

التاريخ: 2018/10/31
الإشارة: الإفصاح 2018-09-30

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

تحية طيبة وبعد،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من عام 2018

يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2018/09/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2017/09/30 و 2017/12/31، مراجعة من المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة PCMA/DIWAN/12171/2018 وتاريخ 2018/10/31 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 المرحلية الموحدة المختصرة من رقم 1 إلى رقم 23.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة التأمين الوطنية



الإشارة: PCMA/DIWAN/12171/2018

التاريخ: 31/10/2018

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

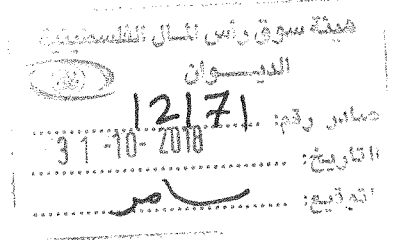
الموضوع: البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) من العام 2018

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 2007 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 2018/09/30 لشركة التأمين الوطنية فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 2018/09/30.
- 2- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.
- 3- 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،

لويس خمشتا
ق. أ. مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة: الادارة العامة للوراق المالية



مجموعة شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة - رام الله

تقرير الربع الثالث و
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018

السيد/ محمد محمود مسروحي	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 مسروحي	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 المجموعة
برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC)

المستشار القانوني للمجموعة
أ. فؤاد شحادة / مكتب شحادة للمحاماة

:

1992/03/15

1992

1993/02/15

.562600353

.1993/03/01

:

:

:

-
-
-
-
-
-
-
-

()

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

2017/09/30	2018/09/30	
12,000,000	15,000,000	
12,000,000	15,000,000	
1	1	
237,098	1,514,689	
742,618	6,271,136	
73	359	
3.13	3.47	
% 1.98	% 10.10	

. 2018 •

. 2018 •

2018 29 •
.2018 (PWC)

. 2018 •

. •

. •

.2018 : 2018 29 •
(PWC) •
25 %25 •
. 3,000,000

15

12

%25

2017/09/30	2018/09/30	
3.05	2.67	
8.92	18.81	()
1.03	1.30	()
10.75%	8.21%	
12.73%	9.90%	
4.11%	2.55%	
11.51%	6.92%	
64.31%	63.19%	
35.69%	36.81%	
1.08	1.02	()
4,974,869	1,242,600	()

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 :

02/2342101 : - 02/2341277 :

	-	:	(1)
		09/2590013 :	
	-	:	(2)
		09/2574115 :	
	-	-	:
		09/2515507 :	(3)
	-	:	(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)
		02/2355560 :	
		:	(13)
		02/2772620 :	
		:	(14)
		02/2272698 :	
	-	:	(15)
		02/2905720 :	
	-	:	(16)
		02/2249336 :	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

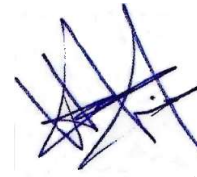
قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر المرفق لمجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "المجموعة") كما في 30 أيلول 2018، وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 أيلول 2018 وبيان 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 الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية". 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 للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34).



