



التاريخ: 2012/11/11
الإشارة: الإفصاح 1 2012-09-30

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

فاكس رقم: 09-2390998

تحية طيبة وبعد،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من عام 2012

يسرنا أن نرفق طيبا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2012/09/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2011/09/30 و 2011/12/31، موافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة 3674/11/12/ID و تاريخ 2012/11/08:

- 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.

راجين الإفصاح عن البيانات المالية أعلاه في أقرب وقت ممكن.

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.

Palestinian Capital Market Authority

PCMA

Insurance Directorate



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإدارة العامة للتأمين

التاريخ: 2012/11/08

الإشارة: 3674 /11/12/ID

السادة / مجموعة شركة التأمين الوطنية المحترمين.

رام الله - فلسطين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لمجموعة شركة التأمينالوطنية للفترة المنتهية في 2012/9/30.

تحية طيبة وبعد ،،،

بعد الاطلاع ودراسة مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة المراجعة لمجموعة شركة التأمين الوطنية للفترة المنتهية في 2012/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجعه البيانات المالية المرحلية الموحدة من المدقق الخارجي .
نعلمكم بأنه لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية المذكورة اعلاه وضرورة تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية مع تقرير المدقق موقعه حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه
الادارة العامة للتأمين



نسخة : - الإدارة العامة للأوراق المالية

- قسم التحليل المالي

- ملف الشركة

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الادارة العامة للتأمين

1989

NOV 08 2012

التاريخ:

التوقيع:

هاتف : + 972 2 2973334

فاكس : + 972 2 2973732

بريد الكتروني : id@pcma.ps

ص.ب : 4041 - البيرة / فلسطين

Tel : + 972 2 2973334

Fax : + 972 2 2973732

id@pcma.ps E-Mail

P.O.BOX : 4041 - EL Bireh/ Palestine



()

2012 30

رئيس مجلس الإدارة	محمد محمود مسروجي
نائب رئيس مجلس الإدارة	توفيق إسماعيل حسين
عضو مجلس الإدارة	عزيز محمود عبد الجواد
عضو مجلس الإدارة	ابراهيم علي سليمان الطويل
عضو مجلس الإدارة (مستقيل)	باسم رأفت 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 للمحاماة

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

2012/09/30

12,000,000	
12,000,000	
1	
320,886	
1,113,799	
229	
4.38	
3.10	
3.13	
% 2.674	

2012/10/10

•

2012/07/26

/

.2012/10/10

.2012/01/24

•

2012/03/29

•

.2012

(Ernst & Young)

2012

•

•

•

: 2012 29

•

%20

1.000	
1.049	
0.760	
0.045	
0.143	
0.685	
0.315	
0.059	()
0.475	()
0.098	()
5.040	()
45,237,549	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢

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

المقدمة

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 بإستفسارات 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 يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ

