



التاريخ: 2017/10/24

السادة بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

**الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث 2016**

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الاهلية للتأمين عن الفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2016 مقارنة بالفترة المالية 30 أيلول 2015، مع العلم بان هذه البيانات لم تطلع عليها الإدارة العامة للتأمين وهي لأغراض المقارنة فقط، وهي وفق التالي:

- معلومات حول الشركة.
- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغير في حقوق الملكية الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- إيضاح قطاعات الاعمال.

وذلك لإجراء اتكم من اجل الإفصاح.

هذا وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

مساعد المدير العام

مريد شراب



الأهلية للتأمين  
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

البيانات المالية المرحلية الموحدة

للفترة المنتهية في

30 أيلول 2016

## المجموعة الأهلية للتأمين

ولدت فكرة تأسيس الأهلية للتأمين لدى مجموعة من فلسطيني المهجر، وعلى الأراضي الفلسطينية المحررة سجلت وقائع ميلادها بأحرف من الأمل، حيث حرصت أن يتزامن تأسيسها مع بداية دخول السلطة إلى أرض الوطن في عام 1994 مؤيدة بكل الحب ومعززة بثقة وخبرة شعبنا والتفافه حول هذه الانطلاقة التي باركها أول رئيس لدولة فلسطين القائد الرمز/ أبو عمار رحمه الله وتمنى لها دوام التوفيق والتقدم والعمل من أجل رفعة الاقتصاد الوطني الفلسطيني، وبذلك تكون "شركة المجموعة الأهلية للتأمين" هي أول شركة مساهمة عامة تؤسس في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية برأسمال وطني وكفاءات وخبرات فلسطينية متخصصة تعمل على ترسيخ مفاهيم روح العمل الجماعي الجاد والتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة.

## أهداف الشركة

- لقد وضع القائمون على الشركة وهم من الغيورين على مصلحة وطنهم وشعبهم مجموعة من الأهداف التي آمنوا بها ونجحوا أيما نجاح في تحقيقها وما زالوا رغم كل الصعوبات التي يمر بها الوطن، ومن هذه الأهداف:
- توفير الحماية التأمينية للمحافظة على ثروات الوطن المادية والبشرية، تلبية لاحتياجات العملاء الحالية وتوقعاتهم المستقبلية من خلال كوادرات وطنية فنية وإدارية مؤهلة.
  - الارتقاء بمستوى الأداء في مختلف فروع التأمين في السوق الفلسطيني لتحاكي مثيلاتها في دول العالم.

- تأهيل وتدريب كوادر فنية محلية تعني السوق التأميني في الوطن الفلسطيني وتفي باحتياجاته.
- نشر الوعي التأميني والتركيز على أهمية دور التأمين في الإسهام بنواحي النهضة الاقتصادية وخدمة الوطن.
- تقديم الاستشارات والخدمات التأمينية المتميزة مراعية في ذلك المصلحة المشتركة للمؤمن له والشركة والوطن
- تفعيل الدور الحيوي للتأمين في الحفاظ على الأموال والممتلكات والأرواح ضد كافة الأخطار التي تتعرض لها لضمان استمرار نمو المشروعات الإنتاجية والخدماتية والمؤسسات الاقتصادية دون معوقات، كذلك ضمان سلامة العنصر البشري وتنميته، والتركيز على أهمية توفير كافة الاحتياطات وأنظمة السلامة للحد من وقوع الحوادث أو منعها.

## مجال عمل الشركة

لقد حدد عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة مجموعة من الغايات، يمكن تلخيصها في:

القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأنواع الضمان والتعويض والاستثمار في الموجودات المنقولة والثابتة لتحقيق أفضل النتائج وبأقل الأخطار واستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقرها مجلس الإدارة بما فيها الإقراض للغير وفقاً لأحكام السلامة وبما يحقق عوائد أفضل مع مراعاة أحكام القانون.

ولقد تمكنت الشركة من تنفيذ جميع أعمالها بأساليب علمية ومتميزة وكانت الرائدة في تقديم العديد من الخدمات والاستشارات التأمينية المتطورة جعلتها محل ثقة كبار رجال الأعمال والشركات والمؤسسات.

## أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	العضو
رئيس مجلس الإدارة	د. محمد السبعاعي
عضو	أحمد عوض الصلاحيات
عضو	ناهد كامل القيشاوي
عضو	خالد محمد السبعاعي
عضو	فاروق ممتاز الإفرنجي

## الإدارة التنفيذية

الوظيفة	الاسم
المدير العام	د. محمد مصطفى السبعاعي
نائب المدير العام	رياض موسى الاطرش
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية	مريد "محمد سلام" شراب
مدير دائرة التعويضات المركزية	وليد مروح سلمان
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	سامر فهمي أبو فرحة
مدير دائرة الشؤون الإدارية	عدنان حسين عبيد
مديرة الدائرة القانونية	سناء ابراهيم بلل
رئيس دائرة شؤون الأفراد	محمود أحمد الغزالي
مسؤول دائرة التحكم والجودة	مؤيد عثمان احسان الحجار
مدير دائرة التأمينات العامة	قتيبة ابراهيم عزت صلاحيات
مدير دائرة التأمين الصحي	أمل عليان طالب كعبي
قائم بأعمال مدير التسويق والانتاج	عبد العزيز منهل عارف صوان
رئيس قسم السيارات	اياذ ياسين داود شلة

مدير فرع نابلس	ناجح عبد الهادي عزت يعيش
مدير فرع الخليل	أشرف بدر قرجة
مدير فرع طولكرم	عطا محمد أسعد علي
مدير فرع جنين	تيسير صدقي أحمد نزال
قائم بأعمال مدير فرع بيت لحم	أحمد محمد محمود المفرح

## المستشارين

الاسم	
مستشار التأمين وإعادة التأمين	يعقوب الكالوتي
مستشار قانوني	الأستاذ/ نضال طه
مستشار قانوني	الأستاذ/ محمد دحلة
مستشار قانوني	الأستاذ/ محمود الملاح
مستشار التطوير والاستثمار	عايد السبعوي
الخبير الإكتواري	د. حسين عبد الغفار

## الكادر الوظيفي

يبلغ عدد العاملين في الشركة (139) موظفاً، وهو من الكوادر الوظيفية الفلسطينية ذات الكفاءات العالية ومن حاملي الشهادات الجامعية المختلفة في جميع المجالات التي تدعم وتقوي الشركة، وموزعين على فروع ومكاتب الشركة المنتشرة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة. هذا بالإضافة إلى طاقم من المستشارين الفنيين والقانونيين في جميع المجالات التي يحتاجها النشاط التأمين. المؤهلات العلمية للموظفين وفق التالي:

العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
3	ماجستير
91	بكالوريوس
44	ما دون البكالوريوس
<b>139</b>	<b>الإجمالي</b>

## الأوراق المالية حتى نهاية الربع الثالث 2016

بيانات رأس المال		
رأس المال	10,000,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	534	مساهم

نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.15	دولار أمريكي
حجم التداول	200,348	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	1,457,234	سهم
عدد العقود المنفذة	162	عقد

## مدققي الحسابات

السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية لتدقيق حسابات الشركة وذلك عن العام 2016.

## 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 المقامة ضد الشركة 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.

## التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

تؤمن الشركة بأن الكادر الوظيفي هو السلاح الأمثل للارتقاء ولتنمية وتطوير أعمال الشركة، لذلك فلقد أولت الشركة عملية تأهيل وتدريب العنصر البشري اهتمام كبير وذلك من خلال سعيها الدائم على تطوير قدراتهم وامكانياتهم وخبراتهم وذلك من خلال اشراكهم في الندوات والمؤتمرات وورشات العمل والدورات التدريبية المحلية والعربية والدولية، وكذلك توفير مكتبة خاصة للشركة غنية بالكتب القيمة في مجال التأمين ومجالات أخرى.

## التطورات والخطط المستقبلية

- الاستمرار في تحسين هامش الملاءة والاحتفاظ بنسب سيولة تتناسب ومتطلبات العمل.
- العمل على رفع الاحتياطات الفنية ودعمها بقدر الإمكان لمواجهة أي التزامات قادمة.
- الاستمرار في تطوير أدوات وأساليب ونظم العمل فيها، ورفع كفاءة أداء موظفيها لتحاكي أفضل المستويات.
- الاستمرار في توظيف كفاءات عالية متخصصة تخدم الشركة في مجالات "التسويق والعلاقات العامة، الموارد البشرية والشؤون الإدارية، الإدارة المالية، تطوير دائرة نظم المعلومات".
- التطلع إلى تحقيق عوائد عالية للمستثمرين من حملة الأسهم.

## الإلتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

- يتم الإفصاح بشكل مستمر عن جميع المعلومات المتعلقة بالشركة ونتائج أعمالها وفق المواعيد والتعليمات المحددة لذلك.
- نوضح باستمرار عن أسماء المساهمين الذي يملكون 3% فأعلى وهو ما يتفق مع القانون والنظام الداخلي للشركة وكذلك أسهم أعضاء مجلس الإدارة وذويهم.
- يتم طرح كافة المواضيع، وإجراء الإنتخابات بحرية وديمقراطية مطلقة سواء في إجتماعات مجلس الإدارة أو الهيئة العامة، وتكون بحضور مسجل الشركات وهيئة سوق رأس المال.
- لا توجد لدينا أي معلومات نحو وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

## مساهمة الشركة في خدمة المجتمع

- ان خدمة المجتمع المحلي هي من أولى اهتمامات الشركة، فهي تسعى دائماً لتقديم كل ما بوسعها في هذا المجال ويبدو ذلك جلياً من خلال نشاطات ومعاملات الشركة ونذكر على سبيل المثال لا الحصر بعض هذه المساهمات:
- التعاون الكامل مع الجامعات الفلسطينية في تدريب طلابها في الشركة وتنمية قدراتهم ومعلوماتهم وتقديم كافة الخدمات اللازمة لهم في هذا المجال.
  - مساعدة طلاب الجامعات وطلاب الدراسات العليا في إعداد الأبحاث أو التقارير الخاصة بمتطلبات التخرج.
  - رعاية مشروع لتركيب 150 إشارة مرورية دولية على امتداد شارع الرشيد (البحر) - بغزة.
  - قامت الشركة بإنشاء العديد من الميادين والنصب التذكارية التي اضافت جمالاً على المدن الفلسطينية.
  - المساهمة في مشاريع البلديات المتعلقة بتحسين الشوارع والمساحات الخضراء للمدن.

## دور الشركة في حماية البيئة

المساهمة بنسبة 34% في تأسيس شركة مينا جيوثيرمال بلغ رأس مالها نصف مليون دولار أمريكي، وهي أول شركة في الوطن العربي والشرق الأوسط تستخدم نظام الطاقة الجوفية لباطن الأرض في عملية التبريد والتدفئة، وحسب وكالة حماية البيئة الامريكية فان الطاقة الحرارية الأرضية تعتبر أكثر النظم كفاءة في توفير استخدام الطاقة، والمحافظة على بيئة نظيفة، هذا كما أن المقر الرئيسي للشركة في رام الله هو أول مبنى في الوطن العربي والشرق الأوسط صديق للبيئة وطبق عليه هذا النظام.

إستمرت الشركة في تطبيق التعليمات وإجراءات منع التدخين في جميع الإدارات والفروع.

## فروع ومكاتب الشركة

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	الفرع
02-2986636	02-2986634	رام الله - الماصيون	المركز الرئيسي
02-2253923	02-2252642	شارع السلام - مجمع الانصار التجاري	الخليل
08-2824015	08-2824035	شارع الوحدة	غزة
09-2384686	09-2386231	شارع فيصل - عمارة حموضة	نابلس
09-2675760	09-2675755	شارع المنتزه - عمارة هاشم الكرمي	طولكرم
02-2770925	02-2770967	شارع القدس الخليل - عمارة ابو سرحان	بيت لحم
04-2439263	04-2439263	جنين - شارع حيفا	جنين
09-2943333	09-2943333	شارع السبع - مجمع أبو دير التجاري	قلقيلية

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	المكتب
02-2323865	02-2323865	وسط البلد - عمارة الياسيني	اربحا
09-2571455	09-2571466	وسط البلد - مجمع طوباس التجاري	طوباس
09-2323132	09-2323132	المنطقة الشرقية / فوق بنك فلسطين	نابلس الشرقي
02-2790870	02-2790870	الشارع الرئيسي/ عمارة زكريا ابو الريش	العيزرية
02-2284660	02-2284660	دائرة السير - بالقرب من معسكر المجنونة	دورا
2994336	2994336	الشارع الرئيسي - بجانب بنك القدس	بديا
02-2212549	02-2212554	الشارع الرئيسي - بجانب بنك فلسطين	مكتب الحرس
22897239	22897239	دير دبوان	دير دبوان
	0592232323	الشارع الرئيسي	مكتب دورا 2
09-2661631	09-2661631	باقة الشرقية	باقة الشرقية
	569990769	عتيل	مكتب عتيل
02-270143	02-270143	بجانب بنك فلسطين	يطا
	0-599272123	وسط البلد	بني نعيم
	0-599933889	وسط البلد	بيت أولا
02-2521714	02-2521714	اول البلد	بيت امر
	0-598365825	بجانب بنك القدس	الظاهرة
	595356360	وسط البلد	حوسان
	0-595350355	سعينر - الخليل	سعينر

