



المجموعة الأهلية للتأمين
AHLEIA INSURANCE GROUP-AIG

التاريخ: 2012/02/15
الصادر: HQ--12-00206

السادة/ بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات الختامية الأولية للسنة المالية 2011

بالإشارة إلى كتابكم رقم PEX-COD/0003/01/12 بتاريخ: 2012/01/02، بخصوص الموضوع أعلاه، وعملاً بأحكام المادة (35) من قانون الأوراق المالية رقم 12 لسنة 2004.

يسرنا أن نرفق لكم طية التالي:

1. بيان المركز المالي الموحد.
 2. بيان الدخل الموحد.
 3. بيان الدخل الشامل الموحد.
 4. بيان التغير في حقوق الملكية الموحد.
 5. بيان التدفقات النقدية الموحدة.
 6. نموذج ملخص الحسابات الختامية الأولية.
 7. نموذج الإفصاح الإلكتروني.
- مع العلم بأن البيانات المالية مراجعة داخلياً.

هذا ويرجى العلم بالتالي:

1. يتم إرسال التقرير السنوي إلى المساهمين مرفقاً بالدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة. بالإضافة إلى نشرة على موقع الشركة الإلكتروني www.aig.ps. ويتم وضعه في المركز الرئيسي للشركة برام الله وكافة فروع الشركة ليتسنى للمعنيين الاطلاع عليه.
2. الموعد المقترح لنشر التقرير السنوي نهاية شهر مارس 2012.
3. الموعد المقترح لعقد اجتماع الهيئة العامة العادية، خلال الأسبوع الأول من شهر إبريل 2012.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

د. محمد السبعوي



نسخة:

- هيئة سوق رأس المال.
- إدارة الرقابة على الأوراق المالية.
- الإدارة العامة للتأمين.

النتائج الختامية الأولية للشركات المساهمة العامة المدرجة (ملخص الحسابات الختامية الأولية)

أولاً: المعلومات العامة الأساسية عن الشركة:	
اسم الشركة:	المجموعة الأهلية للتأمين
رمز تداولها:	AIG
رقم ISIN:	PS3003112946
رأس المال المصرح به:	8,374,837
رأس المال المكتتب به:	8,374,837
رأس المال المدفوع:	8,374,837
رئيس مجلس الإدارة:	د. محمد مصطفى السبعوي
الرئيس/المدير التنفيذي:	د. محمد مصطفى السبعوي
اسم المدقق الداخلي للشركة:	مريد "محمد سلام" شراب
اسم المدقق الخارجي المستقل للشركة:	طلال أبو غزالة وشركاه
مركز الشركة:	رام الله
البريد الإلكتروني:	info.ramallah@aig.ps / info@aig.ps

ثانياً: معلومات عن التقرير السنوي واجتماع الهيئة العامة القادم:	
الموعد التقريبي لنشر التقرير السنوي:	نهاية شهر مارس 2012
المكان الذي سيوضع فيه التقرير السنوي لإطلاع الجمهور عليه:	www.aig.ps الموقع الإلكتروني للشركة جميع فروع المجموعة
الموعد المقترح لعقد اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي:	الأسبوع الأول من شهر إبريل 2012

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة		
العملة: دولار أمريكي		
2010/12/31	2011/12/31	البند
49,886,086	51,460,244	(1) مجموع الموجودات
11,752,910	13,402,124	(2) حقوق الملكية
-	-	(3) حقوق الأقلية (حقوق جهات غير مسيطرة)
24,649,326	23,144,475	(4) صافي الإيرادات
294,569	762,812	(5) صافي الربح التشغيلي
36,651	1,860,805	(6) صافي الربح قبل الضريبة
-	86,904	(7) مخصص ضريبة الدخل عن الأرباح
-	-	(8) حقوق الأقلية في الأرباح
0.001	0.053	(9) صافي الربح العائد لمساهمي الشركة (بعد اقتطاع مخصص الضريبة وحقوق الأقلية)
(10) ملخص عن أداء الشركة المالي خلال السنة المالية ¹ :		



د. محمد مصطفى السباعي
رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

التاريخ:

2012 / 2 / 14



مجدي أبو ثريا
مساعد المدير العام للشئون المالية



¹ يوضع ملخص (يفضل على شكل نقاط) يستعرض النمو/التراجع بالأرقام والنسب المنوبة لأداء الشركة المالي.



