



تاريخ الصادر: 2014/05/29
رقم الصادر: HQ-MF-14-00262

السيد/ أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي – بورصة فلسطين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية كما في 2014/03/31.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طيه التالي:

- موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية.
- البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 اذار 2014، والذي يشمل التالي:
 - 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 الإفصاح الإلكتروني الموحد للتقارير المالية.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عن/ الأهلية للتأمين

نسخة إلى:

الإدارة العامة للأوراق المالية
الإدارة العامة للتأمين



درعك الحصين

أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مجلس الإدارة	الإدارة العليا
د. محمد مصطفى السبعاني	رئيس مجلس الإدارة	المدير العام
عمر يوسف السراج	عضو	-
أحمد عوض الصلاحيات	عضو	-
خالد محمد السبعاني	عضو	-
ناهد كامل القيشاوي	عضو	-

الإدارة العليا

الاسم	المنصب
رياض موسى الاطرش	نائب المدير العام
عايد محمد السبعاني	مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار
مؤنس يوسف عوده	المدير المالي
محمود عايد حمدان	مدير إدارة التعويضات
مريد "محمد سلام" شراب	المدقق الداخلي
مها يعقوب أبو دحو	مديرة مكتب رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام
سامر ابو فرحة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
ناهض موسى أبو عوض	نائب مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
علاء الخاروف	مدير ادارة الشؤون الادارية

اسهم الشركة

رأسمال الشركة المصرح به و المفوع بتاريخ 2014/3/31 مبلغ 10,000,000 دولار امريكي مقسم الى 40,000,000 سهم , القيمة الاسمية للسهم الواحد 25 سنت

مدققي الحسابات

شركة طلال أبو غزالة وشركاه، مدققين لحسابات المجموعة الأهلية وشركاتها التابعة.



المستشارون القانونيون والمحامون

- الأستاذ/ نضال طه.
- الأستاذ/ نافذ البسوس.
- الأستاذ/ سمير المدني.
- الأستاذ/ نائل الحوح.
- الأستاذة/ فداء رزوق.
- الأستاذ/ مجدي أبو صالحة.
- الأستاذ/ جهاد البري.
- الأستاذ/ سامر أبو اسنينة.
- الأستاذ/ أسامة المغني.
- الأستاذ/ عبد الرؤوف القرم.
- الأستاذ/ محمد حمدان.

النشاطات الرئيسية

تمارس الشركة نشاطها وفق النظام الاساسي لها , ولم يتم اجراء اي تعديلات على طبيعه
النشاطات التي انشئت من اجلها .

الإجراءات القانونية والقضائية

الدعاوى القانونية المرفوعة ضد المجموعة الأهلية ضمن النشاط الطبيعي لها، وفي اعتقاد إدارة
المجموعة ورأي المستشار القانوني، فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على
الوضع المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.

Palestine Capital Market Authority



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإشارة: PCMA/DIWAN /1218/2014

التاريخ: Thursday, 29 May, 2014


حضرة د. محمد السباعي المحترم
رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
شركة المجموعة الاهلية للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة المجموعة
الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2014/3/31

تحية طيبة و بعد ،،،

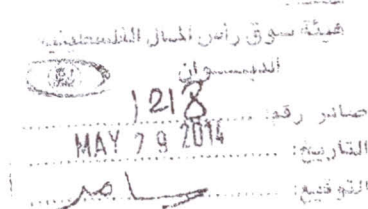
لأمانع من نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) للفترة المنتهية في 2014/3/31 لشركة المجموعة الاهلية للتأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


بركات ميادمه
مدير عام الادارة العامة للتأمين



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



Tel.: +970 2 2946946
Fax: +970 2 2946947
P.O.BOX: 4041 - El Bireh

www.pcma.ps
e-mail: diwan@pcma.ps

هاتف: +970 2 2946946
فاكس: +970 2 2946947
ص.ب: 4041 - البيرة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
فلسطين

بيان (أ)

بيان المركز المالي الموحد كما في 31 آذار 2014

(العملة: دولار أمريكي)