١٠ تشرين أول ٢٠١٢

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣,٤٢١,٧٧٤	٤,٢٤٠,٩٨٣	٤	موجودات غير متداولة
٩,٢٤٣,٦٠٠	٩,٦٩٩,١٢٦	٥	ممتلكات ومعدات
٢١٤,٠٧٩	٢١١,٠١٩	٦	استثمارات عقارية
١,٨٥٦,٧٧١	١,٨٥٦,٧٧١	٦	استثمارات في شركات حليفة
٢,٥٥٦,١٣٧	٢,٥٢٩,٠٥٢	٧	قروض لشركات حليفة
١٠,٩٢٤	٤٠,٢١٣		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧,٣٠٣,٢٨٥	١٨,٥٧٧,١٦٤		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
١٣,٢٥٥,٣٥١	١٦,٤٦١,٢٠٠	٨	موجودات متداولة
٦,٨٢٠,٨١٢	٧,٩٧٤,٦٨٧	٩	موجودات مالية للمتاجرة
٥,٣٠٧,٨٧١	٦,٧٧٠,٥٧٥	٢١	ذمم مدينة
٥١٧,٦٢٦	٩٠٤,٤٢٥	١٠	موجودات عقود إعادة تأمين
١,٣٢٦,٩٥٤	١,٤١٢,٤٤٥	١١	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
٣,٦١٠,٥١٠	٣,٩١٦,٢٤٢		موجودات متداولة أخرى
٢٣,٣٥٠,٩٧٠	١٦,٥٢٢,٢٨٩	١٢	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
١,٣٨٥,٩٩٧	٢,٤٣٣,٦٨٣	١٣	ودائع لدى البنوك
٥٥,٥٧٦,٠٩١	٥٦,٣٩٥,٥٤٦		النقد والنقد المعادل
٧٢,٨٧٩,٣٧٦	٧٤,٩٧٢,٧١٠		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)	(٧٣,٦٠٩)	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٤٨٢,٤٠٣	٥,٣٤٧,١٧٠		أرباح مدورة
(٢٨٥,١٨٨)	(٢٨٥,١٨٨)		أسهم خزينة
٢٠,٤١٢,٩٦٧	٢٢,٢٤٠,٦٤٧		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
١,٣٢١,٣٥٤	١,٣٦٧,٣٠٥		حقوق جهات غير مسيطرة
٢١,٧٣٤,٣٢١	٢٣,٦٠٧,٩٥٢		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢,٣٥١,٤٥٥	٢,٦٦٥,٠٩٦	١٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٣٥١,٤٥٥	٢,٦٦٥,٠٩٦		
٣٦,٥٩٢,٢٥٣	٣٧,٥٠١,٤٥٢	٢١	مطلوبات متداولة
١,٦٤٧,٠٣٨	٢,٢٦٩,٩٢٣	١٧	مطلوبات عقود التأمين
٢,٤٩٦,٣٨٧	٢,٤٤١,٧٢٨	١٨	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٥,٠٥٠,١١٥	٣,٦٥٣,٥٨٨	١٩	ذمم دائنة
٣,٠٠٧,٨٠٧	٢,٨٣٢,٩٧١	٢٠	مخصص الضرائب
٤٨,٧٩٣,٦٠٠	٤٨,٦٩٩,٦٦٢		أرصدة دائنة أخرى
٥١,١٤٥,٠٥٥	٥١,٣٦٤,٧٥٨		مجموع المطلوبات
٧٢,٨٧٩,٣٧٦	٧٤,٩٧٢,٧١٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧,٦٦٣,٥٠٣	١٨,٤١٤,٧٨٤	٥,٧٢٨,٤٥٨	٥,٧٥٠,٦٩٥	٢٢	إيرادات أقساط التأمين
(٤,٥٧٨,٨٤٥)	(٥,٢٥٧,٦٦٢)	(١,٠٩٤,٣٧٤)	(١,١٩٣,٠٤٤)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٠٨٤,٦٥٨	١٣,١٥٧,١٢٢	٤,٦٣٤,٠٨٤	٤,٥٥٧,٦٥١		إجمالي أقساط معيدي التأمين
٣٣٥,٣٤٠	١,٣٢٩,٦٤٠	٨,٤٩٣	٣٥٩,٢٤٥		إجمالي الأقساط المحفوظ بها
٥,٩٧٢,٦٣٤	٦,١٩٢,٥٢٩	٢,٠٠٤,٤٢٨	١,٨٦٦,٠٦٣		التغير في أقساط غير مكتسبة
١٩,٣٩٢,٦٣٢	٢٠,٦٧٩,٢٩١	٦,٦٤٧,٠٠٥	٦,٧٨٢,٩٥٩		رسوم التأمين
٨٣٩,٣٦٦	٩٩٤,٥٢٨	١٣٢,٣٥٨	٢٠٥,٦٩٨		صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
(٩٢٥,٠٥٤)	(٨٧٧,١٢٧)	(٢٩٢,٤٦١)	(١٦١,٢٣٩)		عمولات اعادة تأمين مكتسبة
١٩,٣٠٦,٩٤٤	٢٠,٧٩٦,٦٩٢	٦,٤٨٦,٩٠٢	٦,٨٢٧,٤١٨		العمولات المدفوعة
					صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
					المطالبات المتكبدة
١١,٦٥٩,٣٠٥	١٢,٤٨٠,٣٨٣	٣,٣٠٠,٠٧٤	٤,٦٨٥,٥٦٧		المطالبات المسددة
(٨٧٢,٥٣٧)	(١,٧٠٣,٢١٥)	(١٤٥,٩٨٩)	(٨٣١,٥٢٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
١٠,٧٨٦,٧٦٨	١٠,٧٧٧,١٦٨	٣,١٥٤,٠٨٥	٣,٨٥٤,٠٣٨		صافي المطالبات المسددة
(١٩٧,٥٣٢)	١,٢٩٥,٩٤٣	(١٦٣,٥٨٤)	٥٣٠,٧٩٠		التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٧,٢٧١	(٥١٩,٨٠٨)	٣٤,٩٦١	(٢٦٩,٨٦١)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة
١٠,٦٢٦,٥٠٧	١١,٥٥٣,٣٠٣	٣,٠٢٥,٤٦٢	٤,١١٤,٩٦٧		صافي المطالبات المتكبدة
					صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين
٨,٦٨٠,٤٣٧	٩,٢٤٣,٣٨٩	٣,٤٦١,٤٤٠	٢,٧١٢,٤٥١		حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمار
٣٧٨,٠٦٣	٤٠٧,٤٢٨	١١٣,٣٦٥	١٢٦,٥٥٦		حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
(٥,٣٥٤,٧٩٠)	(٥,٢٠٤,٢٧٩)	(١,٦٣٥,٢٢١)	(١,٦٥٢,٧٨٥)	٢٣	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين
٣,٧٠٣,٧١٠	٤,٤٤٦,٥٣٨	١,٩٣٩,٥٨٤	١,١٨٦,٢٢٢		الإيرادات والمصاريف غير الموزعة
					أرباح (خسائر) عملات أجنبية
(١٧٧,٩٤٤)	(٢٧٢,٩٩٩)	(٨٠٤,٤٦٢)	١٦٣,٧٧٦		عوائد استثمار
٢٦١,٣٣٣	٢٩١,٤١٦	١٧٨,٩٧٢	٢٩٢,٩٢٢		حصة المجموعة من أرباح (خسائر) شركات حليفة
٤٦,٥٧٧	(٣,٠٦٠)	(٦٠)	١٥٦		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(٧٤٣,٠٥١)	٦٢٣,٣٤٣	(٧٤٣,٠٥١)	٤٠٠,٦٠٧		مخصص تندي ذمم مدينة
(٤٥,٠٠٠)	(٢٩٦,٦٣٤)	(٣٥,٠٠٠)	(١٢٦,٦٣٤)		إيرادات أخرى
١,٥٤٢,٢٠٤	١,٦٨٠,٥٣٢	٤٤٣,١٢٨	٥٤٨,٨٩٠	٢٤	مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
(١,٧٥٩,٦٣٠)	(١,٩٠٣,٧٤١)	(٥٠١,٧٥٦)	(٥٧٧,١١٨)	٢٣	ربح الفترة قبل الضرائب
٢,٨٢٨,١٩٩	٤,٥٦٥,٣٩٥	٤٧٧,٣٥٥	١,٨٨٨,٨٢١		مصرف الضرائب
(١,٣٠٨,٢٥٤)	(١,١٨٤,٧٥٥)	(٦١,٩٥٥)	(٤١٥,٨٠٦)	١٩	ربح الفترة
١,٥١٩,٩٤٥	٣,٣٨٠,٦٤٠	٤١٥,٤٠٠	١,٤٧٣,٠١٥		ويعود إلى:
					مساهمي الشركة الأم
١,٤٩٣,٢٦٦	٣,٣٦٤,٧٦٧	٤٠٨,٣٨٢	١,٤٧٧,٩٣٢		حقوق جهات غير مسيطرة
٢٦,٦٧٩	١٥,٨٧٣	٧,٠١٨	(٤,٩١٧)		
١,٥١٩,٩٤٥	٣,٣٨٠,٦٤٠	٤١٥,٤٠٠	١,٤٧٣,٠١٥		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد
٠,١٢٥	٠,٢٨٣	٠,٠٣٤	٠,١٢٤	٢٥	إلى مساهمي الشركة الأم

