

التاريخ: 2015/10/28  
الإشارة: الإفصاح 1 2015-09-30

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

تحية طيبة وبعد،

**الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من عام 2015**

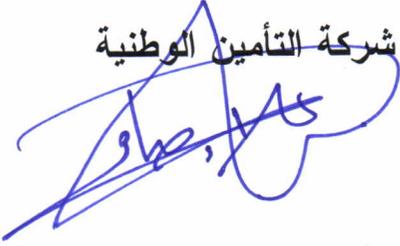
يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2015/09/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2014/09/30 و 2014/12/31، مراجعة من المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة PCMA/DIWAN/4421/2015 و تاريخ 2015/10/26 والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- إيضاحات (من رقم 1 إلى رقم 28).
- نموذج الإفصاح الإلكتروني.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين.

راجين الإفصاح عن البيانات المالية المرفقة في أسرع وقت ممكن.

**وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،**

شركة التأمين الوطنية



نسخة إلى:

- هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين.
- هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للأوراق المالية.



الإشارة: PCMA/DIWAN /4421/2015  
التاريخ: Monday, 26 October, 2015

السيد/ احمد مشعشع المحترم  
المدير العام  
شركة مجموعة التأمين الوطنية

الموضوع : مسودة القوائم المالية المرحلية الموحدة ( غير المدققة ) لشركة  
مجموعة التأمين الوطنية للفترة المنتهية في 2015/9/30

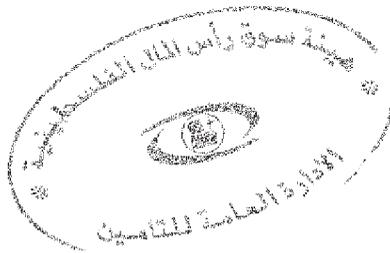
تحية طيبة و بعد ،،،

بعد الاطلاع ودراسة مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة المراجعة لشركة مجموعة التأمين الوطنية للفترة المنتهية في 2015/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجعه البيانات المالية المرحلية الموحدة من المنفق الخارجي . نعلمكم بأنه لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية المذكورة اعلاه وضرورة تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية مع تقرير المدقق موقعه حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه

مدير عام الادارة العامة للتأمين



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

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الديوان  
صادر رقم: 241  
التاريخ: OCT 26 2015  
التوقيع: [Signature]



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

**تقرير الربع الثالث و  
البيانات المالية المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015**

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

:

:

:

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
-

( )

( )  
( )

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

2014/09/30	2015/09/30	
12,000,000	12,000,000	
12,000,000	12,000,000	
1	1	
481,994	237,021	
1,565,106	665,125	
183	157	
3.15	2.85	
% 4.02	% 1.98	

2015

•

.2015/04/16

•

.2015/01/01

•

( )

•

.2015/01/01

( )

•

.2015/01/01

Price Water

2015 26

•

.2015

House Coopers

2015

•

•

•

: 2015 26

.2015

Price Water House Coopers

15

%15

1,800,000

- 
- 

2014/09/30	2015/09/30	
0.102	0.061	
0.086	0.053	
0.096	0.030	
0.034	0.011	
0.099	0.031	
0.652	0.643	
0.348	0.357	
0.036	0.023	( )
0.301	0.176	( )
0.059	0.037	( )
6.161	6.225	( )
48,671,974	44,791,743	

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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
4	بيان الدخل المرحلي الموحد
5	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
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

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "المجموعة") والمؤلفة من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2015 وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 أيلول 2015 وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار 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 استناداً 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 في القيام باستفسارات بشكل أساسي 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب 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.



هيراش شهركيان

رخصة رقم 2012/111

برابيس ووتر هاوس كوبرز فلسطين المحدودة

28 تشرين أول 2015

رام الله، فلسطين

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في		إيضاح
31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
		<b>الموجودات</b>
		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
4,924,167	4,863,966	(4) ممتلكات وآلات ومعدات
11,834,645	11,765,146	(5) استثمارات عقارية
1,960,790	1,973,575	(6) موجودات ضريبية مؤجلة
512,279	531,788	(7) استثمار في شركات حليفة
1,454,401	1,712,490	(8) موجودات مالية متوفرة للبيع
35,864	61,758	شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
20,722,146	20,908,723	
		<b>الموجودات المتداولة</b>
1,606,771	1,514,012	(7) قروض لجهات ذات علاقة
17,579,824	16,033,327	(9) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,611,406	9,731,625	(10) ذمم مدينة
3,107,031	4,069,574	(18) موجودات عقود إعادة التأمين
1,626,408	926,074	(11) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
1,603,868	1,961,567	(12) أرصدة مدينة أخرى
5,313,471	6,383,297	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
12,076,272	11,507,045	(13) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
997,473	1,176,528	(14) النقد و النقد المعادل
52,522,524	53,303,049	
<b>73,244,670</b>	<b>74,211,772</b>	
		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
12,000,000	12,000,000	رأس المال المدفوع
-	(131,505)	أسهم خزينة
5,219,561	5,219,561	(15) إحتياطي إجباري
3,000,000	3,000,000	(15) إحتياطي إختياري
(51,491)	(39,486)	(8) إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,895,961	4,799,292	الأرباح المدورة
26,064,031	24,847,862	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
1,678,228	1,632,394	حقوق الأقلية
27,742,259	26,480,256	مجموع حقوق الملكية
		<b>المطلوبات</b>
		<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
3,466,973	3,731,803	(17) مخصص تعويض نهاية الخدمة
		<b>المطلوبات المتداولة</b>
33,257,717	35,426,649	(18) مطلوبات عقود التأمين
1,409,282	2,178,405	(19) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	90,618	قروض بنكية
3,020,495	2,819,876	(20) ذمم دائنة
1,805,056	1,072,776	مخصص الضرائب
2,542,888	2,411,389	(21) أرصدة دائنة أخرى
42,035,438	43,999,713	
45,502,411	47,731,516	
<b>73,244,670</b>	<b>74,211,772</b>	
		مجموع المطلوبات
		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-22) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

