

التاريخ: 2017/10/31
الإشارة: الإفصاح 2017-09-30

**السادة/ بورصة فلسطين المحترمين،
نابلس - فلسطين**

تحية طيبة وبعد،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من عام 2017

يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2017/09/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2016/09/30 و 2016/12/31، مراجعة من المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة PCMA/DIWAN/9473/2017 وتاريخ 2017/10/25 والتي تشتمل على ما يلي:

- البيانات المطلوبة في المادة (2/38) من نظام الإفصاح الساري.
- بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر.
- بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة من رقم 1 إلى رقم 20.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة التأمين الوطنية



الإشارة: PCMA/DIWAN/9473/2017

التاريخ: 25/10/2017

حضرة السيد / احمد مشعشع المحترم
المدير العام
شركة التأمين الوطنية
تحية طيبة وبعد،

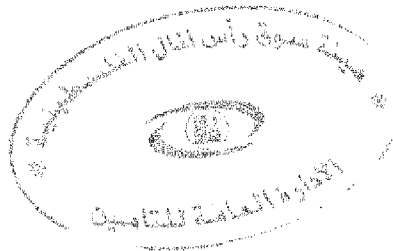
الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة التأمين الوطنية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ وقرار رقم (١) لسنة ٢٠٠٩ المعدل لقرار رقم (٦/ت) لسنة ٢٠٠٧ بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، فإننا نعلمكم بما يلي:-

- ١- لا مانع من نشر البيانات المالية (المرحلية) للشركة كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠.
- ٢- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.
- ٣- إن عدم ممانعة الهيئة على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

أيمن الصباح
مدير عام الإدارة العامة للتأمين



نسخة -ملف الشركة

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية	
الديوان	
صاندر رقم:	9473
التاريخ:	OCT 25 2017
التوقيع:	Malak



مجموعة شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة - رام الله

تقرير الربع الثالث و
البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017

السيد/ محمد محمود مسروجي	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ بشار توفيق حسين	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ عزيز محمود عبد الجواد	عضو ومستشار مجلس الإدارة
السيد/ ابراهيم علي الطويل	عضو مجلس الإدارة
السيد/ زاهي باسيل عواد	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سامر عزيز شحادة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ هيثم محمد مسروجي	عضو مجلس الإدارة
شركة المشارق للتنمية والاستثمار (تمثلها السيدة/ دينا منيب المصري)	عضو مجلس الإدارة
Dafu Investment Company (يمثلها السيد/ فؤاد نخلة قطان)	عضو مجلس الإدارة
السيدة/ رهام توفيق حسين	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سامح جمال المصري	عضو مجلس الإدارة

المدير العام
أحمد فؤاد مشعشع

مدققو حسابات الشركة
برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC)

مستشار الشركة القانوني
أ. فؤاد شحادة / مكتب شحادة للمحاماة

1992/03/15

1992

:

.562600353

.1993/03/01

1993/02/15

:

:

:

•

•

•

•

•

•

•

()

- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■

2016/09/30	2017/09/30	
12,000,000	12,000,000	
12,000,000	12,000,000	
1	1	
193,419	237,098	
577,770	742,618	
155	73	
2.95	3.13	
% 1.61	% 1.98	

: 2017 30 •

Dafu Investment Company ()
.()

: 2017 30 •

-
-
-

2017 10 •

11 9

.

•

.2017/01/01 (Nathealth)

•

.2017/04/01

2017 30 •

.2017 (PWC)

.

2017 •

02/2407460 : - 02/2983800 :

02/2740954 : - 02/2740951-2-3 :

09/2313113: - 09/2313117:

02/2225368 : - 02/2225367 :

08/2824435 : - 08/2824447 :

04/2436406 : - - 04/2436404-5 :

09/2674942 : - - 09/2674941-3 :

02/2794714 : - - 02/2794712 :

02/2819448 : - 02/2819446 :

	-	:	(1)	
		09/2590013 :		
	-	:	(2)	
		09/2574115 :		
	-	-	:	(3)
		09/2515507 :		
	-	:	(4)	
04/2503668 :		04/2503343 :		
	-	-	:	(5)
02/2281404 :		02/2281405 :		
-	-	:	(6)	
02/2521470 :		02/2521524 :		
	-	-	:	(7)
02/2320233 :		02/2325529 :		
	-	:	(8)	
02/2897702 :		02/2897701 :		
	-	:	(9)	
02/2218531 :		02/2218530 :		
	-	-	:	(10)
		09/2945725 :		
	-	-	:	(11)
		02/2263993 :		
	-	-	:	(12)
		08/2563313 :		
	-	:	(13)	
		02/2355560 :		
	-	:	(14)	
		02/2735668 :		

