

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، فاكس ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والتي تشمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٧

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 01 MAY 2017

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

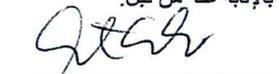
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	ايضاح	
٣٣,٥٧٧,٢٢١	٣٢,٩٨٣,٦٦١		الموجودات
١,٦٧١,٥٩٧	١,٦١٨,٣٧٩		الممتلكات والمعدات
٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧		الموجودات غير الملموسة
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٢٣,٧٤٠,٩٥٠	٨	العقارات الاستثمارية
٣٤١,٨٨٤,٩٩٧	٣٠٨,٥٢٨,٢٣٥		الأوراق المالية الاستثمارية
١٧٦,٢٧٠,٠٥١	٢١٠,٧٦٢,٦٠٢		موجودات إعادة التأمين
٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	٢٦٨,٢٣١,٥٩٥		نعم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
			النقد والأرصدة المصرفية
١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٧٣,١٤٣,٢٤٩		إجمالي الموجودات
=====	=====		
٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧	٥٥٤,٨٣٦,٨٧١		المطلوبات
١٩٣,٨٦٨,٨٥٩	٢٤٠,٧٣٨,٠٨٣		مخصصات عقود التأمين
			نعم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٠,٥٨٥,١٩٢	١٠	مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة
			بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨	٨٣٦,١٦٠,١٤٦		إجمالي المطلوبات
-----	-----		
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢		حقوق الملكية
٧٣,١٤٣,٦٠٦	٧٣,١٤٣,٦٠٦		رأس المال
٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٢,٥٢٧,٦٢٠		الاحتياطي القانوني
٣٥٦,١٢١	٥١٣,٤١٤		الاحتياطي العام
١٥١,٨٨٦,٥٣٢	١٤٠,٨٤٤,٣٥١		احتياطي القيمة العادلة
			الأرباح المحتجزة
٤٤٧,٨٦٧,٩٩١	٤٣٦,٩٨٣,١٠٣		إجمالي حقوق الملكية
-----	-----		
١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٧٣,١٤٣,٢٤٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 01 MAY 2017 وتم توقيعها بالإنيابة عنه من قبل:



د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي


سعادة/ حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	إيضاح	
١٥٣,٩٤٠,٩٦٧ (٨٤,٨٥١,٦٩٣)	١٨١,١٢٩,٩٤٥ (٩٧,٨٥٤,١٩٤)	٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إعادة التأمين المتنازل عنه
٦٩,٠٨٩,٢٧٤ ١٤,٠١٠,٥٠٩	٨٣,٢٧٥,٧٥١ (١٤,٢٨٦,٣٤١)		صافي أقساط التأمين التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٠٩٩,٧٨٣ ٨,٦٧٩,٩٨٧	٦٨,٩٨٩,٤١٠ ٩,٥٢٠,٠٨٢	٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولات إعادة التأمين
٩١,٧٧٩,٧٧٠	٧٨,٥٠٩,٤٩٢	٩	صافي إيرادات التأمين
(٧٦,٨٢٥,٠٠٥) ١٩,٢٦٧,٧٦٩	(١٤٤,٠٢٤,٨٤٤) ٩٨,٢٤٨,٤٤٨		المطالبات المدفوعة حصة إعادة التأمين
(٥٧,٥٥٧,٢٣٦) (١,٢١٨,٩٧٦)	(٤٥,٧٧٦,٣٩٦) ٥,٧٦١,٣١٩		صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص المطالبات قيد السداد
(٥٨,٧٧٦,٢١٢) (١٣,٧٢٠,٤٦٣) (١٢,٠٥٠,٩٦٥)	(٤٠,٠١٥,٠٧٧) (١٥,٩١٩,٤٩٨) (١١,٠٩١,٩٢٥)	٩	صافي المطالبات المتكبدة العمولات المتكبدة المصروفات الإدارية
(٨٤,٥٤٧,٦٤٠)	(٦٧,٠٢٦,٥٠٠)		صافي مصروفات التأمين
(٣,٩٣١,٥٨٥)	(٧,١٤٨,٣٠٠)	٩	صافي الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٧٣٤,٣١١	٣,٥٤٧,٨٨٤		
(٨٧,٧٤٤,٩١٤)	(٧٠,٦٢٦,٩١٦)		إجمالي مصروفات التأمين
٤,٠٣٤,٨٥٦ ٤,٢٢٤,٣١٣ ٣,٦٠٢,٣٣٧ (٥,٤٩٢,٦٠١)	٧,٨٨٢,٥٧٦ ٤,٩٧٧,١٣٩ ٢٠٧,٢٧٠ (٤,٥٨٩,٤٦١)	٩ ٤-٨	أرباح التأمين إيرادات الفائدة والإيرادات الأخرى (صافية) صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية المصروفات الإدارية
٦,٣٦٨,٩٠٥	٨,٤٧٧,٥٢٤		أرباح الفترة
٠.٠٤	٠.٠٦		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
٦,٣٦٨,٩٠٥	٨,٤٧٧,٥٢٤	أرباح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥٨٠,٦٧٩	١٥٧,٢٩٣	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٥٨٠,٦٧٩	١٥٧,٢٩٣	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٦,٩٤٩,٥٨٤	٨,٦٣٤,٨١٧	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