هيراش شهركيان

رخصة رقم 2012/111

برايس ووتر هاوس كوبرز

31 تشرين الأول 2018

رام الله، فلسطين

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في		إيضاح
31 كانون أول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
3,613,377	3,511,279	(4)
20,112,229	19,262,913	(5)
1,421,028	1,541,424	
466,543	557,713	
11,813,159	15,327,891	
2,325,874	2,433,754	
178,406	174,553	
39,930,616	42,809,527	
الموجودات المتداولة		
9,377,277	9,122,023	
8,735,475	11,664,630	(6)
5,925,267	5,506,056	(12)
1,243,802	1,355,468	(7)
695,443	572,141	(15)
3,950,086	4,179,184	(8)
11,753,792	12,829,726	
20,701,000	19,050,811	
1,971,613	1,549,632	(9)
64,353,755	65,829,671	
104,284,371	108,639,198	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
12,000,000	15,000,000	
(262,173)	-	
6,281,729	6,281,729	(10)
3,000,000	3,000,000	(10)
170,403	303,548	
16,910,843	13,827,884	
38,100,802	38,413,161	
1,559,550	1,576,718	
39,660,352	39,989,879	
مجموع حقوق الملكية		
المطلوبات		
المطلوبات غير المتداولة		
3,705,652	3,959,274	
186,781	102,974	
3,892,433	4,062,248	
المطلوبات المتداولة		
52,514,923	55,110,140	(12)
2,400,169	2,939,302	(13)
98,345	102,062	
3,294,780	4,085,515	(14)
148,862	140,932	(16)
2,274,507	2,209,120	
60,731,586	64,587,071	
64,624,019	68,649,319	
104,284,371	108,639,198	
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-21) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2017	2018	2017	2018		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
14,391,102	11,779,949	39,693,985	41,004,584	(17)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,296,203)	880,840	(3,074,775)	(1,459,319)	(17)	التغير في أقساط غير مكتتبة
13,094,899	12,660,789	36,619,210	39,545,265		
(2,189,393)	(1,303,728)	(6,175,839)	(5,056,664)	(17)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
138,988	(144,799)	(1,131,644)	(96,705)	(17)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
(2,050,405)	(1,448,527)	(7,307,483)	(5,153,369)		
11,044,494	11,212,262	29,311,727	34,391,896		
(93,941)	26,773	661,874	(449,395)	(17)	إجمالي الأقساط المحتفظ بها (خسائر) أرباح فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبة
10,950,553	11,239,035	29,973,601	33,942,501		صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
525,942	466,259	1,083,114	1,098,567	(17)	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
(507,353)	(473,157)	(1,395,076)	(1,421,631)	(17)	العمولات المدفوعة
10,969,142	11,232,137	29,661,639	33,619,437		صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
6,601,718	7,480,246	19,989,634	23,665,636	(17)	المطالبات المسددة
(760,024)	(859,297)	(4,014,451)	(1,429,195)	(17)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
5,841,694	6,620,949	15,975,183	22,236,441		صافي المطالبات المسددة
907,953	853,844	5,704,890	1,135,898	(17)	التغير في المطالبات الموقوفة
(33,032)	34,962	(519,928)	(62,897)	(17)	التغير في احتياطي الاسترداد
758,503	888,350	166,258	322,506	(17)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
305,401	(84,664)	(1,244,107)	718,671	(17)	خسائر (أرباح) فروقات عملة ناتجة عن المطالبات الموقوفة
7,780,519	8,313,441	20,082,296	24,350,619		صافي المطالبات المتكبدة
3,188,623	2,918,696	9,579,343	9,268,818		صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة
(1,755,668)	(1,817,553)	(5,312,500)	(5,904,094)	(17)	المصاريف الموزعة على فروع التأمين: حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
1,432,955	1,101,143	4,266,843	3,364,724		صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة
186,540	241,749	1,295,349	1,332,400		المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
11,835	32,489	74,273	91,170		عوائد الاستثمارات
-	-	(24,146)	107,927		حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
(69,741)	(177,469)	(510,885)	(626,520)		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(153,686)	(156,305)	(493,585)	(518,090)	(17)	خسائر فروقات عملة
137,841	149,173	430,554	458,896		مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
59,000	(30,000)	(200,000)	(150,000)		إيرادات القطاعات الأخرى
1,604,744	1,160,780	4,838,403	4,060,507		مخصص تندي ذمم
(602,610)	(114,445)	(844,453)	(1,292,949)	(15)	صافي الدخل قبل الضرائب من العمليات المستمرة
1,002,134	1,046,335	3,993,950	2,767,558		مصروف الضرائب
105,418	-	214,592	-		صافي الدخل بعد الضرائب من العمليات المستمرة
1,107,552	1,046,335	4,208,542	2,767,558		العمليات غير المستمرة
(31,860)	3,278	(76,249)	(25,044)		الربح من العمليات غير المستمرة
1,075,692	1,049,613	4,132,293	2,742,514		صافي الدخل بعد العمليات غير المستمرة
					حقوق الأقلية
					صافي الدخل
0.072	0.070	0.277	0.183	(18)	العائد لمساهمي الشركة من العمليات المستمرة وغير المستمرة
0.065	0.070	0.263	0.183	(18)	العائد لمساهمي الشركة من العمليات المستمرة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-21) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2017	2018	2017	2018	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
1,107,552	1,046,335	4,208,542	2,767,558	صافي الدخل بعد الضرائب
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في فترات لاحقة:
46,798	19,532	79,693	133,145	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
46,798	19,532	79,693	133,145	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
1,154,350	1,065,867	4,288,235	2,900,703	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود إلى:
1,122,490	1,069,145	4,211,986	2,875,659	مساهمي الشركة الأم
31,860	(3,278)	76,249	25,044	حقوق الأقلية
1,154,350	1,065,867	4,288,235	2,900,703	