بيان الدخل المرحلي الموحد  
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2014	2015	2014	2015		
		معدلة (إيضاح 27)			
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
6,927,541	6,126,849	21,994,889	22,257,663	(22)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
260,182	1,069,765	(825,461)	(1,296,488)	(22)	التغير في أقساط غير مكتتبة
7,187,723	7,196,614	21,169,428	20,961,175	(22)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(1,233,159)	(1,634,418)	(4,374,707)	(4,533,978)	(22)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
(356,059)	23,859	(224,879)	459,659	(22)	
(1,589,218)	(1,610,559)	(4,599,586)	(4,074,319)		
<b>5,598,505</b>	<b>5,586,055</b>	<b>16,569,842</b>	<b>16,886,856</b>		إجمالي الأقساط المحفوظ بها
1,959,956	1,424,337	6,422,345	5,159,152	(22)	رسوم التأمين المكتتبة
(491,048)	(252,883)	(390,917)	(49,020)	(22)	خسائر فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتتبة
<b>7,067,413</b>	<b>6,757,509</b>	<b>22,601,270</b>	<b>21,996,988</b>		صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
297,809	181,807	1,072,678	860,637	(22)	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
(369,156)	(291,428)	(1,191,065)	(1,034,547)	(22)	العمولات المدفوعة
<b>6,996,066</b>	<b>6,647,888</b>	<b>22,482,883</b>	<b>21,823,078</b>		صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
4,812,498	5,584,680	17,130,215	16,198,705	(22)	المطالبات المسددة
(676,911)	(298,663)	(3,285,320)	(630,016)	(22)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
<b>4,135,587</b>	<b>5,286,017</b>	<b>13,844,895</b>	<b>15,568,689</b>		صافي المطالبات المسددة
137,620	(506,508)	(623,337)	872,444	(22)	التغير في المطالبات الموقوفة
(18,734)	(129,304)	1,352,750	(502,884)	(22)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
748,335	423,021	580,397	74,769	(22)	خسائر فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
<b>5,002,808</b>	<b>5,073,226</b>	<b>15,154,705</b>	<b>16,013,018</b>		صافي المطالبات المتكبدة
<b>1,993,258</b>	<b>1,574,662</b>	<b>7,328,178</b>	<b>5,810,060</b>		صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
182,532	201,112	602,577	599,605	(22)	المصاريف والإيرادات الموزعة على فروع التأمين:
(1,500,870)	(1,570,576)	(5,036,688)	(4,738,895)	(23)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
					حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
<b>674,920</b>	<b>205,198</b>	<b>2,894,067</b>	<b>1,670,770</b>		صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
					المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
29,094	(478,785)	334,137	(107,607)		(خسائر) أرباح الاستثمارات غير الموزعة
-	(636)	(18,193)	(4,895)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(612,027)	(130,550)	(901,172)	(319,398)		خسائر ترجمة عملات أجنبية
(585,317)	(621,056)	(1,930,578)	(1,905,057)	(23,22)	مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
567,432	669,705	2,037,376	2,046,061	(24)	إيرادات أخرى
62,424	(32,963)	(143,590)	(106,492)		مخصصات تدني ذمم
<b>136,526</b>	<b>(389,087)</b>	<b>2,272,047</b>	<b>1,273,382</b>		صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب
430,918	68,414	464,169	(439,332)		مصروف الضرائب
<b>567,444</b>	<b>(320,673)</b>	<b>2,736,216</b>	<b>834,050</b>		صافي الدخل / (الخسارة) بعد الضرائب
(19,736)	(3,134)	(75,313)	(55,719)		حقوق الأقلية
<b>547,708</b>	<b>(323,807)</b>	<b>2,660,903</b>	<b>778,331</b>		صافي الدخل / (الخسارة)
<b>0.046</b>	<b>(0.027)</b>	<b>0.222</b>	<b>0.065</b>	(25)	حصة السهم من الأرباح / (الخسائر) الخاصة بحقوق مساهمي الشركة الأم خلال الفترة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-22) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

### بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2014	2015	2014	2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
567,444	(320,673)	2,736,216	834,050	
				صافي الدخل بعد الضرائب
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
22,306	69,340	(109,136)	12,005	(8)
22,306	69,340	(109,136)	12,005	
589,750	(251,333)	2,627,080	846,055	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود إلى:
570,014	(254,467)	2,551,767	790,336	مساهمي الشركة الأم
19,736	3,134	75,313	55,719	حقوق الأقلية
589,750	(251,333)	2,627,080	846,055	

