

التاريخ: 2016/10/31

الإشارة: PEX 30.09.2016

السادة/ بورصة فلسطين المحترمين،  
نابلس - فلسطين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الثالث 2016/09/30

يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة العالمية المتحدة للتأمين عن الفترة المالية المنتهية في 2016/09/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية كما في 2015/09/30 و 2015/12/31 مراجعة من المدقق الخارجي للشركة، وموافق عليها من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عن/ الشركة العالمية المتحدة للتأمين.



نسخة إلى:

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



الإشارة: PCMA/DIWAN /6835/2016  
التاريخ: Monday, 31 October, 2016

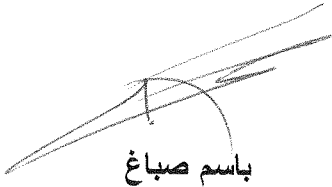
السيد/ جمال الحمود المحترم  
المدير العام  
الشركة العالمية المتحدة للتأمين

الموضوع : مسودة القوائم المالية المرحلية الموحدة ( غير المدققة )  
للشركة العالمية المتحدة للتأمين للفترة المنتهية في 2016/09/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بعد الاطلاع ودراسة مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة المراجعة للشركة العالمية المتحدة للتأمين للفترة المنتهية في 2016/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجعه البيانات المالية المرحلية الموحدة من المدقق الخارجي . نعلمكم باننا 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 ،،،

  
باسم صباغ

مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة : - السادة الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين  
- الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الديوان  
6835  
OCT 31 2016  
صادر رقم:  
التاريخ:  
التوقيع:



**الشركة العالمية المتحدة للتأمين**

**Global United Insurance Company (GUI)**

**البيانات المالية المرحلية الموحدة  
للفترة المالية المنتهية في**

**2016/09/30**

## مجلس الإدارة

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

وتتمثل المهام الرئيسية للمجلس في متابعة سير أعمال الشركة واستراتيجيتها وخططها المستقبلية وإقرار الموازنات إضافة إلى إقرار الأنظمة والسياسات الاستثمارية والمالية واعتماد البيانات المالية.

## أعضاء مجلس الإدارة

- |                           |                                    |
|---------------------------|------------------------------------|
| السيد / جمال نايف براهيمة | رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي |
| السيد / نبيل جوزف قطران   | نائب رئيس مجلس الإدارة             |
| السيد/ سعيد خليل صيام     | عضو مجلس إدارة                     |
| السيد/ روبرت جنفزيان      | عضو مجلس إدارة                     |
| السيد/ تحسين نايف براهيمة | عضو مجلس إدارة                     |
| السيد/ لؤي شفيق خوري      | عضو مجلس إدارة                     |
| السيد/ جان رفائيل صليب    | عضو مجلس إدارة                     |
| الدكتور / سميح حسين العبد | عضو مجلس إدارة                     |

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### اللجنة التنفيذية وتضم في عضويتها كل من:

- |                    |  |
|--------------------|--|
| جمال نايف براهيمة  | رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي – رئيسا.            |
| تحسين نايف براهيمة | نائب الرئيس التنفيذي – عضوا.                           |
| نبيل محمد عباسي    | مساعد الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية – عضوا           |
| محمود أنيس سحويل   | مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية – عضوا. |

## لجنة التدقيق الداخلي وتضم في عضويتها كل من :

- الدكتور سميح حسين العبد
- جان رفائيل صليب
- روبرت جنفزيان
- عضو مجلس إدارة – رئيسا.
- عضو مجلس إدارة – عضوا
- عضو مجلس إدارة – عضوا

## لجنة الحوكمة وتضم في عضويتها كل من :

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

## لجنة المكافآت وتضم في عضويتها كل من :

- السيد / جمال نايف براهيمة
- الدكتور / سميح حسين العبد
- السيد / محمود انيس سحويل
- عضو مجلس إدارة - رئيسا.
- عضو مجلس إدارة – عضوا.
- مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية.

## لجنة الاستثمار وتضم في عضويتها كل من :

- السيد / جمال نايف براهيمة
- الدكتور / سميح حسين العبد
- السيد / لؤي شفيق خوري
- السيد / محمود انيس سحويل
- عضو مجلس إدارة - رئيسا.
- عضو مجلس إدارة – عضوا.
- عضو مجلس إدارة – عضوا.
- مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية –سكرتيرا.

## الإدارة التنفيذية للشركة :

- جمال نايف براهيمة
- تحسين نايف براهيمة
- نبيل محمد عباسي
- محمود أنيس سحويل
- فريد محمد ملايشة
- رامي علي شاهين
- خير الدين براهيمة
- محمد يوسف أبو ناهية
- صلاح أحمد الميمي
- صبري محمد طليب
- عبد الرحمن عيسى الخالدي
- زيد ثابت عبد الحليم
- صائب عزمي الخواجا
- رائد يوسف صلاحات
- رنا جودت شنار
- عبد اللطيف سمير حشايسة
- أحلام ربحي العبد
- عدنان أسعد درويش
- صالح عناد الفارس
- رؤوى الداوود
- مهند عناد الفارس
- ديما محمد عطا الله
- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
- نائب الرئيس التنفيذي
- مساعد الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية
- مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية
- مدير العمليات التنفيذي لشؤون حوادث السيارات
- المدير الإقليمي لمنطقة الجنوب
- المدير الإقليمي لمنطقة الشمال
- المدير الإقليمي لقطاع غزة
- مدير دائرة تطوير الاعمال وخدمة الزبائن
- المدير المالي
- مدير دائرة التدقيق الداخلي
- مدير دائرة التسويق – رام الله.
- مدير دائرة الموارد البشرية
- مدير دائرة اكتتاب المركبات
- مديرة دائرة التأمين الصحي
- مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
- مديرة دائرة العلاقات العامة
- مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة
- مدير دائرة إعادة التأمين
- مدير دائرة الشؤون القانونية
- مدير دائرة اكتتاب التأمينات العامة
- مسؤول دائرة تأمين الحياة

## العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

**الشركة** العالمية المتحدة للتأمين، شركة مساهمة عامة فلسطينية أسست من قبل مجموعة من رجال الأعمال ذوي الخبرات العريقة في صناعة التأمين،

سجلت الشركة لدى وزارة الاقتصاد الوطني كشركة مساهمة عامة فلسطينية تحت رقم (562601302) برأس مال وقدره 5,000,000 دولار أمريكي، وقد حصلت الشركة على رخصة مزاوله المهنة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية تحت رقم (11) بتاريخ 2010/04/15. تم زيادة رأسمال الشركة بتاريخ 2012/03/22 ليصبح 5,500,000 دولار أمريكي وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة 10% من الرأسمال الاسمي والمدفوع، أي بواقع سهم واحد لكل عشرة أسهم يمتلكها المساهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة، تم زيادة رأسمال الشركة بتاريخ 2013/03/19 ليصبح 6,187,500 دولار أمريكي وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية بواقع 12.50% من رأسمال الشركة، أي بواقع اثني عشر سهم ونصف لكل مائة سهم يمتلكها المساهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة،

تم زيادة رأسمال الشركة بتاريخ 2014/04/02 ليصبح 8,000,000 دولار أمريكي كما يلي:

- 1- توزيع أسهم مجانية على المساهمين الحاليين للشركة بنسبة 17.50% من رأس مال الشركة الحالي والبالغ 6,187,500 دولار أمريكي (سنة ملايين ومائة وسبعة وثمانون ألف وخمسمائة دولار أمريكي) أي ما يعادل 1,082,813 سهم، بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم يملكه المساهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة.
- 2- طرح ما مجموعه 729,687 سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم وعلاوة اصدار بقيمة 35 سنتاً للسهم الواحد، توزع على النحو التالي:-

- 400,000 سهم لشركة المشرق العربي – قطر (شركة قطرية متخصصة في وساطة التأمين).
- 329,687 سهم لصندوق ادخار موظفي الشركة العالمية المتحدة للتأمين.

يمتد نشاط الشركة العالمية المتحدة للتأمين حالياً ليشمل كافة محافظات الوطن.

وضعت الشركة خطة استراتيجية واضحة طويلة الأمد لمجابهة تحديات المستقبل ومواكبة التغيرات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

تعمل الشركة بكل جهد وعزيمة للمشاركة بالنهوض بسوق التأمين الفلسطيني والارتقاء بصناعة التأمين في فلسطين.

