



درعك الحصين

التاريخ: 2015/05/03  
رقم الصادر: HQ--15-01612

السادة/ بورصة فلسطين المحترمين  
تحية طيبة وبعد ،،،،

**الموضوع : البيانات المالية الربع الاول 2015**

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 آذار 2015 والتي تشمل:

- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- نموذج الافصاح الالكتروني.
- موافقة الادارة العامة للتأمين.
- معلومات عن الشركة

هذا وتفضلو بقبول فائق التقدير والاحترام

عن الشركة الاهلية للتأمين



الإشارة: PCMA/DIWAN /3435/2015

التاريخ: Sunday, 03 May, 2015

حضرة د. محمد السبعوي المحترم

المدير العام

شركة المجموعة الاهلية للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة ( غير المدققة ) لشركة المجموعةالاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/3/31

تحية طيبة و بعد ،،،

لا مانع من نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة ( غير المدققة ) للفترة المنتهية في 2015/3/31 لشركة المجموعة الاهلية للتأمين .

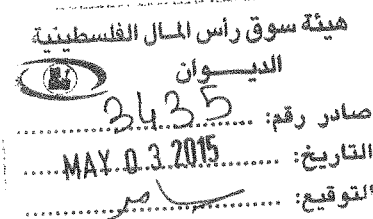
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه

مدير عام الادارة العامة للتأمين

نسخة : - الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين

- قسم الرقابة المالية المحترمين



أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مجلس الادارة
د. محمد مصطفى السبعوي	رئيس مجلس الإدارة
خالد محمد السبعوي	عضو
ناهد كامل القيشاوي	عضو
أحمد عوض الصلاحات	عضو
فاروق ممتاز الإفرنجي – شركة سكاي لاين	عضو

الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب
د. محمد مصطفى السبعوي	المدير العام
رياض موسى الأطرش	نائب المدير العام
مريد "محمد سلام" شراب	مدير التدقيق الداخلي/ مدير مشارك الادارة المالية
محمود عايد حمدان	مدير دائرة التعويضات المركزية
مؤنس يوسف عودة	المدير المالي
سامر فهمي أبو فرحة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
يعقوب الكالوتي	مستشار التأمين وإعادة التأمين

المستشارين القانونيين

الأستاذ/ نضال طه
الأستاذ/ محمد دحلة
الأستاذ/ نافذ البسوس
الأستاذ/ محمود الملاح

## الأوراق المالية كما في نهاية الربع الأول 2015

بيانات رأس المال			التداول	
رأس المال	10,000,000	دولار أمريكي	سعر الإغلاق	0.14
عدد الأسهم	40,000,000	سهم	حجم التداول	185,066
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم	عدد الأسهم المتداولة	1,483,955
عدد المساهمين	569	مساهم	عدد العقود المنفذة	135

### مدققي الحسابات

السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية لتدقيق حسابات المجموعة وشركاتها التابعة.

### النشاطات الرئيسية

تمارس الشركة نشاطها وفق النظام الاساسي لها، ولم يتم اجراء أي تعديلات على طبيعة النشاطات التي تم إنشاء الشركة من اجلها

### السيطرة على الشركة

لم يرد إلى إدارة الشركة أي معلومات عن وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

### إجراءات قانونية رئيسية

لا يوجد أي قضايا سوى القضايا مقامة ضد المجموعة ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد الإدارة ووفقاً لرأي المستشار القانوني فإن المبالغ المتوقعة دفعها على هذه القضايا والنتائج التي تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها.

شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

البيانات المالية المرحلية الموحدة  
للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2015

شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

الفهرس

صفحة	بيان
2	أ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 31 آذار 2015
3	ب-1 - بيان الدخل المرحلي الموحد للفترة المنتهية في 31 آذار 2015
4	ب-2 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة المنتهية في 31 آذار 2015
5	ج - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحدة للفترة المنتهية في 31 آذار 2015
6	د - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحدة للفترة المنتهية في 31 آذار 2015
7	- بيان قطاعات الاعمال

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان المركز المالي المركزي الموحد كما في 31 آذار 2015 – (أ)

