

التاريخ: 2015/08/10
الإشارة: الإفصاح 2015-06-30

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

فاكس رقم: 09-2390998

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للنصف الأول من عام 2015

يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2015/06/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2014/06/30 و 2014/12/31، مراجعة من المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة PCMA/DIWAN/3951/2014 و تاريخ 2015/08/02 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 الالكتروني.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين.

راجين الإفصاح عنها في أقرب 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 /3951/2014

التاريخ: Sunday, 02 August, 2015

السيد / احمد مشعشع المحترم

المدير العام

شركة مجموعة التامين الوطنية

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة

مجموعة التامين الوطنية للفترة المنتهية في 2015/6/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة مجموعة التامين الوطنية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 ، تعلمكم :

1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية .

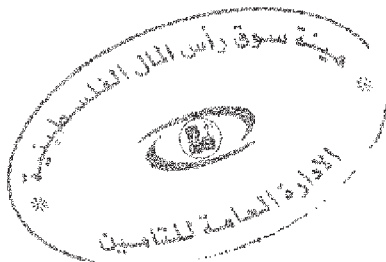
2- تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق ونشر

هذه البيانات في صحيفة يومية واحدة لمرة واحدة على الاقل خلال اسبوعين من تاريخه .

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

صناديق رقم: 3951

التاريخ: AUG. 02. 2015

التوقيع: احمد مشعشع



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

**التقرير النصف السنوي و
البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015**

رئيس مجلس الإدارة	السيد/ محمد محمود مسروحي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ توفيق إسماعيل حسين
عضو ومستشار مجلس الإدارة	السيد/ عزيز محمود عبد الجواد
عضو 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)

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

:

:

:

-
-
-
-
-
-
-
-

()

()
()

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

2014/06/30	2015/06/30	
12,000,000	12,000,000	
12,000,000	12,000,000	
1	1	
351,914	131,500	
1,151,075	381,127	
114	100	
3.20	2.75	
% 2.93	% 1.10	

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

-
-

2014/06/30	2015/06/30	
0.114	0.074	
0.116	0.090	
0.111	0.058	
0.027	0.015	
0.079	0.043	
0.661	0.650	
0.339	0.350	
0.028	0.019	()
0.228	0.155	()
0.045	0.031	()
5.648	6.058	()
48,816,939	46,907,780	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 حزيران 2015 وبيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية / معيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر 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