حرصت العالمية المتحدة للتأمين على تقديم خدماتها على أعلى المستويات، وعقدت 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

الشركة العالمية المتحدة للتأمين، شركة مساهمة عامة فلسطينية أسست من قبل مجموعة من رجال الأعمال ذوي الخبرات العريقة في صناعة التأمين. يمتد نشاط الشركة العالمية المتحدة للتأمين حالياً ليشمل كافة محافظات الوطن، وذلك من خلال مكاتبها وفروعها ووكلاءها.

## الشركات التابعة للمجموعة:

- شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة:  
وهي شركة مساهمة خصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني – إدارة الشركات – تحت رقم 562478099 برأس مال 2,000,000 دولار أمريكي مدفوع بالكامل، تملك الشركة العالمية المتحدة للتأمين ما نسبته % 96 من رأس مال هذه الشركة، حيث شيدت شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة اول مبنى لها في مدينة البيرة بمساحة تتجاوز 4,800 متر مربع ( طوابق)، مقامة على مساحة ارض 1,528 متر مربع، حيث تم الانتهاء من المشروع بداية النصف الثاني من العام 2014 .
- شركة جلوب مد – فلسطين:  
وهي شركة مساهمة خصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني – إدارة الشركات – تحت رقم 562512129 متخصصة بإدارة مطالبات التأمين الصحي، تمتلك الشركة العالمية المتحدة ما نسبته %90 من رأسمالها البالغ 500,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي وتتخذ من مبنى شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة مقراً لها.
- شركة اوريكس لوساطة التأمين:  
وهي شركة إماراتية متخصصة بوساطة التأمين، مرخصة تجارياً لدى دائرة التنمية الاقتصادية -دبي تحت رخصة رقم 727765 وسجل تجاري رقم 1155859، وقد ساهمت الشركة العالمية المتحدة للتأمين بنسبة 30 % من رأس مال الشركة والبالغ 6,000,000 درهم اماراتي، وقد باشرت عملها في بداية العام 2016، بعد ان كان من المتوقع ان تباشر عملها في النصف الثاني من العام 2015 لحين استكمال الإجراءات الخاصة بذلك.

## رؤية الشركة :

**تهدف** العالمية المتحدة للتأمين إلى تلبية الطلب المتزايد على التأمين في المنطقة كما ويكرس فريقنا طاقاته لتقديم خدمات متميزة والحماية من المخاطر على أوسع نطاق ممكن. نحن في الشركة العالمية المتحدة للتأمين نسعى لأن نكون شركاء حقيقيين وفاعلين لربائنا لإدارة الأخطار المحيطة بأعمالهم، وأردنا أن نكون الأكثر فاعلية في بناء صناعة تأمين رائدة في وطننا، هذا التزاماً منا ووفاء لبلدنا ومواطنينا، فقد جمعنا أعرق الخبرات ودرسنا تجارب الآخرين لأننا ساعين إلى التميز والتفوق.

إن احتياجات الناس تظل في تغير مستمر، ولمواجهة هذه التغيرات وجدنا إلزاماً علينا تكييف خدماتنا وفقاً لذلك من خلال ابتكار الحلول الفنية اللازمة وتقديم التأمينات التي تتماشى مع تلك التغيرات، لأننا نهتم بكم فدعونا نخطط معاً لحماية أكثر لعائلاتكم، منازلكم، 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 30 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، حيث يبلغ عدد موظفي الشركة وشركاتها التابعة 208 موظف.

## فروع ومكاتب الشركة :-

**تعمل** الشركة من خلال شبكة فروعها ووكلاءها الممتدة على كافة أرجاء الوطن البالغة سبعة عشر مكتبا وفرعا، بالإضافة الى ست واربعون وكيلة تماثليا مع إستراتيجية الشركة بالانتشار في كافة أرجاء الوطن وتقديم أفضل الخدمات وأسرعها لقاعدة مؤمنياها

## الخطة المستقبلية للشركة :

**تتركز** السياسة العامة للشركة في سرعة الانتشار والارتقاء بالأداء التأميني المتميز حيث انها شركة ريادية في سوق التأمين الفلسطيني وذلك من خلال :-

- التنفيذ الكامل للخطة الاستراتيجية 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.
- العمل على تنويع المحفظة الاستثمارية بما يتوافق مع السياسات والقوانين ذات الصلة في فلسطين.
- رفد الجهاز الوظيفي للشركة الذي يتمتع بكفاءات وقدرات فنية ومالية وإدارية وتسويقية عالية، بالمتميزين من الخريجين الجدد وتوفير التدريب المناسب لهم بما ينمي قدراتهم وكفاءاتهم الشخصية والجماعية.
- الاستمرار في توسيع شبكة فروع ومكاتب الشركة ووكلاءها لتشمل معظم أرجاء الوطن بهدف التميز بتقديم أفضل وأسرع الخدمات التأمينية للمواطنين.
- 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 الاعوام السابقة.

- عقد ورشات عمل وحملات توعية و تثقيف 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.
- الاستمرار في تطبيق كافة مبادئ مدونة الحوكمة الفلسطينية التي أطلقتها اللجنة الوطنية للحوكمة في 2009/11/18، وتدعيماً لذلك تم تشكيل لجنة الحوكمة ولجنة المكافآت والمكونة من اعضاء من مجلس الادارة.
- تطوير السياسة الداخلية لمكافحة غسيل الاموال لدى الشركة حسب متطلبات الجهات الرسمية والرقابية.

### المساهمين :

**بلغ** عدد مساهمي الشركة كما في 2016/09/30، 492 مساهم، وكان حجم التداول على أسهم الشركة في 2016/09/30 كما يلي:

عدد الأسهم المتداولة	918,980 سهم
قيمة الأسهم المتداولة	1,425,528 دولار أمريكي
عدد العقود المنفذة	41 عقد
سعر الإغلاق	1.55 دولار أمريكي
أعلى سعر	1.65 دولار أمريكي
أدنى سعر	1.52 دولار أمريكي
عدد الاسهم المكتتب بها	8,000,000
القيمة السوقية للأسهم	12,400,000

### إدارة الشركة ومدقي حساباتها :

**لم** يطرأ أي تغيير جوهري على إدارة الشركة أو موظفيها خلال العام 2016، وتم إعادة انتخاب السادة / ديلويت أند توش -سابا وشركاهم لتدقيق حسابات الشركة للعام 2016.

### السيطرة على الشركة :

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

## مسائل احييت للتصويت من قبل حملة الأسهم:

اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2016/04/11 :

**عقدت** الهيئة العامة العادية للشركة العالمية المتحدة للتأمين اجتماعها في فندق الموفنبيك – رام الله في تمام الساعة العاشرة صباحا يوم الاثنين الموافق الحادي عشر من شهر نيسان (ابريل) 2016 م، وذلك بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين، وقد شكل النصاب القانوني للحضور ما مجموعه 7,113,468 سهم بما نسبته 88.92% وقد تضمن جدول أعمال الاجتماع جملة من المواضيع التي تم نقاشها والتصويت والموافقة عليها بإجماع الحاضرين ومن أهمها الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع 5% من رأسمال الشركة الاسمي والمدفوع والبالغ 8,000,000 دولار أمريكي، بمبلغ 400,000 دولار أمريكي على ان تبدأ عملية التوزيع بتاريخ 2016/04/25.

### الإجراءات القانونية والقضايا :

**القضايا** والدعاوى المقامة على الشركة هي عبارة عن قضايا عادية على خلفية النزاعات القانونية على الحوادث، مع العلم أن جميع هذه القضايا وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية. مقابل ذلك فان القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير قضايا عادية بهدف استعادة حقوق الشركة لدى الغير على خلفية بوالص تأمين غير مسددة أو ملفات استرداد أو شيكات راجعة.

### قرارات الهيئة العامة للشركة :

**وافقت** الهيئة العامة للشركة وبناء على توصية مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2016/04/11 على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع 5% من رأسمال الشركة الاسمي والمدفوع والبالغ 8,000,000 دولار أمريكي، بمبلغ 400,000 دولار أمريكي على ان تبدأ عملية التوزيع بتاريخ 2016/04/25.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها - فلسطين

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

الصفحة	المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة
٣	قائمة الدخل الموجزة الموحدة
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخرالموجزة الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة
٢٤-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

## تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة المرفقة للشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركات التابعة لها "المشار إليها معاً بـ ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من قائمة الدخل الموجزة الموحدة، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية".