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله - فلسطين**

**القوائم المالية الموحدة**  
**للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2016**

**شركة المجموعة الألبية للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله – فلسطين**

---

**الفهرس**

<u>صفحة</u>	<u>قائمة</u>
1	"أ" - قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2016
2	"ب-1" - قائمة الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016
3	"ب-2" - قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016
4	"ج" - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016
5	"د" - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016

**شركة المجموعة الأولية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2016 - قائمة (أ)**

31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي	30 أيلول 2016 دولار أمريكي	
		<b>الموجودات</b>
		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
2,829,600	2,752,384	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
2,912,395	3,029,899	استثمارات عقارية
11,841,616	10,949,933	استثمارات في شركات حليفة
85,872	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
56,950	56,950	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
<b>17,726,433</b>	<b>16,789,166</b>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
		<b>الموجودات المتداولة</b>
10,390,150	14,441,724	ذمم مدينة بالصافي
3,665,470	3,960,138	موجودات عقود إعادة التأمين
4,561,392	4,797,271	موجودات وحسابات مدينة أخرى
3,671,659	4,653,052	شيكات برسم التحصيل
1,648,418	163,072	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
372,171	5,258,786	ودائع استثمارية لدى البنوك
3,738,257	923,346	النقد وأشباه النقد
<b>28,047,517</b>	<b>34,197,389</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>45,773,950</b>	<b>50,986,555</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000	رأس المال المدفوع
75,000	75,000	علاوة إصدار
2,269,161	2,424,433	احتياطي إجباري
747,217	824,853	احتياطي اختياري
(778,909)	(641,614)	التغير المتراكم لفروقات الترجمة
4,530,011	5,849,824	أرباح مستتقاه
<b>16,842,480</b>	<b>18,532,496</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
1,392,114	<b>1,536,754</b>	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<b>1,392,114</b>	<b>1,536,754</b>	<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
		<b>المطلوبات المتداولة</b>
1,314,783	2,134,369	مخصصات مختلفة
2,837,402	2,111,176	ذمم دائنة
111,344	304,192	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,242,940	3,568,254	أرصدة دائنة أخرى
17,207,102	19,741,709	مطلوبات عقود التأمين
208,333	-	قروض تستحق خلال سنة
1,617,452	3,057,605	أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
<b>27,539,356</b>	<b>30,917,305</b>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>45,773,950</b>	<b>50,986,555</b>	<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

رئيس مجلس الإدارة/  
المدير العام

د. محمد السبعواوي

مساعد المدير العام للشؤون  
المالية والإدارية

مريد شراب

**شركة المجموعة الأولية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة الدخل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2016 - قائمة (ب-1)**

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	
		<b>أرباح أنشطة التأمين</b>
1,166,115	1,012,973	صافي ربح نشاط المركبات
9,290	21,378	صافي ربح نشاط النقل البحري
150,043	57,445	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
114,000	148,609	صافي ربح نشاط الهندسية
34,961	104,694	صافي ربح نشاط حوادث عامة
(67,300)	(1,698)	صافي (خسارة) نشاط المسؤولية المدنية
(16,178)	312,340	صافي (خسارة) نشاط العمال
321,478	220,217	صافي ربح نشاط الصحي
<b>1,712,409</b>	<b>1,875,958</b>	<b>صافي ربح أنشطة التأمين</b>
		<b>إيرادات ومصروفات غير موزعة</b>
(228,294)	1,920	(خسائر) أرباح محفظة الموجودات المالية
(175,313)	(92,878)	مخصص تدني إستثمارات
44,970	154,432	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
40,673	23,183	فوائد ودائع وقروض
-	(200,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(121,856)	(400,194)	فروق عملات
-	390,300	إيرادات أخرى
<b>(439,820)</b>	<b>(123,237)</b>	<b>صافي ربح قطاع الاستثمار</b>
<b>1,272,589</b>	<b>1,752,721</b>	<b>ربح الفترة</b>
(50,000)	-	تعديلات سنوات سابقة
<b>1,222,589</b>	<b>1,752,721</b>	<b>ربح الفترة قبل الضرائب</b>
(150,000)	(200,000)	مخصص الضرائب
<b>1,072,589</b>	<b>1,552,721</b>	<b>ربح الفترة بعد الضرائب</b>
		يعود إلى:
<b>1,072,589</b>	<b>1,552,721</b>	مساهمي الشركة
<b>0.027</b>	<b>0.039</b>	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