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- الفهرس -

صفحة

2	تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
3	بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر
4	بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
5	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر
8	الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

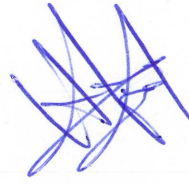
قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر لمجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "المجموعة") كما في 30 أيلول 2017، وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 أيلول 2017 وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية /معيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.



هيرا ش شهركيان
رخصة رقم 2012/111
برايس ووتر هاوس كوبرز
30 تشرين أول 2017
رام الله، فلسطين

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في		إيضاح	
31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017		
مدققة	غير مدققة		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
5,154,562	5,113,328	(4)	ممتلكات وآلات ومعدات
12,071,026	11,918,429	(5)	استثمارات عقارية
1,532,382	1,586,641		موجودات ضريبية مؤجلة
343,755	418,028		استثمار في شركات حليفة
5,904,158	8,219,740		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,321,896	2,255,367		موجودات مالية متوفرة للبيع
99,219	169,510		شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
27,426,998	29,681,043		
			الموجودات المتداولة
12,414,265	10,253,746		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
7,456,660	12,551,754	(6)	ذمم مدينة
7,912,668	6,614,766	(11)	موجودات عقود التأمين
1,210,352	1,458,684	(7)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
-	1,526,276		سلفيات الضرائب المدفوعة مقدما
1,663,212	1,842,106		أرصدة مدينة أخرى
8,738,947	10,723,376		شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
16,221,650	17,932,774		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,894,846	2,236,210	(8)	النقد والتفد المعادل
57,512,600	65,139,692		
84,939,598	94,820,735		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
(262,173)	(262,173)		أسهم خزينة
5,734,826	5,734,826	(9)	إحتياطي إجباري
3,000,000	3,000,000	(9)	إحتياطي إختباري
85,689	165,382		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
6,415,808	7,992,634		الأرباح المدورة
26,974,150	28,630,669		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
1,480,122	1,496,128		حقوق الأقلية
28,454,272	30,126,797		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
3,989,429	4,315,080		مخصص تعويض نهاية الخدمة
293,770	214,035		قروض طويلة الأجل
4,283,199	4,529,115		
			المطلوبات المتداولة
41,459,004	49,718,741	(11)	مطلوبات عقود التأمين
2,635,463	2,828,873	(12)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
93,497	105,651		الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,531,523	3,980,776	(13)	ذمم دائنة
1,144,275	1,085,323	(14)	مخصص الضرائب
257,171	93,815	(15)	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
3,081,194	2,351,644		أرصدة دائنة أخرى
52,202,127	60,164,823		
56,485,326	64,693,938		مجموع المطلوبات
84,939,598	94,820,735		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-19) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2016	2017	2016	2017		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
10,053,131	14,391,102	34,250,913	39,693,985	(16)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
595,900	(1,296,203)	(4,484,188)	(3,074,775)	(16)	التغير في أقساط غير مكتتبة
10,649,031	13,094,899	29,766,725	36,619,210		
(2,235,289)	(2,189,393)	(8,783,871)	(6,175,839)	(16)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(546,815)	138,988	2,614,475	(1,131,644)	(16)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
(2,782,104)	(2,050,405)	(6,169,396)	(7,307,483)		
7,866,927	11,044,494	23,597,329	29,311,727		إجمالي الأقساط المحتفظ بها
181,136	(93,941)	285,373	661,874	(16)	أرباح (خسائر) فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبة
8,048,063	10,950,553	23,882,702	29,973,601		صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
432,877	525,942	996,724	1,083,114	(16)	العمولات المكتتبة
(348,863)	(507,353)	(1,032,677)	(1,395,076)	(16)	العمولات المدفوعة
8,132,077	10,969,142	23,846,749	29,661,639		صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
4,318,708	6,601,718	14,776,873	19,989,634	(16)	المطالبات المسددة
(605,927)	(760,024)	(1,709,988)	(4,014,451)	(16)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
3,712,781	5,841,694	13,066,885	15,975,183		صافي المطالبات المسددة
2,360,132	874,921	3,871,237	5,184,962	(16)	التغير في المطالبات الموقوفة
(792,656)	758,503	(1,929,359)	166,258	(16)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(311,881)	305,401	(495,501)	(1,244,107)	(16)	(أرباح) خسائر فروقات عملة ناتجة عن المطالبات الموقوفة
4,968,376	7,780,519	14,513,262	20,082,296		صافي المطالبات المتكبدة
3,163,701	3,188,623	9,333,487	9,579,343		صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة
(1,780,014)	(1,755,668)	(5,193,062)	(5,312,500)	(16)	المصاريف الموزعة على فروع التأمين:
1,383,687	1,432,955	4,140,425	4,266,843		حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
489,031	188,375	1,151,381	1,299,650		صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة
-	11,835	-	74,273		المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
44,339	-	129,185	(24,146)		عوائد الاستثمار
(143,165)	(72,455)	(340,869)	(497,892)		حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
(814,492)	(867,678)	(2,268,106)	(2,609,356)	(16)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
788,446	909,425	2,190,845	2,591,163		خسائر فروقات عملة
(16,939)	51,122	(75,068)	(215,199)		مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
1,730,907	1,653,579	4,927,793	4,885,336		إيرادات القطاعات الأخرى
(352,537)	(602,610)	(1,160,225)	(844,453)	(14)	مخصص تدني ذمم
1,378,370	1,050,969	3,767,568	4,040,883		صافي الدخل قبل الضرائب
(19,893)	(27,760)	(54,839)	(64,057)		مصروف الضرائب
1,358,477	1,023,209	3,712,729	3,976,826		صافي دخل الفترة بعد الضرائب
0.114	0.086	0.312	0.334	(17)	حقوق الأقلية
					صافي الدخل الخاص بحقوق مساهمي الشركة الأم
					حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق مساهمي الشركة
					الأم خلال الفترة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-19) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2016	2017	2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
1,378,370	1,050,969	3,767,568	4,040,883	صافي الدخل بعد الضرائب
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
26,678	46,798	111,887	79,693	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
26,678	46,798	111,887	79,693	إجمالي الدخل الشامل للفترة
1,405,048	1,097,767	3,879,455	4,120,576	ويعود إلى:
				مساهمي الشركة الأم
1,385,155	1,070,007	3,824,616	4,056,519	حقوق الأقلية
19,893	27,760	54,839	64,057	
1,405,048	1,097,767	3,879,455	4,120,576	