برايس ووترهاوس كوبرز فلسطين المحدودة

9 آب 2015

رام الله، فلسطين

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في		إيضاح	
31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015		
مدققة	غير مدققة		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
4,924,167	4,792,419	(4)	ممتلكات وآلات ومعدات
11,834,645	11,806,435	(5)	إستثمارات عقارية
1,960,790	1,835,817	(6)	موجودات ضريبية مؤجلة
512,279	531,848	(7)	إستثمار في شركات حليفة
1,454,401	1,663,344	(8)	موجودات مالية متوفرة للبيع
35,864	59,803		شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
20,722,146	20,689,666		
			الموجودات المتداولة
1,606,771	1,509,950	(7)	قروض لجهات ذات علاقة
17,579,824	17,060,506	(9)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,611,406	11,285,324	(10)	ذمم مدينة
3,107,031	3,916,411	(18)	موجودات عقود إعادة التأمين
1,626,408	955,314	(11)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
1,603,868	1,830,197	(12)	أرصدة مدينة أخرى
5,313,471	6,692,540		شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
12,076,272	11,311,037	(13)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
997,473	1,560,167	(14)	النقد و النقد المعادل
52,522,524	56,121,446		
73,244,670	76,811,112		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
5,219,561	5,219,561	(15)	إحتياطي إجباري
3,000,000	3,000,000	(15)	إحتياطي إختياري
(51,491)	(108,826)		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,895,961	5,198,099		الأرباح المدورة
26,064,031	25,308,834		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
1,678,228	1,566,758		حقوق الأقلية
27,742,259	26,875,592		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
3,466,973	3,659,129	(17)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
			المطلوبات المتداولة
33,257,717	37,002,922	(18)	مطلوبات عقود التأمين
1,409,282	2,102,322	(19)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
3,020,495	3,400,690	(20)	ذمم دائنة
1,805,056	1,209,444		مخصص الضرائب
2,542,888	2,561,013	(21)	أرصدة دائنة أخرى
42,035,438	46,276,391		
45,502,411	49,935,520		
73,244,670	76,811,112		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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان الدخل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2014	2015		
معدلة (إيضاح 28)			
غير مدققة	غير مدققة	إيضاح	
15,067,348	16,130,814	(22)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(1,085,643)	(2,366,253)	(22)	التغير في أقساط غير مكتتبية
13,981,705	13,764,561		
(3,141,548)	(2,899,560)	(22)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
131,180	435,800	(22)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبية
(3,010,368)	(2,463,760)		
10,971,337	11,300,801		إجمالي الأقساط المحتفظ بها
4,462,389	3,734,815	(22)	رسوم التأمين المكتتبية
100,131	203,863	(22)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتتبية
15,533,857	15,239,479		صافي أقساط التأمين المكتتبية قبل العمولات
774,869	678,830	(22)	عمولات إعادة تأمين مكتتبية
(821,909)	(743,119)	(22)	العمولات المدفوعة
15,486,817	15,175,190		صافي أقساط التأمين المكتتبية بعد العمولات
12,317,717	10,614,025	(22)	المطالبات المسددة
(2,608,409)	(331,353)	(22)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
9,709,308	10,282,672		صافي المطالبات المسددة
(760,957)	1,378,952	(22)	التغير في المطالبات الموقوفة
1,371,484	(373,580)	(22)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(167,938)	(348,252)	(23,22)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
10,151,897	10,939,792		صافي المطالبات المتكبدة
5,334,920	4,235,398		صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
420,045	398,493	(22)	المصاريف والإيرادات الموزعة على فروع التأمين:
(3,535,818)	(3,168,319)	(23)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
2,219,147	1,465,572		حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
			صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
305,043	371,178		المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
(18,193)	(4,259)		عوائد الاستثمارات غير الموزعة
(289,145)	(188,848)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(1,345,261)	(1,284,001)	(23,22)	خسائر ترجمة عملات أجنبية
1,469,944	1,376,356	(24)	مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
(206,014)	(73,529)		إيرادات أخرى
2,135,521	1,662,469		مخصصات تدني ذمم
33,251	(507,746)		صافي الدخل قبل الضرائب
2,168,772	1,154,723		مصروف الضرائب
(55,577)	(52,585)		صافي الدخل بعد الضرائب
2,113,195	1,102,138		حقوق الأقلية
0.176	0.092	(25)	صافي الدخل
			حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق مساهمي الشركة الأم خلال 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2014	2015	
غير مدققة	غير مدققة	
2,168,772	1,154,723	
		صافي الدخل بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود سيتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
(131,442)	(57,335)	(8) التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(131,442)	(57,335)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
2,037,330	1,097,388	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
1,981,753	1,044,803	مساهمي الشركة الأم
55,577	52,585	حقوق الأقلية
2,037,330	1,097,388	

- 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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		
27,742,259	1,678,228	26,064,031	5,895,961	(51,491)	3,000,000	5,219,561	12,000,000	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015
1,154,723	52,585	1,102,138	1,102,138	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(57,335)	-	(57,335)	-	(57,335)	-	-	-	ربح الفترة
1,097,388	52,585	1,044,803	1,102,138	(57,335)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(1,800,000)	-	(1,800,000)	(1,800,000)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(164,055)	(164,055)	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة (إيضاح 16)
26,875,592	1,566,758	25,308,834	5,198,099	(108,826)	3,000,000	5,219,561	12,000,000	التغير في حقوق الأقلية
								30 حزيران 2015 (غير مدققة)
28,657,830	1,632,167	27,025,663	7,062,223	(46,306)	3,000,000	5,009,746	12,000,000	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 28)
2,168,772	55,577	2,113,195	2,113,195	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة (بعد التعديل)
(131,442)	-	(131,442)	-	(131,442)	-	-	-	ربح الفترة
2,037,330	55,577	1,981,753	2,113,195	(131,442)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(2,400,000)	-	(2,400,000)	(2,400,000)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
2,012	2,012	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة (إيضاح 16)
27,288,242	1,689,756	25,598,486	5,809,210	(177,748)	3,000,000	4,967,024	12,000,000	التغير في حقوق الأقلية
								30 حزيران 2014 (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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2014	2015	
غير مدققة	غير مدققة	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
2,135,521	1,662,469	صافي الدخل قبل الضرائب
390,649	367,089	(4,5) استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
18,193	4,259	(4) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(410,050)	(34,717)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
395,512	(39,648)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(710,550)	(695,306)	عوائد الاستثمارات
377,708	260,998	(17) مخصص تعويض نهاية الخدمة
206,014	73,529	(10) مخصص تندي قروض و ذمم مدينة
(25)	31	بنود أخرى غير نقدية
2,402,972	1,598,704	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,472,839)	(1,403,008)	شيكات يرسم التحصيل
(1,610,664)	(2,747,447)	(10) ذمم مدينة
(1,213,898)	671,094	(11) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
1,240,305	(809,380)	(18) موجودات عقود إعادة التأمين
(288,955)	(226,329)	(12) أرصدة مدينة أخرى
324,690	3,745,205	(18) مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	96,821	(7) قروض لجهات ذات علاقة
514,343	253,653	(20) ذمم دائنة
(208,266)	693,040	(19) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(168,605)	18,125	(21) أرصدة دائنة أخرى
(2,117,541)	(2,201,348)	(9) شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,567,375	2,795,031	(9) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(65,902)	(68,842)	(17) دفعات تعويض نهاية الخدمة
(1,680,442)	(978,385)	دفعات ضرائب
(2,777,427)	1,436,934	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(1,201,522)	(12,024)	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور
(317,716)	(211,390)	(4,5) شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	(19,600)	تسديد حصة الإستثمار في شركات حليفة
50,023	(266,278)	(8) شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
710,550	-	(8) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(758,665)	186,014	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
2,012	(164,055)	التغير في حقوق الأقلية
(2,097,297)	(1,673,458)	توزيعات أرباح نقدية
(2,095,285)	(1,837,513)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(5,631,377)	(214,565)	صافي النقص في النقد و النقد المعادل
17,324,232	12,573,745	النقد و النقد المعادل في بداية الفترة
11,692,855	12,359,180	النقد و النقد 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 برأسمال 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 إلى الدولار الأمريكي. قامت الشركة خلال الفترة من عام 1994 وحتى 30 حزيران 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 وكيلاً، وعدد موظفيها 196 موظفاً.

تم إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 تموز 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 حزيران 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	91.13	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 الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
0.2915	0.2646	الشيك الإسرائيلي
1.4111	1.4101	الدينار الأردني
1.3646	1.1167	وحدة النقد الأوروبية (يورو)
1.1222	1.0742	فرنك سويسري
0.1612	0.1613	يوان صيني
0.2666	0.2666	ريال سعودي
0.2746	0.2746	ريال قطري
0.2723	0.2723	درهم إماراتي
0.1398	0.1309	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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون أول 2015.

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.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ت- الأسس والتقديرات

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

يمثل الجدول التالي القيمة العادلة وتوزيعها حسب التسلسل الهرمي كما في تاريخ البيان المالي:

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	
-	-	371,903	371,903	اسهم مدرجة
1,291,441	-	-	1,291,441	اسهم غير مدرجة
1,291,441	-	371,903	1,663,344	
-	-	3,685,226	3,685,226	استثمارات في أسهم محلية
-	-	2,149,739	2,149,739	استثمارات في أسهم أجنبية
-	-	11,225,541	11,225,541	سندات أجنبية
-	-	17,060,506	17,060,506	
1,291,441	-	17,432,409	18,723,850	
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	
-	-	412,959	412,959	اسهم مدرجة
1,041,442	-	-	1,041,442	اسهم غير مدرجة
1,041,442	-	412,959	1,454,401	
-	-	3,819,612	3,819,612	استثمارات في أسهم محلية
-	-	2,489,059	2,489,059	استثمارات في أسهم أجنبية
-	-	11,271,153	11,271,153	سندات أجنبية
-	-	17,579,824	17,579,824	
1,041,442	-	17,992,783	19,034,225	

- 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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	الكلفة:
8,645,420	116,772	289,093	3,915,868	718,675	3,605,012	كما في 1 كانون ثاني 2015
157,928	35,385	7,151	87,707	-	27,685	الإضافات
(7,595)	-	-	(7,595)	-	-	الإستبعادات
8,795,753	152,157	296,244	3,995,980	718,675	3,632,697	كما في 30 حزيران 2015
3,721,253	68,792	140,828	781,403	433,478	2,296,752	<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
285,417	6,251	18,080	90,936	43,106	127,044	كما في 1 كانون ثاني 2015
(3,336)	-	-	(3,336)	-	-	الإضافات
4,003,334	75,043	158,908	869,003	476,584	2,423,796	الإستبعادات
4,792,419	77,114	137,336	3,126,977	242,091	1,208,901	كما في 30 حزيران 2015
4,924,167	47,980	148,265	3,134,465	285,197	1,308,260	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
						كما في 30 حزيران 2015
						كما في 31 كانون أول 2014

تفاصيل البند

المجموع	خلو	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة	الكلفة:
8,136,552	116,772	249,202	3,787,104	687,818	3,295,656	كما في 1 كانون ثاني 2014
303,957	-	17,070	96,853	30,857	159,177	الإضافات
(35,090)	-	(6,000)	(23,470)	-	(5,620)	الإستبعادات
8,405,419	116,772	260,272	3,860,487	718,675	3,449,213	كما في 30 حزيران 2014
3,163,558	59,470	109,157	601,848	346,881	2,046,202	<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
309,087	4,623	16,153	122,383	42,777	123,151	كما في 1 كانون ثاني 2014
(16,897)	-	(3,630)	(11,330)	-	(1,937)	الإضافات
3,455,748	64,093	121,680	712,901	389,658	2,167,416	الإستبعادات
4,949,671	52,679	138,592	3,147,586	329,017	1,281,797	كما في 30 حزيران 2014
4,972,994	57,302	140,045	3,185,256	340,937	1,249,454	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
						كما في 30 حزيران 2014
						كما في 31 كانون أول 2013

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

إيضاح (5) استثمارات عقارية

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	المباني	الأراضي	
14,415,307	14,448,440	7,327,196	7,121,244	الرصيد في بداية الفترة / السنة
33,133	53,462	45,707	7,755	إضافات خلال السنة
14,448,440	14,501,902	7,372,903	7,128,999	المجموع
(2,613,795)	(2,695,467)	(2,695,467)	-	إستهلاكات متراكمة
11,834,645	11,806,435	4,677,436	7,128,999	الرصيد آخر الفترة / السنة

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

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015		
2,449,076	2,613,795		الرصيد في بداية الفترة / السنة
164,719	81,672		إضافات خلال الفترة / السنة
-	-		إستبعادات خلال الفترة / السنة
2,613,795	2,695,467		الرصيد آخر الفترة / السنة

إيضاح (6) موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015		
1,396,279	1,960,790		الرصيد في بداية الفترة / السنة
564,511	-		إضافات
-	(124,973)		إطفاءات
1,960,790	1,835,817		الرصيد آخر الفترة / السنة

إيضاح (7) استثمار في شركات حليفة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
218,279	218,248	%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 والنفقات الصحية والطبية
943,069	962,638			
(430,790)	(430,790)			
512,279	531,848			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 حزيران 2015		
512,382	512,279		الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	19,600		شراء شركات حليفة
(103)	(31)		فروقات عملة
512,279	531,848		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

- أما القروض الممنوحة للشركات الحليفة فهي كما يلي:

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015
1,856,771	1,759,950
148,960	148,960
2,005,731	1,908,910
(398,960)	(398,960)
1,606,771	1,509,950

شركة المستقبل للتطوير التربوي (*)
شركة الدار للمقاولات العامة (**)

مخصص تدني قروض

(*) قامت المجموعة بأخذ مخصص بمبلغ 250,000 دولار أمريكي للقروض الممنوح لشركة المستقبل للتطوير التربوي.
(**) قامت المجموعة بأخذ مخصصات بالكامل مقابل القروض 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 حزيران 2015
412,959	371,903
1,041,442	1,291,441
1,454,401	1,663,344

اسهم مدرجة
اسهم غير مدرجة

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

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015
1,774,650	1,454,401
137,821	266,278
(452,885)	-
(5,185)	(57,335)
1,454,401	1,663,344

الرصيد في بداية الفترة / السنة
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
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 حزيران 2015
(46,306)	(51,491)
(5,185)	(57,335)
(51,491)	(108,826)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015
3,819,612	3,685,226
2,489,059	2,149,739
11,271,153	11,225,541
17,579,824	17,060,506

استثمارات في أسهم محلية
استثمارات في أسهم أجنبية
سندات أجنبية

إيضاح (10) ذمم مدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015
9,053,435	11,711,609
596,636	680,631
(1,038,665)	(1,106,916)
8,611,406	11,285,324

ذمم عملاء
ذمم حكومية
مخصص تدني ذمم مدينة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

- فيما يلي حركة مخصص تدني الذمم المدينة:

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
1,184,291	1,038,665	الرصيد في بداية الفترة / السنة
27,978	73,529	مخصص تدني ذمم مدينة
(168,964)	-	استرداد مخصصات
(4,640)	(5,278)	ديون معدومة
1,038,665	1,106,916	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (11) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
815,858	682,118	شركات التأمين المحلية
810,550	273,196	شركات إعادة التأمين
1,626,408	955,314	

إيضاح (12) أرصدة مدينة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
952,338	863,303	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
409,276	743,818	مصاريف مدفوعة مقدما
28,999	16,870	تأمينات مستردة
142,543	124,720	بضاعة
70,712	81,486	ضرائب أخرى مدفوعة مقدما
1,603,868	1,830,197	

إيضاح (13) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
11,975,846	11,198,399	ودائع لدى بنوك محلية
100,426	112,638	ودائع لدى بنوك خارجية
12,076,272	11,311,037	

- بلغ متوسط سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالشيكال الإسرائيلي ما نسبته 2.97% و بالدولار الأمريكي ما نسبته 2.09% وبالدينار الأردني ما نسبته 5.01% للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

إيضاح (14) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
46,731	125,266	نقد في الصندوق
950,742	1,434,901	حسابات جارية لدى البنوك
997,473	1,560,167	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 حزيران 2015	
46,731	125,266	نقد في الصندوق
950,742	1,434,901	نقد لدى البنوك
12,076,272	11,299,013	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
(500,000)	(500,000)	ينزل: ودیعة محجوزة لأمر الهيئة (*)
12,573,745	12,359,180	

(*) 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 الإقطاع 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 الإقطاع 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.

كما قررت 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.

إيضاح (17) مخصص تعويض نهاية الخدمة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
3,059,865	3,466,973	رصيد أول الفترة / السنة
550,638	260,998	إضافات خلال الفترة / السنة
(143,530)	(68,842)	المدفوع خلال الفترة / السنة
3,466,973	3,659,129	رصيد نهاية الفترة / السنة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

إيضاح (18) مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
21,601,082	22,965,144	أ- مطلوبات عقود التأمين
795,401	795,401	المطلوبات الموقوفة
85,935	100,825	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
57,475	193,392	المطلوبات الموقوفة لتأمينات الحياة
10,717,824	12,948,160	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
33,257,717	37,002,922	أقساط غير مكتسبة
1,661,306	2,026,884	ب- موجودات عقود إعادة التأمين
66,973	74,975	حصة معيدي التأمين من المطلوبات الموقوفة
24,938	48,011	حصة معيدي التأمين من المطلوبات الموقوفة لتأمينات الحياة
1,353,814	1,766,541	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
3,107,031	3,916,411	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
19,939,776	20,938,260	ت- صافي مطلوبات عقود التأمين
795,401	795,401	المطلوبات الموقوفة
18,962	25,850	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
32,537	145,381	المطلوبات الموقوفة لتأمينات الحياة
9,364,010	11,181,619	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
30,150,686	33,086,511	أقساط غير مكتسبة

إيضاح (19) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
487,912	741,768	شركات إعادة التأمين
25,643	-	إحتياطي كلفة إعادة التأمين (*)
895,727	1,336,055	إحتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين (**)
-	24,499	شركات التأمين المحلية (***)
1,409,282	2,102,322	

(*) 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

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
2,503,297	2,756,950	ذمم دائنة
517,198	643,740	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,020,495	3,400,690	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

إيضاح (21) أرصدة داننة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	
740,626	236,143	مصاريف مستحقة
254,766	120,783	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
129,675	157,376	عمولات مستحقة
562,573	917,475	أرصدة مستحقة للعملاء
264,163	322,539	مخصص إجازات ومكافآت موظفين مستحقة
65,069	69,662	الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
90,845	256,126	إيرادات مقبوضة مقدما
358,729	426,280	صندوق الادخار
1,888	13,925	شيكات برسم الدفع
45,527	31,420	أمانات الوكلاء
29,027	9,284	أخرى
2,542,888	2,561,013	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 الستة أشهر 30 حزيران 2015
16,130,814	-	429,651	5,161,326	429,331	1,262,177	599,368	436,085	218,023	1,317,789	6,277,064	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(2,366,253)	-	(135,917)	(1,568,669)	(89,070)	(195,087)	(111,934)	(142,830)	132,597	(365,700)	110,357	التغير في أقساط غير مكتسبة
13,764,561	-	293,734	3,592,657	340,261	1,067,090	487,434	293,255	350,620	952,089	6,387,421	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(2,899,560)	-	(312,641)	(13,163)	(213,186)	(58,375)	(513,332)	(344,660)	(183,092)	(1,212,806)	(48,305)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتسبة
435,800	-	23,073	(25,514)	34,353	(6,294)	109,101	105,695	(134,428)	329,814	-	إجمالي أقساط المحتفظ بها
(2,463,760)	-	(289,568)	(38,677)	(178,833)	(64,669)	(404,231)	(238,965)	(317,520)	(882,992)	(48,305)	رسوم التأمين المكتسبة
11,300,801	-	4,166	3,553,980	161,428	1,002,421	83,203	54,290	33,100	69,097	6,339,116	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتسبة
3,734,815	-	116,901	990,693	105,147	565,541	207,295	195,911	72,002	336,665	1,144,660	صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
203,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,863	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
15,239,479	-	121,067	4,544,673	266,575	1,567,962	290,498	250,201	105,102	405,762	7,687,639	عمولات المدفوعة
678,830	-	15,760	-	39,354	-	96,981	108,794	102,531	315,410	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة قبل العمولات
(743,119)	-	(341)	(50,534)	(16,100)	(45,971)	(16,272)	(32,480)	(11,050)	(44,399)	(525,972)	صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات
15,175,190	-	136,486	4,494,139	289,829	1,521,991	371,207	326,515	196,583	676,773	7,161,667	المطالبات المسددة
10,614,025	-	38,000	5,141,601	57,384	850,105	27,542	111,443	15,375	187,627	4,184,948	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(331,353)	-	(31,403)	-	(3,096)	(12,520)	(14,574)	(89,034)	(11,449)	(165,744)	(3,533)	صافي المطالبات المسددة
10,282,672	-	6,597	5,141,601	54,288	837,585	12,968	22,409	3,926	21,883	4,181,415	التغير في المطالبات الموقوفة
1,378,952	-	14,890	274,752	162,938	376,058	234,017	(34,823)	7,759	48,833	294,528	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(373,580)	-	(8,002)	-	(51,923)	(15,050)	(216,107)	34,284	(5,811)	(47,171)	(63,800)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
(348,252)	-	-	-	-	(106,888)	-	-	-	-	(241,364)	صافي المطالبات الموقوفة
10,939,792	-	13,485	5,416,353	165,303	1,091,705	30,878	21,870	5,874	23,545	4,170,779	صافي المطالبات المتكبدة
4,235,398	-	123,001	(922,214)	124,526	430,286	340,329	304,645	190,709	653,228	2,990,888	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
398,493	-	11,083	124,746	10,839	37,060	12,028	12,816	5,881	33,548	150,492	المصاريف والإيرادات الموزعة
(3,168,319)	-	(107,494)	(598,699)	(101,589)	(347,397)	(112,764)	(120,125)	(55,126)	(314,465)	(1,410,660)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
1,465,572	-	26,590	(1,396,167)	33,776	119,949	239,593	197,336	141,464	372,311	1,730,720	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمامة
371,178	371,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(4,259)	(4,259)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين
(188,848)	(188,848)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(1,284,001)	(1,284,001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات تدني ذمم
1,376,356	1,376,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل قبل الضرائب
(73,529)	(73,529)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,662,469	196,897	26,590	(1,396,167)	33,776	119,949	239,593	197,336	141,464	372,311	1,730,720	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 الستة أشهر 30 حزيران 2014
15,067,348	-	194,305	3,186,615	466,232	1,427,934	802,587	433,862	399,963	1,127,539	7,028,311	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,085,643)	-	(59,377)	(586,159)	(113,213)	(174,306)	(295,669)	(63,679)	(9,517)	252,239	(35,962)	التغير في أقساط غير مكتتبة
13,981,705	-	134,928	2,600,456	353,019	1,253,628	506,918	370,183	390,446	1,379,778	6,992,349	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(3,141,548)	-	(152,514)	(16,327)	(249,592)	(59,636)	(724,412)	(357,935)	(338,153)	(1,060,456)	(182,523)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
131,180	-	41,375	-	59,103	(18,556)	289,308	41,253	(11,544)	(269,759)	-	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
(3,010,368)	-	(111,139)	(16,327)	(190,489)	(78,192)	(435,104)	(316,682)	(349,697)	(1,330,215)	(182,523)	رسوم التأمين المكتتبة
10,971,337	-	23,789	2,584,129	162,530	1,175,436	71,814	53,501	40,749	49,563	6,809,826	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة أقساط غير مكتتبة
4,462,389	-	53,184	1,433,426	105,599	642,341	229,317	198,625	110,776	353,012	1,336,109	صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
100,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,131	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
15,533,857	-	76,973	4,017,555	268,129	1,817,777	301,131	252,126	151,525	402,575	8,246,066	عمولات المدفوعة
774,869	-	3,550	-	42,181	-	182,705	90,021	167,463	288,949	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
(821,909)	-	(1,231)	(12,766)	(16,896)	(54,866)	(17,842)	(35,159)	(14,131)	(50,930)	(618,088)	المطالبات المسددة
15,486,817	-	79,292	4,004,789	293,414	1,762,911	465,994	306,988	304,857	640,594	7,627,978	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
12,317,717	-	88,385	3,677,060	219,222	803,200	590,860	267,728	(37,593)	1,656,809	5,052,046	صافي المطالبات المسددة
(2,608,409)	-	(70,228)	-	(35,374)	(26,855)	(521,286)	(253,036)	18,483	(1,594,435)	(125,678)	التغير في المطالبات الموقوفة
9,709,308	-	18,157	3,677,060	183,848	776,345	69,574	14,692	(19,110)	62,374	4,926,368	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(760,957)	-	35,701	100,964	(189,742)	703,013	(544,804)	(281)	69,948	(890,521)	(45,235)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات الموقوفة
1,371,484	-	(19,289)	-	52,775	(4,142)	482,873	17,696	(43,212)	876,783	8,000	صافي المطالبات المتكبدة
(167,938)	-	-	-	-	(48,635)	-	-	-	-	(119,303)	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
10,151,897	-	34,569	3,778,024	46,881	1,426,581	7,643	32,107	7,626	48,636	4,769,830	المصاريف والإيرادات الموزعة على فروع التأمين:
5,334,920	-	44,723	226,765	246,533	336,330	458,351	274,881	297,231	591,958	2,858,148	حصة فروع التأمين من عوائد الأستثمارات
420,045	-	5,420	101,215	12,528	45,354	13,506	13,856	12,486	32,435	183,245	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية
(3,535,818)	-	(51,421)	(699,899)	(111,301)	(402,957)	(119,980)	(123,107)	(110,934)	(288,174)	(1,628,045)	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
2,219,147	-	(1,278)	(371,919)	147,760	(21,273)	351,877	165,630	198,783	336,219	1,413,348	المصاريف والإيرادات غير الموزعة
305,043	305,043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الأستثمارات غير الموزعة
(18,193)	(18,193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(289,145)	(289,145)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر ترجمة عملات أجنبية
(1,345,261)	(1,345,261)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
1,469,944	1,469,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(206,014)	(206,014)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات تدني ذمم
2,135,521	(83,626)	(1,278)	(371,919)	147,760	(21,273)	351,877	165,630	198,783	336,219	1,413,348	صافي الدخل قبل الضرائب