المنسوبة إلى حاملي أسهم الشركة					
الإجمالي درهم	الأرباح المحتجزة درهم	احتياطي القيمة العادلة درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
٤٣٥,١٠٤,٥٧٣	١٤٥,٢٦٧,٢٣٦	(١٠٠,٥٤٥)	٦٩,٦٨٣,٨٩٢	٧٠,٢٩٩,٨٧٨	١٤٩,٩٥٤,١١٢
٦,٣٦٨,٩٠٥	٦,٣٦٨,٩٠٥	-	-	-	-
٥٨٠,٦٧٩	-	٥٨٠,٦٧٩	-	-	-
٥٨٠,٦٧٩	-	٥٨٠,٦٧٩	-	-	-
٦,٩٤٩,٥٨٤	٦,٣٦٨,٩٠٥	٥٨٠,٦٧٩	-	-	-
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,١٣٠,٥٢٦)	-	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤٢٥,٩٢٣,٦٣١	١٣٥,٥٠٥,٦١٥	٤٨٠,١٢٤	٦٩,٦٨٣,٨٩٢	٧٠,٢٩٩,٨٧٨	١٤٩,٩٥٤,١١٢
===== ٤٤٧,٨٦٧,٩٩١	===== ١٥١,٨٨٦,٥٣٢	===== ٣٥٦,١٢١	===== ٧٢,٥٢٧,٦٢٠	===== ٧٣,١٤٣,٦٠٦	===== ١٤٩,٩٥٤,١١٢
٨,٤٧٧,٥٢٤	٨,٤٧٧,٥٢٤	-	-	-	-
١٥٧,٢٩٣	-	١٥٧,٢٩٣	-	-	-
١٥٧,٢٩٣	-	١٥٧,٢٩٣	-	-	-
٨,٦٣٤,٨١٧	٨,٤٧٧,٥٢٤	١٥٧,٢٩٣	-	-	-
(١,٥٢٥,٢١٢)	(١,٥٢٥,٢١٢)	-	-	-	-
(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	-	-	-	-
٤٣٦,٩٨٣,١٠٣	١٤٠,٨٤٤,٣٥١	٥١٣,٤١٤	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٣,١٤٣,٦٠٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢
===== ٤٣٦,٩٨٣,١٠٣	===== ١٤٠,٨٤٤,٣٥١	===== ٥١٣,٤١٤	===== ٧٢,٥٢٧,٦٢٠	===== ٧٣,١٤٣,٦٠٦	===== ١٤٩,٩٥٤,١١٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
٦,٣٦٨,٩٠٥	٨,٤٧٧,٥٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٠٣,٧٨٣	٩٢٥,٨٥٩	صافي أرباح الفترة
(١,٢٥٠,٤٧٣)	(١,٧٠٧,٣١٥)	تسويات لـ:
(٢,٣٩١,١٠٩)	(١,٨٤٥,٧١٣)	الاستهلاك والإطفاء
(١,٢١١,٢٢٨)	١,٦٣٨,٤٤٣	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٠,٨٤٧,٥٠٦)	١٨,٤٩٩,٧١٠	الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الخسائر
٦١٦,٢١٠	(٤٣٠,٢١٠)	الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٨١١,٤١٨)	٢٥,٥٥٨,٢٩٨	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