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-22) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	حقوق الشركة الأم						رأس المال المدفوع	
		المجموع	الأرباح المدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي الإلزامي	أسهم خزينة		
<b>27,742,259</b>	<b>1,678,228</b>	<b>26,064,031</b>	<b>5,895,961</b>	<b>(51,491)</b>	<b>3,000,000</b>	<b>5,219,561</b>	-	<b>12,000,000</b>	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
834,050	55,719	778,331	778,331	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
12,005	-	12,005	-	12,005	-	-	-	-	ربح الفترة
846,055	55,719	790,336	778,331	12,005	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(1,875,000)	-	(1,875,000)	(1,875,000)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(131,505)	-	(131,505)	-	-	-	-	(131,505)	-	أرباح نقدية موزعة (إيضاح 16)
(101,553)	(101,553)	-	-	-	-	-	-	-	أسهم خزينة
<b>26,480,256</b>	<b>1,632,394</b>	<b>24,847,862</b>	<b>4,799,292</b>	<b>(39,486)</b>	<b>3,000,000</b>	<b>5,219,561</b>	<b>(131,505)</b>	<b>12,000,000</b>	التغير في حقوق الأقلية
									<b>30 أيلول 2015 (غير مدققة)</b>
28,657,830	1,632,167	27,025,663	7,062,223	(46,306)	3,000,000	5,009,746	-	12,000,000	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014
(1,008,930)	-	(1,008,930)	(966,208)	-	-	(42,722)	-	-	الرصيد في بداية الفترة (قبل التعديل)
27,648,900	1,632,167	26,016,733	6,096,015	(46,306)	3,000,000	4,967,024	-	12,000,000	تعديلات (إيضاح 27)
2,736,216	75,313	2,660,903	2,660,903	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة (بعد التعديل)
(109,136)	-	(109,136)	-	(109,136)	-	-	-	-	ربح الفترة
2,627,080	75,313	2,551,767	2,660,903	(109,136)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(2,472,886)	-	(2,472,886)	(2,472,886)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(31,190)	(31,190)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة (إيضاح 16)
<b>27,771,904</b>	<b>1,676,290</b>	<b>26,095,614</b>	<b>6,284,032</b>	<b>(155,442)</b>	<b>3,000,000</b>	<b>4,967,024</b>	-	<b>12,000,000</b>	التغير في حقوق الأقلية
									<b>30 أيلول 2014 (غير مدققة)</b>

-إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-22) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2014	2015		
غير مدققة	غير مدققة		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
2,272,047	1,273,382		صافي الدخل قبل الضرائب
591,371	560,251	(4,5)	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
18,193	4,895	(4)	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(635,776)	(41,982)		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
613,998	474,643		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(914,936)	(924,659)		عوائد الاستثمارات
480,951	365,307	(17)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
143,590	106,492	(10)	مخصص تدني ذمم مدينة
263	91		بنود أخرى غير نقدية
<b>2,569,701</b>	<b>1,818,420</b>		<b>التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(675,288)	(1,095,720)		شيكات برسم التحصيل
(1,905,142)	(1,226,711)	(10)	ذمم مدينة
(833,086)	700,334	(11)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
1,577,630	(962,543)	(18)	موجودات عقود إعادة التأمين
(178,141)	(357,699)	(12)	أرصدة مدينة أخرى
202,128	2,168,932	(18)	مطلوبات عقود التأمين
-	92,759	(7)	قروض لجهات ذات علاقة
501,390	(257,996)	(20)	ذمم دائنة
(879,069)	769,123	(19)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(667,072)	(131,499)	(21)	أرصدة دائنة أخرى
(3,203,475)	(2,208,075)	(9)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,166,339	3,321,911	(9)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(109,644)	(100,477)	(17)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(1,631,385)	(1,184,397)		دفعات ضرائب
<b>(3,065,114)</b>	<b>1,346,362</b>		<b>صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
100,085	(12,029)		ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور
(409,011)	(460,964)	(4,5)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	25,518		بيع ممتلكات وآلات ومعدات واستثمارات عقارية
-	(19,600)		تسديد حصة الإستثمار في شركات حليفة
(62,500)	(246,084)	(8)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
50,023	-	(8)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
914,936	924,659		عوائد استثمارات مقبوضة
<b>593,533</b>	<b>211,500</b>		<b>صافي النقد الناتج عن أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
-	90,618		قروض بنكية
-	(131,505)		أسهم خزينة
(31,190)	(101,553)		التغير في حقوق الأقلية
(2,268,774)	(1,817,623)		توزيعات أرباح نقدية
<b>(2,299,964)</b>	<b>(1,960,063)</b>		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
<b>(4,771,545)</b>	<b>(402,201)</b>		<b>صافي النقص في النقد و النقد المعادل</b>
17,324,232	12,573,745		النقد و النقد المعادل في بداية الفترة
<b>12,552,687</b>	<b>12,171,544</b>	(14)	<b>النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة</b>

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-22) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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 الشركة من الدينار الأردني الى الدولار الأمريكي. قامت الشركة خلال الفترة من عام 1994 وحتى 30 أيلول 2015 بزيادة رأس مال المجموعة 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 للشركة هي مزاوله جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين، والقيام باستثمار رأس المال والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تمارس الشركة عملها من خلال مركزها الرئيسي في مدينة البيرة وفروعها الثمانية وبلغ عدد مكاتب الشركة 12 مكتباً، وعدد وكلائها 28 وكيلًا، وعدد موظفيها 210 موظفًا.

تم إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 تشرين أول 2015.

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

### إيضاح (2) توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة البيانات المالية لشركة التأمين الوطنية وشركاتها التابعة كما في 30 أيلول 2015. يتم توحيد البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المجموعة مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

كانت نسب ملكية الشركة المباشرة وغير المباشرة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية		طبيعة النشاط	
المبلغ		%			
2014	2015	2014	2015		
11,000,000	11,000,000	90.34	91.24	استثمارات عقارية	شركة أبراج الوطنية
1,200,000	1,200,000	75.00	75.00	أعمال خدمية	شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية

الشركات التابعة هي الشركات التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية. تعمل الشركة وشركاتها التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

### إيضاح (3) أسس الأعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي يمثل العملة الأساسية للمجموعة. بلغت أسعار صرف العملات الرئيسية التي تتعامل بها المجموعة مقابل الدولار الأمريكي كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
0.2710	0.2545	الشيك الإسرائيلي
1.4092	1.4097	الدينار الأردني
1.2693	1.1244	وحدة النقد الأوروبية (يورو)
1.0517	1.0281	فرنك سويسري
0.1629	0.1573	يوان صيني
0.2666	0.2666	ريال سعودي
0.2746	0.2746	ريال قطري
0.2723	0.2723	درهم إماراتي
0.1398	0.1277	جنيه مصري

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 أول 2014 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 2015 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون أول 2015.