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٩,٩٤٥	٣,٣٨٠,٦٤٠	٤١٥,٤٠٠	١,٤٧٣,٠١٥	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
				للبيع
٣١,٩٨٤	(٣٧,٠٨٧)	(٢٩,١٢٤)	٤٤,٦٦٨	
٣١,٩٨٤	(٣٧,٠٨٧)	(٢٩,١٢٤)	٤٤,٦٦٨	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١,٥٥١,٩٢٩	٣,٣٤٣,٥٥٣	٣٨٦,٢٧٦	١,٥١٧,٦٨٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود إلى:
١,٥٢٥,٢٥٠	٣,٣٢٧,٦٨٠	٣٧٩,٢٥٨	١,٥٢٢,٦٠٠	مساهمي الشركة الأم
٢٦,٦٧٩	١٥,٨٧٣	٧,٠١٨	(٤,٩١٧)	حقوق جهات غير مسيطرة
١,٥٥١,٩٢٩	٣,٣٤٣,٥٥٣	٣٨٦,٢٧٦	١,٥١٧,٦٨٣	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم								
التغير في القيمة العادلة للموجودات								
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أسهم خزينة	أرباح مدورة	للبيع	احتياطي إختباري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
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
٣,٣٨٠,٦٤٠	١٥,٨٧٣	٣,٣٦٤,٧٦٧	-	٣,٣٦٤,٧٦٧	-	-	-	-
(٣٧,٠٨٧)	-	(٣٧,٠٨٧)	-	-	(٣٧,٠٨٧)	-	-	-
٣,٣٤٣,٥٥٣	١٥,٨٧٣	٣,٣٢٧,٦٨٠	-	٣,٣٦٤,٧٦٧	(٣٧,٠٨٧)	-	-	-
٣٠,٠٧٨	٣٠,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٦٠٧,٩٥٢	١,٣٦٧,٣٠٥	٢٢,٢٤٠,٦٤٧	(٢٨٥,١٨٨)	٥,٣٤٧,١٧٠	(٧٣,٦٠٩)	١,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٢,٢٧٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ أيلول 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 (ايضاح ١٥)								
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)								
٣٠ أيلول ٢٠١١								
٢٠,٨٩٨,٠٠٨	١,٢٣٨,٩٧٧	١٩,٦٥٩,٠٣١	(٨٦,٩٣٦)	٦,١٧٣,٠٩٠	(٣٨,٨٤٢)	-	٣,٦١١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥١٩,٩٤٥	٢٦,٦٧٩	١,٤٩٣,٦٢٦	-	١,٤٩٣,٦٢٦	-	-	-	-
٣١,٩٨٤	-	٣١,٩٨٤	-	-	٣١,٩٨٤	-	-	-
١,٥٥١,٩٢٩	٢٦,٦٧٩	١,٥٢٥,٦٠٨	-	١,٤٩٣,٦٢٦	٣١,٩٨٤	-	-	-
-	-	-	-	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-
١٣,٣٨٨	١٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤,٦١٢)	-	(٨٤,٦١٢)	(٨٤,٦١٢)	-	-	-	-	-
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٠,٣٧٨,٧١٣	١,٢٧٩,٠٤٤	١٩,٠٩٩,٦٦٩	(١٧١,٥٤٨)	٤,٤١٦,٣٥٦	(٦,٨٥٨)	١,٢٥٠,٠٠٠	٣,٦١١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)								

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٩,٩٤٥	٣,٣٨٠,٦٤٠	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات:
٣٣٩,٦٩٥	٤٩٢,٦٣١	إستهلاكات
(٧٢٧)	١٩,٢٤٩	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٤٣,٠٥١	(٦٢٣,٣٤٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٤٤٠,٣٣٠	٥٢٩,٠١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٦,٥٧٧)	٣,٠٦٠	حصة المجموعة من خسائر (أرباح) شركات حليفة
٤٥,٠٠٠	٢٩٦,٦٣٤	مخصص تدني ذمم مدينة
٣,٠٤٠,٧١٧	٤,٠٩٧,٨٨٦	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٠٦٨,٧٥١	٢,٢٧٢,٣٨٥	ودائع تستحق بعد أكثر من ٣ شهور
(١١,٨٨٦)	(٣٣٥,٠٢١)	شيكات برسم التحصيل
(٢,٩٨٣,٠٥٢)	(١,٤٥٠,٥٠٩)	ذمم مدينة
(١٦٤,٧٤١)	(٣٨٦,٧٩٩)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٧٩٨,٥٨٢)	(١,٤٦٢,٧٠٤)	موجودات عقود إعادة التأمين
(١٧٨,٤٠٠)	(٨٥,٤٩١)	موجودات متداولة أخرى
٣٠٢,٩٨٣	٩٠٩,١٩٩	مطلوبات عقود التأمين
(٤٦٠,٥٩٢)	(٥٤,٦٥٩)	ذمم دائنة
٥٩٤,١٥٦	٦٢٢,٨٨٥	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٩٧٩,٤٥٣	(١,٥٧١,٣٦٣)	أرصدة دائنة أخرى
(١٢٠,٢٨٦)	(٢١٥,٣٧٤)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
١,٢٦٨,٥٢١	٢,٣٤٠,٤٣٥	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٥٥٠,٧١٣)	(١,٨٥٦,٦٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٦١,٧٤٥	٧٠,٠٢٨	بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٧٠٢,٩٧٧)	(٢,٥٨٢,٥٠٦)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
(٤٣,٨٠٢)	(١٠,٠٠٢)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤,٢٣٥,٧٤٧)	(٤,٣٧٩,١٢٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٨٤,٦١٢)	-	أسهم خزينة
١٣,٣٨٨	٣٠,٠٧٨	تدفقات نقدية من جهات غير مسيطرة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٢,٠٧١,٢٢٤)	(١,٤٦٩,٩٢٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
		النقص في النقد والنقد المعادل
(٥,٠٣٨,٤٥٠)	(٣,٥٠٨,٦١٠)	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٢٧,٠٧٥,٩٩٣	٢١,٨٨٤,٧١١	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
٢٢,٠٣٧,٥٤٣	١٨,٣٧٦,١٠١	١٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٢

١. عام

تأسست مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (المجموعة) في عام ١٩٩٢ كشركة مساهمة عامة وسجلت لدى مراقب 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 الشركة خلال الفترة من عام ١٩٩٤ وحتى ٣٠ أيلول 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 السبع وبلغ عدد مكاتب الشركة ١٤ مكتباً، وعدد وكلائها ٢٩ وكيلاً، وعدد موظفيها ١٩٦ موظفاً.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ تشرين أول ٢٠١٢.

