



الإشارة: PCMA/DIWAN /5799/2016

التاريخ: Tuesday, 26 April, 2016

السيد / أحمد مشعشع المحترم
المدير العام
شركة مجموعة التأمين الوطنية

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة مجموعة التأمين
الوطنية للفترة المنتهية في 2016/03/31

تحية طيبة و بعد ،،،

لإمتاع من نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) للفترة المنتهية في 2016/03/31 لشركة مجموعة التأمين الوطنية

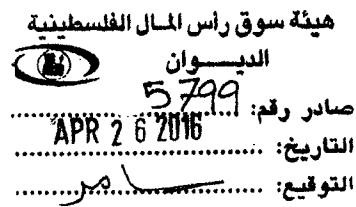
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه

مدير عام الادارة العامة للتأمين



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





**مجموعة شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة - رام الله**

**التقرير الربع السنوي و
البيانات المالية المرحلية الموحدة
للربع المنتهي في 31 آذار 2016**

السيد/ محمد محمود مسروحي	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ توفيق إسماعيل 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 و الاستثمار (تمثلها السيدة/ دينا منيب المصري)	عضو مجلس الإدارة
Dafu Investment Company (يمثلها السيد/ فؤاد نخلة قطان)	عضو مجلس الإدارة

المدير العام
أحمد فؤاد مشعشع

مدققو حسابات الشركة
PriceWaterHouseCoopers

مستشار الشركة القانوني
أ. فؤاد شحادة / مكتب شحادة للمحاماة

1992/03/15

1992

:

.562600353

.1993/03/01

1993/02/15

:

:

:

-
-
-
-
-
-
-
-

()

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

2015/03/31	2016/03/31	
12,000,000	12,000,000	
12,000,000	12,000,000	
1	1	
55,610	41,613	
170,601	115,730	
48	48	
3.09	2.75	
% 0.463	% 0.347	

2016

•

2016/01/01

•

(Nathealth)

.2016/01/01

•

.2016/01/01

•

Price Water

2016 31

•

.2016

House Coopers

2016

•

•

•

: 2016 31

.2016

PriceWaterHouseCoopers

12.5

%12.5

1,500,000

-
-

2015/03/31	2016/03/31	
2.20	2.27	
56.23	19.96	()
1.40	1.21	()
8.05%	18.66%	
5.34%	19.66%	
0.86%	2.07%	
2.49%	6.08%	
65.63%	65.93%	
34.37%	34.07%	
1.20	1.16	()
9,185,968	7,731,310	



**مجموعة شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة - رام الله**

**البيانات المالية المرحلية الموحدة
للقرب المنتهي في 31 آذار 2016**

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/12/2015	31/03/2015	31/03/2016	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
4,855,349	4,809,206	4,958,188	ممتلكات وآلات ومعدات
12,227,003	11,820,633	12,212,074	استثمارات عقارية
1,533,286	2,219,710	1,528,116	موجودات ضريبية مؤجلة
294,870	531,769	294,870	استثمار في شركات حليفة
1,877,592	-	2,814,754	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
1,715,224	1,435,459	1,729,093	موجودات مالية متوفرة للبيع
158,868	32,385	109,917	شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
22,662,192	20,849,162	23,647,012	مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
-	1,646,771	-	قروض لجهات ذات علاقة
13,249,313	15,945,180	13,601,280	موجودات مالية للمتاجرة
7,878,782	11,990,835	10,247,012	صافي الذمم المدينة
4,024,752	3,938,011	4,688,648	موجودات عقود إعادة التأمين
1,069,978	948,568	1,117,499	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
1,512,270	2,250,010	3,277,797	أرصدة مدينة أخرى
6,632,078	5,883,571	7,868,201	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
16,631,922	12,307,356	13,707,065	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,225,937	1,167,167	1,631,922	النقد و النقد المعادل
52,225,032	56,077,469	56,139,424	مجموع الموجودات المتداولة
74,887,224	76,926,631	79,786,436	مجموع الموجودات