سابا وشركاهم  
رام الله - فلسطين



يعقوب اليوسف

رخصة رقم ٩٦

٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

## الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

## والشركات التابعة لها

## قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) دولار	إيضاحات	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٥,٩٢٦,٧٧٥	٥,٨٤٩,٦٨١	٥	ممتلكات ومعدات
٩٨٣,١٥٣	٩٨٣,١٥٣		عقارات وأراضي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		ودائع الزامية
٥٥٤,٦٨٨	٥٥٤,٦٨٨		استثمارات في شركات زميلة
٥٦٤,٦٣٦	٦٥٨,٨٧٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٨,٢٥١	٢١٢,٦٧٨		شيكات برسب التحصيل تستحق بعد سنة
٨,٧٢٧,٥٠٣	٨,٧٥٩,٠٧٠		مجموع موجودات غير متداولة
			الموجودات المتداولة
٤,٨٥٣,٨٩١	٥,٦٠٩,٧٥١	٦	استثمارات عقارية
١,٠٢٦,٨٨٣	١,٠٧٨,٤٩٦		استثمارات في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٦,٣٨٦,٠٧٠	١٥,٢١٣,١٢٨	٧	ذمم مدينة، بالصافي
٣,٩٧١,٦٤٧	٤,٣٢٧,٢١١	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٧٩١,٦١٨	١,٣٩٠,١٣٦		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٥٠,٩٦١	١,٨١٦,٦٦٣		أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٩٦,٠٠١	٤,٥٠٤,١٢٨		شيكات برسب التحصيل تستحق خلال سنة
١٥,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠		ودائع لدى البنوك
٥,٠٤٤,٢٨٥	٣,٠١٨,٧٠٢	٩	تقد وما في حكمه
٣٨,٥٣٦,٣٥٦	٣٧,٢٢٣,٢١٥		مجموع موجودات متداولة
٤٧,٢٦٣,٨٥٩	٤٥,٩٨٢,٢٨٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(١٧٤,٤٦٥)	(١٧٤,٤٦٥)		أسهم خزينة
٧,٨٢٥,٥٣٥	٧,٨٢٥,٥٣٥		علاوة اصدار
٢٥٥,٣٩٠	٢٥٥,٣٩٠		احتياطي اجباري
٥٥٨,٢٠٤	٥٥٨,٢٠٤		احتياطي اختياري
٥٥٤,٣٨٤	٥٥٤,٣٨٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة للعقارات والأراضي
٢,١٨٤,٦٨٧	٢,١٨٤,٦٨٧		الأرباح المدورة
١,٢٩٦,١٩١	١,٥٥٥,٣٤٠		مجموع حقوق ملكية المساهمين في الشركة
١٢,٦٧٤,٣٩١	١٢,٩٢٣,٥٤٠		حقوق جهات غير مسيطرة
١١٤,٦٦٩	٩٠,٧٣٢		مجموع حقوق الملكية
١٢,٧٨٩,٠٦٠	١٣,٠١٤,٢٧٢		مطلوبات غير متداولة
١,٤٥٧,٤١٧	١,٦٦١,٢٤٢	١٠	مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين
١,٤٥٧,٤١٧	١,٦٦١,٢٤٢		مجموع مطلوبات غير متداولة
			مطلوبات متداولة
٣,١٥٦,٩٩٥	٢,٣٣٠,٧٧٥		ذمم دائنة
٧٣٤,٥٤٣	٥٢٥,٨٨٥		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٩٩١,٨٨١	٦٤٣,٤٠٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٢٩,٣٢٠	١,٣٠٧,٩٦٥	١٢	مخصصات مختلفة
٢٥,٠٦٨,١٩٨	٢٥,٠٢١,٠٤١	٨	مطلوبات عقود التأمين
١,٠٧٥,٧٠٢	٨٣٧,٢٥٣		شيكات آجلة الدفع
٩٦,٠٧٤٣	٦٤,٠٤٤٤	١٣	قروض وبنوك دائنة
٣٣,٠١٧,٣٨٢	٣١,٣٠٦,٧٧١		مجموع مطلوبات متداولة
٣٤,٤٧٤,٧٩٩	٣٢,٩٦٨,٠١٣		مجموع المطلوبات
٤٧,٢٦٣,٨٥٩	٤٥,٩٨٢,٢٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٢" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

## الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### والشركات التابعة لها

قائمة الدخل الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دولار	دولار	دولار	دولار		
٢٣,٥٧٩,١١١	٢٥,٢٤٦,٩٠٦	٨,١٢٥,٥٤٢	٨,١٤١,٨٢٤	١٤	اجمالي أقساط مكتتبة
٦٧١,٢٦٢	٣١٣,٣٠٥	(٢٨٦,٤٤٧)	(٢٢٦,٣٤٥)	١٤	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٢٤,٢٥٠,٣٧٣	٢٥,٥٦٠,٢١١	٧,٨٣٩,٠٩٥	٧,٩١٥,٤٧٩		إيرادات أقساط مكتتبة
(١,٥١٠,٤٦٨)	(٢,٩١٧,٨١٣)	(٤٤٥,٣٩٦)	(٦٦٠,٩٧٩)	١٤	أقساط معيدي التأمين
(١,٢٤١,٤١١)	٦٧١,٥٨٤	(١٠٣,١٤٨)	(١٩٤,٤٨٠)	١٤	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٢,٧٥١,٨٧٩)	(٢,٢٤٦,٢٢٩)	(٥٤٨,٥٤٤)	(٨٥٥,٤٥٩)		صافي أقساط معيدي التأمين
٢١,٤٩٨,٤٩٤	٢٣,٣١٣,٩٨٢	٧,٢٩٠,٥٥١	٧,٠٦٠,٠٢٠		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠٤,٢٨٠	٣٦٦,٨٥١	٦٢,٩٤١	٨١,٦٦٩	١٤	اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتتبة
(١,٣٥٥,٠٠٧)	(١,٨٥٢,٥٧٨)	(٣٧٢,٥٢٤)	(٦٣٣,٥١١)	١٤	يطرح : العمولات المدفوعة
٢٠,٤٤٧,٧٦٧	٢١,٨٢٨,٢٥٥	٦,٩١٨,٠٩٦٨	٦,٥٠٨,١٧٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
المطالبات المتكبدة					
(١٥,٦٥٠,٥٣١)	(١٥,٥٧١,١٧٣)	(٤,٦٢٧,٥٣٩)	(٤,٥١٤,٧٢٠)	١٤	اجمالي المطالبات المتكبدة
٢٠,١٤٧,٩٧٧	٤١,٠٠٤٣	(٢٥٢,٧٧٨)	(٥٧,٣٦٨)	١٤	حصة معيدي التأمين
(١٣,٦٣٠,٧٣٤)	(١٥,١٦١,١٣٠)	(٤,٨٨٠,٣١٧)	(٤,٥٧٢,٠٨٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٦,٨١٢,٠٣٣	٦,٦٦٧,١٢٥	٢,١٠٠,٦٥١	١,٩٣٦,٠٩٠	١٤	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(٤,٦١٣,٦٩٧)	(٤,٧٧٠,٥٢٦)	(١,٥٢٩,٣٣٢)	(١,٥٣٨,٦١٣)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
٢,١٩٨,٣٣٦	١,٨٩٦,٥٩٩	٥٧١,٣١٩	٣٩٧,٤٧٧	١٤	صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(٦٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠)	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٦٦,٢٣٤)	٣٦٥,٤٥٤	٧٠,١٦٧	٤٢٤,٠٨٥		أرباح (خسائر) فروقات عملة
٢٨,٤١٥	١٠٢,٠٠٥	١١,٤٢٥	٦٥,٨١٢		أرباح بيع وتقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
٤١,٥٢٤	-	-	-		أرباح بيع أراضي
١٣,٥٠٩	٧,٨٥٥	١٣,٥٠٩	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٣,٦٠٨	٧٠,٢٠٠	٢٩,٧١٣	٢٤,٠٠٤		إيرادات أخرى
(١,٠٨٦,٩٤٥)	(١,١١٨,٩٦٦)	(٣٧٨,٢٥٤)	(٣٥١,٧٩٥)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,٠٠٢,٢١٣	١,١١٣,١٤٧	٢٧٧,٨٧٩	٤٢٩,٥٨٣		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٤٧,٦١٢)	(٩٦,٠٩٣)	(٤٧,٦١٢)	(٩٦,٠٩٣)		ضرائب سنوات سابقة
(٣٩٣,٢٠٥)	(٣٩١,٨٤٢)	(١٢٣,٨٣٣)	(١٣٠,١٦٤)		ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
٥٦١,٣٩٦	٦٢٥,٢١٢	١٠٦,٤٣٤	٢٠٣,٣٢٦		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
العائد الى :					
٥٨١,٣٥٢	٦٤٩,١٤٩	١١٥,١٠٧	٢١١,٢٢٧		مساهمي الشركة الأم
(١٩,٩٥٦)	(٢٣,٩٣٧)	(٨,٦٧٣)	(٧,٩٠١)		حقوق جهات غير مسيطرة
٥٦١,٣٩٦	٦٢٥,٢١٢	١٠٦,٤٣٤	٢٠٣,٣٢٦		
٠,٠٧	٠,٠٨			١٧	الربح الأساسي للسهم الواحد لمساهمي الشركة الأم