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-19) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	حقوق الشركة الأم						رأس المال المدفوع	
		المجموع	الأرباح المدورة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الإحتياطي الإختياري	الإحتياطي الإلجباري	أسهم خزينة		
									لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017
28,454,272	1,480,122	26,974,150	6,415,808	85,689	3,000,000	5,734,826	(262,173)	12,000,000	الرصيد في بداية الفترة
4,040,883	64,057	3,976,826	3,976,826	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الضرائب
79,693	-	79,693	-	79,693	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
4,120,576	64,057	4,056,519	3,976,826	79,693	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(2,435,000)	(35,000)	(2,400,000)	(2,400,000)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة (إيضاح 10)
(13,051)	(13,051)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
30,126,797	1,496,128	28,630,669	7,992,634	165,382	3,000,000	5,734,826	(262,173)	12,000,000	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
									لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016
25,935,629	1,577,920	24,357,709	4,323,550	(39,354)	3,000,000	5,335,686	(262,173)	12,000,000	الرصيد في بداية الفترة
3,767,568	54,839	3,712,729	3,712,729	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الضرائب
111,887	-	111,887	-	111,887	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
3,879,455	54,839	3,824,616	3,712,729	111,887	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,535,000)	(35,000)	(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة (إيضاح 10)
(134,260)	(134,260)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
28,145,824	1,463,499	26,682,325	6,536,279	72,533	3,000,000	5,335,686	(262,173)	12,000,000	30 أيلول 2016 (غير مدققة)

-إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-19) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
4,927,793	4,885,336	صافي الدخل قبل الضرائب
643,411	647,480	(4,5) استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات واستثمارات عقارية
(129,185)	24,146	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
310,042	1,008,394	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	83,498	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(436,858)	(1,534,892)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
161,406	261,000	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
(1,185,971)	(1,117,650)	عوائد الإستثمارات
187,593	507,492	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(74,273)	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
75,068	215,199	(6) مخصص تدني ذمم
4,553,299	4,905,730	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,775,860)	(2,054,720)	شيكات برسم التحصيل
(2,157,218)	(5,310,293)	(6) ذمم مدينة
(366,857)	(248,332)	(7) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(4,543,834)	1,297,902	(11) موجودات عقود التأمين
(261,741)	(178,894)	أرصدة مدينة أخرى
8,355,425	8,259,737	(11) مطلوبات عقود التأمين
(197,755)	398,104	(13) ذمم دائنة
246,635	193,410	(12) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
43,116	(163,356)	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
372,768	(729,550)	أرصدة دائنة أخرى
(3,074,023)	(2,003,982)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,798,384	4,690,999	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(127,803)	(181,841)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(1,025,824)	(1,526,276)	سلفيات الضرائب المدفوعة مقدما
(667,390)	(957,664)	دفعات ضرائب
3,171,322	6,390,974	صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(1,039,617)	(632,336)	(4,5) شراء ممتلكات والآلات ومعدات وإستثمارات عقارية
343,198	154,541	(4,5) بيع ممتلكات وآلات ومعدات وإستثمارات عقارية
(1,046,824)	(293,488)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
165,695	95,212	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,868,446)	(2,315,582)	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
1,185,971	1,117,650	عوائد إستثمارات مقبوضة
(3,260,023)	(1,874,003)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(134,260)	(13,051)	التغير في حقوق الأقلية
(608)	(67,581)	قروض بنكية
(1,447,321)	(2,383,851)	توزيعات أرباح نقدية
(1,582,189)	(2,464,483)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(1,670,890)	2,052,488	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
17,357,859	17,616,496	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
15,686,969	19,668,984	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
		(8)

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-19) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (1) عام

تأسست مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (المجموعة) في عام 1992 كشركة مساهمة عامة وسجلت لدى مراقب الشركات في مدينة رام الله بتاريخ 15 آذار 1992 تحت رقم 562600353 برأس مال مقداره 3,500,000 دينار أردني موزعة على 3,500,000 سهم بواقع دينار أردني واحد لكل سهم. في عام 2008 تم تحويل رأس مال المجموعة من الدينار الأردني الى الدولار الأمريكي. قامت المجموعة خلال الفترة من عام 1994 وحتى 30 أيلول 2017 بزيادة رأس مالها المصرح به والمدفوع على مراحل ليصبح 12,000,000 دولار أمريكي موزع على 12,000,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم. إن الأهداف الأساسية للمجموعة هي مزاوله جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين، والقيام بإستثمار رأس المال والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تمارس المجموعة عملها من خلال مركزها الرئيسي في مدينة البيرة وفروعها الثمانية وبلغ عدد مكاتب الشركة 14 مكتباً، وعدد وكلائها 28 وكيلاً، وعدد موظفيها 198 موظفاً كما في 30 أيلول 2017.

تم إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 تشرين الأول 2017.

تم فقط مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة ولم يتم تدقيقها.

إيضاح (2) توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة البيانات المالية لشركة التأمين الوطنية وشركاتها التابعة والخاضعة لسيطرتها كما في 30 أيلول 2017، وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من إستثمارها في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة. تعمل الشركة وشركاتها التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

كانت نسب ملكية الشركة الأم المباشرة وغير المباشرة في رأسمال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية		طبيعة النشاط	
المبلغ		%			
2016	2017	2016	2017		
11,000,000	11,000,000	92.46	92.73	استثمارات عقارية	شركة أبراج الوطنية شركة النخبة للخدمات والاستشارات
1,200,000	1,200,000	75.00	75.00	أعمال خدماتية	الطبية

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة الأم. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة، يتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة في بيان الدخل الموحد المختصر من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

تمثل حقوق الأقلية الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل الشركة في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في بيان الدخل الموحد المختصر وكذلك ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد المختصر بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي الشركة.

إيضاح (3) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي يمثل العملة الأساسية للمجموعة.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة التي تكون موجودة عادة عند إعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أ- موسمية الأعمال

بسبب الطبيعة الموسمية لأعمال المجموعة، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون الأول 2017.

ب- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة متوافقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

(1) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017. لم يكن لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (7) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(2) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017 ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2018. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

- لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على البيانات المالية.