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

### 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 أول 2014. من غير المتوقع أن ينتج عن تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز أو الأداء المالي للمجموعة للسنة المنتهية كما في 31 كانون أول 2015.

### 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 أول 2014 (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 أول 2014 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

### ج- 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 وتوزيعها حسب التسلسل الهرمي كما في تاريخ البيان المالي:

		كما في 30 أيلول 2015	
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع
<b>موجودات متوفرة للبيع</b>			
-	-	421,049	421,049
1,291,441	-	-	1,291,441
<b>1,291,441</b>	<b>-</b>	<b>421,049</b>	<b>1,712,490</b>
<b>موجودات مالية للمتاجرة</b>			
-	-	3,538,222	3,538,222
-	-	1,681,256	1,681,256
-	-	10,813,849	10,813,849
-	-	<b>16,033,327</b>	<b>16,033,327</b>
<b>1,291,441</b>	<b>-</b>	<b>16,454,376</b>	<b>17,745,817</b>
		كما في 31 كانون الأول 2014	
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع
<b>موجودات متوفرة للبيع</b>			
-	-	412,959	412,959
1,041,442	-	-	1,041,442
<b>1,041,442</b>	<b>-</b>	<b>412,959</b>	<b>1,454,401</b>
<b>موجودات مالية للمتاجرة</b>			
-	-	3,819,612	3,819,612
-	-	2,489,059	2,489,059
-	-	11,271,153	11,271,153
-	-	<b>17,579,824</b>	<b>17,579,824</b>
<b>1,041,442</b>	<b>-</b>	<b>17,992,783</b>	<b>19,034,225</b>

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

- 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 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 العام 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 2015

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
8,645,420	116,772	289,093	3,915,868	718,675	3,605,012
406,197	35,385	27,488	164,907	78,806	99,611
(48,289)	-	-	(29,206)	(19,083)	-
9,003,328	152,157	316,581	4,051,569	778,398	3,704,623
3,721,253	68,792	140,828	781,403	433,478	2,296,752
435,985	10,385	28,913	138,131	66,764	191,792
(17,876)	-	-	(13,421)	(4,455)	-
4,139,362	79,177	169,741	906,113	495,787	2,488,544
<b>4,863,966</b>	<b>72,980</b>	<b>146,840</b>	<b>3,145,456</b>	<b>282,611</b>	<b>1,216,079</b>
4,924,167	47,980	148,265	3,134,465	285,197	1,308,260

**الكلفة:**

كما في 1 كانون ثاني 2015

الإضافات

الإستبعادات

كما في 30 أيلول 2015

**الاستهلاك المتراكم:**

كما في 1 كانون ثاني 2015

الإضافات

الإستبعادات

كما في 30 أيلول 2015

**صافي القيمة الدفترية**

كما في 30 أيلول 2015

كما في 31 كانون أول 2014

تفاصيل البند

المجموع	خلو	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة
8,136,552	116,772	249,202	3,787,104	687,818	3,295,656
391,025	-	21,351	121,925	30,857	216,892
(35,090)	-	(6,000)	(23,470)	-	(5,620)
8,492,487	116,772	264,553	3,885,559	718,675	3,506,928
3,163,558	59,470	109,157	601,848	346,881	2,046,202
468,109	6,973	26,231	184,494	64,688	185,723
(16,897)	-	(3,630)	(11,330)	-	(1,937)
3,614,770	66,443	131,758	775,012	411,569	2,229,988
<b>4,877,717</b>	<b>50,329</b>	<b>132,795</b>	<b>3,110,547</b>	<b>307,106</b>	<b>1,276,940</b>

**الكلفة:**

كما في 1 كانون ثاني 2014

الإضافات

الإستبعادات

كما في 30 أيلول 2014

**الاستهلاك المتراكم:**

كما في 1 كانون ثاني 2014

الإضافات

الإستبعادات

كما في 30 أيلول 2014

**صافي القيمة الدفترية**

كما في 30 أيلول 2014

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

إيضاح (5) استثمارات عقارية

		تفاصيل البند		
31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	المباني	الأراضي	
14,415,307	14,448,440	7,327,195	7,121,245	الرصيد في بداية الفترة / السنة
33,133	54,767	40,992	13,775	إضافات خلال الفترة / السنة
14,448,440	14,503,207	7,368,187	7,135,020	المجموع
(2,613,795)	(2,738,061)	(2,738,061)	-	إستهلاكات متراكمة
<b>11,834,645</b>	<b>11,765,146</b>	<b>4,630,126</b>	<b>7,135,020</b>	الرصيد آخر الفترة / السنة

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

31 كانون أول 2014		30 أيلول 2015		
2,449,076	2,613,795			الرصيد في بداية الفترة / السنة
164,719	124,266			إضافات خلال الفترة / السنة
-	-			إستبعادات خلال الفترة / السنة
<b>2,613,795</b>	<b>2,738,061</b>			الرصيد آخر الفترة / السنة

إيضاح (6) موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

31 كانون أول 2014		30 أيلول 2015		
1,396,279	1,960,790			الرصيد في بداية الفترة / السنة
564,511	12,785			إضافات
<b>1,960,790</b>	<b>1,973,575</b>			الرصيد آخر الفترة / السنة

إيضاح (7) استثمار في شركات حليفة

		تفاصيل البند		
31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
218,279	218,188	%25	فلسطين	شركة المستقبل للتطوير التربوي
430,790	430,790	%31	فلسطين	شركة الدار للمقاولات العامة (*)
294,000	313,600	%49	فلسطين	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنققات الصحية والطبية
943,069	962,578			
(430,790)	(430,790)			
<b>512,279</b>	<b>531,788</b>			تدني قيمة الاستثمارات

(\*) قامت المجموعة بأخذ مخصصات بالكامل مقابل استثمارها في شركة الدار للمقاولات العامة بسبب توقف هذه الشركة عن العمل وتدني قيمة الاستثمار.

