الشركة عن تامينات المركبات وتأمين العمال وسيتم التفاهم مع الشركة بشأن الاحتياطات بعد ظهور نتائج الدراسة اکتواريه لعام ٢٠١١ من قبل خبير الهيئة.

٢٨. القضايا المقامة على المجموعة

يوجد قضايا مقامة ضد المجموعة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي إعتقاد إدارة المجموعة ووفقاً لرأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن المبالغ المتوقع دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.