ت- الأسس والتقدير

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة والمتماشية مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 (والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية) مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ث- إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى ذلك فإن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في المجموعة. لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة تحت بند إدارة المخاطر التي تكون موجودة عادة عند إعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ج- القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون أول 2016:

31 كانون أول 2016		30 أيلول 2017		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	موجودات مالية
2,321,896	2,321,896	2,255,367	2,255,367	موجودات مالية متوفرة للبيع
12,414,265	12,414,265	10,253,746	10,253,746	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,904,158	5,904,158	8,219,740	8,219,740	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
7,456,660	7,456,660	12,551,754	12,551,754	ذمم مدينة
7,912,668	7,912,668	6,614,766	6,614,766	موجودات عقود التأمين
1,210,352	1,210,352	1,458,684	1,458,684	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
268,209	268,209	318,306	318,306	أرصدة مدينة أخرى
8,838,166	8,838,166	10,892,886	10,892,886	شيكات برسم التحصيل
16,221,650	16,221,650	17,932,774	17,932,774	ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
1,894,846	1,894,846	2,236,210	2,236,210	النقد و النقد المعادل
64,442,870	64,442,870	72,734,233	72,734,233	
				مطلوبات مالية
41,459,004	41,459,004	49,718,741	49,718,741	مطلوبات عقود التأمين
2,635,463	2,635,463	2,828,873	2,828,873	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
93,497	93,497	105,651	105,651	الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,531,523	3,531,523	3,980,776	3,980,776	ذمم دائنة
2,136,379	2,136,379	1,834,866	1,834,866	أرصدة دائنة أخرى
49,855,866	49,855,866	58,468,907	58,468,907	

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للذمم المدينة والموجودات المالية الأخرى والنقد والنقد المعادل والشيكات برسم التحصيل والقروض وموجودات عقود إعادة التأمين و ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والدائنة والذمم الدائنة ومطلوبات عقود التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي لها أسعار سوقية وفقاً للأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

تم إظهار الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق.

ح- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات وتوزيعها حسب التسلسل الهرمي كما في تاريخ البيانات المالية المرحلي الموحدة المختصر:

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	كما في 30 أيلول 2017
-	-	576,047	576,047	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,679,320	-	-	1,679,320	أسهم مدرجة
1,679,320	-	576,047	2,255,367	أسهم غير مدرجة
-	-	2,037,182	2,037,182	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	3,607,726	3,607,726	إستثمارات في أسهم محلية
-	-	4,608,838	4,608,838	إستثمارات في أسهم أجنبية
-	-	10,253,746	10,253,746	سندات أجنبية
1,679,320	-	10,829,793	12,509,113	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	كما في 31 كانون الأول 2016
-	-	437,655	437,655	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,884,241	-	-	1,884,241	أسهم مدرجة
1,884,241	-	437,655	2,321,896	أسهم غير مدرجة
-	-	3,203,007	3,203,007	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	3,371,016	3,371,016	إستثمارات في أسهم محلية
-	-	5,840,242	5,840,242	إستثمارات في أسهم أجنبية
-	-	12,414,265	12,414,265	سندات أجنبية
1,884,241	-	12,851,920	14,736,161	

- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة بعد تنزيل التندني المتراكم وذلك لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق بسبب عدم إمكانية التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية. تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.
- لم يتم خلال الفترة / السنة إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (4) ممتلكات وآلات ومعدات

تفاصيل البند

المجموع	خلو	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة	الكلفة
9,703,137	191,910	337,175	4,223,815	845,013	4,105,224	الرصيد في 31 كانون أول 2016
617,275	-	51,475	330,335	89,078	146,387	الإضافات
(308,520)	-	-	(121,626)	(186,894)	-	الإستبعادات
10,011,892	191,910	388,650	4,432,524	747,197	4,251,611	الرصيد كما في 30 أيلول 2017
4,548,575	101,665	194,781	1,150,391	257,395	2,844,343	الرصيد في 31 كانون أول 2016
479,822	14,161	14,134	160,189	63,013	228,325	الإضافات
(129,833)	-	-	(78,871)	(50,962)	-	الإستبعادات
4,898,564	115,826	208,915	1,231,709	269,446	3,072,668	الرصيد كما في 30 أيلول 2017
5,113,328	76,084	179,735	3,200,815	477,751	1,178,943	صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2017
5,154,562	90,245	142,394	3,073,424	587,618	1,260,881	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (5) إستثمارات عقارية

