



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

www.ahlia.ps

دعك الحصين

تاريخ الصادر 2014/11/05
رقم الصادر: HQ-ODGM-14-01076

السيد/ أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي – بورصة فلسطين
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الأولية كما في 2014/9/30
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طيه التالي:

- موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على البيانات المالية الأولية.
- البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 أيلول 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/ المجموعة الأهلية للتأمين



نسخة إلى:
■ الإدارة العامة للأوراق المالية
■ الإدارة العامة للتأمين

معلومات مطلوبة وفق المادة 38 من نظام الإفصاح

أعضاء مجلس الإدارة

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

الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب
د. محمد مصطفى السبعوي	المدير العام
رياض موسى الأطرش	نائب المدير العام
عايد محمد السبعوي	مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار
محمود عايد حمدان	مدير دائرة التعويضات المركزية
مؤنس يوسف عودة	المدير المالي
مريد "محمد سلام" شراب	مدير التدقيق الداخلي/ مدير مشارك الادارة المالية
سامر فهمي أبو فرحة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
علاء حسني الخاروف	مدير دائرة الشؤون الادارية
ليلي خالد سمارة	مساعدة إدارية مكتب رئيس مجلس الادارة / المدير العام

المستشارين القانونيين

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

الأوراق المالية كما في نهاية الربع الثالث 2014

بيانات راس المال		التداول			
راس المال	10,000,000	دولار أمريكي	سعر الإغلاق	0.14	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم	حجم التداول	289,057	دولار أمريكي
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم	عدد الأسهم المتداولة	2,045,675	سهم
عدد المساهمين	570	مساهم	عدد العقود المنفذة	530	عقد

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 إعتقاد الإدارة ووفقاً لرأي المستشار القانوني فإن المبالغ المتوقع دفعها على هذه القضايا والنتائج التي تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها.



الإشارة PCMA/DIWAN/2048/2014
التاريخ: Wednesday, 05 November, 2014

السيد / د. محمد السبعوي المحترم .
رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
شركة المجموعة الأهلية للتأمين

الموضوع : مسودة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة
الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2014/09/30

تحية طيبة و بعد ،،،

لاحقا لاستلامنا مسودة القوائم المالية الاولى المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 2014/9/30 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين ، نعلمكم بأن البيانات المالية مازالت قيد الدراسة لدى الادارة العامة للتأمين .
وعليه يسمح للشركة الإفصاح لدى الادارة العامة للأوراق المالية وبورصة فلسطين فقط وفق متطلبات نظام وتعليمات الإفصاح المعمول بها ، وبعد الانتهاء من دراسة بياناتكم سيتم منحكم الموافقة على نشر و اصدار البيانات المالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه
مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة : - السادة الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين
- ملف الشركة

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الديوان
2048
NOV 05 2014
ساذر رقم:
لتاريخ:
توقيع:

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله – فلسطين

البيانات المالية الموحدة
للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2014

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله – فلسطين

الفهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
2	"أ" - بيان المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2014
3	"ب-1" - بيان الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014
4	"ب-2" - بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014
5	"ج" - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014
6	"د" - بيان التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

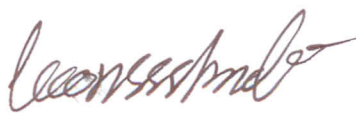
شركة المجموعة الأهلية للتأمين
فلسطين
بيان المركز المالي الموحد كما في 30 ايلول 2014 - بيان (أ)

31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي	30 أيلول 2014 دولار أمريكي	الموجودات
		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
3,206,669	2,988,846	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
4,605,296	4,607,995	استثمارات عقارية
11,196,479	11,423,941	استثمارات في شركات حليفة
285,873	285,873	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
56,950	56,950	موجودات مالية متاحة للبيع
-	1,088,593	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
19,351,267	20,452,198	مجموع الموجودات غير المتداولة
		<u>الموجودات المتداولة</u>
11,499,025	10,657,713	ذمم مدينة بالصافي
5,648,821	4,863,510	موجودات عقود إعادة التأمين
3,494,961	3,279,448	موجودات وحسابات مدينة أخرى
1,959,404	3,151,625	شيكات برسم التحصيل
4,464,357	4,662,991	موجودات مالية للمتاجرة
686,646	532,583	ودائع استثمارية لدى البنوك
3,527,012	720,756	النقد وأشباه النقد
31,280,226	27,868,626	مجموع الموجودات المتداولة
50,631,493	48,320,824	مجموع الموجودات
		<u>حقوق الملكية والمطلوبات</u>
		<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	10,000,000	رأس المال المدفوع
75,000	75,000	علاوة إصدار
1,894,835	1,999,692	احتياطي إجباري
1,520,170	520,170	احتياطي اختياري
1,051,517	176,292	التغير المتراكم لفروقات الترجمة
1,438,122	2,381,833	أرباح مستبقاه
15,979,644	15,152,987	مجموع حقوق الملكية
		<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
1,505,558	1,595,879	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,505,558	1,595,879	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
2,194,552	2,520,833	مخصصات مختلفة
3,316,252	2,658,896	ذمم دائنة
353,168	173,919	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,933,184	4,462,945	أرصدة دائنة أخرى
20,035,236	20,047,898	مطلوبات عقود التأمين
2,313,899	1,707,467	أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
33,146,291	31,571,958	مجموع المطلوبات المتداولة
50,631,493	48,320,824	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدقق الداخلي