(٢٦,٢٦٧,٧٣٣)	(٣٤,٤٩٢,٥٥١)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة - بعد خصم المبالغ المسددة
١٤,٩٧٤,٣٨٢	٢٩,٣٠٤,٩٤١	التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)
١,٢١٨,٩٧٦	(٥,٧٦١,٣١٩)	التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى *
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,٥٢٥,٢١٢)	التغير في صافي المطالبات قيد السداد
(١٩,٠١٦,٣١٩)	١٣,٠٨٤,١٥٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٨٧٦,٨٩٧)	(٧١٦,٤٣١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٦٠٩,١٠٢)	(١١,٠٦١,٧٦١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٢,٣٧٠,٠٢٧	١٧,٩٦٣,٩٠١	شراء ممتلكات ومعدات
٤٢٥,٧٦٣	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٦٦,٣٢٣	-	المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٥٠,٤٧٣	١,٧٠٧,٣١٥	المتحصلات من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٦٦,٢٢٢,٣٧١)	(١٠,٨٧٤,٨٨١)	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٦,١٩٥,٧٨٤)	(٢,٩٨١,٨٥٧)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٥٥,٢١٢,١٠٣)	١٠,١٠٢,٣٠٠	التغير في الودائع المصرفية
١٠٧,٦١٦,٤٦٧	٥٥,٤١٦,٠٠٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٢,٤٠٤,٣٦٤	٦٥,٥١٨,٣٠٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
=====	=====	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١١٤,٤٣٤	٣٤٦,٦٦٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٥٢,٢٨٩,٩٣٠	٦٥,١٧١,٦٣٥	يتألف النقد وما يعادله مما يلي:
١٦٤,٠٢٧,٣٧٠	٢٠٢,٧١٣,٢٩١	النقد في الصندوق
٢١٦,٤٣١,٧٣٤	٢٦٨,٢٣١,٥٩٥	النقد لدى البنك
(١٦٤,٠٢٧,٣٧٠)	(٢٠٢,٧١٣,٢٩١)	ودائع ثابتة
٥٢,٤٠٤,٣٦٤	٦٥,٥١٨,٣٠٤	الإجمالي
=====	=====	ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
		النقد وما يعادله كما في ٣١ مارس