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-21) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مساهمي الشركة الأم								
مجموع حقوق الملكية	صافي حقوق الأقلية	حقوق الملكية قبل حقوق الأقلية	الأرباح المدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	أسهم الخزينة	رأس المال المدفوع
39,660,352	1,559,550	38,100,802	16,910,843	170,403	3,000,000	6,281,729	(262,173)	12,000,000
2,767,558	25,044	2,742,514	2,742,514	-	-	-	-	-
133,145	-	133,145	-	133,145	-	-	-	-
2,900,703	25,044	2,875,659	2,742,514	133,145	-	-	-	-
(3,000,000)	-	(3,000,000)	(3,000,000)	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,000,000)	-	-	-	-	3,000,000
262,173	-	262,173	-	-	-	-	262,173	-
174,527	-	174,527	174,527	-	-	-	-	-
(7,876)	(7,876)	-	-	-	-	-	-	-
39,989,879	1,576,718	38,413,161	13,827,884	303,548	3,000,000	6,281,729	-	15,000,000
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (غير مدققة)								
34,719,534	1,839,850	32,879,684	12,320,725	85,689	3,000,000	5,735,443	(262,173)	12,000,000
4,208,542	76,249	4,132,293	4,132,293	-	-	-	-	-
79,693	-	79,693	-	79,693	-	-	-	-
4,288,235	76,249	4,211,986	4,132,293	79,693	-	-	-	-
(2,435,000)	(35,000)	(2,400,000)	(2,400,000)	-	-	-	-	-
(13,051)	(13,051)	-	-	-	-	-	-	-
36,559,718	1,868,048	34,691,670	14,053,018	165,382	3,000,000	5,735,443	(262,173)	12,000,000
30 أيلول 2017 (غير مدققة)								

-إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-21) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2017	2018	
غير مدققة	غير مدققة	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
4,838,403	4,060,507	
214,592	-	
5,052,995	4,060,507	
284,601	301,225	(4)
24,146	(107,927)	
1,008,394	(213,300)	
83,498	-	
(1,534,892)	462,994	
261,000	25,265	
(1,113,349)	(1,582,094)	
507,492	567,501	
(74,273)	(91,170)	
200,000	150,000	(6)
4,699,612	3,573,001	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي الدخل قبل الضرائب من العمليات المستمرة		
الربح من العمليات غير المستمرة		
صافي الدخل قبل الضرائب من العمليات المستمرة وغير المستمرة		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
(أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية		
(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للمتاجرة		
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للمتاجرة		
خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع		
عوائد استثمارات مقبوضة		
مخصص تعويض نهاية الخدمة		
حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة		
مخصص تدني ذمم		
التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(2,054,720)	(1,072,081)	
(5,295,094)	(3,079,155)	(6)
(248,332)	(111,666)	(7)
1,297,902	419,211	(12)
(698,822)	(229,098)	(8)
8,779,665	2,595,217	(12)
398,104	617,827	(14)
193,410	539,133	(13)
(163,356)	(7,930)	
(729,550)	(65,387)	
(2,003,982)	(1,592,653)	
4,690,999	1,598,213	
(181,841)	(313,879)	
(2,483,940)	(1,290,043)	(15)
6,200,055	1,580,710	
صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
(632,336)	(308,443)	(4,5)
349,761	1,066,559	(4,5)
(293,488)	-	
95,212	-	
(2,315,582)	(3,514,732)	
1,113,349	1,582,094	
(1,683,084)	(1,174,522)	
صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
(13,051)	(7,876)	
(67,581)	(80,090)	
(2,383,851)	(2,827,092)	
-	174,527	
-	262,173	
(2,464,483)	(2,478,358)	
صافي التغير في النقد والنقد المعادل		
2,052,488	(2,072,170)	
17,616,496	22,172,613	
19,668,984	20,100,443	(9)
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة		

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-21) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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 31 كانون الأول 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.

أقرت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 29 آذار 2018 توزيع أرباح كأسهم مجانية بنسبة 25% عن نتائج أعمال المجموعة لعام 2017 وذلك بواقع 3,000,000 دولار أمريكي على مساهمي الشركة كلٌ بنسبة ما يملكه من الأسهم. حيث تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 3,000,000 دولار أمريكي ليصبح 15,000,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة.

إن الأهداف الأساسية للمجموعة هي مزاولة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين، والقيام باستثمار رأس المال والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تمارس المجموعة عملها من خلال مركزها الرئيسي في مدينة البيرة وفروعها التسعة وبلغ عدد مكاتب الشركة 16 مكتباً، وعدد وكلائها 26 وكيلاً، وعدد موظفيها 192 موظفاً كما في 30 أيلول 2018.

تم إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 تشرين الأول 2018.

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 2018، وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها 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. 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		%			
2017	2018	2017	2018		
11,000,000	11,000,000	92.75	92.86	استثمارات عقارية	شركة أبراج الوطنية
1,200,000	-	75.00	-	القطاع الطبي	شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية *

(* خلال عام 2017، قامت المجموعة باستبعاد حصتها في شركتها التابعة شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية والبالغة 75% من الأسهم. 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 2018 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 2017 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

أ- موسمية الأعمال

بسبب الطبيعة الموسمية لأعمال المجموعة، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون الأول 2018.