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	المباني	الأراضي	
15,008,666	15,075,860	7,926,870	7,148,990	الرصيد في بداية الفترة / السنة
67,194	15,061	10,656	4,405	إضافات خلال الفترة / السنة
15,075,860	15,090,921	7,937,526	7,153,395	المجموع
(3,004,834)	(3,172,492)	(3,172,492)	-	إستهلاكات متراكمة
12,071,026	11,918,429	4,765,034	7,153,395	الرصيد آخر الفترة / السنة

- لقد كانت الحركة على الاستهلاك المتراكم خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
(2,781,663)	(3,004,834)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(223,171)	(167,658)	إضافات خلال الفترة / السنة
(3,004,834)	(3,172,492)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (6) ذمم مدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
7,661,309	12,870,959	ذمم عملاء
742,591	798,864	ذمم حكومية
(947,240)	(1,118,069)	مخصص تدني ذمم
7,456,660	12,551,754	

- فيما يلي حركة مخصص تدني الذمم المدينة:

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
(959,634)	(947,240)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(215,199)	مخصص تدني ذمم
8,774	-	استرداد مخصص تدني ذمم
3,620	44,370	ديون معدومة
(947,240)	(1,118,069)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (7) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
716,253	1,170,654	شركات التأمين المحلية
494,099	288,030	شركات إعادة التأمين
1,210,352	1,458,684	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (8) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017
147,756	76,238
1,747,090	2,159,972
1,894,846	2,236,210

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

- لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد والنقد المعادل يشمل:

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017
147,756	76,238
1,747,090	2,159,972
16,221,650	17,932,774
(500,000)	(500,000)
17,616,496	19,668,984

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودیعة محجوزة لأمر الهيئة (*)

(*) تتضمن الودائع وديعة لدى أحد البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقاً للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (2/ت) لسنة 2007 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ولا يسمح للمجموعة باستخدام الوديعة إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

إيضاح (9) الإحتياطيات

- الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 المعمول به في فلسطين، يتم اقتطاع 10% من الأرباح السنوية لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين. بناء على النظام الداخلي للمجموعة، يتم اقتطاع 10% من الأرباح السنوية لحساب الإحتياطي الإجباري على أن لا يتم وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل نصف رأس المال. لم تقم المجموعة خلال الفترة باقتطاع الإحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه البيانات المالية مرحلية.

- الإحتياطي الإختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بناء على قرارات الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 27 آذار 2014 و تاريخ 24 آذار 2012. يستخدم الإحتياطي الإختياري للأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إيضاح (10) أرباح نقدية موزعة

قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 آذار 2017 توزيع أرباح نقدية بنسبة 20% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 2,400,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2016. كما وقررت الهيئة العامة لشركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية (شركة تابعة للمجموعة) في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 30 كانون الثاني 2017 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بإجمالي مبلغ 140,000 دولار أمريكي، حيث بلغت حصة الشركة الأم من هذه التوزيعات 105,000 دولار أمريكي والتي تم استبعادها لأغراض توحيد البيانات المالية. بلغت حصة حقوق الأقلية من التوزيعات النقدية 35,000 دولار أمريكي.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (11) مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود التأمين

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
25,543,495	30,733,457	أ- مطلوبات عقود التأمين
1,479,795	1,479,795	المطالبات الموقوفة
90,000	85,000	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
19,124	16,684	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
14,326,590	17,403,805	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
41,459,004	49,718,741	أقساط غير مكتسبة
3,717,197	3,547,939	ب- موجودات عقود التأمين
528,412	528,412	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
65,000	68,000	حصة معيدي التأمين من إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
9,066	5,095	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
3,592,993	2,465,320	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
7,912,668	6,614,766	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
21,826,298	27,185,518	ت- صافي مطلوبات عقود التأمين
951,383	951,383	المطالبات الموقوفة
25,000	17,000	إحتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
10,058	11,589	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
10,733,597	14,938,485	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
33,546,336	43,103,975	أقساط غير مكتسبة

إيضاح (12) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
1,669,105	1,688,602	شركات إعادة التأمين
41,358	36,083	إحتياطي كلفة إعادة التأمين (*)
900,676	1,002,626	إحتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين (**)
24,324	101,562	شركات التأمين المحلية (***)
2,635,463	2,828,873	

(*) يمثل هذا البند حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط المعاد تأمينها (كلفة إعادة التأمين) والخاصة باتفاقيات الفائض عن الخسارة للسيارات والعمال والتأمينات المهنية.