رئيس مجلس الإدارة/  
المدير العام

د. محمد السبعوي

مساعد المدير العام للشؤون  
المالية والإدارية


مريد شراب

**شركة المجموعة الأولية للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله - فلسطين**


**قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2016 - قائمة (ب-2)**

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	
<u>1,122,589</u>	<u>1,552,721</u>	ربح الفترة بعد الضرائب
		<u>بنود الدخل الشامل الأخر</u>
(90,416)	137,295	التغير في فرق الترجمة
<u>(99,088)</u>	<u>137,295</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
<u>1,032,173</u>	<u>1,690,016</u>	صافي الدخل الشامل للفترة
		<b>يعود إلى:</b>
<u>1,032,173</u>	<u>1,690,016</u>	مساهمي الشركة

رئيس مجلس الإدارة/  
المدير العام

  
د. محمد السبعوي

مساعد المدير العام للشؤون  
المالية والإدارية

  
مريد شراب

## شركة المجموعة الأهلية للتأمين

## المساهمة العامة المحدودة


## رام الله - فلسطين

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2016 - قائمة (ج)

القائمة	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	فروقات ترجمة عملات أجنبية	أرباح مستبقاه	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة
رصيد 1 كانون الثاني 2016	10,000,000	75,000	2,269,161	747,217	(778,909)	4,530,011	16,842,480
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	1,552,721	1,552,721
الإحتياطي الإجباري	-	-	155,272	-	-	(155,272)	-
الاحتياطي الاختياري	-	-	-	77,636	-	(77,636)	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	137,295	-	137,295
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	155,272	77,636	132,095	1,319,813	1,690,016
الرصيد 30 أيلول 2016 - قائمة ( أ )	10,000,000	75,000	2,424,433	824,853	(641,614)	5,849,824	18,532,496
رصيد 1 كانون الثاني 2015	10,000,000	75,000	2,121,882	520,170	(794,436)	3,481,546	15,404,162
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	1,072,589	1,072,589
الإحتياطي الإجباري	-	-	107,259	-	-	(107,259)	-
الاحتياطي الاختياري	-	-	-	227,047	-	(227,047)	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(90,416)	-	(90,416)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	107,259	227,047	(90,416)	738,283	982,173
الرصيد 30 أيلول 2015 - قائمة ( أ )	10,000,000	75,000	2,229,141	747,217	(884,852)	4,219,829	16,386,335

رئيس مجلس الإدارة/

المدير العام



د. محمد السبعوي

مساعد المدير العام للشؤون

المالية والإدارية



مريد شراب

**شركة المجموعة الألفية للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله - فلسطين**

**قائمة التدفقات النقدية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2016 - قائمة (د)**

30 أيلول		
2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,272,589	1,752,721	
-	-	
268,415	227,308	
407,590	(4,051,574)	<b>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
133,210	(294,668)	ربح الفترة قبل الضرائب
(1,694,601)	(9,731)	تعديلات سنوات سابقة
(1,000,000)	-	استهلاك الفترة
1,568,022	643,119	<b>تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات</b>
(1,316,506)	720,126	<b>النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(773,921)	(726,226)	التغير في ذمم مدينة بالصادي
501,147	192,848	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
576,006	(674,687)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(36,813)	(1,471,767)	التغير في ذمم أطراف ذات علاقة
(468,090)	1,440,152	التغير في مطلوبات عقود التأمين
37,024	144,640	التغير في المخصصات المختلفة
<b>(525,928)</b>	<b>(2,107,739)</b>	التغير في الذمم الدائنة
		التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
		التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
		التغير في الشيكات برسم التحصيل
		التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
		التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</b>
62,323	(4,886,615)	التغير في الودائع لأجل
25,324	1,547,836	التغير في الاستثمارات
(544,439)	891,683	استثمارات في الشركات الحليفة
75,000	85,872	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
923,654	1,485,346	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	العائد من بيع استثمارات
(18,046)	(28,867)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
<b>523,816</b>	<b>(904,745)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية</b>
(179,295)	(208,333)	قروض
<b>(179,295)</b>	<b>(208,333)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(181,407)	(3,220,817)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
(441,665)	294,014	فروقات الترجمة
3,106,045	3,850,149	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
<b>2,482,973</b>	<b>923,346</b>	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة</b>