31 كانون اول 2014 دولار الأمريكي	31 آذار 2015 دولار الأمريكي	الموجودات
		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
3,105,431	2,983,115	عقارات وآلات ومعدات بالصفافي
4,458,441	4,420,941	استثمارات عقارية
11,281,048	11,281,048	استثمارات في شركات حليفة
185,872	160,872	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
56,950	56,950	موجودات مالية متاحة للبيع
1,111,252	931,560	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
<b>20,198,994</b>	<b>19,834,486</b>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
		<u>الموجودات المتداولة</u>
10,420,969	9,357,085	ذمم مدينة بالصفافي
4,092,193	4,273,807	موجودات عقود إعادة التأمين
2,645,053	4,560,301	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,851,008	2,994,390	شيكات برسم التحصيل
2,552,490	2,535,454	موجودات مالية للمتاجرة
417,488	424,988	ودائع استثمارية لدى البنوك
2,941,045	2,281,850	النقد وأشباه النقد
<b>25,920,246</b>	<b>26,427,875</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>46,119,240</b>	<b>46,262,361</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<u>حقوق الملكية والمطلوبات</u>
		<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	10,000,000	رأس المال المدفوع
75,000	75,000	علاوة إصدار
2,121,882	2,165,637	احتياطي إجباري
520,170	520,170	احتياطي اختياري
(794,436)	(1,010,156)	التغير المتراكم لفروقات الترجمة
3,481,546	3,875,341	أرباح مستبقاه (خسائر مدورة)
<b>15,404,162</b>	<b>15,625,992</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
		<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
1,320,768	1,300,271	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
250,000	166,671	قروض
<b>1,570,768</b>	<b>1,466,942</b>	<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
2,541,997	2,612,589	مخصصات مختلفة
2,588,914	1,175,809	ذمم دائنة
410,539	510,958	شركات التأمين وإعادة التأمين
3,742,594	3,855,317	أرصدة دائنة أخرى
17,966,517	18,688,026	مطلوبات عقود التأمين
1,685,416	2,076,732	أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
208,333	249,996	قروض تستحق خلال سنة
<b>29,144,310</b>	<b>29,169,427</b>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>46,119,240</b>	<b>46,262,361</b>	<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

نائب المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي

شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
فلسطين

قائمة الدخل المرحلي الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2015 - بيان (ب-1)

31 آذار		
2014	2015	
دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	
		<b>أرباح أنشطة التأمين</b>
(454,557)	108,898	صافي ربح (خسارة) نشاط المركبات
(2,260)	5,489	صافي ربح (خسارة) نشاط النقل البحري
45,269	22,111	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
157,555	78,706	صافي ربح نشاط الهندسية
21,094	31,657	صافي ربح نشاط حوادث عامة
15,203	(44,000)	صافي ربح (خسارة) نشاط المسؤولية المدنية
34,572	(20,324)	صافي ربح (خسارة) نشاط العمال
(36,706)	118,237	صافي ربح (خسارة) نشاط الصحي
<b>(219,830)</b>	<b>300,774</b>	<b>صافي (خسارة) أنشطة التأمين</b>
		<b>إيرادات ومصرفات غير موزعة</b>
0	-	أرباح إستثمارات عقارية
140,320	2,631	أرباح محفظة الموجودات المالية
36,040	-	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
	(62,760)	مخصص تدني إستثمارات
1,552	1,394	فوائد ودائع وقروض
	-	مصاريف شركات تابعة
297,838	226,214	فروق عملات
	71	إيرادات أخرى
<b>475,750</b>	<b>167,550</b>	<b>صافي ربح (خسارة) قطاع الاستثمار</b>
255,920	468,324	ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
	(30,774)	مخصص الضرائب
<b>255,920</b>	<b>437,550</b>	<b>ربح (خسارة) الفترة بعد الضرائب</b>
		يعود إلى:
255,920	437,550	مساهمي الشركة
<b>0.0063</b>	<b>0.0109</b>	<b>حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة بعد الضرائب</b>

نائب المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي



شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
فلسطين

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2015 - بيان (ب-2)

31 آذار		
2014	2015	
دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	
255,920	437,550	ربح (خسارة) الفترة بعد الضرائب
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
30,310	(215,720)	التغير في فرق الترجمة
-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
30,310	(215,720)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
286,230	221,830	صافي الدخل الشامل للسنة
		<u>يعود إلى:</u>
286,230	221,830	مساهمي الشركة

نائب المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي

شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
فلسطين

قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2015 - بيان (ج)

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	فروقات ترجمة عملات أجنبية	التغير في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	مجموع حقوق الملكية
	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي	دولار الأمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2015	10,000,000	75,000	2,121,882	1,520,170	(794,436)	-	3,481,546	15,404,162
دعم احتياطي إدعاءات تحت التسوية	-	-	-	(1,000,000)	-	-	393,795	437,550
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	43,755	-	(215,720)	-	-	(215,720)
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(215,720)	-	393,795	221,830
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	43,755	-	(215,720)	-	3,875,341	15,625,992
الرصيد 31 آذار 2015 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	2,165,637	520,170	(1,010,156)	-		
رصيد 1 كانون الثاني 2014	10,000,000	75,000	1,894,835	1,520,170	1,051,517	-	1,438,122	15,979,644
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	25,592	-	-	-	230,328	255,920
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	30,310	-	89,484	30,310
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	89,484	89,484
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	30,310	-	319,812	375,714
الرصيد 31 آذار 2014 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,920,427	1,520,170	1,081,827	-	1,757,934	16,355,358