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٢" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

## الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

## والشركات التابعة لها

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة (غيرمدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	دولار	دولار	
٥٦١,٣٩٦	٦٢٥,٢١٢	١٠٦,٤٣٤	٢٠٣,٣٢٦	صافي الأرباح للفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٥٦١,٣٩٦</u>	<u>٦٢٥,٢١٢</u>	<u>١٠٦,٤٣٤</u>	<u>٢٠٣,٣٢٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
العائد الى:				
٥٨١,٣٥٢	٦٤٩,١٤٩	١١٥,١٠٧	٢١١,٢٢٧	مساهمي الشركة الأم
(١٩,٩٥٦)	(٢٣,٩٣٧)	(٨,٦٧٣)	(٧,٩٠١)	حقوق جهات غير مسيطرة
<u>٥٦١,٣٩٦</u>	<u>٦٢٥,٢١٢</u>	<u>١٠٦,٤٣٤</u>	<u>٢٠٣,٣٢٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٢" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

رأس المال دولار	علاوة اصدار دولار	احتياطي اجباري دولار	احتياطي اختياري دولار	التغير المتراكم في القيمة		أرباح المدورة دولار	أسهم خزينة دولار	مجموع حقوق المساهمين في الشركة دولار	حقوق جهات غير مسيطرة دولار	مجموع دولار	
				العادلة للعقارات والأراضي دولار	الأرباح المدورة دولار						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٣٩٠	٥٥٨,٢٠٤	٥٥٤,٣٨٤	٢,١٨٤,٦٨٧	١,٢٩٦,١٩١	(١٧٤,٤٦٥)	١٢,٦٧٤,٣٩١	١١٤,٦٦٩	١٢,٧٨٩,٠٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (مدقق)	
-	-	-	-	-	٦٤٩,١٤٩	-	٦٤٩,١٤٩	(٢٣,٩٣٧)	٦٢٥,٢١٢	صافي أرباح الفترة	
-	-	-	-	-	٦٤٩,١٤٩	-	٦٤٩,١٤٩	(٢٣,٩٣٧)	٦٢٥,٢١٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٣٩٠	٥٥٨,٢٠٤	٥٥٤,٣٨٤	٢,١٨٤,٦٨٧	١,٥٤٥,٣٤٠	(١٧٤,٤٦٥)	١٢,٩٢٣,٥٤٠	٩٠,٧٣٢	١٣,٠١٤,٢٧٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٣٩٠	٤٨٦,١٧٦	٤٨٢,٣٥٦	١,١٢٠,٧٦١	١,١١٩,٥١٥	(١٧٤,٤٦٥)	١١,٢٨٩,٧٣٣	٩٨,٣٥٣	١١,٣٨٨,٠٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدقق)	
-	-	-	-	-	٥٨١,٣٥٢	-	٥٨١,٣٥٢	(١٩,٩٥٦)	٥٦١,٣٩٦	صافي أرباح الفترة	
-	-	-	-	-	٥٨١,٣٥٢	-	٥٨١,٣٥٢	(١٩,٩٥٦)	٥٦١,٣٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٣٩٠	٤٨٦,١٧٦	٤٨٢,٣٥٦	١,١٢٠,٧٦١	١,٣٠٠,٨٦٧	(١٧٤,٤٦٥)	١١,٤٧١,٠٨٥	٧٨,٣٩٧	١١,٥٤٩,٤٨٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)	

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٢" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

## الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

## والشركات التابعة لها

قائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة (غيرمدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١,٠٠٢,٢١٣	١,١١٣,١٤٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
١,٠٥٩,٢٨٧	(٣٥٥,٥٦٤)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٥٩٢,٢٢٢)	(٤٧,١٥٧)	(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦٠,٠٦١	(١٧,٦٧٦)	(أرباح) خسائر تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٢٨,١١٧)	(أرباح) بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٣,٥٠٩)	(٧,٨٥٥)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٤١,٥٢٤)	-	(أرباح) بيع أراضي
٣٣٣,٢١٦	٢٥٩,٦٤٢	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٩٥,١٤٠	٢٣١,٩١٣	مخصص تعويضات ترك الخدمة للموظفين
٢,٢٥٢,٦٦٢	١,٢٩٨,٣٣٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٤٢٣,٢٢٢)	١,٠٢٢,٩٤٢	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٤٧٣,٦٨٠)	٤٠١,٤٨٢	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
(٤٦٧,٦٧٦)	٣٤,٢٩٨	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٧٧٥,١٢٨	(٩٢٢,٥٥٤)	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(٣٦٤,٣٨٠)	(٨٢٦,٢٢٠)	(النقص) في الذمم الدائنة
(١,٣٤٩,٦٦٦)	(٢٠٨,٦٥٨)	(النقص) في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٧٣,٢١٩	(٣٤٨,٤٧٣)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٩,١٤١	١٠٨,٨٣٢	الزيادة في مخصصات مختلفة
١٣١,٥٢٦	٥٥٩,٩٨٢	النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١٠,٧٧٨)	(٢٨,٠٨٨)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤٦٩,٨٤٢)	(٤١٢,٣٥٦)	ضرائب مدفوعة
(٣٤٩,٠٩٤)	١١٩,٥٣٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
٣١,٦٦٣	٢٦,١٠٠	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧٦,٢٢٩)	(٢٢٢,٤٤٤)	(شراء) استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
-	٢١٦,٦٢٤	المتحصلات من بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٧٤,٦٢٧)	(٧٥٥,٨٦٠)	شراء أراضي
٣٧١,٤٦٤	-	المتحصلات من بيع أراضي
(٢٨٨,٩٩٠)	(٢٠٠,٧٩٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٣٦,٧١٩)	(٩٣٦,٣٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٥٠,١٧٠	(٢٥٠,٠٠٠)	(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك
٣٢,٢١٤	(٢٣٨,٤٤٩)	(النقص) الزيادة في شيكات آجلة الدفع
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
(٤٤٧,٧١١)	(٣٢٠,٢٩٩)	(النقص) في قروض وبنوك دائنة
(٥٦٥,٣٢٧)	(١,٢٠٨,٧٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) عمليات التمويل
(١,٢٥١,١٤٠)	(٢٠٠,٢٥٨٣)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤,٥٨١,٨٤٧	٥,٠٤٤,٢٨٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٣٣٠,٧٠٧	٣,٠١٨,٧٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٢" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

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.
- ب. يتكون رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل من ٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.
- ج. من أهم غايات الشركة:
- ممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأعمال الضمان والتعويض.
  - أن تؤسس و/أو تشارك في تأسيس أي شركة قد تساعد 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.
- د. إن المركز الرئيسي للشركة هو في مدينة نابلس، ويحق للشركة فتح فروع لها في الأراضي الفلسطينية وخارجها.
- هـ. 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 بالأمر المالية أو الإدارية أو أية أمور أخرى إلى الغير حسب القرار الذي يتخذه مجلس الإدارة.
- و. بلغ عدد موظفي الشركة (١٩٥) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، و (٢٠٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتعمل الشركة من خلال وكلائها وفروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (١٧) فرعاً ومكتباً و(٤٦) وكيلاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل (١٧) فرعاً ومكتباً و(٤٥) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة ومتطلبات القوانين المحلية السارية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال / الإدارة العامة للتأمين.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم أو بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

لا تتضمن القوائم المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب قراءتها بالرجوع للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة المرفقة متماثلة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت نافذة المفعول إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية، والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة، والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): الموجودات غير الملموسة، توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
  - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تعطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).
- إن إتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

## أسس توحيد القوائم المالية

تتألف القوائم المالية الموجزة الموحدة الخاصة بالمجموعة من القوائم المالية الموجزة الخاصة بالشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ومن القوائم المالية الموجزة الخاصة بالشركات والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين،
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي المجموعة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة. حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة الأم والشركات التابعة لها عند التوحيد.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

أسس توحيد القوائم المالية "تتمة"

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦:

إسم الشركة	رقم السجل	نسبة الملكية	رأس المال المصروح به	رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي
شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة	٥٦٢٤٧٨٠٩٩	%٩٦	٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار	٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار	الاستثمارات العقارية والتجارة
شركة غلوب مد - فلسطين	٥٦٢٥١٢١٢٩	%٩٠	٥٠٠,٠٠٠ دولار	٥٠٠,٠٠٠ دولار	إدارة خدمات ومطالبات التأمين الصحي