رئيس مجلس الإدارة/  
المدير العام

د. محمد السبعلاوي

مساعد المدير العام للشؤون  
المالية والإدارية

مرید شراب

## 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 أيلول 2015	30 أيلول 2016	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
8,890,363	14,607,546	-	1,445,375	341,898	1,335,750	129,070	564,041	362,970	37,737	10,390,705	إيرادات عقود التأمين
(1,654,700)	(1,119,588)	-	-	(82,074)	(33,579)	(36,801)	(393,104)	(258,518)	(13,300)	(302,212)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<b>7,235,663</b>	<b>13,487,958</b>	-	<b>1,445,375</b>	<b>259,824</b>	<b>1,302,171</b>	<b>92,269</b>	<b>170,937</b>	<b>104,452</b>	<b>24,437</b>	<b>10,088,493</b>	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
(434,089)	(2,031,200)	-	-	(18,939)	(164,232)	43,522	16,544	(5,578)	1,649	(1,904,166)	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
<b>6,801,574</b>	<b>11,456,758</b>	-	<b>1,445,375</b>	<b>240,885</b>	<b>1,137,939</b>	<b>135,791</b>	<b>187,481</b>	<b>98,874</b>	<b>26,086</b>	<b>8,184,327</b>	التغير في احتياطي الأخطار السارية
465,382	886,072	-	-	9,130	-	8,166	76,646	60,003	2,950	729,177	صافي أقساط التأمين المحققة
(228,294)	1,920	1,920	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات تأمين مقبوضة
(175,313)	(92,878)	(92,878)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محفظة الموجودات المالية
44,970	154,432	154,432	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني إستثمارات
40,673	23,183	23,183	-	-	-	-	-	-	-	-	6,22 صافي نتائج شركات حليفة
<b>6,948,992</b>	<b>12,429,487</b>	<b>86,657</b>	<b>1,445,375</b>	<b>250,015</b>	<b>1,137,939</b>	<b>143,957</b>	<b>264,127</b>	<b>158,877</b>	<b>29,036</b>	<b>8,913,504</b>	فوائد ودائع وقروض
(5,873,061)	(7,070,515)	-	(1,135,517)	(73,133)	(347,683)	(1,429)	(82,856)	(98,245)	(4,778)	(5,326,874)	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
2,009,523	1,506,382	-	-	11,199	-	-	(3,864)	(240)	-	1,499,287	التعويضات المدفوعة
1,726,875	422,952	-	-	-	-	820	106,185	109,022	6,687	200,238	مستردات تعويضات
(1,365,672)	(2,032,877)	-	-	(123,497)	(216,839)	(13,993)	(27,028)	(40,771)	(2,329)	(1,608,420)	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(719,761)	(701,381)	-	-	(1,296)	(7,185)	(128)	(745)	(2,207)	(66)	(689,754)	صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة
(845,541)	(905,944)	-	(89,641)	(21,204)	(82,842)	(8,005)	(34,981)	(22,511)	(2,340)	(644,420)	صافي العمولات المدفوعة
-	(200,000)	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(121,856)	(400,194)	(400,194)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,589,232	390,300	390,300	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملة
(2,076,142)	(1,685,489)	-	-	(43,782)	(171,050)	(16,528)	(72,229)	(46,480)	(4,832)	(1,330,588)	إيرادات أخرى
<b>(5,676,403)</b>	<b>(10,676,766)</b>	<b>(209,894)</b>	<b>(1,225,158)</b>	<b>(251,713)</b>	<b>(825,600)</b>	<b>(39,264)</b>	<b>(115,517)</b>	<b>(101,433)</b>	<b>(7,657)</b>	<b>(7,900,530)</b>	مصاريف إدارية وعمومية
<b>1,272,589</b>	<b>1,752,721</b>	<b>(123,237)</b>	<b>220,217</b>	<b>(1,698)</b>	<b>312,340</b>	<b>104,694</b>	<b>148,609</b>	<b>57,445</b>	<b>21,378</b>	<b>1,012,973</b>	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
											صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة (ب)