ب- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للمجموعة تتوافق مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2017، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(1) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018، لم يكن لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة:

تاريخ السريان	المعايير الجديدة
1 كانون الثاني 2018	- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" الإقرار بأصول ضريبة مؤجلة عن خسائر غير متحققة.
1 كانون الثاني 2018	- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (7) "بيان التدفقات المالية".
1 كانون الثاني 2018	- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (40) "العقارات الإستثمارية" تحويلات للعقارات الإستثمارية.
1 كانون الثاني 2018	- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.
1 كانون الثاني 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15)، "الإيرادات من العقود مع العملاء" طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للإعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الإعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. الأثر: لا يوجد أثر جراه تطبيق المعيار على البيانات المالية للمجموعة وذلك نظراً لكون معظم إيراداتها تنأت من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.
1 كانون الثاني 2018	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، "عقود التأمين" بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 12 أيلول 2016 بنشر التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، "عقود التأمين" بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية". تتطرق هذه التعديلات للمخاوف حيال تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018) ومعيار عقود التأمين الجديد، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) (الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021). تقدم هذه التعديلات لشركات التأمين حلين محتملين: إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 كانون الثاني 2021 و"أسلوب التغطية"، ويمكن الاختيار بين كلا الأسلوبين. وبموجب "أسلوب التغطية" تعيد شركة التأمين التصنيف من الربح أو الخسارة إلى الدخل الشامل الأخر أي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحفوظ بها لأي نشاط يتعلق بعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، وذلك إذا تم الاعتراف بهذه التغييرات في الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وليس بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39). وبموجب "الإعفاء المؤقت" يُسمح للمنشآت بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) "الأدوات المالية"، الاعتراف والقياس"، بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية"، إذا التزمت بالمعايير التالية:
	1. إذا لم تطبق شركة التأمين أي من إصدارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). 2. التي تتعلق أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ التقرير السنوي الذي يسبق مباشرة 1 نيسان 2016. ويجب تخطي الاختبارات التالية:
	- القيمة الدفترية للمطلوبات الناشئة من العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) مقارنة مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. - إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات شركة التأمين المتصلة بالتأمين مقارنة مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع المطلوبات:
	• إذا كانت النسبة المئوية أعلى من 90%، تعتبر أنشطة شركة التأمين متصلة بشكل كبير بالتأمين. • إذا كانت النسبة أقل من أو تساوي 90%، لكن أكبر من 80% ولم تكن شركة التأمين تزاوّل أنشطة مهمة غير متصلة بالتأمين، تعتبر الأنشطة متصلة بشكل كبير بالتأمين. وبخلاف ذلك، لا تعتبر الأنشطة متصلة بشكل كبير بالتأمين. • إذا كانت النسبة المئوية أقل من أو تساوي 80%، لا تعتبر أنشطة شركة التأمين متصلة بشكل كبير بالتأمين.
1 كانون الثاني 2018	أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها مرتبطة إلى حد كبير بالتأمين. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المؤقت في فترة إقرارها اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

(2) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي منها:

تاريخ السريان	المعايير الجديدة
1 كانون الثاني 2019	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، " عقود الإيجار "</p> <p>يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم (17)، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.</p> <p>وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم (16)، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.</p> <p>تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الجديد والغير ساري بعد على هذه البيانات المالية.</p>
1 كانون الثاني 2018	<p>معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – (الأدوات المالية)</p> <p>تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. وسيتم تطبيق أحكام انتقالية محددة.</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز 2014، الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية "الاعتراف والقياس" و جميع الصيغ السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). يجمع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) جميع الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، فإن التطبيق بأثر رجعي مطلوب ولكن تقديم معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط يتم تطبيق المتطلبات بشكل عام بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.</p> <p>قامت المجموعة بتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إلى التاريخ الأسبق لسريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في 1 كانون الثاني 2021، وذلك من خلال تطبيق الإعفاء المؤقت وفقاً للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، "عقود التأمين" بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية".</p>
1 كانون الثاني 2021	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17)، " عقود التأمين "</p> <p>في 18 أيار 2017، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم (17) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم (17) إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021 ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية".</p> <p>يتطلب المعيار الدولي رقم (17) نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المكتبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.</p> <p>ولغرض العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبدئي فصل أي محفظة (تشمل عقوداً معرضة لمخاطر مشابهة وتدار معاً كما لو كانت محفظة واحدة) إلى ثلاث مجموعات من العقود وهي: العقود الشاقفة، والعقود لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقوداً شاقفة، والعقود المتبقية. ويجب ألا تجتمع العقود المصدرة لأكثر من سنة في مجموعة واحدة.</p> <p>تقوم المجموعة حالياً بإجراء تحليل لتأثير المعيار بالإضافة إلى توثيق التغييرات في السياسات المحاسبية للمجموعة. وليس من الممكن الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) على هذه البيانات المالية. ليس لدى المجموعة أي خطط لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في وقت مبكر قبل تاريخ التطبيق الإجمالي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021.</p>

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

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 2017 (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 2017 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

ج- القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفيها كما في 30 أيلول 2018 و 31 كانون أول 2017:

31 كانون أول 2017		30 أيلول 2018		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	موجودات مالية
2,325,874	2,325,874	2,433,754	2,433,754	موجودات مالية متوفرة للبيع
9,377,277	9,377,277	9,122,023	9,122,023	موجودات مالية متوفرة للمتاجرة
11,813,159	11,813,159	15,327,891	15,327,891	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
8,735,475	8,735,475	11,664,630	11,664,630	ذمم مدينة
5,925,267	5,925,267	5,506,056	5,506,056	موجودات عقود إعادة التأمين
1,243,802	1,243,802	1,355,468	1,355,468	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
2,607,774	2,607,774	2,647,395	2,647,395	أرصدة مدينة أخرى
11,932,198	11,932,198	13,004,279	13,004,279	شيكات برسم التحصيل
20,701,000	20,701,000	19,050,811	19,050,811	ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
1,971,613	1,971,613	1,549,632	1,549,632	النقد و النقد المعادل
76,633,439	76,633,439	81,661,939	81,661,939	
31 كانون أول 2017		30 أيلول 2018		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مطلوبات مالية
52,514,923	52,514,923	55,110,140	55,110,140	مطلوبات عقود التأمين
2,400,169	2,400,169	2,939,302	2,939,302	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
98,345	98,345	102,062	102,062	الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,294,780	3,294,780	4,085,515	4,085,515	ذمم دائنة
1,743,894	1,743,894	1,641,056	1,641,056	أرصدة دائنة أخرى
60,052,111	60,052,111	63,878,075	63,878,075	

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 وذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والدائنة والذمم الدائنة ومطلوبات عقود التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية المتوفرة للمتاجرة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار 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.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

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

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	كما في 30 أيلول 2018
-	-	706,451	706,451	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,727,303	-	-	1,727,303	أسهم مدرجة
1,727,303	-	706,451	2,433,754	أسهم غير مدرجة
-	-	2,098,533	2,098,533	موجودات مالية متوفرة للمتاجرة
-	-	3,756,162	3,756,162	استثمارات في أسهم محلية
-	-	3,267,328	3,267,328	استثمارات في أسهم أجنبية
-	-	9,122,023	9,122,023	سندات أجنبية
1,727,303	-	9,828,474	11,555,777	
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	كما في 31 كانون الأول 2017
-	-	585,939	585,939	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,739,935	-	-	1,739,935	أسهم مدرجة
1,739,935	-	585,939	2,325,874	أسهم غير مدرجة
-	-	2,052,921	2,052,921	موجودات مالية متوفرة للمتاجرة
-	-	3,081,842	3,081,842	استثمارات في أسهم محلية
-	-	4,242,514	4,242,514	استثمارات في أسهم أجنبية
-	-	9,377,277	9,377,277	سندات أجنبية
1,739,935	-	9,963,216	11,703,151	

- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية المتوفرة للمتاجرة 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 التدني المتراكم وذلك لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق بسبب عدم إمكانية التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية. تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات 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 2018

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

إيضاح (4) ممتلكات وآلات ومعدات

تفاصيل البند

المجموع	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة	الكلفة
7,150,499	194,304	3,646,294	761,110	2,548,791	الرصيد في 31 كانون أول 2017
221,729	8,308	36,352	67,570	109,499	الإضافات
(212,785)	-	(31,912)	(31,000)	(149,873)	الإستبعادات
7,159,443	202,612	3,650,734	797,680	2,508,417	الرصيد كما في 30 أيلول 2018
3,537,122	133,649	1,074,786	269,076	2,059,611	الاستهلاك المتراكم
301,225	17,617	143,551	55,972	84,085	الرصيد في 31 كانون أول 2017
(190,183)	-	(22,102)	(26,477)	(141,604)	الإضافات
3,648,164	151,266	1,196,235	298,571	2,002,092	الرصيد كما في 30 أيلول 2018
3,511,279	51,346	2,454,499	499,109	506,325	صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2018
3,613,377	60,655	2,571,508	492,034	489,180	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

إيضاح (5) إستثمارات عقارية

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
18,336,288	20,112,229	الرصيد في بداية الفترة / السنة
35,165	86,714	الإضافات
-	(936,030)	استيعادات
1,740,776	-	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
20,112,229	19,262,913	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- مدرج ضمن الاستثمارات قطعة أرض تقع في منطقة جفنا حيث تم رهنها لصالح بنك فلسطين بالكامل كضمان للقرض الممنوح للشركة في شهر آب 2015، بلغت قيمتها العادلة 959,068 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2018.

إيضاح (6) ذمم مدينة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
9,279,970	12,075,752	ذمم عملاء
451,847	730,027	ذمم حكومية
9,731,817	12,805,779	
(996,342)	(1,141,149)	مخصص تدني ذمم
8,735,475	11,664,630	

- فيما يلي حركة مخصص تدني الذمم:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
947,240	996,342	الرصيد في بداية الفترة / السنة
113,179	150,000	مخصص تدني ذمم
(44,692)	(5,193)	ديون معدومة
(19,385)	-	ناتج استبعاد شركة تابعة
996,342	1,141,149	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (7) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
1,090,203	1,220,454	شركات التأمين المحلية
153,599	135,014	شركات إعادة التأمين
1,243,802	1,355,468	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

إيضاح (8) أرصدة مدينة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
2,543,867	2,606,764	احتياطي الاسترداد(*)
925,147	1,103,975	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
417,165	427,814	مصاريف مدفوعة مقدما
48,627	40,631	تأمينات مستردة
15,280	-	أخرى
3,950,086	4,179,184	

(*) استنادا لتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم PCMA /DIWAN1210/2018 بتاريخ 3 حزيران 2018، تم عرض احتياطي الاسترداد مقابل إدعاءات موقوفة ضمن بند منفصل من أرصدة مدينة أخرى والإفصاح عن احتياطي المطالبات الموقوفة بالمبلغ الإجمالي إيضاح رقم (12).

وتجدر الإشارة إلى أن هناك احتياطي استرداد إضافي بقيمة 1,255,754 دولار أمريكي من المتوقع استرداده من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (الصندوق) كما في 30 أيلول 2018، والذي يمثل إدعاءات تعتقد إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأنها من مسؤولية الصندوق. أرتأت إدارة المجموعة عدم الإعراف بها في بياناتها المالية وذلك لعدم التيقن من استردادها حيث أن هذه الإدعاءات مرفوع بها قضايا في المحاكم الفلسطينية ولم يصدر حكم نهائي بشأنها بعد.

إيضاح (9) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
314,487	434,046	نقد في الصندوق
1,657,126	1,115,586	نقد لدى البنوك
1,971,613	1,549,632	

- لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد والنقد المعادل يشمل:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
314,487	434,046	نقد في الصندوق
1,657,126	1,115,586	نقد لدى البنوك
20,701,000	19,050,811	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
(500,000)	(500,000)	ينزل: ودیعة محجوزة لأمر الهيئة (*)
22,172,613	20,100,443	

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

إيضاح (10) 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.

وفقاً للنظام 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. تم أخذ موافقة مجلس الإدارة على زيادة مبلغ الإحتياطي الإجباري ليصبح أكثر من 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 يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

إيضاح (11) أرباح نقدية موزعة

قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 آذار 2018 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 25% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 3,000,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2017. قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها بتاريخ 30 آذار 2017 توزيع أرباح نقدية بنسبة 20% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 2,400,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال المجموعة لسنة 2016.

إيضاح (12) مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
35,534,819	36,670,717	أ- مطلوبات عقود التأمين
677,809	677,809	إجمالي المطالبات الموقوفة (*)
85,000	85,000	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
17,136	13,326	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
16,200,159	17,663,288	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
52,514,923	55,110,140	أقساط غير مكتسبة
3,208,035	2,885,529	ب- موجودات عقود إعادة التأمين
320,595	320,595	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
68,000	68,000	حصة معيدي التأمين من إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
5,324	8,522	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
2,323,313	2,223,410	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
5,925,267	5,506,056	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
32,326,784	33,785,188	ت- صافي مطلوبات عقود التأمين
357,214	357,214	المطالبات الموقوفة
17,000	17,000	إحتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
11,812	4,804	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
13,876,846	15,439,878	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
46,589,656	49,604,084	أقساط غير مكتسبة

* تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
35,534,819	36,670,717	إجمالي المطالبات الموقوفة
2,543,867	2,606,764	ينزل إحتياطي الاسترداد (إيضاح 8)
32,990,952	34,063,953	صافي المطالبات الموقوفة

إيضاح (13) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
1,263,214	1,806,979	شركات إعادة التأمين
70,604	46,205	إحتياطي كلفة إعادة التأمين (*)
982,436	961,196	إحتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين (**)
83,915	124,922	شركات التأمين المحلية (***)
2,400,169	2,939,302	

(*) 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.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

إيضاح (14) ذمم دائنة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
2,702,171	3,319,998	ذمم دائنة
592,609	765,517	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,294,780	4,085,515	

إيضاح (15) سلفيات الضرائب

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
(1,144,275)	695,443	رصيد بداية الفترة/ السنة
(814,662)	(1,413,345)	إضافات
2,654,380	1,290,043	المسدد خلال الفترة / السنة
695,443	572,141	رصيد نهاية الفترة/ السنة

لقد كانت الحركة على حساب سلفيات الضرائب خلال الفترة/ السنة المنتهية في 30 أيلول 2018 و 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

- يمثل مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل الموحد ما يلي:

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
54,259	120,396	موجودات ضريبية مؤجلة
(898,712)	(1,413,345)	التخصيص للفترة
(844,453)	(1,292,949)	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 2018 وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

إيضاح (16) 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 2018. علماً بأن المجموعة تتحفظ عن تسديد جزء من 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 2018

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

إيضاح (17) معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل تسعة قطاعات أعمال تأمين هي السيارات وتأمين الحريق والعمال والمسؤولية المدنية والتأمينات الهندسية والتأمين البحري والتأمين الصحي وتأمين الحياة والتأمينات العامة الأخرى. تشكل هذه القطاعات الأساس للقرارات التحليلية للمجموعة. تشمل العمليات الأخرى للمجموعة على إدارة الاستثمارات 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 2018 :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018											
المجموع	الاستثمار	الاستثمارات العقارية	تأمين الحياة	التأمين الصحي	المسؤولية المدنية	تأمين العمال	التأمينات الأخرى	التأمينات الهندسية	التأمين البحري	تأمين الحريق	تأمين السيارات
31,536,343	-	-	21,235	7,100,776	653,303	2,445,574	1,565,202	796,488	322,330	2,073,712	16,557,723
9,468,241	-	-	1,338	1,246,519	189,763	1,110,320	260,708	328,872	95,635	544,844	5,690,242
41,004,584	-	-	22,573	8,347,295	843,066	3,555,894	1,825,910	1,125,360	417,965	2,618,556	22,247,965
(1,459,319)	-	-	3,810	(769,694)	4,996	(224,868)	(310,661)	(57,473)	67,310	290,764	(463,503)
39,545,265	-	-	26,383	7,577,601	848,062	3,331,026	1,515,249	1,067,887	485,275	2,909,320	21,784,462
(5,056,664)	-	-	(9,750)	(48,810)	(263,306)	(101,263)	(1,274,682)	(648,085)	(281,697)	(1,945,220)	(483,851)
(96,705)	-	-	3,198	(10,367)	(42,124)	(2,972)	290,419	34,064	(68,300)	(300,623)	-
(5,153,369)	-	-	(6,552)	(59,177)	(305,430)	(104,235)	(984,263)	(614,021)	(349,997)	(2,245,843)	(483,851)
34,391,896	-	-	19,831	7,518,424	542,632	3,226,791	530,986	453,866	135,278	663,477	21,300,611
(449,395)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(449,395)
33,942,501	-	-	19,831	7,518,424	542,632	3,226,791	530,986	453,866	135,278	663,477	20,851,216
1,098,567	-	-	413	-	52,451	-	170,017	185,668	119,732	570,286	-
(1,421,631)	-	-	-	(26,935)	(24,973)	(118,887)	(20,488)	(41,153)	(6,304)	(66,651)	(1,116,240)
33,619,437	-	-	20,244	7,491,489	570,110	3,107,904	680,515	598,381	248,706	1,167,112	19,734,976
23,665,636	-	-	-	7,956,037	312,859	1,255,387	403,813	174,890	56,864	602,742	12,903,044
(1,429,195)	-	-	-	-	(39,028)	(39,775)	(319,715)	(144,752)	(39,805)	(532,311)	(313,809)
22,236,441	-	-	-	7,956,037	273,831	1,215,612	84,098	30,138	17,059	70,431	12,589,235
1,135,898	-	-	-	(1,278,196)	(294,140)	370,203	96,163	254,901	(4,218)	52,270	1,938,915
(62,897)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62,897)
322,506	-	-	-	523,333	76,529	(178,329)	(64,532)	(222,716)	2,996	(1,158)	186,383
718,671	-	-	-	-	-	217,506	-	-	-	-	501,165
24,350,619	-	-	-	7,201,174	56,220	1,624,992	115,729	62,323	15,837	121,543	15,152,801
9,268,818	-	-	20,244	290,315	513,890	1,482,912	564,786	536,058	232,869	1,045,569	4,582,175
(5,904,094)	-	-	(4,251)	(675,881)	(140,611)	(566,334)	(257,791)	(185,297)	(48,622)	(433,476)	(3,591,831)
3,364,724	-	-	15,993	(385,566)	373,279	916,578	306,995	350,761	184,247	612,093	990,344
1,332,400	1,283,067	49,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91,170	-	91,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107,927	(14,603)	122,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(626,520)	(613,520)	(13,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(518,090)	(443,719)	(74,371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
458,896	-	458,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(150,000)	(150,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,060,507	61,225	634,558	15,993	(385,566)	373,279	916,578	306,995	350,761	184,247	612,093	990,344