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2014 - بيان (ب-1)

30 ايلول		إيضاح	
2013	2014		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			أرباح أنشطة التأمين
(575,642)	199,982	25	صافي ربح (خسارة) نشاط المركبات
17,074	3,813	25	صافي ربح نشاط النقل البحري
(204,540)	345,953	25	صافي ربح (خسارة) نشاط الحريق والسرقة
(33,404)	20,764	25	صافي ربح (خسارة) نشاط الهندسية
(264,890)	56,560	25	صافي ربح (خسارة) نشاط حوادث عامة
(47,745)	(13,716)	25	صافي (خسارة) نشاط المسؤولية المدنية
(443,934)	(595,573)	25	صافي (خسارة) نشاط العمال
(130,707)	225,893	25	صافي ربح (خسارة) ربح نشاط الصحي
(1,683,788)	243,676		صافي (خسارة) أنشطة التأمين
			إيرادات ومصرفات غير موزعة
1,493,575	-		أرباح إستثمارات عقارية
(142,655)	208,148		أرباح (خسائر) محفظة الموجودات المالية
74,901	194,226		حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
11,856	2,382		فوائد ودائع وقروض
(87,779)	(52,842)		مصاريف شركات حليفة
(31,891)	445,123		فروق عملات
17,368	56,681		إيرادات أخرى
1,335,375	853,718		صافي ربح قطاع الاستثمار
(348,413)	1,097,394	25	ربح (خسارة) الفترة
-	121,115		تعديلات سنوات سابقة
(348,413)	1,218,509		ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
-	(169,941)		مخصص الضرائب
(348,413)	1,048,568		ربح (خسارة) الفترة بعد الضرائب
			يعود إلى:
(348,413)	1,048,568		مساهمي الشركة
(0.009)	0.026		حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة بعد الضرائب

رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدقق الداخلي



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2014 - بيان (ب-2)

30 ايلول		إيضاح
2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(348,413)	1,048,568	ربح (خسارة) الفترة بعد الضرائب
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
627,673	(875,225)	التغير في فرق الترجمة
(13,800)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفر للبيع
613,873	(875,225)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
265,460	173,343	صافي الدخل الشامل للسنة
		<u>يعود إلى:</u>
265,460	173,343	مساهمي الشركة

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدقق الداخلي




شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2014 - بيان (ج)

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	فروقات ترجمة عملات أجنبية	التغير في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	مجموع حقوق الملكية
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2013	10,000,000	75,000	1,894,835	1,520,170	1,051,517	-	1,438,122	15,979,644
دعم إحتياطي إدعاءات تحت التسوية	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	104,857	-	-	-	943,711	1,048,568
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(875,225)	-	-	(875,225)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(875,225)	-	943,711	173,343
الرصيد 30 أيلول 2014 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,999,692	520,170	176,292	-	2,381,833	15,152,987
رصيد 1 كانون الثاني 2013	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	-	(210,253)	(195,116)	12,676,326
خسارة الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	(348,413)	(348,413)
التغير في القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	(13,800)	-	(13,800)
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	627,673	-	-	627,673
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	627,673	(13,800)	-	265,460
الرصيد 30 أيلول 2013 - بيان (أ)	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	627,673	(224,053)	(543,529)	12,941,786

المدقق الداخلي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة




شركة المجموعة الأهلية للتأمين
فلسطين

بيان التدفقات النقدية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2014 - بيان (د)