نائب المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي

شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2015 - بيان (د)

31 آذار		
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
255,920	468,324	<u>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</u>
89,484	-	ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
84,406	88,150	تعديلات سنوات سابقة
-	-	استهلاك الفترة
		خسائر بيع إستثمارات
		<u>تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات</u>
		<u>النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
1,080,873	1,063,884	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(149,438)	(181,614)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
30,325	(1,915,249)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
456,630	721,509	التغير في مطلوبات عقود التأمين
118,161	39,818	التغير في المخصصات المختلفة
(1,126,497)	(1,413,105)	التغير في الذمم الدائنة
(229,991)	100,419	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(23,562)	112,723	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(1,663,314)	(36,311)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
(556,321)	391,316	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
(198,302)	(20,497)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<u>(1,831,626)</u>	<u>(580,633)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</u>
430,069	-	التغير في الودائع لأجل
(229,104)	37,500	التغير في الاستثمارات
(139,256)	-	استثمارات في الشركات الحليفة
-	25,000	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(414)	-	موجودات مالية متاحة للبيع
1,305,996	17,036	إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	العائد من بيع إستثمارات
(61,011)	(8,772)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
-	-	استبعادات على عقارات وآلات ومعدات
-	-	استبعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
-	-	إحتياطي إختياري
<u>1,306,280</u>	<u>70,765</u>	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية</u>
-	(41,667)	قروض
-	<u>(41,667)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية</u>
(525,346)	(551,535)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
7,277	(100,160)	فروقات الترجمة
3,527,012	3,106,045	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
<u>3,008,943</u>	<u>2,454,350</u>	<u>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة</u>

نائب المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي



شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
فلسطين

معلومات قطاع أعمال للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

2014	2015	قطاع الاستثمار	صحي	عمال	مسؤولية مدنية	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
دولار الأمريكي 2,460,818	دولار الأمريكي 3,029,028		240,217	303,274	198,402	40,519	303,957	181,762	9,562	1,751,334	إيرادات عقود التأمين
(182,187)	(557,320)		(147,059)	-	(43,512)	(12,171)	(154,893)	(106,506)	(4,425)	(88,754)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
2,278,631	2,471,708	-	93,158	303,274	154,891	28,348	149,064	75,256	5,137	1,662,580	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين
(1,103,210)	(123,917)	-	(9,289)	(159,749)	(74,422)	(286)	(23,565)	(22,674)	1,330	164,738	المكتتبة
1,175,421	2,347,792	-	83,869	143,525	80,469	28,062	125,499	52,582	6,467	1,827,318	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
-	126,630	-	44,118	-	5,599	3,676	45,894	26,313	1,030	-	التغير في احتياطي الأخطار السارية
140,320	2,631	2,631	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة
-	(62,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات تأمين مقبوضة
1,552	1,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر أرباح محفظة الموجودات المالية
36,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص أراضي واستثمارات
1,353,333	2,415,688	2,631	127,987	143,525	86,068	31,738	171,393	78,895	7,497	1,827,318	فوائد ودائع وقروض
(1,719,012)	(1,592,634)	-	(204,611)	(99,827)	(4,425)	-	(40,308)	(12,842)	-	(1,230,621)	صافي نتائج شركات حليفة
60,933	227,750	-	-	-	5,178	-	412	-	-	222,161	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
65,977	618,614	-	174,273	40,833	-	-	35,210	803	-	367,495	التعويضات المدفوعة
895,176	(612,485)	-	-	(42,293)	(93,304)	13,696	(13,290)	(10,355)	1,259	(468,200)	مستردات تعويضات
-	20,588	-	20,588	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من التعويضات
-	(280,266)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المدفوعة
(345,821)	(303,619)	-	-	(18,572)	(11,137)	(4,107)	(22,178)	(10,209)	(970)	(236,447)	صافي التغير في مخصص الادعاءات القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تأمين صحي 80% لدى المعيد
297,839	226,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي العمولات المدفوعة
-	467,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف فروع تأمين مباشرة
-	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(352,504)	(719,140)	-	-	(43,991)	(26,380)	(9,670)	(52,533)	(24,182)	(2,298)	(560,085)	فروقات عملة
(1,097,412)	(1,947,364)	-	(9,750)	(163,849)	(130,068)	(81)	(92,687)	(56,784)	(2,009)	(1,718,420)	مستردات من الصندوق الفلسطيني
255,920	468,324	2,631	118,237	(20,324)	(44,000)	31,657	78,706	22,111	5,489	108,898	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب

بيان ب-1

نائب المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي