

التاريخ: 2018/04/30
الإشارة: الإصاح 2018-03-31

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

تحية طيبة وبعد،

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

يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2018/03/31 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2017/03/31 و 2017/12/31، ومعتمدة من المدقق الداخلي والتي تشمل 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.

ملاحظة: إن هذه البيانات المالية لم تحصل على عدم ممانعة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وهي قابلة للتعديل والتغيير بموجب ملاحظات الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، علما بأن التعديلات التي تتم على البيانات المالية للشركة من قبل الهيئة قد تكون أحيانا جوهرية.



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



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

**التقرير الربع السنوي و
البيانات المالية المرحلية الموحدة
للربع المنتهي في 31 آذار 2018**

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

المدير العام
أحمد فؤاد مشعشع

مدققو حسابات الشركة
برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC)

مستشار الشركة القانوني
أ. فؤاد شحادة / مكتب شحادة للمحاماة

1992/03/15

1992

:

.562600353

.1993/03/01

1993/02/15

:

:

:

•

•

•

•

•

•

•

()

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

2017/03/31	2018/03/31	
12,000,000	12,000,000	
12,000,000	12,000,000	
1	1	
47,787	1,013,974	
151,144	4,481,941	
38	201	
3.20	4.55	
% 0.398	% 8.450	

2018

•

2018

•

2018 29
.2018

(PWC)

•

2018

•

•

•

: 2018 29

.2018

(PWC)

•

25

%25

•

3,000,000

15

12

%25

2017/03/31	2018/03/31	
2.82	3.23	
24.04	29.52	()
1.13	1.41	()
11.03%	9.64%	
12.78%	14.39%	
1.64%	1.69%	
4.72%	4.77%	
65.36%	64.64%	
34.64%	35.36%	
1.06	1.03	()
3,417,254	2,058,047	



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

**البيانات المالية المرحلية الموحدة
للربع المنتهي في 31 آذار 2018**

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/12/2017	31/03/2017	31/03/2018	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
3,613,377	5,015,957	3,620,304	ممتلكات وآلات ومعدات
20,112,229	18,337,012	19,198,495	استثمارات عقارية
1,421,028	1,593,849	1,497,892	موجودات ضريبية مؤجلة
466,543	364,484	515,152	استثمار في شركات حليفة
11,813,159	6,949,463	13,444,674	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,325,874	2,523,628	2,384,021	موجودات مالية متوفرة للبيع
178,406	106,443	105,000	شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
39,930,616	34,890,836	40,765,538	مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
9,377,277	10,525,105	9,027,698	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,735,475	11,830,885	13,809,895	ذمم مدينة
5,925,267	8,590,370	6,790,041	موجودات إعادة التأمين
1,243,802	1,151,688	1,314,096	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
695,443	1,395,027	1,424,501	سلفيات ضرائب
1,406,219	2,623,081	1,952,491	أرصدة مدينة أخرى
11,753,792	9,341,732	11,787,262	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
20,701,000	16,048,025	20,444,568	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,971,613	1,303,734	2,289,587	النقد والنقد المعادل
61,809,888	62,809,647	68,840,139	مجموع الموجودات المتداولة
101,740,504	97,700,483	109,605,677	مجموع الموجودات

السيد / أحمد مشعشع
المدير العام

nic
شركة التأمين الوطنية
المركز الرئيسي - رام الله
الدائرة المالية (3)

السيد / مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

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

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

31/12/2017	31/03/2017	31/03/2018	
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000	12,000,000	رأس المال المدفوع
(262,173)	(262,173)	(76,993)	أسهم خزينة
6,281,729	5,735,443	6,281,729	احتياطي إجباري
3,000,000	3,000,000	3,000,000	احتياطي اختياري
170,403	39,750	233,463	احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
16,910,843	11,498,192	15,740,980	الأرباح المدورة
38,100,802	32,011,212	37,179,179	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
1,559,550	1,828,843	1,571,945	حقوق الأقلية
39,660,352	33,840,055	38,751,124	مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
3,705,652	4,200,506	3,913,277	مخصص تعويض نهاية الخدمة
186,781	267,529	159,184	قروض طويلة الأجل
3,892,433	4,468,035	4,072,461	مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
49,971,056	46,735,100	53,994,762	مطلوبات عقود التأمين
2,400,169	2,738,991	3,333,355	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
98,345	94,522	108,344	الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,294,780	3,473,939	3,926,407	ذمم دائنة
-	2,400,000	3,000,000	أرباح نقدية معدة للتوزيع
-	1,069,363	210,402	مخصصات ضرائب
148,862	303,744	151,920	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
2,274,507	2,576,734	2,056,902	أرصدة دائنة أخرى
58,187,719	59,392,393	66,782,092	مجموع المطلوبات المتداولة
62,080,152	63,860,428	70,854,553	مجموع المطلوبات
101,740,504	97,700,483	109,605,677	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

السيد/ أحمد مشعشع
المدير العام



السيد/ مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

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

بيان الدخل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2017/03/31	2018/03/31	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
13,677,304	17,779,989	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(1,927,066)	(3,629,746)	التغير في أقساط غير مكتتبه
11,750,238	14,150,243	
(1,969,451)	(2,605,117)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(676,693)	524,016	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبه
(2,646,144)	(2,081,101)	
9,104,094	12,069,142	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
480,216	(87,380)	(خسائر) أرباح فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبه
9,584,310	11,981,762	صافي أقساط التأمين المكتتبه قبل العمولات
268,354	362,428	عمولات إعادة تأمين مكتتبه
(354,501)	(465,281)	العمولات المدفوعة
9,498,163	11,878,909	صافي أقساط التأمين المكتتبه بعد العمولات
6,553,647	8,005,069	المطالبات المسددة
(1,433,318)	(332,259)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
5,120,329	7,672,810	صافي المطالبات المسددة
3,349,030	393,960	التغير في المطالبات الموقوفة
(1,354,395)	(340,758)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(1,010,819)	167,138	خسائر (أرباح) فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبه
6,104,145	7,893,150	صافي المطالبات المتكبدة
3,394,018	3,985,759	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة
(1,885,410)	(2,270,920)	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
1,508,608	1,714,839	صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة المصاريف و الإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
654,471	948,607	عوائد الاستثمارات
2,329	126,204	أرباح بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
20,729	48,609	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
(352,033)	(161,383)	خسائر فروقات عملة
144,677	143,298	إيرادات القطاعات أخرى
(177,093)	(211,302)	مصاريف إدارية وعامة غير موزعة على فروع التأمين
(100,000)	(50,000)	مخصص تدني ذمم
46,701	-	الربح من العمليات غير المستمرة
1,748,389	2,558,872	صافي الدخل قبل الضرائب
(212,357)	(786,118)	مصروف الضرائب
61,467	76,864	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
1,597,499	1,849,618	صافي الدخل بعد الضرائب
(20,032)	(19,481)	حقوق الأقلية
1,577,467	1,830,137	صافي الدخل
0.133	0.154	حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق المساهمين للشركة الأم خلال الفترة

السيد/ أحمد مشوع
المدير العام

شركة التأمين الوطنية
المركز الرئيسي - رام الله
الدارة المالية (3)

السيد/ مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/03/2017	31/03/2018	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
1,597,499	1,849,618	صافي الدخل بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(45,939)	63,060	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(45,939)	63,060	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
1,551,560	1,912,678	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
1,531,528	1,893,197	مساهمي الشركة الأم
20,032	19,481	حقوق الأقلية
1,551,560	1,912,678	

السيد / أحمد مشعشع
المدير العام


شركة التأمين الوطنية
المركز الرئيسي - رام الله
الحدادة الشمالية (3)

السيد / مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

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

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	حقوق الملكية قبل حقوق الأقلية	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	الأرباح المدورة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع	
34,719,534	1,839,850	32,879,684	85,689	(262,173)	12,320,725	3,000,000	5,735,443	12,000,000	الرصيد كما في 2017/01/01
1,597,499	20,032	1,577,467	-	-	1,577,467	-	-	-	صافي الدخل
(45,939)	-	(45,939)	(45,939)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
1,551,560	20,032	1,531,528	(45,939)	-	1,577,467	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(2,435,000)	(35,000)	(2,400,000)	-	-	(2,400,000)	-	-	-	أرباح نقدية موزعة
3,961	3,961	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
33,840,055	1,828,843	32,011,212	39,750	(262,173)	11,498,192	3,000,000	5,735,443	12,000,000	الرصيد كما في 2017/03/31
39,660,352	1,559,550	38,100,802	170,403	(262,173)	16,910,843	3,000,000	6,281,729	12,000,000	الرصيد كما في 2018/01/01
1,849,618	19,481	1,830,137	-	-	1,830,137	-	-	-	صافي الدخل
63,060	-	63,060	63,060	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
1,912,678	19,481	1,893,197	63,060	-	1,830,137	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(3,000,000)	-	(3,000,000)	-	-	(3,000,000)	-	-	-	أرباح نقدية موزعة
(7,086)	(7,086)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
185,180	-	185,180	-	185,180	-	-	-	-	التغير في أسهم الخزينة
38,751,124	1,571,945	37,179,179	233,463	(76,993)	15,740,980	3,000,000	6,281,729	12,000,000	الرصيد كما في 2018/03/31

السيد / أحمد مشعشع
المدير العام



السيد / مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31/03/2017	31/03/2018	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
1,748,389	2,558,872	صافي الدخل قبل الضرائب
154,809	100,845	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(2,329)	(126,204)	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
395,473	(117,457)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(676,693)	(22,317)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	4,913	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
(374,484)	(686,669)	عوائد الاستثمارات
273,285	390,631	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(20,729)	(48,609)	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
100,000	50,000	مخصص تدني ذمم
1,597,721	2,104,005	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(610,009)	39,936	شيكات برسم التحصيل
(4,474,225)	(5,124,420)	ذمم مدينة
58,664	(70,294)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(677,702)	(864,774)	موجودات عقود التأمين
(959,869)	(546,272)	أرصدة مدينة أخرى
5,276,096	4,023,706	مطلوبات عقود التأمين
(24,715)	644,027	ذمم دائنة
103,528	933,186	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
46,573	3,058	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
(504,460)	(217,605)	أرصدة دائنة أخرى
(453,935)	(296,233)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,624,315	785,586	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(1,395,027)	(729,058)	سلفيات ضرائب
(287,269)	(575,716)	دفعات ضرائب
(62,208)	(183,006)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
257,478	(73,874)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
(68,980)	(148,148)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
54,381	1,080,314	بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(247,671)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(1,045,305)	(1,631,515)	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
374,484	686,669	عوائد استثمارات مقبوضة
(933,091)	(12,680)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

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

31/03/2017	31/03/2018	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(25,216)	(17,598)	قروض بنكية
3,961	(7,086)	التغير في حقوق الأقلية
(67,869)	(12,400)	توزيعات أرباح نقدية
-	185,180	أسهم الخزينة
(89,124)	148,096	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة التمويل
(764,737)	61,542	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
17,616,496	22,172,613	النقد و النقد المعادل في بداية الفترة
16,851,759	22,234,155	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

السيد / أحمد مشعشع
المدير العام



السيد / مصطفى طه
مدير دائرة التدقيق الداخلي

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