السيد / أحمد مشعشع
المدير العام

السيد / مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

السيد / علاء صافي
نائب المدير العام للشؤون
المالية و الخدمات المساندة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد - تنمة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/12/2015	31/03/2015	31/03/2016	
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000	12,000,000	رأس المال المدفوع
(262,173)	-	(262,173)	أسهم خزينة
5,366,603	5,219,561	5,366,603	احتياطي إجباري
3,000,000	3,000,000	3,000,000	احتياطي اختياري
(39,354)	(60,125)	(43,080)	احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,344,339	4,744,892	5,451,399	الأرباح المدورة
25,409,415	24,904,328	25,512,749	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
1,652,920	1,532,539	1,668,553	حقوق الأقلية
27,062,335	26,436,867	27,181,302	مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
3,848,461	3,598,264	3,826,513	مخصص تعويض نهاية الخدمة
323,732	-	370,507	قروض طويلة الأجل
4,172,193	3,598,264	4,197,020	مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
35,042,898	37,142,153	37,597,736	مطلوبات عقود التأمين
1,994,898	1,766,394	2,479,908	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
88,720	-	89,899	الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,225,012	2,510,371	3,167,936	ذمم دائنة
-	1,800,000	1,523,163	أرباح نقدية معدة للتوزيع
385,625	1,447,088	516,535	مخصصات ضرائب
2,915,543	2,225,494	3,032,937	أرصدة دائنة أخرى
43,652,696	46,891,500	48,408,114	مجموع المطلوبات المتداولة
47,824,889	50,489,764	52,605,134	مجموع المطلوبات
74,887,224	76,926,631	79,786,436	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

السيد/ أحمد مشوشع
المدير العام

السيد/ مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

السيد/ علاء صافي
نائب المدير العام للشؤون
المالية و الخدمات المساندة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة للربع المنتهي في 31 آذار 2016

بيان الدخل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2015/03/31	2016/03/31	
غير مدققة	غير مدققة	
9,954,913	8,550,280	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(3,221,195)	(1,629,058)	التغير في أقساط غير مكتتبة
6,733,718	6,921,222	
(1,703,404)	(1,614,565)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
584,115	232,418	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
(1,119,289)	(1,382,147)	
5,614,429	5,539,075	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
2,239,887	2,599,604	إيرادات أقساط مكتتبة
(129,080)	230,026	أرباح (خسائر) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتتبة
7,725,236	8,368,705	صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
417,971	343,202	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
(363,814)	(357,305)	العمولات المدفوعة
7,779,393	8,354,602	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
4,782,217	5,209,771	المطالبات المسددة
(114,512)	(433,016)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
4,667,705	4,776,755	صافي المطالبات المسددة
663,241	925,780	التغير في المطالبات الموقوفة
(246,865)	(431,478)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
231,523	(446,583)	أرباح (خسائر) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
5,315,604	4,824,474	صافي المطالبات المتكبدة
2,463,789	3,530,128	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
		المصاريف والإيرادات الموزعة على فروع التأمين:
202,965	259,315	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
(1,684,762)	(1,709,010)	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
981,992	2,080,433	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
		المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
(70,241)	141,163	عوائد الاستثمارات غير الموزعة
-	51,149	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(110)	-	خسائر إعادة تقييم شركات حليفة
(160,447)	(51,406)	خسائر فروقات عملة
664,128	722,467	إيرادات أخرى
(667,258)	(730,121)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
(96,789)	(21,794)	مخصص تدني ذمم مدينة
651,275	2,191,891	صافي الدخل قبل الضرائب
(250,745)	(533,089)	مصروف الضرائب
258,920	(5,170)	إطفاءات (إضافات) موجودات ضريبية مؤجلة
659,450	1,653,632	صافي الدخل بعد الضرائب
(10,519)	(23,409)	حقوق الأقلية
648,931	1,630,223	صافي الدخل
0.054	0.136	حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق المساهمين للشركة الأم خلال الفترة

السيد/ أحمد شحات
المدير العام

السيد/ مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

السيد/ علاء صافي
نائب المدير العام للشؤون
المالية و الخدمات المساندة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/03/2015	31/03/2016	
غير مدققة	غير مدققة	صافي الدخل بعد الضرائب
659,450	1,653,632	بنود الدخل الشامل:
(8,634)	(3,726)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(8,634)	(3,726)	بنود الدخل الشامل للفترة
650,816	1,649,906	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
640,297	1,626,497	مساهمي الشركة الأم
10,519	23,409	حقوق الأقلية
650,816	1,649,906	

السيد/ أحمد مشوشع
المدير العام

السيد/ مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

السيد/ علاء صافي
نائب المدير العام للشؤون
المالية و الخدمات المساندة

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	حقوق الملكية قبل حقوق الأقلية	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	الأرباح المدورة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع	
27,742,259	1,678,228	26,064,031	(51,491)	-	5,895,961	3,000,000	5,219,561	12,000,000	الرصيد كما في 2015/01/01
659,450	10,519	648,931	-	-	648,931	-	-	-	ربح الفترة
(8,634)	-	(8,634)	(8,634)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
650,816	10,519	640,297	(8,634)	-	648,931	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,800,000)	-	(1,800,000)	-	-	(1,800,000)	-	-	-	أرباح نقدية موزعة
(156,208)	(156,208)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
26,436,867	1,532,539	24,904,328	(60,125)	-	4,744,892	3,000,000	5,219,561	12,000,000	الرصيد كما في 2015/03/31
27,062,335	1,652,920	25,409,415	(39,354)	(262,173)	5,344,339	3,000,000	5,366,603	12,000,000	الرصيد كما في 2016/01/01
1,653,632	23,409	1,630,223	-	-	1,630,223	-	-	-	ربح الفترة
(3,726)	-	(3,726)	(3,726)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
1,649,906	23,409	1,626,497	(3,726)	-	1,630,223	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,523,163)	-	(1,523,163)	-	-	(1,523,163)	-	-	-	أرباح نقدية موزعة
(7,776)	(7,776)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
27,181,302	1,668,553	25,512,749	(43,080)	(262,173)	5,451,399	3,000,000	5,366,603	12,000,000	الرصيد كما في 2016/03/31

السيد/ أحمد مشعشع
المدير العام

السيد/ مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

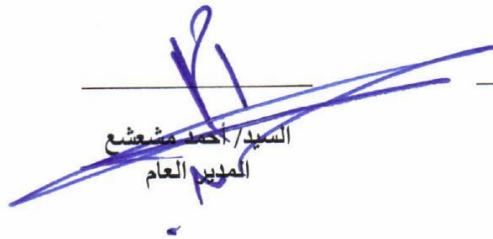
السيد/ علاء صافي
نائب المدير العام للشؤون
المالية و الخدمات المساندة

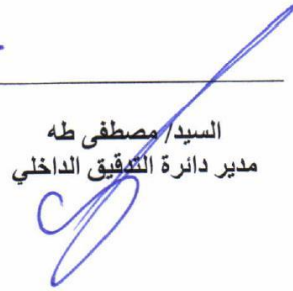
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/03/2015	31/03/2016	
غير مدققة	غير مدققة	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
651,275	2,191,891	صافي الدخل قبل الضرائب
183,251	207,720	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	(51,149)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
13,837	-	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
244,102	72,598	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للمتاجرة
(390,663)	(473,076)	عوائد الاستثمارات
189,715	(21,070)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
110	-	حصة المجموعة من خسائر شركات حليفة
96,789	21,794	مخصص تدني ذمم مدينة
988,416	1,948,708	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية
والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات:		
(566,621)	(1,187,172)	التغير في شيكات برسم التحصيل
(3,476,218)	(2,390,024)	التغير في الذمم المدينة
677,840	(47,521)	التغير في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(830,980)	(663,896)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(646,142)	(1,765,527)	التغير في أرصدة مدينة أخرى
3,884,436	2,554,838	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(461,836)	(13,355)	التغير في الذمم الدائنة
357,112	485,010	التغير في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(317,394)	117,394	التغير في أرصدة دائنة أخرى
(1,116,580)	(424,565)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
2,493,285	-	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(608,713)	(402,179)	دفعات ضرائب
(58,424)	(878)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
318,181	(1,789,167)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
(12,012)	-	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من 3 شهور
(40,000)	-	التغير في قروض لجهات ذات علاقة
(54,278)	(325,060)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	80,579	بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
10,308	(17,595)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(19,600)	-	استثمار في شركات حليفة
-	(937,162)	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
390,663	473,076	عوائد استثمارات مقبوضة
275,081	(726,162)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة الاستثمار

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد - تنمة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/03/2015	31/03/2016	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	47,954	قروض بنكية
-	-	أسهم خزينة
(156,208)	(7,776)	التغير في حقوق الأقلية
(48,288)	(43,721)	توزيعات أرباح نقدية
(204,496)	(3,543)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل
388,766	(2,518,872)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
12,573,745	17,357,859	النقد و النقد المعادل في بداية الفترة
12,962,511	14,838,987	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة


السيد / أحمد مشوش
المدير العام


السيد / مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي


السيد / علاء صافي
نائب المدير العام للشؤون
المالية و الخدمات المساندة

إيضاح معلومات قطاعات الأعمال
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	
8,550,280	-	386,441	2,434,317	188,337	991,650	315,089	258,735	79,266	687,140	3,209,305	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,629,058)	-	(40,960)	(814,889)	(12,725)	(465,193)	(128,211)	(99,537)	(12,984)	(100,202)	45,643	التغير في أقساط غير مكتسبة
6,921,222	-	345,481	1,619,428	175,612	526,457	186,878	159,198	66,282	586,938	3,254,948	
(1,614,565)	-	(302,830)	(4,622)	(51,213)	(59,435)	(266,386)	(205,451)	(63,163)	(626,768)	(34,697)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
232,418	-	19,195	(37,810)	(40,101)	15,689	114,747	75,819	8,375	76,504	-	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتسبة
(1,382,147)	-	(283,635)	(42,432)	(91,314)	(43,746)	(151,639)	(129,632)	(54,788)	(550,264)	(34,697)	
5,539,075	-	61,846	1,576,996	84,298	482,711	35,239	29,566	11,494	36,674	3,220,251	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
2,599,604	-	103,658	429,584	76,975	453,314	95,240	117,022	29,759	245,121	1,048,931	إيرادات أقساط مكتسبة
230,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,026	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتسبة
8,368,705	-	165,504	2,006,580	161,273	936,025	130,479	146,588	41,253	281,795	4,499,208	صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
343,202	-	(988)	-	9,929	-	42,872	63,028	43,273	185,088	-	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
(357,305)	-	-	(6,794)	(8,638)	(26,258)	(12,485)	(19,830)	(4,132)	(25,076)	(254,092)	العمولات المدفوعة
8,354,602	-	164,516	1,999,786	162,564	909,767	160,866	189,786	80,394	441,807	4,245,116	صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات
5,209,771	-	305,222	1,851,103	29,683	381,231	15,982	74,578	5,991	123,249	2,422,732	المطالبات المسددة
(433,016)	-	(248,016)	-	(2,295)	(8,630)	(11,188)	(52,488)	(4,219)	(106,180)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
4,776,755	-	57,206	1,851,103	27,388	372,601	4,794	22,090	1,772	17,069	2,422,732	صافي المطالبات المسددة
925,780	-	380,200	(302,449)	13,687	190,441	58,410	13,842	12,036	(49,128)	608,741	التغير في المطالبات الموقوفة
(431,478)	-	(304,730)	-	(5,962)	(44,184)	(47,871)	(16,760)	(8,816)	35,804	(38,959)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(446,583)	-	-	-	-	(138,552)	-	-	-	-	(308,031)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
4,824,474	-	132,676	1,548,654	35,113	380,306	15,333	19,172	4,992	3,745	2,684,483	صافي المطالبات المتكبدة
											المصاريف والإيرادات الموزعة على فروع التأمين:
259,315	-	11,452	66,925	6,200	33,766	7,564	8,781	3,334	21,785	99,508	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
(1,709,010)	-	(87,162)	(338,843)	(44,096)	(237,682)	(54,683)	(62,970)	(23,431)	(155,570)	(704,573)	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
2,080,433	-	(43,870)	179,214	89,555	325,545	98,414	116,425	55,305	304,277	955,568	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة للربع المنتهي في 31 آذار 2016

											إيضاح معلومات قطاعات الأعمال - تتمة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)	
											المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:	
141,163	141,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات غير الموزعة
51,149	51,149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(51,406)	(51,406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر فروقات عملة
722,467	722,467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(730,121)	(730,121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
(21,794)	(21,794)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني ذمم مدينة
2,191,891	111,458	(43,870)	179,214	89,555	325,545	98,414	116,425	55,305	304,277	955,568		صافي الدخل قبل الضرائب