فيما يلي ملخص قائمة المركز المالي للشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦:

شركة غلوب مد - فلسطين	شركة أملاك	
دولار	دولار	
٧٦١,٠٠٩	٥,٢٣٣,٣٥٨	موجودات متداولة
٢٦,٤٥٨	٢,٠٥٩,٤٧١	موجودات غير متداولة
(١,١٣١,٣٠٤)	(٤,٢٢٤,٨٦٤)	مطلوبات متداولة
(٤٥,٨١١)	-	مطلوبات غير متداولة
(٣٨٩,٦٤٨)	٣,٠٦٧,٩٦٥	مجموع حقوق الملكية

فيما يلي ملخص قائمة الدخل للشركات التابعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦:

شركة غلوب مد - فلسطين	شركة أملاك	
دولار	دولار	
٣٣٢,٧٨٨	١٢٦,٦٥٧	الإيرادات للفترة
(٥٦٧,٢٨٠)	(١٣٨,٨٤٧)	المصروفات خلال الفترة
(٢٣٤,٤٩٢)	(١٢,١٩٠)	(الخسارة) للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤- إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٥- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومفروشات دولار	أجهزة دولار	السيارات دولار	ديكورات وتحسينات دولار	مباني دولار	المجموع دولار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (مدقق)	١,١٥٣,٢٧٣	٩١٨,٥٠٢	٢٩٦,٦٠١	١,٠٤١,٨٧٠	٤,٣٥٣,٤٦٤	٧,٧٦٣,٧١٠
إضافات خلال الفترة	٦٣,٨٩٤	٨,٣٣٩	٣٨,٦٠٠	٧,٩٥١	٨٢,٠٠٩	٢٠٠,٧٩٣
استبعاات	-	-	(٣١,٧٠٥)	-	-	(٣١,٧٠٥)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	١,٢١٧,١٦٧	٩٢٦,٨٤١	٣٠٣,٤٩٦	١,٠٤٩,٨٢١	٤,٤٣٥,٤٧٣	٧,٩٣٢,٧٩٨
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (مدقق)	٤٤١,٠٧٩	٧٤٥,٢٣٩	١٣٦,٨٤٨	٥٠٥,١٩٨	٨,٥٧١	١,٨٣٦,٩٣٥
إستهلاكات	٦٨,٠٨٤	٤٢,٣٧٥	٤٠,٣٧٠	٧٦,٩٢٤	٣١,٨٨٩	٢٥٩,٦٤٢
استبعاات	-	-	(١٣,٤٦٠)	-	-	(١٣,٤٦٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	٥٠٩,١٦٣	٧٨٧,٦١٤	١٦٣,٧٥٨	٥٨٢,١٢٢	٤٠,٤٦٠	٢,٠٨٣,١١٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	٧٠٨,٠٠٤	١٣٩,٢٢٧	١٣٩,٧٣٨	٤٦٧,٦٩٩	٤,٣٩٥,٠١٣	٥,٨٤٩,٦٨١

تم رهن أرض ومقر الشركة الجديد في مدينة البيرة رهنية من الدرجة الأولى مقابل تسهيلات قروض ممنوحة من قبل البنك الوطني لشركة املاك للاستثمار العقاري والتجارة (شركة تابعة) لمدة ٤٢ شهر ابتداء من تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٣ بقيمة ١,٥ مليون دولار بفائدة ٥,٢٥%. بلغ رصيد القرض ٦٤٠,٤٤٤ دولار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٥- ممتلكات ومعدات "تتمة"

المجموع	مباني	ديكورات وتحسينات	السيارات	أجهزة	أثاث ومفروشات	التكلفة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٨,٩٨٦,٥٠٧	٥,٧٢٤,٦٨٨	١,٠٢٤,٣٣٣	٢٥٦,٥٨١	٨٩٦,٤٥٥	١,٠٨٤,٤٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣٣٦,٠٦٤	١٤٣,٢٢٧	١٧,٥٣٧	٨٤,٤٣٠	٢٢,٠٤٧	٦٨,٨٢٣	إضافات خلال السنة
(٤٤,٤١٠)	-	-	(٤٤,٤١٠)	-	-	استبعادات
٨١١,٣٦٤	٨١١,٣٦٤	-	-	-	-	اعادة تقييم مباني وعقارات
(٢,٣٢٥,٨١٥)	(٢,٣٢٥,٨١٥)	-	-	-	-	محول الى استثمارات عقارية
<u>٧,٧٦٣,٧١٠</u>	<u>٤,٣٥٣,٤٦٤</u>	<u>١,٠٤١,٨٧٠</u>	<u>٢٩٦,٦٠١</u>	<u>٩١٨,٥٠٢</u>	<u>١,١٥٣,٢٧٣</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١,٤٢٧,٦٩٧	٦,٨٣٨	٤٠٣,٦٧٤	١٠٨,٨٣٠	٥٧٤,١١٣	٣٣٤,٢٤٢	الاستهلاك المتراكم
٤٣٥,٤٥٩	١,٧٣٣	١٠١,٥٢٤	٥٤,٢٧٥	١٧١,١٢٦	١٠٦,٨٣٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢٦,٢٥٧)	-	-	(٢٦,٢٥٧)	-	-	إستهلاكات
<u>١,٨٣٦,٩٣٥</u>	<u>٨,٥٧١</u>	<u>٥٠٥,١٩٨</u>	<u>١٣٦,٨٤٨</u>	<u>٧٤٥,٢٣٩</u>	<u>٤٤١,٠٧٩</u>	إستبعادات
<u>٥,٩٢٦,٧٧٥</u>	<u>٤,٣٤٤,٨٩٣</u>	<u>٥٣٦,٦٧٢</u>	<u>١٥٩,٧٥٣</u>	<u>١٧٣,٢٦٣</u>	<u>٧١٢,١٩٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
١,٨٩٩,٣٠٨	٢,٦٥٥,١٦٨	أراضي
٢,٩٥٤,٥٨٣	٢,٩٥٤,٥٨٣	مباني
<u>٤,٨٥٣,٨٩١</u>	<u>٥,٦٠٩,٧٥١</u>	

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٣,١٤٣,٣٥٤	٤,٨٥٣,٨٩١	رصيد أول الفترة/السنة
٣٣٧,٣٩٧	٧٥٥,٨٦٠	شراء أراضي/إضافات
(١,٦٣٥,٥٥٨)	-	بيع أراضي
٦٨٢,٨٨٣	-	ارباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٢,٣٢٥,٨١٥	-	المحول من ممتلكات ومعدات
<u>٤,٨٥٣,٨٩١</u>	<u>٥,٦٠٩,٧٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين. برأي الإدارة إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
١٦,٠٢٤,٢٨٧	١٥,٢٢٧,٣٥٩	ذمم العملاء
٦٧٦,١١٢	٣٩٠,٩٤٦	ذمم الوكلاء
٣٨٥,٦٧١	٤٤٤,٨٢٣	ذمم الموظفين
١٧,٠٨٦,٠٧٠	١٦,٠٦٣,١٢٨	
(٧٠٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦,٣٨٦,٠٧٠	١٥,٢١٣,١٢٨	

إن الحركة على حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
٦١٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التخصيص للفترة
٧٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## ٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
١٤,٠٨٩,٤٨١	١٤,٣٥٥,٦٢٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٠,٩٧٨,٧١٧	١٠,٦٦٥,٤١٢	احتياطي أخطار سارية
<u>٢٥,٠٦٨,١٩٨</u>	<u>٢٥,٠٢١,٠٤١</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
٣,٠٦١,٠٠٥	٢,٧٤٤,٩٨٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩١٠,٦٤٢	١,٥٨٢,٢٢٦	احتياطي أخطار سارية
<u>٣,٩٧١,٦٤٧</u>	<u>٤,٣٢٧,٢١١</u>	إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
		الصافي
١١,٠٢٨,٤٧٦	١١,٦١٠,٦٤٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٠,٠٦٨,٧٥	٩,٠٨٣,١٨٦	احتياطي أخطار سارية
<u>٢١,٠٩٦,٥٥١</u>	<u>٢٠,٦٩٣,٨٣٠</u>	

## ٩- نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	نقد في الصندوق
٦١,٠٨٧	٥٦,٤٧٢	حسابات جارية لدى البنوك - شيقل
٣,٠٣٨,٣٣٨	٢,٤٧٤,٧٧٧	حسابات جارية لدى البنوك - دينار
١,٠٠٣,٢٩٥	٢٩٤,٤٩٢	حسابات جارية لدى البنوك - دولار
٩٤٠,٦٧٩	١٩١,٢٠٩	حسابات جارية لدى البنوك - يورو
٨٨٦	١,٧٥٢	
<u>٥,٠٤٤,٢٨٥</u>	<u>٣,٠١٨,٧٠٢</u>	