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017											
المجموع	الاستثمارات	الاستثمارات	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
5,704,890	-	-	(5,000)	228,665	93,540	591,921	(326,829)	25,468	(28,037)	247,102	4,878,060
(519,928)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(519,928)
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
1,295,349	1,286,541	8,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74,273	-	74,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(24,146)	(24,146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(510,885)	(494,633)	(16,252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(493,585)	(399,415)	(94,170)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
430,554	-	430,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(200,000)	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,838,403	168,347	403,213	47,686	(140,228)	243,474	1,039,313	413,448	305,701	177,626	666,258	1,513,565

أقساط التأمين المكتتبة

رسوم التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط غير مكتتبة

إجمالي أقساط معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة

إجمالي الأقساط المحتفظ بها

أرباح فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

العمولات المفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات

المطالبات المسددة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة

صافي المطالبات المسددة

التغير في المطالبات الموقوفة

التغير في احتياطي الاسترداد

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة

أرباح فروقات عملة ناتجة عن المطالبات الموقوفة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة

حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة

صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة

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 تندي ذمم

صافي الدخل قبل الضرائب من العمليات المستمرة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

إيضاح (18) 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 2017	30 أيلول 2018	
4,132,293	2,742,514	صافي الدخل العائد لمساهمي الشركة الأم من العمليات المستمرة وغير المستمرة
سهم		
14,905,307	14,958,259	المتوسط المرجح للأسهم المكتتب بها
0.277	0.183	العائد لمساهمي الشركة من العمليات المستمرة وغير المستمرة
30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
3,917,701	2,742,514	صافي الدخل العائد لمساهمي الشركة الأم من العمليات المستمرة
سهم		
14,905,307	14,958,259	المتوسط المرجح للأسهم المكتتب بها
0.263	0.183	العائد لمساهمي الشركة من العمليات المستمرة

إيضاح (19) أرقام المقارنة

تم تعديل البيانات المالية بأثر رجعي بسبب تغيير السياسة المحاسبية الخاصة بالاستثمارات العقارية.

قامت الشركة خلال عام 2017 بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الاستثمارات العقارية ليتم إظهارها بالقيمة العادلة وذلك بأثر رجعي كون ذلك يعكس بشكل أفضل قيمة هذه الاستثمارات.

أثر التعديلات على بيان الدخل كما في 30 أيلول 2017:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
4,060,507	167,659	3,892,848	صافي الدخل قبل الضرائب من العمليات المستمرة

إيضاح (20) 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 2017	30 أيلول 2018	طبيعة العلاقة	
172,329	193,801	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
15,583	15,992	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
32,626	30,214	شركة حليفة	الشركة الوطنية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
113,510	105,732	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
334,048	345,739		

- ذمم داننة

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	طبيعة العلاقة	
150,944	925,083	شركة حليفة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
150,944	925,083		

- ذمم مدينة

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	طبيعة العلاقة	
4,566	3,847	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
1,377	500	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
15,715	10,187	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
8,794	-	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
30,452	14,534		

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

- قروض لجهات ذات علاقة

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	طبيعة العلاقة	
148,960	148,960	شركة حليفة	شركة الدار للمقاولات العامة
148,960	148,960		

- رواتب ومنافع الإدارة العليا

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	طبيعة العلاقة	
670,410	711,119	إدارة عليا	منافع قصيرة الأجل
49,538	181,903	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
104,250	123,000	إدارة عليا	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

إيضاح (21) القضايا المقامة على المجموعة

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

إيضاح (22) التزامات محتملة على المجموعة

يوجد التزامات 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 390,370 دولار أمريكي.

إيضاح (23) - استبعاد شركة تابعة

خلال سنة 2017، قامت المجموعة باستبعاد حصتها في شركتها التابعة شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية والبالغة 75% من الأسهم إلى طرف ثالث حيث تم الحصول على مبلغ نقدي بقيمة 3 مليون دولار أمريكي مقابل عملية الاستبعاد. تم الانتهاء من عملية الاستبعاد بتاريخ 29 كانون الأول 2017 حيث تم انتقال حق السيطرة على الشركة التابعة إلى المستحوذ.

- العمليات التشغيلية غير المستمرة:

إن نتائج العمليات التشغيلية غير المستمرة والعمليات الناتجة عنها تم إدراجها في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

30 أيلول 2017	
2,772,448	المبيعات
(611,839)	تكلفة المبيعات
2,160,609	إجمالي الربح
(1,755,098)	مصاريف إدارية وعامة
(195,220)	الاستهلاك
4,301	إيرادات أخرى
214,592	ربح الفترة
-	ربح من استبعاد شركة تابعة
214,592	الربح من العمليات غير المستمرة للفترة