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

إيضاح (23) المصاريف الإدارية والعامة

تفاصيل البند

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
2,776,166	2,461,799	رواتب وأجور
198,975	209,417	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
117,995	129,143	إيجارات
390,649	367,089	استهلاكات
103,921	117,757	دعاية وإعلان وتسويق
20,243	6,222	فوائد وعمولات بنكية
180,491	154,362	ماء وكهرباء ومحروقات
55,105	54,525	صيانة وتصلبكات
122,936	114,475	اتصالات
41,201	44,407	تنقلات
121,090	105,852	مصاريف السيارات
71,879	59,653	مصاريف ضيافة وتنظيف
91,169	50,612	أتعاب مهنية
55,055	33,045	مصاريف تدريب
38,343	40,069	ضريبة الأملاك
85,437	78,912	رسوم واشتراكات
90,875	96,786	قرطاسية ومطبوعات
120,597	111,385	مصاريف التأمين
15,600	73,228	تبرعات
123,700	120,783	مكافأة وبدل حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
35,833	6,542	مؤتمرات ومناسبات
23,819	16,257	مصاريف أخرى
4,881,079	4,452,320	

- فيما يلي توزيع المصاريف الإدارية والعامة على فروع التأمين:

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
1,628,045	1,410,660	فرع تأمين السيارات
288,174	314,465	فرع تأمين الحريق
402,957	347,397	فرع تأمين العمال
111,301	101,589	فرع تأمين المسؤولية المدنية
119,980	112,764	فرع التأمينات العامة الأخرى
123,107	120,125	فرع التأمينات الهندسية
110,934	55,126	فرع تأمين البحري
699,899	598,699	فرع التأمين الصحي
51,421	107,494	فرع تأمين الحياة
3,535,818	3,168,319	إجمالي المحمل لفروع التأمين
1,345,261	1,284,001	مصاريف غير موزعة على فروع التأمين
4,881,079	4,452,320	إجمالي المصاريف الإدارية والعامة

إيضاح (24) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
1,093,022	1,068,608	إيرادات مختبرات شركة النخبة
371,114	306,713	إيرادات إيجارات شركة أبراج الوطنية
5,808	1,035	إيرادات أخرى
1,469,944	1,376,356	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

إيضاح (25) حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق المساهمين للشركة الأم خلال الفترة

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

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	صافي الدخل
2,113,195	1,102,138	
سهم		
12,000,000	12,000,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
0.176	0.092	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

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 حزيران 2014	30 حزيران 2015	طبيعة العلاقة	
138,438	142,743	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
15,923	11,779	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
4,791	4,141	شركة شقيقة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
1,625	1,492	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
160,777	160,155		

- ذمم دائنة

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	طبيعة العلاقة	
-	751,647	شركة شقيقة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية

- ذمم مدينة

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	طبيعة العلاقة	
8,560	6,487	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
1,285	857	أعضاء مجلس إدارة	شركة مطاحن القمح الذهبي
967	967	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
1,821	2,399	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
1,306	5,575	شركة شقيقة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
5,167	6,705	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
19,106	22,990		

- قروض لجهات ذات علاقة

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	طبيعة العلاقة	
1,856,771	1,759,950	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
148,960	148,960	شركة حليفة	شركة الدار للمقاولات العامة
2,005,731	1,908,910		

رواتب ومنافع الإدارة العليا

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	طبيعة العلاقة	
517,676	581,323	إدارة عليا	منافع قصيرة الأجل
193,192	61,465	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
123,700	120,783	إدارة عليا	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	طبيعة العلاقة	
1,306,635	1,368,100		رصيد حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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

إيضاح (27) 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 المتوقعة دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي الموحد للمجموعة ونتائج أعمالها.

إيضاح (28) – أرقام مقارنة

في ضوء وضوح الممارسات الضريبية الناتجة عن تطبيق قانون ضريبة الدخل الفلسطيني الصادر في نهاية عام 2011 و بناءً على المخالفات الضريبية التي توصلت لها المجموعة في عامي 2013 و 2014، 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:

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

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

التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	
(804,289)	771,038	(33,251)	مصروف (استرداد) الضرائب
804,289	1,364,483	2,168,772	ربح الفترة