٢. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية لشركة التأمين الوطنية وشركاتها التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢. تم 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:

رأس المال		نسبة الملكية		طبيعة النشاط	
دولار أمريكي		%			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٣٣	٩٠,٣٥	استثمارات عقارية	شركة أبراج الوطنية
٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	٨٠	أعمال خدمائية	شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية

الشركات التابعة هي الشركات التي تمتلك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية. تعمل الشركة وشركاتها التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

٣. السياسات المحاسبية

١,٣ أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الموحدة المرحلية 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 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 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	
						الكلفة:
٥,٦٨١,٨٥٥	١١٦,٧٧٢	١٣٥,٥٧١	٢,٠٦٦,٣٢٧	٦٣١,٢٢٣	٢,٧٣١,٩٦٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١,٢٧١,٣٤٠	-	٢٣,٥٦٢	٨٢٨,٦٩٦	١٦٨,٣٣٤	٢٥٠,٧٤٨	إضافات
(١٥٥,٤٧٢)	-	-	(٢١,٨٥٧)	(١١١,٧٣٩)	(٢١,٨٧٦)	إستبعادات
٦,٧٩٧,٧٢٣	١١٦,٧٧٢	١٥٩,١٣٣	٢,٨٧٣,١٦٦	٦٨٧,٨١٨	٢,٩٦٠,٨٣٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
						الإستهلاك المتراكم:
٢,٢٦٠,٠٨١	٤٠,٨٠١	٧٢,٠٦١	٣١٠,٢٦٢	٢١٨,١٤٠	١,٦١٨,٨١٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣٦٢,٨٥٤	٦,٩٩٨	١٠,٦٤٥	١٢٢,١٧٨	٧١,٣١٨	١٥١,٧١٥	الإستهلاك للفترة
(٦٦,١٩٥)	-	-	(١١,٩١٥)	(٤٦,٤١١)	(٧,٨٦٩)	إستبعادات
٢,٥٥٦,٧٤٠	٤٧,٧٩٩	٨٢,٧٠٦	٤٢٠,٥٢٥	٢٤٣,٠٤٧	١,٧٦٢,٦٦٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
						صافي القيمة الدفترية:
٤,٢٤٠,٩٨٣	٦٨,٩٧٣	٧٦,٤٢٧	٢,٤٥٢,٦٤١	٤٤٤,٧٧١	١,١٩٨,١٧١	كما في ٣٠ أيلول 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 ٩٦٢,٨٠٥ دولار أمريكي و ٨٩٧,٧٣٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١، على التوالي.

٥. إستثمارات عقارية

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١١	المجموع ٣٠ أيلول ٢٠١٢	المباني دولار أمريكي	الأراضي دولار أمريكي	
١٢,٥٦٢,٤١٨	١١,٣٥٧,٨١٠	٧,٣٧٠,٨٧٧	٣,٩٨٦,٩٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٦٨,٤٤٠	٥٨٥,٣٠٣	-	٥٨٥,٣٠٣	إضافات
(١,٤٧٣,٠٤٨)	-	-	-	استيعادات
١١,٣٥٧,٨١٠	١١,٩٤٣,١١٣	٧,٣٧٠,٨٧٧	٤,٥٧٢,٢٣٦	
(٢,١١٤,٢١٠)	(٢,٢٤٣,٩٨٧)	(٢,٢٤٣,٩٨٧)	-	الإستهلاك المتراكم
٩,٢٤٣,٦٠٠	٩,٦٩٩,١٢٦	٥,١٢٦,٨٩٠	٤,٥٧٢,٢٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢		
١,٩٤٨,١٦٨	٢,١١٤,٢١٠		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٢,٣٨٠	١٢٩,٧٧٧		إستهلاك
(٤٦,٣٣٨)	-		استيعادات
٢,١١٤,٢١٠	٢,٢٤٣,٩٨٧		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	نسبة الملكية	بلد المنشأ	
٢١٤,٠٧٨	٢١١,٠١٨	%٢٥	فلسطين	شركة المستقبل للتطوير التربوي
٤٣٠,٧٩٠	٤٣٠,٧٩٠	%٣١	فلسطين	شركة الدار للمقاولات العامة *
٦٤٤,٨٦٨	٦٤١,٨٠٨			
(٤٣٠,٧٨٩)	(٤٣٠,٧٨٩)			تدني قيمة الاستثمارات
٢١٤,٠٧٩	٢١١,٠١٩			

* 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 أيلول ٢٠١٢		
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 أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	اسهم مدرجة
١,٦٣٣,٥٠٣	١,٥٦٨,٦٦٧	اسهم غير مدرجة
٩٢٢,٦٣٤	٩٦٠,٣٨٥	
٢,٥٥٦,١٣٧	٢,٥٢٩,٠٥٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨,٨٤٢)	(٣٦,٥٢٢)	التغير في القيمة العادلة
٢,٣٢٠	(٣٧,٠٨٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٣٦,٥٢٢)	(٧٣,٦٠٩)	

٨. موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	محفظة استثمارات في أسهم محلية
٣,٢٣٠,٤٥٦	٣,٠٨٣,٣٠٢	محفظة استثمارات في أسهم أجنبية
٣,٧٦٨,٩٤٧	٣,٥٨١,٠٢٢	محفظة سندات أجنبية
٦,٢٥٥,٩٤٨	٩,٧٩٦,٨٧٦	
١٣,٢٥٥,٣٥١	١٦,٤٦١,٢٠٠	

٩. ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ذمم عملاء
٦,٦٦٦,٦٧٦	٨,١٥٧,٣٠٧	ذمم حكومية
٣٨١,٧٢٦	٣٢٣,٨٩٨	ذمم وكلاء ومنتجين
٣٧٦,٦١٤	٣٩٤,٣٢٠	
٧,٤٢٥,٠١٦	٨,٨٧٥,٥٢٥	مخصص تدني ذمم مدينة
(٦٠٤,٢٠٤)	(٩٠٠,٨٣٨)	
٦,٨٢٠,٨١٢	٧,٩٧٤,٦٨٧	

فيما يلي حركة مخصص تدني الذمم المدينة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٦٩,٢٠٤	٦٠٤,٢٠٤	إضافات
٣٥,٠٠٠	٢٩٦,٦٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٠٤,٢٠٤	٩٠٠,٨٣٨	

١٠. ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركات التأمين المحلية
٤٨٨,٨٥٤	٦١٦,٦٤٥	شركات إعادة التأمين
٢٨,٧٧٢	٢٨٧,٧٨٠	
٥١٧,٦٢٦	٩٠٤,٤٢٥	

١١. موجودات متداولة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٤٥,٣٦٢	٦٢١,٥٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣١,٥٧٥	٤٨٥,٨٤٥	بضاعة
١٨٢,٠٢٦	١٦٨,٧٨٠	تأمينات مستردة
١٩٩,٢٣٢	٦٧,٣٧٩	سلفيات ضرائب
٦٨,٧٥٩	٦٨,٩١٩	
١,٣٢٦,٩٥٤	١,٤١٢,٤٤٥	