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

١٠- مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	
١,٤٥٧,٤١٧	١,٠٨٨,٦٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٢٣١,٩١٣	٣٨٤,٧٦١	التخصيص للفترة/السنة
(٢٨,٠٨٨)	(١٥,٩٧٣)	التعويضات المدفوعة خلال الفترة/السنة
١,٦٦١,٢٤٢	١,٤٥٧,٤١٧	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١١- أرصدة دائنة أخرى

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	
١٥٩,٩٧٢	٤٦٥,٦٨٤	مصاريف مستحقة
٢٣١,٢٩٤	٨,٧٦٣	كفالات وأرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٣٥٢	٤٧٥,١٦٧	صندوق توفير الموظفين
٥٨,٧٩٠	٤٢,٢٦٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٦٤٣,٤٠٨	٩٩١,٨٨١	

١٢- مخصصات مختلفة

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	
٥٤,٧١٢	٣٦,٦٠٣	مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
٩٠٧,٨٦٤	٧٧٠,٦٨٩	مستحقات الصندوق الفلسطيني تعويض مصابي حوادث الطرق
١١,٢٣٤	٧,٣٥٠	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٧٦,٩٨٩	٦٠,٤٢٩	مخصصات مختلفة وأرصدة دائنة أخرى
٣٩,٦٧٨	٢٣,٨٠٨	مخصصات ضريبة القيمة المضافة وضريبة الدخل
١٤١,٠٢٢	١٣٠,٤٤١	على الأرباح بالصافي من السلف المدفوعة
٧٦,٤٦٦	-	مخصصات إجازات الموظفين
١,٣٠٧,٩٦٥	١,٠٢٩,٣٢٠	عمولة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين على الانتاج

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل ودائرة ضريبة القيمة المضافة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتقوم إدارة الشركة حالياً بمناقشة القوائم المالية لسنة ٢٠١٤ و ٢٠١٥ للحصول على المخالصات النهائية من الدوائر الضريبية المختصة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
٩٦٠,٧٤٣	٦٤٠,٤٤٤	قروض بنكية*
<u>٩٦٠,٧٤٣</u>	<u>٦٤٠,٤٤٤</u>	

\* تم توقيع اتفاقية مع البنك الوطني بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٣ لمنح شركة أملاك للاستثمار العقاري (شركة تابعة) قرض بسقف ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تسدد بشكل شهري على فترة ٤٢ قسط بفائدة ٥,٢٥% سنوياً بكفالة الشركة العالمية المتحدة للتأمين ورهن أرض الشركة في البيرة رهنية عقارية درجة أولى.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

١٤- صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية (غير مدقق)

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦:

المجموع ٣٠ أيلول ٢٠١٦	قطاع الاستثمار		مسؤولية			التأمينات			الحوادث		اجمالي أقساط مكتتبة التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة إيرادات أقساط مكتتبة
	والخزينة	تأمين الحياة	التأمين البحري	التأمين الصحي	مدنية	عمال	تأمين الحريق	الهندسية	العامة	سيارات	
٢٥,٢٤٦,٩٠٦	-	٢٣١,٥٢٥	١٣٣,٣٣٠	٣,٢٤٤,٨٠٦	٥١٨,٣١١	٢,٤٥٣,٤٥٢	٩٣٢,٤٥٣	٩٧٧,٤٣٣	٣١٦,٢٧٣	١٦,٤٣٩,٣٢٣	
٣١٣,٣٠٥	-	(٦٩,٨٠٦)	(٧٤٠)	١,٩٤٤,١٥٣	(٥٠,٤٢٧)	(١١٤,٣٧١)	(٤٩,٤٦٧)	(٤٧,١٨٥)	٦١,٢٣٠	(١,٣٦٠,٠٨٢)	
٢٥,٥٦٠,٢١١	-	١٦١,٧١٩	١٣٢,٥٩٠	٥,١٨٨,٩٥٩	٤٦٧,٨٨٤	٢,٣٣٩,٠٨١	٨٨٢,٩٨٦	٩٣٠,٢٤٨	٣٧٧,٥٠٣	١٥,٠٧٩,٢٤١	
(٢,٩١٧,٨١٣)	-	(١٧١,٥٧٩)	(٧١,٣٢٨)	-	(٧٩,٠٠٨)	(١٥٨,٢٣٣)	(٦١١,٥٩٦)	(٤٩١,٦٠٢)	(٧٨,٦٢٣)	(١,٢٥٥,٨٥٤)	أقساط معيدي التأمين
٦٧١,٥٨٤	-	٤٨,٨٦٥	٥٩٢	-	٢٠,٨٩٥	٦١,٢٣٤	٥٠,٣٤٨	٣٥,٩٠٦	(٤٤,٤٣٠)	٥٠٨,١٧٤	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٢,٢٤٦,٢٢٩)	-	(١٢٢,٧١٤)	(٧٠,٧٣٦)	-	(٥٨,١١٣)	(٩٦,٩٨٩)	(٥٦١,٢٤٨)	(٤٦٥,٦٩٦)	(١٢٣,٠٥٣)	(٧٤٧,٦٨٠)	صافي أقساط معيدي التأمين
٢٣,٣١٣,٩٨٢	-	٣٩,٠٠٥	٦١,٨٥٤	٥,١٨٨,٩٥٩	٤٠٩,٧٧١	٢,٢٤٢,٠٩٢	٣٢١,٧٣٨	٤٦٤,٥٥٢	٢٥٤,٤٥٠	١٤,٣٣١,٥٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٦٦,٨٥١	-	٢٩,٨٧٢	٢٢,٢٩١	-	-	-	١٤٠,٣٠٧	١٤١,١٩٣	٣٣,١٨٨	-	اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتتبة
(١,٨٥٢,٥٧٨)	-	-	(٩,٧١١)	(٥١,٢٥١)	(٤٣,٦٨٤)	(١٠٩,٩١٧)	(١٠١,٦٥٥)	(٦٩,٠٢٣)	(١٠,٦٧١)	(١,٤٥٦,٦٦٦)	يطرح: العمولات المدفوعة
٢١,٤٦١,٤٠٤	-	٦٨,٨٧٧	٧٤,٤٤٤	٥,١٣٧,٧٠٨	٣٦٦,٠٨٧	٢,١٣٢,١٧٥	٣٦٠,٣٩٠	٥٣٦,٧٢٢	٢٧٦,٩٦٧	١٢,٨٧٤,٨٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
المطالبات المتكبدة											
١٥,٣٠٠,٠٢٥	-	-	٣,٠٦٥	٥,٢٦٥,١١٨	١٦,٩١٤	١,٠٧٧,٠٢٥	٣٤٧,٠٤٣	١٩٤,٤٢٣	١٣١,٤٣٨	٨,٢٤٢,٣٨٩	المطالبات المسددة
(٧٢٦,٠٦٣)	-	-	(٢٤,٥٤١)	-	-	(٧,٧١٠)	(٢٨٢,٤٠٦)	(١٨٠,٢٦٨)	(٧٦,٨٢٢)	(٩١,٣١٦)	يتزل: حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
١٤,٥٧٨,٩٦٢	-	-	٦,١٢٤	٥,٢٦٥,١١٨	١٦,٩١٤	١,٠٦٩,٣١٥	٦٤,٦٣٧	١٤,١٥٥	٥٤,٦١٦	٨,١٥١,٠٧٣	صافي المطالبات المسددة
(١٤,٠٨٩,٤٨١)	-	-	(٨٠,٤٣٦)	(١,١٥٠,٢٤٢)	(٤٦,١٦٧)	(٢,٩١٥,٧٤٨)	(٧١٥,٢٦٣)	(٦٤٢,١٩٢)	(١٥٣,٠٧٦)	(٧,٩٢٢,٣٥٨)	الادعاءات الموقوفة في بداية الفترة
١٤,٣٥٥,٦٢٩	-	٣٣,٤٧٩	٩٩,٨٠٩	١,١١٤,٩٠٤	٧٤٥,٠١٢	٢,١٥١,٨٧٧	٦٩١,٣٢٥	٧٤٧,٧٩١	١٧٤,٨٩٨	٨,٥٩٦,٥٣٤	الادعاءات الموقوفة في نهاية الفترة
٣٠,٦١,٠٠٥	-	٦٥,٢٥٠	١٩,٣٧٣	٨,٠٩٣	-	٥٦٦,٥٤٩	٦١٥,٩٤٩	٥٨٤,٥٦٣	١١٠,٧٧١	١,١٠٩,٨٣٠	حصة معيدي التأمين في بداية الفترة
(٢,٧٤٤,٩٨٥)	-	(٢٦,٧٨٤)	(٧٩,٨٤٧)	-	-	(٢٤,٠٠٩)	(٦٠,٨٥٤٣)	(٦٢٧,٣٠٩)	(٦٩,٢٩٦)	(١٠,٩٣١,٠٠٨)	حصة معيدي التأمين في نهاية الفترة
١٥,١٦١,١٢٠	-	٦,٦٦٥	١٠,٩١٠	٥,٢٢٧,٨٧٣	٣٠١,٧٥٩	٥٦٨,٨٩٥	٤٨,١٠٦	٧٧,٠٠٨	١١٧,٩١٣	٨,٧٩١,٩٧١	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٦٦٧,١٢٥	-	٦٢,١٨٢	٦٣,٥٢٤	(١٠,٠١٦٥)	٦٤,٣٢٨	١,٥٦٣,٢٨٠	٣١٢,٢٨٤	٤٥٩,٧١٤	١٥٩,٠٥٤	٤,٠٨٢,٩٢٤	صافي أرباح (خسائر) أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(٤,٧٧٠,٥٢٦)	-	(٤١,٠٦٢)	(٢٥,٣٨١)	(٥٦٧,٢٨٤)	(٩٢,٥٤٥)	(٨,٦١٠,٣)	(١٩١,٧١٧)	(١٦٩,٠٥٥)	(٧١,٥٧٦)	(٢٨,٥٨٠,٣)	المصاريف الإدارية والعمومية متعلق بأعمال التأمين
١,٨٩٦,٥٩٩	-	٢١,١٢٠	٣٨,١٤٣	(٦٦٧,٤٤٩)	(٢٨,٢١٧)	٧٥٧,١٧٧	١٢٠,٥٦٧	٢٩,٠٦٩	٨٧,٤٧٨	١,٢٧٧,١٢١	صافي أرباح (خسائر) أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
المصاريف والإيرادات غير الموزعة											
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦٥,٤٥٤	٣٦٥,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح فروقات عملة
١٠,٢٠٠,٠٠٥	١٠,٢٠٠,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع وتقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
٧,٨٥٥	٧,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٠٢٠	٧,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(١,١١٨,٩٦٦)	(١,١١٨,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,١١٣,١٤٧	(٧٨٣,٤٥٢)	٢١,١٢٠	٣٨,١٤٣	(٦٦٧,٤٤٩)	(٢٨,٢١٧)	٧٥٧,١٧٧	١٢٠,٥٦٧	٢٩,٠٦٩	٨٧,٤٧٨	١,٢٧٧,١٢١	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