30 ايلول		
2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(348,413)	1,097,394	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	121,115	ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
221,123	252,570	تعديلات سنوات سابقة
-	73,650	استهلاك الفترة
		خسائر بيع إستثمارات
		تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات
		النقدية من الأنشطة التشغيلية
2,737,411	841,312	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(582,924)	785,311	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
447,090	215,513	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(6,048,677)	12,662	التغير في مطلوبات عقود التأمين
72,135	326,281	التغير في المخصصات المختلفة
137,117	(657,356)	التغير في الذمم الدائنة
(281,435)	(179,249)	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
308,702	(470,239)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(1,168,894)	(2,280,813)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
603,823	(606,432)	التغير في أوراق الدفع (شيكات موجهة السداد)
77,347	90,321	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(3,825,595)	(377,960)	صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(299,213)	254,821	التغير في الودائع لأجل
1,929,781	(2,699)	التغير في الاستثمارات
(593,923)	(227,462)	استثمارات في الشركات الحليفة
2,408,915	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
291,055	-	موجودات مالية متاحة للبيع
-	(4,147,703)	إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	3,991,785	العائد من بيع إستثمارات
(513,431)	(205,732)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
142,337	-	استيعادات على عقارات وآلات ومعدات
(29,451)	-	استيعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
3,336,070	(336,990)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
-	(1,000,000)	صافي التغير في حقوق الملكية - إحتياطي إختياري
-	(1,000,000)	صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(489,525)	(1,714,950)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
(765,153)	(990,548)	فروقات الترجمة
4,538,830	3,699,560	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
3,284,152	994,062	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدقق الداخلي



25. 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.

30 ايلول

المركبات	نقل بحري	حريق وسرقة	هندسية	حوادث عامة	عمال	مسئولية مدنية	صحي	قطاع الاستثمار	2014	2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,641,213	9,110	209,274	334,513	62,240	623,821	247,678	780,437	-	7,908,286	2,622,826
(311,015)	(10,790)	(108,254)	(178,185)	(14,009)	(30,258)	(19,040)	(275,893)	-	(947,444)	(242,710)
5,330,198	(1,680)	101,020	156,328	48,231	593,563	228,638	504,544	-	6,960,842	2,380,116
(1,983,713)	1,904	5,223	(24,885)	(5,360)	(93,485)	(40,569)	(216,109)	-	(2,356,994)	3,377,617
3,346,485	224	106,243	131,443	42,871	500,078	188,069	288,435	-	4,603,848	5,757,734
-	420	18,431	32,048	2,139	-	546	114,530	-	168,114	17,195
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,493,575
-	-	-	-	-	-	-	-	208,148	208,148	(142,655)
-	-	-	-	-	-	-	-	2,382	2,382	11,856
-	-	-	-	-	-	-	-	194,226	194,226	74,901
3,346,485	644	124,674	163,491	45,010	500,078	188,615	402,965	404,756	5,176,718	7,212,606
(3,543,208)	-	(67,710)	(81,434)	(8,009)	(626,856)	(59,814)	(119,418)	-	(4,506,449)	(8,451,578)
565,717	-	33,044	52,335	89,291	137,004	-	11,938	-	889,329	647,982
1,858,130	5,532	325,925	(20,415)	26,433	(408,753)	(78,187)	-	-	1,708,665	3,705,884
(119,356)	-	-	-	-	-	-	-	-	(119,356)	(175,446)
(753,897)	(934)	(27,654)	(36,835)	(86,383)	(77,866)	(25,421)	-	-	(1,008,990)	(842,092)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,123	(31,891)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,681	17,368
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52,842)	(87,779)
(1,153,889)	(1,429)	(42,326)	(56,378)	(9,782)	(119,180)	(38,909)	(69,592)	-	(1,491,485)	(2,343,467)
(3,146,503)	3,169	221,279	(142,727)	11,550	(1,095,651)	(202,331)	(177,072)	448,962	(4,079,324)	(7,561,019)
199,982	3,813	345,953	20,764	56,560	(595,573)	(13,716)	225,893	853,718	1,097,394	(348,413)

إيرادات عقود التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتب بها

التغير في احتياطي الأخطار السارية

صافي أقساط التأمين المحققة

عمولات تأمين مقبوضة

أرباح بيع عقارات

أرباح محفظة الموجودات المالية

فوائد ودائع وقروض

صافي نتائج شركات حليفة

إجمالي إيرادات قطاع الأعمال

التعويضات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الادعاءات القائمة

صافي العمولات المدفوعة

مصاريف فروع تأمين مباشرة

فروقات عملة

إيرادات أخرى

مصاريف شركات حليفة

مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (27)

إجمالي مصروفات قطاع الأعمال

صافي أرباح قطاع الأعمال للفترة

- معلومات التوزيع الجغرافي

تعمل المجموعة في مناطق السلطة الفلسطينية فقط وعليه لم يتم عرض معلومات قطاع أعمال ثانوي.