الموجودات	إيضاح	31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013
الموجودات غير المتداولة			
عقارات وآلات ومعدات بالصافي		3,145,658	3,206,669
استثمارات عقارية		4,744,552	4,605,296
استثمارات في شركات حليفة		11,363,302	11,196,479
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		348,154	285,873
موجودات مالية متاحة للبيع		57,364	56,950
مجموع الموجودات غير المتداولة		19,659,030	19,351,267
الموجودات المتداولة			
ذمم مدينة بالصافي		10,418,152	11,499,025
موجودات عقود إعادة التأمين		5,798,259	5,648,821
موجودات وحسابات مدينة أخرى		3,525,286	3,494,961
شيكات برسم التحصيل		3,622,718	1,959,404
موجودات مالية للمتاجرة		3,158,361	4,464,357
ودائع استثمارية لدى البنوك		679,062	686,646
النقد وأشباه النقد		2,586,457	3,527,012
مجموع الموجودات المتداولة		29,788,295	31,280,226
مجموع الموجودات		49,447,325	50,631,493
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		10,000,000	10,000,000
علاوة إصدار		75,000	75,000
احتياطي إجباري		1,920,427	1,894,835
احتياطي اختياري		1,520,170	1,520,170
التغير المتراكم في القيمة العادلة		-	-
التغير المتراكم لفروقات الترجمة		1,081,827	1,051,517
أرباح مستبقاه		1,757,934	1,438,122
مجموع حقوق الملكية		16,355,358	15,979,644
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		1,307,256	1,505,558
مجموع المطلوبات غير المتداولة		1,307,256	1,505,558
المطلوبات المتداولة			
مخصصات مختلفة		2,312,713	2,194,552
ذمم دائنة		2,189,755	3,316,252
شركات التأمين وإعادة التأمين		123,177	353,168
أرصدة دائنة أخرى		4,909,622	4,933,184
مطلوبات عقود التأمين		20,491,866	20,035,236
أوراق دفع (شيكات مؤجلة)		1,757,578	2,313,899
مجموع المطلوبات المتداولة		31,784,711	33,146,291
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		49,447,325	50,631,493

مدير شركة
مدير المجموعة الأهلية
للتأمين

مؤسسة
المدير المالي
Uonsschule

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان (ب-1)

بيان الدخل الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2014

(العملة: دولار أمريكي)

31 آذار		
2013	2014	إيضاح
		أرباح أنشطة التأمين
(969,354)	(454,557)	صافي خسارة نشاط المركبات
1,974	(2,260)	صافي خسارة نشاط النقل البحري
(34,675)	45,269	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
(15,007)	157,555	صافي ربح نشاط الهندسية
(16,912)	21,094	صافي ربح نشاط حوادث عامة
(47,866)	15,203	صافي ربح نشاط المسؤولية المدنية
(86,537)	34,572	صافي ربح نشاط العمال
(1,986)	(36,706)	صافي (خسارة) نشاط صحي
(1,170,362)	(219,830)	خسارة ربح أنشطة التأمين
		إيرادات ومصروفات غير موزعة
1,315,097	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
86,599	140,320	أرباح محفظة الموجودات المالية
(32,611)	36,040	حصة المجموعة من خسائر (أرباح) شركات حليفه
2,324	1,552	فوائد ودائع وقروض
(1,705)	-	مصارييف شركات تابعه
(105,050)	297,838	فروق عملات
14,647	-	إيرادات أخرى
108,939	255,920	ربح الفترة قبل الضرائب
-	-	مخصص الضرائب
108,939	255,920	ربح الفترة بعد الضرائب
		يعود إلى:
108,939	255,920	مساهمي الشركة
0.003	0.006	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

حريه شراي
مدير الشؤون المالية

عائده عوده
المدير المالي

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان (ب-2)

بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2014

(العملة: دولار أمريكي)

31 آذار		إيضاح
2013	2013	
108,939	255,920	ربح الفترة بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الآخر
-	30,310	فروقات الترجمة
5000	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
5000	30,310	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
113,939	286,230	صافي الدخل الشامل للسنة
		يعود إلى:
113,939	286,230	مساهمي الشركة

مدير مالي
مدير العمليات
مدير المبيعات

مؤسس
المدير المالي
مدير العمليات

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2014

(العملة: دولار أمريكي)

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	التغير المتراكم لفرق الترجمة	أرباح مستبقة	مجموع حقوق الملكية
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 المتراكم لفروقات الترجمة	-	-	-	-	-	30,310	-	30,310
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	89,484	89,484
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
رصيد 1 يناير 2013	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(210,253)	-	(195,116)	12,676,326
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	108,939	108,939
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	5,000	-	-	-
الرصيد 31 آذار 2013 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(205,253)	-	(86,177)	12,790,265

مدير شركة
مدير الشؤون المالية
د. محمد

موازين عمدة
المدير المالي
Ueorsssmele

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

بيان (د)

فلسطين

بيان التدفقات النقدية الموحد للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2014