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

31 كانون أول 2014		30 أيلول 2015		
512,382	512,279			الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	19,600			تسديد حصة الإستثمار في شركات حليفة
(103)	(91)			فروقات عملة
<b>512,279</b>	<b>531,788</b>			الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

- أما القروض الممنوحة للشركات الحليفة فهي كما يلي:

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
1,856,771	1,764,012	شركة المستقبل للتطوير التربوي (*)
148,960	148,960	شركة الدار للمقاولات العامة (**)
<b>2,005,731</b>	<b>1,912,972</b>	
(398,960)	(398,960)	مخصص تدني قروض
<b>1,606,771</b>	<b>1,514,012</b>	

(\*) قامت المجموعة بأخذ مخصص بمبلغ 250,000 دولار أمريكي للقروض الممنوح لشركة المستقبل للتطوير التربوي.  
(\*\*) قامت المجموعة بأخذ مخصصات بالكامل مقابل القرض الممنوح لشركة الدار للمقاولات العامة بسبب توقف هذه الشركة عن العمل وتدني قيمة الاستثمار.

إيضاح (8) موجودات مالية متوفرة للبيع

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
412,959	421,049	أسهم مدرجة
1,041,442	1,291,441	أسهم غير مدرجة
<b>1,454,401</b>	<b>1,712,490</b>	

- إن الحركة على حساب الموجودات المالية المتوفرة للبيع كانت كما يلي:

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
1,774,650	1,454,401	الرصيد في بداية الفترة / السنة
137,821	246,084	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(452,885)	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(5,185)	12,005	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<b>1,454,401</b>	<b>1,712,490</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- إن الحركة على حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كانت كما يلي:

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
(46,306)	(51,491)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(5,185)	12,005	التغير في القيمة العادلة
<b>(51,491)</b>	<b>(39,486)</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (9) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
3,819,612	3,538,222	استثمارات في أسهم محلية
2,489,059	1,681,256	استثمارات في أسهم أجنبية
11,271,153	10,813,849	سندات أجنبية
<b>17,579,824</b>	<b>16,033,327</b>	

إيضاح (10) ذمم مدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
9,053,435	9,998,388	ذمم عملاء
596,636	873,116	ذمم حكومية
(1,038,665)	(1,139,879)	مخصص تدني ذمم مدينة
<b>8,611,406</b>	<b>9,731,625</b>	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

- فيما يلي حركة مخصص تدني الذمم المدينة:

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
1,184,291	1,038,665	الرصيد في بداية الفترة / السنة
27,978	106,492	مخصص تدني ذمم مدينة
(168,964)	-	استرداد مخصصات
(4,640)	(5,278)	ديون معدومة
<b>1,038,665</b>	<b>1,139,879</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (11) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
815,858	778,681	شركات التأمين المحلية
810,550	147,393	شركات إعادة التأمين
<b>1,626,408</b>	<b>926,074</b>	

إيضاح (12) أرصدة مدينة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
952,338	1,022,218	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
409,276	690,915	مصاريف مدفوعة مقدما
28,999	29,927	تأمينات مستردة
142,543	138,282	بضاعة
70,712	80,225	ضرائب أخرى مدفوعة مقدما
<b>1,603,868</b>	<b>1,961,567</b>	

إيضاح (13) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
11,975,846	11,507,045	ودائع لدى بنوك محلية
100,426	-	ودائع لدى بنوك خارجية
<b>12,076,272</b>	<b>11,507,045</b>	

- بلغ متوسط سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالشيكال الإسرائيلي ما نسبته 3.26% وبالدولار الأمريكي ما نسبته 2.34% وبالدنار الأردني ما نسبته 5.04% للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015.

إيضاح (14) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
46,731	96,277	نقد في الصندوق
950,742	1,080,251	حسابات جارية لدى البنوك
<b>997,473</b>	<b>1,176,528</b>	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

- لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد والنقد المعادل يشمل:

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
46,731	96,277	نقد في الصندوق
950,742	1,080,251	نقد لدى البنوك
12,076,272	11,495,016	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
(500,000)	(500,000)	ينزل: وديعة محجوزة لأمر الهيئة (*)
<b>12,573,745</b>	<b>12,171,544</b>	

(\*) 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 (15) الاحتياطات

- الاحتياطي الإجمالي

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

- الاحتياطي الاختياري

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 الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إيضاح (16) أرباح نقدية موزعة

قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 آذار 2015 توزيع أرباح نقدية بنسبة 15% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 1,800,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2014. أقرت الهيئة العامة لشركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية (شركة تابعة) في اجتماعها المنعقد بتاريخ 12 كانون الثاني 2015 توزيع أرباح نقدية بنسبة 25% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 300,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2014.

كما وقررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 آذار 2014 توزيع أرباح نقدية بنسبة 20% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 2,400,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2013. أقرت الهيئة العامة لشركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية (شركة تابعة) في اجتماعها المنعقد بتاريخ 17 تموز 2014 توزيع أرباح نقدية بنسبة 24.3% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 291,545 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2013.