١٤- صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية (غير مدقق)

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥:

المجموع	قطاع الاستثمار	مسؤولية									
٣٠ أيلول ٢٠١٥	والخزينة	تأمين الحياة	التأمين البحري	التأمين الصحي	مدنية	عمال	تأمين الحريق	الهندسية	العامة	سيارات	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٢٣,٥٧٩,١١١	-	٢٢٢,٠٦٣	١٠,٦٩٠,٧	٥,٧٤٢,١٠٠	٣٧٨,٣٧٦	١,٩٩٨,٢٥٨	٨٠,٤٨٧٣	٩٤٤,١٧٠	٣٤١,٦٦٩	١٣,٠٤٠,٦٩٥	اجمالي أقساط مكتتبة
٦٧١,٢٦٢	-	(٨٥,٠٣٤)	١,١٣٦	١,٣١٧,٣٥٧	٢٧,٣٧٨	(٢١,٦٠٧)	(٣٣,٥٠١)	(٩٨,٥٠٨)	(٤٣,٥٥٤)	(٣٩٢,٤٠٥)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٢٤,٢٥٠,٣٧٣	-	١٣٧,٠٢٩	١٠,٨٠٤,٤٣	٧,٠٥٩,٤٥٧	٤٠٥,٧٥٤	١,٩٧٦,٦٥١	٧٧١,٣٧٢	٨٤٥,٦٦٢	٢٩٨,١١٥	١٢,٦٤٨,٢٩٠	إيرادات أقساط مكتتبة
(١,٥١٠,٤٦٨)	-	(١٤٤,١٤٢)	(٥٤,١٤٧)	-	(٨,٢٧٩)	(٣٩,٠٠٢)	(٤٦٩,٧٩٥)	(٥٣٨,٨٠٦)	(١٤٠,٤٣٦)	(١١٥,٨٦١)	أقساط معيدي التأمين
(١,٢٤١,٤١١)	-	٥٥,٢٠٦	(٣٢١)	(١,٤٢٩,٠٨٩)	٩,٦٦٩	-	٣٩,٦٤٨	٨٨,٠٦٦	(٢٥,٧٧٢)	٢١,١٨٢	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٢,٧٥١,٨٧٩)	-	(٨٨,٩٣٦)	(٥٤,٤٦٨)	(١,٤٢٩,٠٨٩)	١,٣٩٠	(٣٩,٠٠٢)	(٤٣٠,١٤٧)	(٤٥٠,٧٤٠)	(١٦٦,٢٠٨)	(٩٤,٦٧٩)	صافي أقساط معيدي التأمين
٢١,٤٩٨,٤٩٤	-	٤٨,٠٩٣	٥٣,٥٧٥	٥,٦٣٠,٣٦٨	٤٠٧,٣٦٨	١,٩٣٧,٦٤٩	٣٤١,٢٢٥	٣٩٤,٩٢٢	١٣١,٩٠٧	١٢,٥٥٣,٦١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٤٢٨	-	-	١٥,٦٥٣	-	-	-	١١٤,٤٢٣	١٢٧,٨٢٧	٤٦,٣٧٧	-	اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتتبة
(١,٣٥٥,٠٠٧)	-	-	(٤,٨٨٢)	(٦٦,٣٥٥)	(٣٢,١٦٩)	(١١٢,٤٦٦)	(٩٨,٦٨٣)	(٦٨,٧٧٩)	(١٠,٢٧٩)	(٩٦١,٢٩٤)	يطرح: العمولات المدفوعة
٢٠,٤٤٧,٧٧٧	-	٤٨,٠٩٣	٦٤,٣٤٦	٥,٥٦٤,٠١٣	٣٧٤,٩٧٥	١,٨٢٥,١٨٣	٣٥٦,٩٦٥	٤٥٣,٩٧٠	١٦٧,٦٢٥	١١,٥٩٢,٣١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
١٥,٥٧١,٤٩١	-	-	١١,١٢٦	٦,٥٨٤,٢٠٩	٣,١٠٠	٨٤١,٠٩٦	٣١٠,٤٧٦	١٥٥,٩٢٤	٨٨,٨٩٢	٧,٥٧٦,٦٦٨	المطالبات المتكيدة
(١,٨٣٢,٦٧٣)	-	-	(٨,٥٤٢)	(١,٣٤٣,٦٦١)	-	-	(٣٤٧,٨١١)	(١٢٦,٤٢٧)	(٦,٢٣٢)	-	المطالبات المسددة
١٣,٧٣٨,٨١٨	-	-	٢,٥٨٤	٥,٢٤٠,٥٤٨	٣,١٠٠	٨٤١,٠٩٦	(٣٧,٣٣٥)	٢٩,٤٩٧	٨٢,٦٦٠	٧,٥٧٦,٦٦٨	ينزل: حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(١٢,٤٤٩,٠٢٦)	-	-	(٧٦,٨٢٠)	(٢,١٩٥,٢٥٨)	(٣٦٨,٦٠٠)	(٣,٣٢٢,٣٤٨)	(٤٢٥,٢٤٤)	(٢٥٨,٤٦٧)	(١٢٢,٣١٩)	(٥,٦٧٩,٩٧٠)	صافي المطالبات المسددة
١٢,٥٢٨,٠٦٦	-	٣٣,٤٧٩	٧٩,٠٤٢	٩٢٦,٤٥١	٤٣٧,٤٤٠	٣٠,٤٣,٠٤٢	٧٦٩,٨٦٣	٣٤٩,٨٢٠	١٦٢,٨٤٥	٦,٧٢٦,٠٨٤	الادعاءات الموقوفة في بداية الفترة
٢,٣٣٨,٨٢٨	-	-	٦٧,٠٥٧	٦٨٨,٣٨٧	-	٤٠,٤٢٤٩	٤٠,٢,٧١٣	٢٣٣,٠٠٢	٨٤,٥٨٨	٥٠,٣٨٣٢	الادعاءات الموقوفة في نهاية الفترة
(٢,٥٦٥,٩٥٢)	-	(٢٦,٧٨٤)	(٦٣,٥٨٩)	(٧٧,٠٧٥)	-	(٣٨٥,٥٣٠)	(٦٧٦,٦٩٣)	(٣١٦,٠٧١)	(١٢١,٣٤٩)	(٨٩٨,٨٦١)	حصة معيدي التأمين في بداية الفترة
١٣,٦٣٥,٧٣٤	-	٦,٦٩٥,٠٠٠	٨,٢٧٤	٤,٥٨٣,٠٥٣	٧١,٩٤٠	٥٨,٠٥٠٩	٣٣,٣٠٤	٣٧,٧٨١	٨٦,٤٢٥	٨,٢٢٧,٧٥٣	حصة معيدي التأمين في نهاية الفترة
٦,٨١٢,٠٣٣	-	٤١,٣٩٨	٥٦,٠٧٢	٩٨,٠٩٦	٣,٠٣,٠٣٥	١,٢٤٤,٦٧٤	٣٢٣,٦٦١	٤١٦,١٨٩	٨١,٤٨٠	٣,٣٦٤,٥٦٤	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(٤,٦١٣,٦٩٧)	-	(٣٢,٤٤٧)	(٢,٠٣,٣٩٦)	(١,٤٠,٣,٤٤٣)	(٦٤,٧٩١)	(٦٣٥,٦٥٣)	(١٥٦,١٣٢)	(١٨١,٣١٦)	(٣,٠٧٧٧)	(٢,٠٨٨,٧٤٢)	المصاريف الإدارية والعمومية متعلقة بأعمال التأمين
٢,١٩٨,٣٣٦	-	٨,٩٥١	٣٥,٦٧٦	(٤٢٢,٤٨٣)	٢٣٨,٢٤٤	٦,٠٩,٠٢١	١٦٧,٥٢٩	٢٣٤,٨٧٣	٥٠,٧٠٣	١,٢٧٥,٨٢٢	صافي أرباح (خسائر) أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة
(١٦٦,٢٣٤)	(١٦٦,٢٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨,٤١٥	٢٨,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) فروقات عملة
٤١,٥٢٤	٤١,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع وتقييم استثمارات مالية
١٣,٥٠٩	١٣,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أراضي
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٣,٦٠٨	٩٣,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١,٠٨٦,٩٤٥)	(١,٠٨٦,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
١,٠٠٢,٢١٣	(١,١٩٦,١٢٣)	٨,٩٥١	٣٥,٦٧٦	(٤٢٢,٤٨٣)	٢٣٨,٢٤٤	٦,٠٩,٠٢١	١٦٧,٥٢٩	٢٣٤,٨٧٣	٥٠,٧٠٣	١,٢٧٥,٨٢٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
											صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٣,٤٤٤,٧٤٨	٣,٢٩٢,١٩٢	١,١١٤,٠٨٣	٩٨٦,٩٣٤					الرواتب والأجور وملحقاتها
								تعويض نهاية الخدمة وصندوق
٣٩٢,١٦٤	٣٦٩,٣٠٨	١٧٥,٢٦١	١٣٦,٨٦٦					توفير الموظفين