١٢. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع لدى بنوك محلية
٢٠,٧٠١,٤٤٦	١٣,٥٢٩,١٢٣	ودائع لدى بنوك خارجية
٢,٦٤٩,٥٢٤	٢,٩٩٣,١٦٦	
٢٣,٣٥٠,٩٧٠	١٦,٥٢٢,٢٨٩	

بلغ متوسط سعر الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي ما نسبته ١,٩٧% و للدينار الأردني ما نسبته ٥% و لليورو ما نسبته ١,٧٥% و للشيكيل الإسرائيلي ٣,٣٧% للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

١٣. النقد والنقد المعادل

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
١١٧,٤٥٤	٩٣,٣٧٥	حسابات جارية لدى البنوك
١,٢٦٨,٥٤٣	٢,٣٤٠,٣٠٨	
١,٣٨٥,٩٩٧	٢,٤٣٣,٦٨٣	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد والنقد المعادل يشمل:

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٥٤٠	٩٣,٣٧٥	نقد في الصندوق
٩٩٣,٣٠٩	٢,٣٤٠,٣٠٨	حسابات جارية لدى البنوك
٢٠,٩٣١,٦٩٤	١٥,٩٤٢,٤١٨	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور
٢٢,٠٣٧,٥٤٣	١٨,٣٧٦,١٠١	

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 الإحتياطي الإجباري على أن لا يتم وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل نصف رأس المال. لم تقم المجموعة بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بناءً على قرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١. يستخدم الإحتياطي 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 أرباح 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 أرباح 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 أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠١٥,٢٥٨	٢,٣٥١,٤٥٥	رصيد أول الفترة / السنة
٥٢٢,٨٤٣	٥٢٩,٠١٥	إضافات
(١٨٦,٦٤٦)	(٢١٥,٣٧٤)	تعويضات مدفوعة
٢,٣٥١,٤٥٥	٢,٦٦٥,٠٩٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٧. ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٣,٦٥٦	١,١٧٨,٢٤٦	شركات إعادة التأمين
٧٣,٤٠٥	٣٠,٣٠٩	احتياطي كلفة إعادة التأمين *
٩٧٢,٠٤٣	١,٠٢٣,٨٥٢	احتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين **
١٧,٩٣٤	٣٧,٥١٦	شركات التأمين المحلية ***
١,٦٤٧,٠٣٨	٢,٢٦٩,٩٢٣	

* يمثل هذا المبلغ حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط المعاد تأمينها (كلفة إعادة التأمين) الخاصة باتفاقيات الفأض 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 أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٦٠,٨٧٠	٢,١٢٥,٢٨٨	ذمم دائنة
٤٣٥,٥١٧	٣١٦,٤٤٠	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٩٦,٣٨٧	٢,٤٤١,٧٢٨	

١٩. مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٤٧,٠٨٠	٥,٠٥٠,١١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,١٩٥,٦٦٣)	(٢,٥٨١,٢٨٢)	التسديد خلال الفترة / السنة
١,٥٩٣,٤٦٧	١,٢٤٥,١٩٩	التخصيص عن الفترة / السنة
٦٦٧,٤٩١	-	التخصيص عن سنوات سابقة
(٦٢,٢٦٠)	(٦٠,٤٤٤)	خصميات ضريبة الدخل
٥,٠٥٠,١١٥	٣,٦٥٣,٥٨٨	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 أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٥,٥٣٨	٧٨٧,٢١٩	أرصدة مستحقة للعملاء
١,٢٢٢,٣٦٩	٧٢١,٢٨٧	مصاريف مستحقة
٣١,٦٣٢	٢٥٠,٣٢١	شيكات برسم الدفع - ضريبة الدخل
٣٣٥,٥٢٣	٣٧١,٧٨٦	مخصص إجازات ومكافآت موظفين مستحقة
١٦٧,٥١١	١٧٩,٧٨٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٤٧,١٢٣	١٣٦,٤٦٨	عمولات مستحقة
١٠٤,٣٠٩	١٣٢,٥١٨	صندوق الادخار
٨٣,٦٤٥	٩٥,٣٣٢	الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
١٣٦,٢٧٩	٩٧,٦٢٨	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٥٠١	٤٥,٥٤١	أمانات الوكلاء
١٨,٣٧٧	١٥,٠٨٨	أخرى
٣,٠٠٧,٨٠٧	٢,٨٣٢,٩٧١	

٢١. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٨٠٨,٧٠٢	٢٦,٠٩٨,٤٣٠	مطلوبات عقود التأمين:
٢٩٧,٧٠٤	٣١١,٦٣٩	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٢٧,٢٤٥	١١٩,٥٢٥	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
٥٤,٦٧٢	٨١,٨٢٣	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة لتأمينات الحياة
١١,٣٠٣,٩٣٠	١٠,٨٩٠,٠٣٥	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
٣٦,٥٩٢,٢٥٣	٣٧,٥٠١,٤٥٢	أقساط غير مكتسبة
		موجودات عقود إعادة التأمين:
٣,٨٤٦,٣١٧	٤,٣٥٩,٢٥٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧٢,٨٩٥	٧٩,٧٦٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٣,٨٦٣	٢٥,٩٤٢	لتأمينات الحياة
١,٣٧٤,٧٩٦	٢,٣٠٥,٦١٣	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
٥,٣٠٧,٨٧١	٦,٧٧٠,٥٧٥	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
		صافي مطلوبات عقود التأمين
٢٠,٩٦٢,٣٨٥	٢١,٧٣٩,١٧٧	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٧,٧٠٤	٣١١,٦٣٩	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
٥٤,٣٥٠	٣٩,٧٥٨	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة لتأمينات الحياة
٤٠,٨٠٩	٥٥,٨٨١	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
٩,٩٢٩,١٣٤	٨,٥٨٤,٤٢٢	أقساط غير مكتسبة
٣١,٢٨٤,٣٨٢	٣٠,٧٣٠,٨٧٧	