إيضاح (17) مخصص تعويض نهاية الخدمة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
3,059,865	3,466,973	رصيد أول الفترة / السنة
550,638	365,307	إضافات خلال الفترة / السنة
(143,530)	(100,477)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<b>3,466,973</b>	<b>3,731,803</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

إيضاح (18) مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	تفاصيل البند
21,601,082	22,313,236	أ- مطلوبات عقود التأمين
795,401	795,401	المطالبات الموقوفة
85,935	246,225	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
57,475	165,842	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
10,717,824	11,905,945	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
<b>33,257,717</b>	<b>35,426,649</b>	أقساط غير مكتسبة
1,661,306	2,043,018	ب- موجودات عقود إعادة التأمين
66,973	188,145	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
24,938	109,390	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
1,353,814	1,729,021	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
<b>3,107,031</b>	<b>4,069,574</b>	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
19,939,776	20,270,218	ت- صافي مطلوبات عقود التأمين
795,401	795,401	المطالبات الموقوفة
18,962	58,080	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
32,537	56,452	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
9,364,010	10,176,924	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
<b>30,150,686</b>	<b>31,357,075</b>	أقساط غير مكتسبة

إيضاح (19) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	تفاصيل البند
487,912	1,274,349	شركات إعادة التأمين
25,643	11,710	إحتياطي كلفة إعادة التأمين (*)
895,727	885,161	إحتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين (**)
-	7,185	شركات التأمين المحلية (***)
<b>1,409,282</b>	<b>2,178,405</b>	

(\*) 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 بـ 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 (20) ذمم دائنة

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	تفاصيل البند
2,503,297	2,245,301	ذمم دائنة
517,198	574,575	توزيعات أرباح غير مدفوعة
<b>3,020,495</b>	<b>2,819,876</b>	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

إيضاح (21) أرصدة دائنة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	
740,626	273,716	مصاريف مستحقة
254,766	166,045	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
129,675	118,077	عمولات مستحقة
562,573	856,240	أرصدة مستحقة للعملاء
264,163	333,070	مخصص إجازات ومكافآت موظفين مستحقة
65,069	63,301	الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
90,845	161,329	إيرادات مقبوضة مقدما
358,729	393,776	صندوق الادخار
1,888	10,852	شيكات برسم الدفع
45,527	25,068	أمانات الوكلاء
29,027	9,915	أخرى
<b>2,542,888</b>	<b>2,411,389</b>	

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

### إيضاح (22) 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 الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإيرادات ونتائج أعمال قطاعات المجموعة.

المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	لفترة التسعة أشهر 30 أيلول 2015
22,257,663	-	829,546	5,811,265	568,699	1,552,033	873,733	530,170	367,151	1,674,000	10,051,066	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(1,296,488)	-	(108,367)	(589,803)	(45,857)	7,346	(146,731)	(85,935)	80,249	(240,127)	(167,263)	التغير في أقساط غير مكتسبة
<b>20,961,175</b>	-	<b>721,179</b>	<b>5,221,462</b>	<b>522,842</b>	<b>1,559,379</b>	<b>727,002</b>	<b>444,235</b>	<b>447,400</b>	<b>1,433,873</b>	<b>9,883,803</b>	
(4,533,978)	-	(608,208)	(131,616)	(291,086)	(69,779)	(729,604)	(416,434)	(323,434)	(1,539,616)	(424,201)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
459,659	-	84,452	48,809	15,918	(18,185)	131,974	60,179	(76,121)	212,633	-	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتسبة
<b>(4,074,319)</b>	-	<b>(523,756)</b>	<b>(82,807)</b>	<b>(275,168)</b>	<b>(87,964)</b>	<b>(597,630)</b>	<b>(356,255)</b>	<b>(399,555)</b>	<b>(1,326,983)</b>	<b>(424,201)</b>	
<b>16,886,856</b>	-	<b>197,423</b>	<b>5,138,655</b>	<b>247,674</b>	<b>1,471,415</b>	<b>129,372</b>	<b>87,980</b>	<b>47,845</b>	<b>106,890</b>	<b>9,459,602</b>	إجمالي الأقساط المحفوظ بها
5,159,152	-	202,844	1,219,943	133,237	697,095	311,258	238,629	91,673	448,722	1,815,751	رسوم التأمين المكتسبة
(49,020)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,020)	خسائر فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتسبة
<b>21,996,988</b>	-	<b>400,267</b>	<b>6,358,598</b>	<b>380,911</b>	<b>2,168,510</b>	<b>440,630</b>	<b>326,609</b>	<b>139,518</b>	<b>555,612</b>	<b>11,226,333</b>	صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
860,637	-	(4,734)	-	45,665	-	167,647	125,458	114,864	411,737	-	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
(1,034,547)	-	(801)	(53,127)	(20,524)	(56,260)	(24,923)	(64,206)	(10,201)	(54,689)	(749,816)	العمولات المدفوعة
<b>21,823,078</b>	-	<b>394,732</b>	<b>6,305,471</b>	<b>406,052</b>	<b>2,112,250</b>	<b>583,354</b>	<b>387,861</b>	<b>244,181</b>	<b>912,660</b>	<b>10,476,517</b>	صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات
16,198,705	-	151,474	7,666,209	72,606	1,157,662	63,814	187,101	18,753	289,415	6,591,671	المطالبات المسددة
(630,016)	-	(125,430)	-	(3,411)	(37,366)	(39,966)	(148,143)	(14,134)	(255,990)	(5,576)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
<b>15,568,689</b>	-	<b>26,044</b>	<b>7,666,209</b>	<b>69,195</b>	<b>1,120,296</b>	<b>23,848</b>	<b>38,958</b>	<b>4,619</b>	<b>33,425</b>	<b>6,586,095</b>	صافي المطالبات المسددة
872,444	-	160,290	52,258	118,892	233,321	110,793	(24,976)	76,721	149,033	(3,888)	التغير في المطالبات الموقوفة
(502,884)	-	(121,172)	-	(42,835)	140	(104,585)	33,971	(69,089)	(136,023)	(63,291)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
74,769	-	-	-	-	23,464	-	-	-	-	51,305	خسائر فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
<b>16,013,018</b>	-	<b>65,162</b>	<b>7,718,467</b>	<b>145,252</b>	<b>1,377,221</b>	<b>30,056</b>	<b>47,953</b>	<b>12,251</b>	<b>46,435</b>	<b>6,570,221</b>	صافي المطالبات المتكبدة
<b>5,810,060</b>	-	<b>329,570</b>	<b>(1,412,996)</b>	<b>260,800</b>	<b>735,029</b>	<b>553,298</b>	<b>339,908</b>	<b>231,930</b>	<b>866,225</b>	<b>3,906,296</b>	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
599,605	-	22,856	155,666	15,541	49,794	21,511	17,021	7,501	46,995	262,720	المصاريف والإيرادات الموزعة
(4,738,895)	-	(216,020)	(685,499)	(142,278)	(452,364)	(198,578)	(155,296)	(67,729)	(430,065)	(2,391,066)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات العامة
<b>1,670,770</b>	-	<b>136,406</b>	<b>(1,942,829)</b>	<b>134,063</b>	<b>332,459</b>	<b>376,231</b>	<b>201,633</b>	<b>171,702</b>	<b>483,155</b>	<b>1,777,950</b>	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(107,607)	(107,607)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الاستثمارات غير الموزعة
(4,895)	(4,895)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(319,398)	(319,398)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر ترجمة عملات أجنبية
(1,905,057)	(1,905,057)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمامة غير موزعة على فروع التأمين
2,046,061	2,046,061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروع التأمين
(106,492)	(106,492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
<b>1,273,382</b>	<b>(397,388)</b>	<b>136,406</b>	<b>(1,942,829)</b>	<b>134,063</b>	<b>332,459</b>	<b>376,231</b>	<b>201,633</b>	<b>171,702</b>	<b>483,155</b>	<b>1,777,950</b>	مخصصات تدني ذمم صافي الدخل قبل الضرائب