31 آذار		
2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
108,939	255,920	ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
-	89,484	تعديلات سنوات سابقة
58,443	84,406	استهلاك الفترة
877,581	1,080,873	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(796,865)	(149,438)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(32,727)	30,325	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(825,648)	456,630	التغير في مطلوبات عقود التأمين
18,238	118,161	التغير في المخصصات المختلفة
(73,702)	(1,126,497)	التغير في الذمم الدائنة
11,142	(229,991)	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(554,451)	(23,562)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(943,232)	(1,663,314)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
1,408,272	(556,321)	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
34,722	(198,302)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(709,289)	(1,831,626)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
5,280	430,069	التغير في الودائع لأجل
32,611	(229,104)	التغير في الاستثمارات
1,185,105	(139,256)	استثمارات عقارية
(5,000)	(414)	موجودات مالية متاحة للبيع
(2,280,891)	1,305,996	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(94,162)	(61,011)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
30,506	-	استبعادات على عقارات وآلات ومعدات
(11,469)	-	استبعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
(1,138,021)	1,306,280	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
5,000	-	صافي التغير في حقوق الملكية
5,000	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
(1,842,310)	(525,346)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
-	7,277	فروقات الترجمة
4,538,830	3,527,012	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
2,696,520	3,008,942	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة -

مدير شركة
مديرة مالية
مدير

مؤسس شركة
المدير المالي
مؤسس شركة

1. معلومات قطاع الأعمال

معلومات قطاع أعمال المجموعة: يتم تنظيم أعمال المجموعة لأغراض إدارية لتشمل ثمانية قطاعات أعمال تأمين هي المركبات والحوادث العامة والهندسية والحريق والسرقة والنقل البحري. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. كما يقوم قطاع الاستثمار بإدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة وأعمال الشركات التابعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ومصروفات ونتائج أعمال القطاعات التشغيلية للمجموعة.

31/03/2013	3/31/2014	قطاع الاستثمار	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	مركبات	إيرادات عقود التأمين
1,201,422	2,460,818	-	30,665	180,608	191,055	30,092	229,354	96,375	1,665	1,701,004	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(132,057)	(182,187)	-	-	-	(571)	(2,377)	(5,789)	(15,723)	(4,065)	(153,662)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
1,069,365	2,278,631	-	30,665	180,608	190,484	27,715	223,565	80,652	(2,400)	1,547,342	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
1,663,589	(1,103,210)	-	-	(99,934)	(47,317)	(5,967)	(52,832)	(24,683)	470	(872,947)	التغير في احتياطي الأخطار السارية
2,732,954	1,175,421	-	30,665	80,674	143,167	21,748	170,733	55,969	(1,930)	674,395	صافي أقساط التأمين المحققة
13,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
1,401,695	135,588	135,588	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محفظة الموجودات المالية
	4,732	4,732	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية
2,324	1,552	1,552	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد ودائع وقروض
(32,611)	36,040	36,040	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي نتائج شركات حليفة
4,118,256	1,353,333	177,912	30,665	80,674	143,167	21,748	170,733	55,969	(1,930)	674,395	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(2,879,133)	(1,719,012)	-	(61,285)	(16,757)	(189,424)	(5,660)	(22,215)	(12,353)	-	(1,411,318)	التعويضات المدفوعة
-	60,933	-	-	-	-	-	-	268	-	60,665	Recovery income
39,110	65,977	-	-	-	-	6,114	31,462	24,463	-	3,938	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
260,521	655,176	-	-	(12,857)	134,312	4,867	24,764	7,888	-	496,202	صافي التغير في مخصص الإذاعات الموقفة
-	240,000	-	-	-	-	-	-	-	-	240,000	صافي التغير في مخصص الإذاعات غير مبلغ عنها
(166,878)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي العمولات المدفوعة
(105,050)	297,839	297,839	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملة
(370,724)	(345,821)	-	(3,206)	(18,890)	(28,175)	(3,147)	(24,860)	(16,313)	(174)	(251,055)	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(800,107)	(352,504)	-	(2,880)	(16,968)	(25,307)	(2,827)	(22,330)	(14,653)	(156)	(267,383)	مصاريف إدارية وعمومية – إيضاح (27)
(1,704)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف شركات تابعة
14,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(4,009,318)	(1,097,413)	297,839	(67,371)	(65,472)	(108,595)	(653)	(13,178)	(10,700)	(331)	(1,128,952)	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
108,938	255,920	475,751	(36,706)	15,203	34,572	21,094	157,555	45,269	(2,261)	(454,557)	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب – بيان (ب)

- معلومات التوزيع الجغرافي

مدير العمليات
مدير التأمين

صورتك
المدير العام
Neonessh