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. تشمل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
إيرادات أقساط التأمين:										
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٧٠٨,٥١٣	٢,١٧٠,١٣٧	١,٨٠٧,٥٥٩	٦٤١,٨٤٧	٨١٨,١٩٢	٥٦٥,١٧٧	١٥٨,٦٥٧	٨١٨,٨٠٢	-	١٨,٤١٤,٧٨٤
إجمالي أقساط معيدي التأمين	(٥٩٨,٥٠١)	(٢,١٠٢,٧١٥)	(١٨٣,١٣١)	(٣٣٣,٧١٣)	(٧٤٤,٣٤٧)	(٢٢,٠٦٤)	(١١٤,٢٨٦)	(٦٥٥,٧٢٠)	-	(٥,٢٥٧,٦٦٢)
إجمالي الأقساط المحتفظ بها	٨,١١٠,٠١٢	٦٧,٤٢٢	١,٦٢٤,٤٢٨	٣٠٨,١٣٤	٧٣,٨٤٥	٦١,٩٩٢	٤٤,٣٧١	١٦٣,٠٨٢	-	١٣,١٥٧,١٢٢
التغير في أقساط غير مكتتبة	(١٤٧,٩٨٣)	(٩,٧٠٦)	(٢١٨,٢٢٠)	(٥٤,٩٠٠)	(٧,٤٦٨)	(١٠,٨٢٨)	(١٥,٠٧٢)	(٢٨,٦٦٢)	-	١,٣٢٩,٦٤٠
رسوم التأمين	٢,٨٠٨,٩٠٣	٥٠٣,٥٨٣	٧٣٨,١٥٤	١٤١,٧٤٤	٢٩٦,٩٠٦	١٣٣,٩٤٣	٧٦,٤٦٠	٢٥٥,٢٧٢	-	٦,١٩٢,٥٢٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات	١٠,٧٧٠,٩٣٢	٥٦١,٢٩٩	٢,١٤٤,٣٦٢	٣٩٤,٩٧٨	٣٦٣,٢٨٣	١٨٥,١٠٧	١٠٥,٧٥٩	٣٨٩,٦٩٢	-	٢٠,٦٧٩,٢٩١
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	-	٤١٦,٥٦٤	-	٣٤,٥٣٣	١٣٠,٠٦٣	-	٢,٤٧٠	١٩٩,٥٢٢	-	٩٩٤,٥٢٨
العمولات المدفوعة	(٦٦٦,٢٠١)	(٤٧,١٢٩)	(٦٨,٤٥٠)	(١٠,٤٨٩)	(٣,٣١٣)	(٣٢,٢٩٢)	(٦٤)	(٢٣,٤٥٧)	-	(٨٧٧,١٢٧)
صافي الأقساط المكتتبة بعد العمولات	١٠,١٠٤,٧٣١	٩٣٠,٧٣٤	٢,٠٧٥,٩١٢	٤١٩,٠٢٢	٥٤٨,٩٢٧	٣١١,٨٥٧	١٠٨,١٦٥	٥٦٥,٧٥٧	-	٢٠,٧٩٦,٦٩٢
المطالبات المتكبدة										
المطالبات المسددة	٤,٩٥٢,٥١٣	٤٨٥,١٦٢	٧١٥,٢٠٥	٢٤٣,٥١٩	٤٢٢,٩٦٨	٢١٦,٥٧٩	٤٤,٦٢٠	٧٠٥,٦٦٥	-	١٢,٤٨٠,٣٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة	(٢٠,٢٧٠)	(٤٢٦,٦١٠)	(٢٢,٨٢٤)	(١١٠,٠٩١)	(٣٦٢,٦٣٣)	-	(٢٢,٧٢٠)	(٥٦٦,٧٩١)	-	(١,٧٠٣,٢١٥)
صافي المطالبات المسددة	٤,٩٣٢,٢٤٣	٥٨,٥٥٢	٦٩٢,٣٨١	١٣٣,٤٢٨	٦٠,٣٣٥	٤٥,٣٠٣	٢١,٩٠٠	١٣٨,٨٧٤	-	١٠,٧٧٩,٦٦٨
التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦٥٤,٦١٠	٩٨٨,٦٩٤	(٦٢,٣٨٩)	(١٤٩,٠٣٥)	(٤٩,٧٥٦)	(٨٧,٥٦٧)	(٧,٧٢٠)	(٤٠٣,٨٩١)	-	١,٢٩٥,٩٤٣
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة	١٣,٠٠٠	(٩٧٨,٦٦٣)	٦,٩١٠	٧٢,٤٠٨	٣٧,٣٥٦	٦٨,١٧٣	(٦,٨٧٢)	٢٦٧,٨٨٠	-	(٥١٩,٨٠٨)
صافي المطالبات المتكبدة	٥,٥٩٩,٨٥٣	٦٨,٥٨٣	٦٣٦,٩٠٢	٥٦,٨٠١	٤٧,٩٣٥	٢٥,٩٠٩	٧,٣٠٨	٢,٨٦٣	-	١١,٥٥٣,٣٠٣
صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين	٤,٥٠٤,٨٧٨	٨٦٢,١٥١	١,٤٣٩,٠١٠	٣٦٢,٢٢١	٥٠٠,٩٩٢	٢٨٥,٩٤٨	١٠٠,٨٥٧	٥٦٢,٨٩٤	-	٩,٢٤٣,٣٨٩
حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمار	١٩٨,١١١	٣٥,٩٨٦	٤٤,٧٥١	١٢,٠٨٠	١٩,٦٧٤	٨,٥٠١	٤,٠٤٤	١٦,١٠٥	-	٤٠٧,٤٢٨
حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة	(٢,٥٢٧,٨٩١)	(٤٥٩,١٧٧)	(٥٧١,٠٢١)	(١٥٤,١٤٥)	(٢٥١,٠٣٥)	(١٠٨,٤٧١)	(٥٧,١١٦)	(٢٠٥,٥٠٥)	-	(٥,٢٠٤,٢٧٩)
صافي أرباح (خسائر) أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية والعامة الموزعة على فروع التأمين	٢,١٧٥,٠٩٨	٤٣٨,٩٦٠	٩١٢,٧٤٠	٢٢٠,١٥٦	٢٦٩,٦٣١	١٨٥,٩٧٨	٤٧,٧٨٥	٣٧٣,٤٩٤	-	٤,٤٤٦,٥٣٨
الإيرادات والمصاريف غير الموزعة										
خسائر عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٢,٩٩٩)	(٢٧٢,٩٩٩)
عوائد استثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٤١٦	٢٩١,٤١٦
حصة المجموعة من خسائر شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٦٠)	(٣,٠٦٠)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,٣٤٣	٦٢٣,٣٤٣
مخصص تقني ذم مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦,٦٣٤)	(٢٩٦,٦٣٤)
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٠,٥٣٢	١,٦٨٠,٥٣٢
مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٠٣,٧٤١)	(١,٩٠٣,٧٤١)
ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب	٢,١٧٥,٠٩٨	٤٣٨,٩٦٠	٩١٢,٧٤٠	٢٢٠,١٥٦	٢٦٩,٦٣١	١٨٥,٩٧٨	٤٧,٧٨٥	٣٧٣,٤٩٤	١١٨,٨٥٧	٤,٥٦٥,٣٩٥