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	لفترة التسعة أشهر 30 أيلول 2014
21,994,889	-	238,161	4,873,659	571,628	1,766,831	936,986	542,735	714,920	1,498,928	10,851,041	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(825,461)	-	(27,316)	(901,062)	(46,139)	20,554	(174,078)	1,513	(116,019)	475,947	(58,861)	التغير في أقساط غير مكتسبة
<b>21,169,428</b>	-	<b>210,845</b>	<b>3,972,597</b>	<b>525,489</b>	<b>1,787,385</b>	<b>762,908</b>	<b>544,248</b>	<b>598,901</b>	<b>1,974,875</b>	<b>10,792,180</b>	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(4,374,707)	-	(176,627)	(25,608)	(295,833)	(73,145)	(810,767)	(443,094)	(642,940)	(1,413,013)	(493,680)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتسبة
(224,879)	-	17,528	-	17,391	(16,152)	160,188	(16,149)	106,113	(493,798)	-	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
(4,599,586)	-	(159,099)	(25,608)	(278,442)	(89,297)	(650,579)	(459,243)	(536,827)	(1,906,811)	(493,680)	رسوم التأمين المكتسبة
<b>16,569,842</b>	-	<b>51,746</b>	<b>3,946,989</b>	<b>247,047</b>	<b>1,698,088</b>	<b>112,329</b>	<b>85,005</b>	<b>62,074</b>	<b>68,064</b>	<b>10,298,500</b>	خسائر فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتسبة
6,422,345	-	65,179	2,199,345	133,765	794,803	290,200	242,323	133,477	487,470	2,075,783	صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
(390,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390,917)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
<b>22,601,270</b>	-	<b>116,925</b>	<b>6,146,334</b>	<b>380,812</b>	<b>2,492,891</b>	<b>402,529</b>	<b>327,328</b>	<b>195,551</b>	<b>555,534</b>	<b>11,983,366</b>	المطلوبات المسددة
1,072,678	-	50,664	-	45,116	-	212,867	126,370	258,050	379,611	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(1,191,065)	-	(1,231)	(21,674)	(20,380)	(75,686)	(37,142)	(43,932)	(14,707)	(68,440)	(907,873)	التغير في المطالبات الموقوفة
<b>22,482,883</b>	-	<b>166,358</b>	<b>6,124,660</b>	<b>405,548</b>	<b>2,417,205</b>	<b>578,254</b>	<b>409,766</b>	<b>438,894</b>	<b>866,705</b>	<b>11,075,493</b>	صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات
17,130,215	-	120,737	5,767,507	241,518	1,151,505	610,855	672,539	(16,545)	1,853,796	6,728,303	المطلوبات المسددة
(3,285,320)	-	(86,404)	-	(37,008)	(31,526)	(535,282)	(693,806)	1,175	(1,781,278)	(121,191)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
<b>13,844,895</b>	-	<b>34,333</b>	<b>5,767,507</b>	<b>204,510</b>	<b>1,119,979</b>	<b>75,573</b>	<b>(21,267)</b>	<b>(15,370)</b>	<b>72,518</b>	<b>6,607,112</b>	صافي المطالبات المسددة
(623,337)	-	102,069	18,941	(105,925)	589,976	(574,432)	(404,526)	72,936	(520,438)	198,062	التغير في المطالبات الموقوفة
1,352,750	-	(90,420)	-	69,948	(6,344)	501,888	416,403	(46,303)	552,578	(45,000)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
580,397	-	-	-	-	173,501	-	-	-	-	406,896	خسائر فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
<b>15,154,705</b>	-	<b>45,982</b>	<b>5,786,448</b>	<b>168,533</b>	<b>1,877,112</b>	<b>3,029</b>	<b>(9,390)</b>	<b>11,263</b>	<b>104,658</b>	<b>7,167,070</b>	صافي المطالبات المتكبدة
602,577	-	6,580	153,464	15,304	55,580	17,186	17,033	13,942	43,099	280,389	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(5,036,688)	-	(63,442)	(1,028,865)	(136,415)	(495,392)	(153,174)	(151,822)	(124,272)	(384,148)	(2,499,158)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
<b>2,894,067</b>	-	<b>63,514</b>	<b>(537,189)</b>	<b>115,904</b>	<b>100,281</b>	<b>439,237</b>	<b>284,367</b>	<b>317,301</b>	<b>420,998</b>	<b>1,689,654</b>	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
334,137	334,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(18,193)	(18,193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة
(901,172)	(901,172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات غير الموزعة
(1,930,578)	(1,930,578)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
2,037,376	2,037,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر ترجمة عملات أجنبية
(143,590)	(143,590)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
<b>2,272,047</b>	<b>(622,020)</b>	<b>63,514</b>	<b>(537,189)</b>	<b>115,904</b>	<b>100,281</b>	<b>439,237</b>	<b>284,367</b>	<b>317,301</b>	<b>420,998</b>	<b>1,689,654</b>	إيرادات أخرى
											مخصصات تنفي ذمم
											صافي الدخل قبل الضرائب