١٠٢,٩٥٨	١٠٢,٤١٤	٣٩,٦٤٣	٣٧,٧٤٢					قرطاسيه ومطبوعات
٨٥,٧٦٢	١٠٨,٣٨٧	١٤,٥٣٤	٣٤,٣٩١					سفرات وتنقلات
٢٦٩,٥٧٨	٣٠٧,٥٥٤	١١١,٤٨١	١٠٢,٤٨٩					الإيجارات
٢١,٨١٩	٥٤,١١٠	(٥,٤٥٥)	٢١,٧٦٦					تبرعات
٢١٢,٧٣٩	٢٤٣,٨٠٨	٤٩,٥٤٢	٧٦,٢٢٤					بريد وبرق وهاتف
١٦٠,١٣٢	١٣٧,٨٠٣	٥٧,٧٨٨	٢٥,٧٨٣					مصاريف السيارات
٣١,٠١١	٦٦,٤١٤	(١,٦٦٥)	٢٩,٥١٢					ضيافة
١٠٠,٤٠٦	١٠٩,٨٠٤	٢٤,٢٣٢	٤١,٠٧١					صيانة وتصليلجات وأدوات
٣٢٣,٢١٦	٢٥٩,٦٤٢	١١٠,٨٣١	٩٣,١٨١					استهلاكات
٦٧,٥٠٠	٦٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠					أتعاب شركة غلوب مد العالمية
٧٠,٤١٦	٩٨,٠٦٠	١٤,٠٣٤	٣٠,١٠٠					أتعاب مهنية واستشارية
١٢٤,٣٦٠	١٤٤,٨٥٤	٤٤,٨٨٣	٣١,٠٠٤					رسوم و اشتراكات
٩١,١٨٧	١٩٩,٠٩٢	٥٢,١٤١	١٠٢,٧٦٣					دعاية واعلانات
١١٢,٧٧٩	١٨٧,٦١٣	٥٣,٦٥٢	٥٤,٧٤٧					فوائد وعمولات بنكية
٨٩,٨٦٧	١٤٠,٩٣٧	٣٠,١٠٢	٦٣,٣٣٥					مصاريف أخرى
<u>٥,٧٠٠,٦٤٣</u>	<u>٥,٨٨٩,٤٩٢</u>	<u>١,٩٠٧,٥٨٦</u>	<u>١,٨٩٠,٤٠٨</u>					المجموع
								مصاريف إدارية وعمومية متعلقة
٤,٦١٣,٦٩٧	٤,٧٧٠,٥٢٦	١,٥٢٩,٣٣٢	١,٥٣٨,٦١٣					بأعمال التأمين
١,٠٨٦,٩٤٥	١,١١٨,٩٦٦	٣٧٨,٢٥٤	٣٥١,٧٩٥					مصاريف إدارية وعمومية غير
<u>٥,٧٠٠,٦٤٣</u>	<u>٥,٨٨٩,٤٩٢</u>	<u>١,٩٠٧,٥٨٦</u>	<u>١,٨٩٠,٤٠٨</u>					موزعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

## ١٦- 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 مسيطر عليها أو تتواجد القدرة على التأثير فيها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كما في نهاية الفترة، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
٢,٣١٣,١٥٥	١,٨٤٢,٦٣٧	ذمم مدينة

كما تتضمن قائمة الدخل الموجزة الموحدة المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
٥,١٨١	٢,٨٧٣	أقساط تأمين
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٠٢,٥٣٢	٩٥٤,٤١٤	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمجموعة
<u>٩٦٧,٧١٣</u>	<u>١,٠١٧,٢٨٧</u>	

## ١٧- الربح الأساسي للسهم الواحد لمساهمي الشركة الأم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٥٨١,٣٥٢	٦٤٩,١٤٩	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة (دولار)
<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠٨</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد العائد لمساهمي الشركة الأم (دولار)

## ١٨- توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دولار عن سنة ٢٠١٥ (مقارنة مع ما نسبته ٥% بإجمالي مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دولار عن سنة ٢٠١٤).

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة المرفقة لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

## ٢٠- الأدوات المالية

## قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر:

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم ادراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلا) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند الى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الأول	١,٠١٨,٩٧٠	١,٠٧٠,٥٨٣	أسهم شركات مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	نماذج تقييم داخلية تعتمد على صافي قيمة الأصول	المستوى الثالث	٧,٩١٣	٧,٩١٣	أسهم شركات غير مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين	المستوى الثاني	٤,٨٥٣,٨٩١	٥,٦٠٩,٧٥١	استثمارات عقارية عقارات وأراضي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين	المستوى الثاني	٩٨٣,١٥٣	٩٨٣,١٥٣	عقارات وأراضي
				٦,٨٦٣,٩٢٧	٧,٦٧١,٤٠٠	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية ايضاحات للجدول أعلاه. لم تطرأ أي تغييرات على القيمة العادلة المدرجة ضمن مستوى ٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

#### ٢١- قضايا المجموعة

بلغت القضايا المقامة ضد المجموعة (٢٩٢) 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 المجموعة على الغير (١٧٦) قضية بهدف استعادة حقوق المجموعة لدى الغير على خلفية بوالص تأمين غير مسددة أو ملفات إسترداد أو شيكات راجعة.

#### ٢٢- اعتماد القوائم المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل إدارة الشركة في تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية/ الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ بموجب كتابهم إشارة رقم ٢٠١٦/٦٨٣٥/٢٠١٦.PCMA/DIWAN.