(**) يمثل هذا البند 40% من قيمة الأقساط المعاد تأمينها لجميع أنواع التأمين، باستثناء أقساط التأمين البحري، حيث تحتفظ المجموعة ب 25% من الأقساط المعاد تأمينها لمدة سنة واحدة، وبعد ذلك يتم تحريرها لشركات إعادة التأمين بفائدة نسبتها 0.5%.

(***) يمثل هذا البند المبالغ المستحقة لشركات التأمين المحلية نتيجة عمليات إعادة التأمين الاختيارية.

إيضاح (13) ذمم دائنة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
2,947,004	3,345,108	ذمم دائنة
584,519	635,668	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,531,523	3,980,776	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (14) مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الفترة/ السنة المنتهية في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
1,512,331	1,144,275	رصيد بداية الفترة/ السنة
1,477,615	898,712	إضافات
(1,845,671)	(957,664)	المدفوع خلال الفترة / السنة
1,144,275	1,085,323	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- يمثل مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل الموحد للفترة المنتهية كما في 30 أيلول 2017 ما يلي:

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	
(904)	54,259	موجودات ضريبية مؤجلة
(1,477,615)	(898,712)	التخصيص للفترة
(1,478,519)	(844,453)	مصروف الضرائب للفترة

تم إجراء مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل للسنوات المالية حتى نهاية عام 2016. تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

إيضاح (15) مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

يمثل هذا البند رصيد الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (الصندوق) والنتائج عن الرسوم المستحقة لوثائق المركبات الإلزامية كما في 30 أيلول 2017. علماً بأن المجموعة تتحفظ من تسديد هذا الرصيد لوجود خلافات قانونية مع الصندوق حتى تاريخه.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (16) معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل تسعة قطاعات أعمال تأمين هي السيارات والحريق والعمال والمسؤولية المدنية والتأمينات الهندسية والتأمين البحري والتأمين الصحي وتأمين الحياة والتأمينات العامة الأخرى. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. تشمل العمليات الأخرى للمجموعة على إدارة الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإيرادات ونتائج أعمال قطاعات المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 :

المجموع	الاستثمار	القطاع الطبي	الاستثمارات العقارية	تأمين الحياة	التأمين الصحي	المسؤولية المدنية	تأمين العمال	التأمينات الأخرى	التأمينات الهندسية	التأمين البحري	تأمين الحريق	تأمين السيارات
30,899,896	-	-	-	58,989	8,161,170	620,721	2,470,151	1,700,895	743,669	325,423	2,032,060	14,786,818
8,794,089	-	-	-	1,076	1,315,884	176,167	1,108,832	342,793	320,787	81,205	541,007	4,906,338
39,693,985	-	-	-	60,065	9,477,054	796,888	3,578,983	2,043,688	1,064,456	406,628	2,573,067	19,693,156
(3,074,775)	-	-	-	2,440	(238,088)	(71,009)	(463,160)	(265,700)	(130,665)	(41,082)	213,759	(2,081,270)
36,619,210	-	-	-	62,505	9,238,966	725,879	3,115,823	1,777,988	933,791	365,546	2,786,826	17,611,886
(6,175,839)	-	-	-	(8,744)	(1,240,288)	(256,933)	(93,294)	(1,384,012)	(577,074)	(285,729)	(1,878,664)	(451,101)
(1,131,644)	-	-	-	(3,971)	(1,272,489)	13,174	(8,989)	239,678	99,515	38,314	(236,876)	-
(7,307,483)	-	-	-	(12,715)	(2,512,777)	(243,759)	(102,283)	(1,144,334)	(477,559)	(247,415)	(2,115,540)	(451,101)
29,311,727	-	-	-	49,790	6,726,189	482,120	3,013,540	633,654	456,232	118,131	671,286	17,160,785
661,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	661,874
29,973,601	-	-	-	49,790	6,726,189	482,120	3,013,540	633,654	456,232	118,131	671,286	17,822,659
1,083,114	-	-	-	196	-	53,670	-	158,054	182,548	110,734	577,912	-
(1,395,076)	-	-	-	-	649	(22,718)	(105,362)	(20,113)	(32,974)	(4,502)	(52,320)	(1,157,736)
29,661,639	-	-	-	49,986	6,726,838	513,072	2,908,178	771,595	605,806	224,363	1,196,878	16,664,923
19,989,634	-	-	-	-	8,127,361	79,737	1,151,799	544,765	364,062	32,668	650,460	9,038,782
(4,014,451)	-	-	-	-	(2,662,083)	(24,851)	(39,055)	(442,018)	(256,563)	(20,655)	(569,226)	-
15,975,183	-	-	-	-	5,465,278	54,886	1,112,744	102,747	107,499	12,013	81,234	9,038,782
5,184,962	-	-	-	(5,000)	228,665	93,540	591,921	(326,829)	25,468	(28,037)	247,102	4,358,132
166,258	-	-	-	(3,000)	368,102	(2,774)	365	313,940	3,723	19,476	(198,094)	(335,480)
(1,244,107)	-	-	-	-	-	-	(370,007)	-	-	-	-	(874,100)
20,082,296	-	-	-	(8,000)	6,062,045	145,652	1,335,023	89,858	136,690	3,452	130,242	12,187,334
9,579,343	-	-	-	57,986	664,793	367,420	1,573,155	681,737	469,116	220,911	1,066,636	4,477,589
(5,312,500)	-	-	-	(10,300)	(805,021)	(123,946)	(533,842)	(268,289)	(163,415)	(43,285)	(400,378)	(2,964,024)
4,266,843	-	-	-	47,686	(140,228)	243,474	1,039,313	413,448	305,701	177,626	666,258	1,513,565
1,299,650	1,286,541	4,301	8,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74,273	-	-	74,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(24,146)	(24,146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(497,892)	(494,633)	12,993	(16,252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,609,356)	(399,415)	(1,948,112)	(261,829)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,591,163	-	2,160,609	430,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(215,199)	(200,000)	(15,199)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,885,336	168,347	214,592	235,554	47,686	(140,228)	243,474	1,039,313	413,448	305,701	177,626	666,258	1,513,565

المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
عوائد الاستثمارات
حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
خسائر بيع ممتلكات ومعدات
خسائر فروقات عملة
مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
إيرادات القطاعات الأخرى
مخصص تدني ذمم
صافي الدخل قبل الضرائب

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (17) حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق مساهمين الشركة الأم خلال الفترة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
3,712,729	3,976,826	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
سهم		
11,905,307	11,905,307	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
0.312	0.334	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

إيضاح (18) معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

- بيع عقود تأمين

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	
124,407	172,329	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
17,537	15,583	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
22,994	32,626	شركة حليفة	الشركة الوطنية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
131,623	113,510	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
1,738	-	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
298,299	334,048		

- ذمم دائنة

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	
518,713	1,042,639	شركة حليفة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
215,136	-	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
733,849	1,042,639		

- ذمم مدينة

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	
7,137	20,550	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
1,482	1,285	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
-	9,691	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
8,453	5,259	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
17,072	36,785		

- قروض لجهات ذات علاقة

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	
148,960	148,960	شركة حليفة	شركة الدار للمقاولات العامة
148,960	148,960		

- رواتب ومنافع الإدارة العليا

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	
714,890	723,800	إدارة عليا	منافع قصيرة الأجل
89,648	53,987	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
151,545	151,237	إدارة عليا	مكافآت ومصاريق أعضاء مجلس الإدارة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (19) القضايا المقامة على المجموعة

يوجد قضايا مقامة ضد المجموعة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد إدارة المجموعة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن المبالغ المتوقع دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي الموحد المختصر للمجموعة ونتائج أعمالها.

إيضاح (20) التزامات محتملة على المجموعة

يوجد إلتزامات محتملة على المجموعة تتمثل بقيمة الكفالات البنكية التي أصدرتها الشركة من حساباتها البنكية لدى بنوك محلية وذلك ككفالات دخول عطاءات للمؤمن لهم. بلغت قيمة هذه الإلتزامات كما في تاريخ البيانات المالية 393,298 دولار أمريكي.

كما والتزمت المجموعة بتقديم شيك ضمان بمبلغ مليوني شيكل لأمر هيئة سوق رأس المال وفقاً للأمر الصادر عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (1) لسنة 2015 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وذلك كضمان لتنفيذ دفع العمولات المنصوص عليها بالقانون والتي تخص تأمين المركبات.