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة  
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

إيضاح (23) المصاريف الإدارية والعامة

تفاصيل البند

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
3,831,206	3,643,743	رواتب وأجور
301,787	319,319	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
169,975	189,397	إيجارات
591,371	560,251	استهلاكات
173,415	213,156	دعاية وإعلان وتسويق
27,113	11,550	فوائد وعمولات بنكية
302,189	265,957	ماء وكهرباء ومحروقات
76,706	74,334	صيانة وتصليلات
193,048	173,300	اتصالات
53,812	62,602	تنقلات
180,126	160,739	مصاريف السيارات
98,666	90,119	مصاريف ضيافة وتنظيف
131,569	69,375	أتعاب مهنية
74,595	36,744	مصاريف تدريب
57,514	60,007	ضريبة الأملاك
120,097	113,804	رسوم واشتراكات
123,902	141,995	قرطاسية ومطبوعات
176,116	166,510	مصاريف التأمين
36,153	84,825	تبرعات
174,848	166,045	مكافأة وبدل حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
44,811	13,377	مؤتمرات ومناسبات
28,247	26,803	مصاريف أخرى
<b>6,967,266</b>	<b>6,643,952</b>	

- فيما يلي توزيع المصاريف الإدارية والعامة على فروع التأمين:

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
2,499,158	2,391,066	فرع تأمين السيارات
384,148	430,065	فرع تأمين الحريق
495,392	452,364	فرع تأمين العمال
136,415	142,278	فرع تأمين المسؤولية المدنية
153,174	198,578	فرع التأمينات العامة الأخرى
151,822	155,296	فرع التأمينات الهندسية
124,272	67,729	فرع تأمين البحري
1,028,865	685,499	فرع التأمين الصحي
63,442	216,020	فرع تأمين الحياة
<b>5,036,688</b>	<b>4,738,895</b>	إجمالي المصاريف الموزعة على فروع التأمين
<b>1,930,578</b>	<b>1,905,057</b>	مصاريف غير موزعة على فروع التأمين
<b>6,967,266</b>	<b>6,643,952</b>	إجمالي المصاريف الإدارية والعامة

إيضاح (24) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
1,499,907	1,530,683	إيرادات مختبرات شركة النخبة
530,578	513,820	إيرادات إيجارات شركة أبراج الوطنية
6,891	1,558	إيرادات أخرى
<b>2,037,376</b>	<b>2,046,061</b>	

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

إيضاح (25) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
2,660,903	778,331	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
		المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
12,000,000	11,992,917	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
0.222	0.065	

إيضاح (26) 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 2014	30 أيلول 2015	طبيعة العلاقة	
137,639	144,269	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
44	-	أعضاء مجلس إدارة	شركة مطاحن القمح الذهبي
14,915	11,523	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
8,810	20,175	شركة شقيقة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
1,511	1,435	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
<b>162,919</b>	<b>177,402</b>		

- ذمم دائنة

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	طبيعة العلاقة	
56,657	114,726	شركة شقيقة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية

- ذمم مدينة

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	طبيعة العلاقة	
8,560	3,430	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
1,285	865	أعضاء مجلس إدارة	شركة مطاحن القمح الذهبي
967	967	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
1,821	2,436	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
1,306	21,561	شركة شقيقة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
5,167	4,723	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
<b>19,106</b>	<b>33,982</b>		

- قروض لجهات ذات علاقة

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	طبيعة العلاقة	
1,856,771	1,764,012	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
148,960	148,960	شركة حليفة	شركة الدار للمقاولات العامة
<b>2,005,731</b>	<b>1,912,972</b>		

رواتب ومنافع الإدارة العليا

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	طبيعة العلاقة	
723,125	868,095	ادارة عليا	منافع قصيرة الأجل
207,872	238,676	ادارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
174,848	166,045	ادارة عليا	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

31 كانون أول 2014	30 أيلول 2015	طبيعة العلاقة	
1,393,958	1,632,634	ادارة عليا	رصيد حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

## مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

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

#### إيضاح (27) أرقام مقارنة

في ضوء وضوح الممارسات الضريبية الناتجة عن تطبيق قانون ضريبة الدخل الفلسطيني الصادر في نهاية عام 2011 وبناءً على المخالفات الضريبية التي توصلت لها المجموعة في عامي 2013 و2014، قامت الإدارة وبأثر رجعي باحتساب وتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة والمخصصات الضريبية اللازمة الإضافية.

- فيما يلي أثر التعديلات على الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2014:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
4,967,024	(42,722)	5,009,746	الاحتياطي الإجباري
6,096,015	(966,208)	7,062,223	الأرباح المدورة

- فيما يلي أثر التعديلات على بيان الدخل الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
464,169	1,394,763	(930,594)	(مصروف) استرداد الضرائب
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
2,736,216	1,394,763	1,341,453	ربح الفترة

#### إيضاح (28) 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 للمجموعة ونتائج أعمالها.