التاريخ: 2012/02/ 15

الاشارة: 3460 /02/12/ID

السادة / شركة المجموعة الاهلية للتأمين المحترمين.

رام الله - فلسطين

الموضوع : مسودة البيانات المالية الاولى الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمينللفترة المنتهية في 2011/12/31.

تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على البيانات المالية الاولى الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2011/12/31 التي تتضمن :-

- 1- قائمة المركز المالي الموحد.
- 2- قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد .
- 3- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد .
- 4- قائمة التدفقات النقدية الموحد .

يسرنا اعلامكم بانه **لا مانع** من الافصاح الاولى لدى بورصة فلسطين والادارة العامة للأوراق المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



ارسل بالفاكس

نسخة : - الإدارة العامة للأوراق المالية

- قسم التحليل المالي

Tel : + 972 2 2973334

Fax : + 972 2 2973732

id@pcma.ps: E-Mail

P.O.BOX : 4041 – EL Bireh/ Palestine



هاتف : + 972 2 2973334

فاكس : + 972 2 2973732

بريد الكتروني : id@pcma.ps

ص.ب : 4041 – البيرة / فلسطين

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2011

بيان (أ)

(العملة: دولار أمريكي)

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2011	الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
2,957,194	2,825,543	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
6,268,460	6,222,414	استثمارات عقارية
11,419,978	12,691,528	استثمارات في شركات حليفة
381,163	381,163	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,158,557	5,734,182	موجودات مالية متاحة للبيع
23,185,352	27,854,830	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
9,674,264	9,577,738	ذمم متبنة بالصافي
5,005,213	5,718,668	موجودات عقود إعادة التأمين
2,021,429	2,364,318	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,208,986	2,776,307	شيكات برسم التحصيل
158,598	125,209	موجودات مالية للمتاجرة
6,687,513	1,313,557	ودائع استثمارية لدى البنوك
944,731	1,729,617	النقد وأشباه النقد
26,700,734	23,605,414	مجموع الموجودات المتداولة
49,886,086	51,460,244	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
8,374,837	8,374,837	رأس المال المدفوع
75,000	75,000	علاوة إصدار
1,513,545	1,699,626	احتياطي إجباري
1,616,015	1,616,015	احتياطي اختياري
(128,566)	(213,253)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
302,079	1,849,899	أرباح مستبقاه
11,752,910	13,402,124	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات غير المتداولة
1,613,741	1,611,397	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,613,741	1,611,397	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
1,257,706	1,556,449	مخصصات مختلفة
778,398	1,105,476	ذمم دائنة
723,613	426,587	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,919,454	4,874,799	أرصدة دائنة أخرى
27,648,013	26,768,131	مطلوبات عقود التأمين
1,192,251	1,715,281	أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
36,519,435	36,446,723	مجموع المطلوبات المتداولة
49,886,086	51,460,244	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

المدير العام



د. محمد السباعوي

مساعد المدير العام للشئون المالية



مجدي أبو ثريا

المدقق الداخلي



مريد شراب

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011

بيان (ب-1)

(العملة: دولار أمريكي)

31 ديسمبر		
2010	2011	
		أرباح أنشطة التأمين
(150,976)	1,577,583	صافي ربح نشاط المركبات
59,398	61,526	صافي ربح نشاط النقل البحري
292,274	(93,779)	صافي (خسارة) ربح نشاط الحريق والسرقة
49,710	78,711	صافي ربح نشاط الهندسية
120,762	163,978	صافي ربح نشاط حوادث عامة
94,825	80,344	صافي ربح نشاط المسؤولية المدنية
81,281	(353,611)	صافي (خسارة) ربح نشاط العمال
(252,705)	(751,940)	صافي (خسارة) نشاط صحي
294,569	762,812	صافي ربح أنشطة التأمين
		إيرادات ومصروفات غير موزعة
305,769	270,159	أرباح محفظة الموجودات المالية
(62,359)	1,271,550	حصة المجموعه من (خسائر) أرباح شركات حليفه
192,592	203,856	فوائد ودائع وقروض
(9,010)	(9,736)	مصاريف شركات تابعه
(662,350)	(648,869)	فروق عملات
37,648	11,033	إيرادات أخرى
(60,208)	-	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(257,918)	1,097,993	صافي ربح (خسارة) قطاع الاستثمار
36,651	1,860,805	ربح السنة قبل الضرائب
-	(86,904)	مخصص الضرائب
36,651	1,773,901	ربح السنة بعد الضرائب
		يعود الى:
36,651	1,773,901	مساهمي الشركة
0.001	0.053	حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