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

سيارات	تأمين الحريق	تأمين العمال	المسؤولية المدنية	التأمين 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
٩,١٠٥,٠٣١	٢,٠٨٠,٧١٢	١,٦٧٣,٧٥٩	٦٠٦,٢٩١	٨٨١,٦٠٠	١٩٢,٣٨٥	٢,٣٧٣,٦٧٧	١٥٤,١٤١	٥٩٥,٩٠٧	-	١٧,٦٦٣,٥٠٣
(٥٧٤,٩٣٣)	(٢,٠٠٩,٢٤٢)	(١٥٧,٨٣٣)	(٢٨٧,٤٨٦)	(٧٩٧,٣١٧)	(١٥٢,٢٩٠)	(١٤,٨٠٣)	(١٢١,٦٢٩)	(٤٦٣,٣١٢)	-	(٤,٥٧٨,٨٤٥)
٨,٥٣٠,٠٩٨	٧١,٤٧٠	١,٥١٥,٩٢٦	٣١٨,٨٠٥	٨٤,٢٨٣	٤٠,٠٩٥	٢,٣٥٨,٨٧٤	٣٢,٥١٢	١٣٢,٥٩٥	-	١٣,٠٨٤,٦٥٨
(٢٦٤,٠١٥)	(١٣,٩٢٣)	(٢١٠,٩٦٣)	(٥٣,٧٩٤)	(١٢,٢١٤)	٢,٩٧١	٩١٥,١٤٧	(٣,٤٠١)	(٢٤,٤٦٥)	-	٣٣٥,٣٤٠
٢,٨٦٧,٣٨٥	٥١٧,١٨٦	٦٨١,٩٧٩	١٥٥,٥٥٠	٣١١,١٤٢	٨٥,٤٣٠	١,٠٥٣,٣٥٦	٩٨,٢٤٧	٢٠٢,٣٥٩	-	٥,٩٧٢,٣٣٤
١١,١٣٣,٤٦٨	٥٧٤,٧٣٠	١,٩٨٦,٤٤٢	٤٢٠,٥٦١	٣٨٣,٢١١	١٢٨,٤٩٦	٤,٣٢٧,٣٧٧	١٢٧,٣٥٨	٣١٠,٤٨٩	-	١٩,٣٩٢,٦٣٢
-	٤١٢,٧٣٨	-	٣١,٨٧٩	٢٣٧,٤٧٥	٧٢,٥٢٦	-	٢,٢٧٣	٨٢,٤٧٥	-	٨٣٩,٣٦٦
(٧٠٨,٧٧٨)	(٤١,٤١٦)	(٦٠,٢٤٩)	(١٠,٤٣١)	(٤١,٦٦٥)	(٨,٣٦٩)	(٣٨,٩٨٤)	(٩٠٨)	(١٤,٢٥٤)	-	(٩٢٥,٠٥٤)
١٠,٤٢٤,٦٩٠	٩٤٦,٠٥٢	١,٩٢٦,١٩٣	٤٤٢,٠٠٩	٥٧٩,٠٢١	١٩٢,٦٥٣	٤,٢٨٨,٣٩٣	١٢٨,٧٢٣	٣٧٨,٧١٠	-	١٩,٣٠٦,٩٤٤
٦,٤٩٠,٠٦٨	٥٠٩,٣٠٠	٧٢٦,٧٠٤	١٢٦,٤٥٨	٢٢١,٩٩٨	١٦,٧٣٦	٣,٤٧٣,٧٠٩	٤,٥٠٠	٨٩,٨٣٢	-	١١,٦٥٩,٣٠٥
(٣٣,٨٢٧)	(٤٨٦,٧٩٤)	(٦٦,٤٩٥)	(٢,٥٦٤)	(١٨٩,٤١١)	(١١,٧١٩)	-	(٦٠٠)	(٨١,١٢٧)	-	(٨٧٢,٥٣٧)
٦,٤٥٦,٢٤١	٢٢,٥٠٦	٦٦٠,٢٠٩	١٢٣,٨٩٤	٣٢,٥٨٧	٥,٠١٧	٣,٤٧٣,٧٠٩	٣,٩٠٠	٨,٧٠٥	-	١٠,٧٨٦,٧٦٨
(٥٥٢,٦٣٤)	(٥٣٣,١١٦)	١٣١,١١٠	٢٠,٦٠٢	١٥٣,٧٩٦	٤,٦٢٣	١٥٥,٦٢٠	٧١,٤٢٠	٣٥١,٠٤٧	-	(١٩٧,٥٣٢)
(١٣,٧٠٠)	٥٢٧,١٥٣	٢٢,٧٠٠	(٨,٩٤٥)	(١٤٢,٨٣٢)	(٤٤٨)	-	(٣٧,٠٦٩)	(٣٠٩,٥٨٨)	-	٣٧,٢٧١
٥,٨٨٩,٩٠٧	١٦,٥٤٣	٨١٤,٠١٩	١٣٥,٥٥١	٤٣,٥٥١	٩,١٩٢	٣,٦٢٩,٣٢٩	٣٨,٢٥١	٥٠,١٦٤	-	١٠,٦٢٦,٥٠٧
٤,٥٣٤,٧٨٣	٩٢٩,٥٠٩	١,١١٢,٦٧٤	٣٠٦,٤٥٨	٥٣٥,٤٧٠	١٨٣,٤٦١	٦٥٩,٠٦٤	٩٠,٤٧٢	٣٢٨,٥٤٦	-	٨,٦٨٠,٤٣٧
١٩٨,٣٢٤	٣٢,٩٩٣	٣٩,٠٢٣	١١,١٨٢	١٩,٧٥٨	٤,٦٠٢	٥٦,٧٦٩	٤,١٧٧	١١,٢٣٥	-	٣٧٨,٠٦٣
(٢,٨٠٦,٤٠١)	(٤٦٦,٨٧٣)	(٥٥٢,١٩٨)	(١٥٨,٢٣٣)	(٢٧٩,٥٨٥)	(٦٥,١٢٢)	(٨٠٣,٣١٦)	(٦٤,٠٧٢)	(١٥٨,٩٩٠)	-	(٥,٣٥٤,٧٩٠)
١,٩٢٦,٧٠٦	٤٩٥,٦٢٩	٥٩٩,٤٩٩	١٥٩,٤٠٧	٢٧٥,٦٤٣	١٢٢,٩٤١	(٨٧,٤٨٣)	٣٠,٥٧٧	١٨٠,٧٩١	-	٣,٧٠٣,٧١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٩٤٤)	(١٧٧,٩٤٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦١,٣٣٣	٢٦١,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٥٧٧	٤٦,٥٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٣,٠٥١)	(٧٤٣,٠٥١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٢,٢٠٤	١,٥٤٢,٢٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٩,٦٣٠)	(١,٧٥٩,٦٣٠)
١,٩٢٦,٧٠٦	٤٩٥,٦٢٩	٥٩٩,٤٩٩	١٥٩,٤٠٧	٢٧٥,٦٤٣	١٢٢,٩٤١	(٨٧,٤٨٣)	٣٠,٥٧٧	١٨٠,٧٩١	(٨٧٥,٥١١)	٢,٨٢٨,١٩٩

٢٣ . المصاريف الإدارية والعامّة

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٦٧,٩٨٩	٤,١٤٤,٣٣٢	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٣٣٨,٥٠٤	٢٨٩,٧٨٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٧٤,٩٥٦	١٥١,٠٢٥	إيجارات
٣٣٩,٦٩٥	٤٩٢,٦٣١	استهلاكات
١٩٣,٤٦٦	٢١١,٦٥٧	دعاية وإعلان وتسويق
٢٨,٨٠٢	٢٣,١٠٢	فوائد و عمولات بنكية
٢٢٨,٤٧٦	٢٦٩,٧١١	ماء وكهرباء ومحروقات
٨٢,٥٦٨	٦٥,٧٥٤	صيانة وتصلّيات
١٨٠,٠٩٥	١٨٢,١٩٢	اتصالات
٣٣,٨٥٦	٥٤,٤٨٩	مواصلات
١٥٤,٤٠٩	١٥٤,١١١	مصاريف السيارات
٦١,٧٨٧	٥٣,٧٤٥	ضيافة ونظافة
٨٨,٠٠٩	٢٤٥,٢٨٥	أتعاب مهنية
٢١,٧٣٢	٩٣,٠٨٧	مصاريف تدريب
٤٨,٣٧٩	١٠٩,٧٢٨	ضريبة الأملاك
١١٦,٨٢٩	١٥٢,٦٩٨	رسوم واشتراكات
١١١,٦٧٠	١٠٧,٠٤٣	قرطاسية ومطبوعات
١٣٥,٧٢٢	١٣٥,٠٥٧	مصاريف التأمين
٢٠,٠٣٩	١٥,٤٨٨	تبرعات
٨٩,٣١٩	٩٧,٦٢٨	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٧٢,٤٠٨	٣٤,٥٤٨	حفلات ومناسبات
٢٥,٧١٠	٢٤,٩٢٩	مصاريف أخرى متنوعة
<u>٧,١١٤,٤٢٠</u>	<u>٧,١٠٨,٠٢٠</u>	

فيما يلي توزيع المصاريف الإدارية والعامّة على فروع التأمين:

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٠٦,٤٠١	٢,٥٢٧,٨٩١	فروع تأمين السيارات
٤٦٦,٨٧٣	٤٥٩,١٧٧	فروع تأمين الحريق
٥٥٢,١٩٨	٥٧١,٠٢١	فروع تأمين العمال
١٥٨,٢٣٣	١٥٤,١٤٥	فروع تأمين المسؤولية المدنية
٢٧٩,٥٨٥	٢٥١,٠٣٥	فروع التأمين الهندسي
٦٥,١٢٢	١٠٨,٤٧١	فروع التأمين البحري
٨٠٣,٣١٦	٨٦٩,٩١٨	فروع التأمين الصحي
٦٤,٠٧٢	٥٧,١١٦	فروع تأمين الحياة
١٥٨,٩٩٠	٢٠٥,٥٠٥	فروع التأمينات العامة الأخرى
٥,٣٥٤,٧٩٠	٥,٢٠٤,٢٧٩	إجمالي المصاريف الموزعة على فروع التأمين
١,٧٥٩,٦٣٠	١,٩٠٣,٧٤١	مصاريف غير موزعة على فروع التأمين
٧,١١٤,٤٢٠	٧,١٠٨,٠٢٠	إجمالي المصاريف الإدارية والعامّة

٢٤. إيرادات أخرى

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٣٠,٠٣٢	١,١١٥,٦١٧	إيراد مختبرات
٥٠٦,٤٠٧	٥٥٦,٥١٥	إيراد إيجارات
٥,٧٦٥	٨,٤٠٠	أخرى
١,٥٤٢,٢٠٤	١,٦٨٠,٥٣٢	

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 أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٩٣,٢٦٦	٣,٣٦٤,٧٦٧	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
		سهم
١١,٩٠٣,٠٣٦	١١,٩٠٣,٠٣٦	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
		دولار أمريكي
٠,١٢٥	٠,٢٨٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

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 أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
٩٩,٨٦٤	١١٦,٨٠٠	شركة شقيقة	شركة مطاحن القمح الذهبي
٣١,٣٤١	٣٥,٥٩٨	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
٢٤,٥٧٧	-	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
٢٤,٠٧١	١٠,٥٧٠		
١٧٩,٨٥٣	١٦٢,٩٦٨		

ب - ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
٥,٢٥٦	٢,٨٧١	شركة شقيقة	شركة مطاحن القمح الذهبي
٢٨٦	٣٥,٩٢٦	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
١,١٢٢	٩٧٣	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
٣,٧٠٣	٧,٠٥٦		
١٠,٣٦٧	٤٦,٨٢٦		

ج - قروض لجهات ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ادارة عليا	منافع قصيرة الأجل
١,٠٦١,٩٧٥	٩٤٠,١٦٥	ادارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٣٢٨,٣٤٦	٢٢٩,٧١٦	ادارة عليا	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٨٩,٣١٩	٩٧,٦٢٨		

٢٧. التزامات محتملة

أنهت الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الدراسة الاكتوارية الخاصة بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى باستثناء التأمين الصحي حيث شملت أعمال شركات التأمين حتى العام ٢٠١١ وتم تسليم نتائجها للشركات. تقوم الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال حالياً بالتواصل مع شركات التأمين لوضع خطة لمعالجة وعكس نتائج الدراسة على البيانات المالية.

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.