المدير العام



د. محمد السباعوي

مساعد المدير العام للشؤون المالية



مجدي أبو ثريا

المدقق الداخلي



مريد شراب


شركة المجموعة الأهلية للتأمين


فلسطين


بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بيان (ب-2)

(العملة: دولار أمريكي)

31 ديسمبر		
2010	2011	
36,651	1,773,901	ربح السنة بعد الضرائب
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
-	(84,687)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	(84,687)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
36,651	1,689,214	صافي الدخل الشامل للسنة
		<u>يعود إلى:</u>
36,651	1,689,214	مساهمي الشركة

المدير العام

 د. محمد السبعلاوي

مساعد المدير العام للشؤون المالية

 مجدي أبو ثريا

المدقق الداخلي

 مريد شراب

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011

(العملة: دولار أمريكي)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مستبقة	التغير في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال	البيان
11,752,910	-	302,079	(128,566)	1,616,015	1,513,545	75,000	8,374,837	رصيد 1 يناير 2011
1,773,901	-	1,773,901	-	-	-	-	-	ربح السنة بعد الضرائب
-	-	(186,081)	-	-	186,081	-	-	محول للاحتياطي الإجباري
(84,687)	-	-	(84,687)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع
(40,000)	-	(40,000)	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
13,402,124	1,628,163	1,849,899	(213,253)	1,616,015	1,699,626	75,000	8,374,837	الرصيد 31 ديسمبر 2011 - بيان (أ)
13,056,233	1,339,974	272,758	(128,566)	1,612,350	1,509,880	75,000	8,374,837	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010
(1,339,974)	(1,339,974)	-	-	-	-	-	-	رصيد 1 يناير 2010
36,651	-	36,651	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
-	-	(3,665)	-	-	3,665	-	-	ربح السنة بعد الضرائب
-	-	(3,665)	-	3,665	-	-	-	محول للاحتياطي الإجباري
11,752,910	-	302,079	(128,566)	1,616,015	1,513,545	75,000	8,374,837	محول للاحتياطي الاختياري
								الرصيد 31 ديسمبر 2010 - بيان (أ)

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون المالية

المدقق الداخلي

د. محمد السبعلاوي

مجدي أبو ثريا

مريد شراب

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بيان (د)

(العملة: دولار أمريكي)

31 ديسمبر		
2010	2011	
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
36,651	1,860,805	ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
267,663	248,424	استهلاك السنة
488,728	96,526	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(1,076,087)	(713,455)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(310,548)	(342,889)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
2,689,919	(879,882)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(1,733,283)	298,743	التغير في المخصصات المختلفة
(402,621)	327,078	التغير في الذمم الدائنة
(437,126)	(297,026)	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(173,170)	(44,655)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(227,755)	(204,807)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
672,991	523,030	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
265,230	(2,344)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
60,592	869,548	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
1,796,689	3,722,560	التغير في الودائع لأجل
649,446	(4,767,740)	التغير في الاستثمارات
(531,001)	(144,813)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
515,122	44,323	استبعادات على عقارات وآلات ومعدات
(124,761)	(16,283)	استبعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
2,305,495	(1,161,953)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
(1,339,974)	(211,591)	صافي التغير في حقوق الملكية
(1,339,974)	(211,591)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
1,026,113	(503,996)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
3,802,218	4,828,331	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
4,828,331	4,324,335	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

المدير العام

د. محمد السبعوي

مساعد المدير العام للشؤون المالية

مجدي أبو ثريا

المدقق الداخلي

مريد شراب