* معاملات غير نقدية: مدرجة ضمن ذمم العقود الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وتتمثل في مبلغ ٩. ١٧ مليون درهم يتعلق بتوزيعات الأرباح المعلنة ولم يتم دفعها (٣١ مارس ٢٠١٦: ١٥ مليون درهم).

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته في إمارة دبي وذلك اعتباراً من ١٢ سبتمبر ٢٠٠١.

لقد تأسست الشركة أساساً كشركة خاصة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، في إمارة دبي.

تقوم الشركة بجميع أنواع التأمين على الحياة والتأمينات العامة بالإضافة إلى أعمال إعادة التأمين وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين.

يقع المكتب المسجل للشركة في "بيت إن جي أي"، ص.ب ١٥٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية المدققة ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم إصدار القانون الاتحادي الجديد للشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. وقد أصدر مجلس وزراء دولة الإمارات العربية المتحدة قراراً في يونيو ٢٠١٦ بتمديد الموعد النهائي للالتزام الشركات العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة بقانون الشركات الجديد من ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧. تقوم الشركة حالياً بتطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل الموعد المحدد.

علاوة على ذلك، طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن الشركة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- ١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- ٢) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- ٣) العقارات الاستثمارية.

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدريم الإماراتي)، وهو العملة الرسمية للشركة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٢. أساس الإعداد (تابع)

د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، فإن الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات كانت هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك السياسات المستخدمة عند إعداد البيانات المالية المدققة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤. إدارة المخاطر المالية

إن المجالات المتعلقة بأهداف وسياسات وإجراءات الشركة لإدارة المخاطر المالية متوافقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥. القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال الشركة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال السنة.

٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل الأقساط وتسديد المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم
---	---

١,٨٨٩,٥٥٩	١,٧٢١,٩٦٧
٣٠٤,١٢٣	٥,٦٢٣

٣١,٥٣٣,٣٨٢	٢٧,٩٦٤,٩٧١
١١,٤٠١,٧١٩	٦,٤٢٩,٦٢٠

-	-
٣٤٥,٢٣٠	٩٠,٧٩٤

=====	=====
-------	-------

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم
-----------------------------------	-------------------------------------

١٠,٣٤٢,٨٩٨	٧,٦١٥,٠٤٠
------------	-----------

=====	=====
-------	-------

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل
تعويضات نهاية الخدمة

أطراف أخرى ذات علاقة

أقساط تأمين مكتتبية
مطالبات مدفوعة
توزيعات الأرباح المدفوعة
إيرادات الفوائد

ب) المستحق من أطراف ذات علاقة

نعم أقساط التأمين المدينة (مدرجة ضمن الذمم المدينة)

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
١,٤٠٦,١٥٣	٣,٣٤٠,٢٧٣	ج) المستحق لأطراف ذات علاقة مبالغ مستحقة الدفع إلى طرف ذي علاقة (مدرجة ضمن النعم الدائنة)
٣٠,٢٦٨,٦١٠	٢٢,٣٦٣,٥٩١	د) النقد وما يعادله النقد لدى البنك
٥٩,٢٩٢,١٧٥	٥٨,٩٦٤,٠٤٩	وديعة قصيرة الأجل

٧. فئات وأنواع الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها العادلة:

في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
الأوراق المالية الاستثمارية	١٦٣,٦١٦,٥٥٦	٤٥,١٢٤,٣٩٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٣,٧٤٠,٩٥٠
نعم التأمين المدينة والنعم المدينة الأخرى	-	-	١٩٦,٣٨١,٦٤٥	١٩٦,٣٨١,٦٤٥
النقد وما يعادله	-	-	٢٦٨,٢٣١,٥٩٥	٢٦٨,٢٣١,٥٩٥
	١٦٣,٦١٦,٥٥٦	٤٥,١٢٤,٣٩٤	٤٧٩,٦١٣,٢٤٠	٦٨٨,٣٥٤,١٩٠
<u>المطلوبات المالية</u>				
نعم التأمين الدائنة والنعم الدائنة الأخرى	-	-	٢٢٩,٣٠٤,٨٦٨	٢٢٩,٣٠٤,٨٦٨
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٠,٥٨٥,١٩٢	-	-	٤٠,٥٨٥,١٩٢
	٤٠,٥٨٥,١٩٢	-	٢٢٩,٣٠٤,٨٦٨	٢٦٩,٨٩٠,٠٦٠

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٧. فئات وأنواع الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
				الموجودات المالية
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٧٤,٩١٨	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	الأوراق المالية الاستثمارية
١٦١,٨٣٥,٩٣٧	١٦١,٨٣٥,٩٣٧	-	-	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٦٣٥,٩٩٦,٦٠٣	٤٢٤,٠٩٠,٣٥١	٤٤,٩٧٤,٩١٨	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات المالية
١٨٢,٠٠٥,٤٣٤	١٨٢,٠٠٥,٤٣٤	-	-	ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٣٧,١٩٥,٦٠٢	-	-	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٢١٩,٢٠١,٠٣٦	٢١٩,٢٠١,٠٣٦	-	-	
=====	=====	=====	=====	

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
١٦٦,٩٣١,٣٣٤	١٦٣,٦١٦,٥٥٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,٩٧٤,٩١٨	٤٥,١٢٤,٣٩٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٢٣,٧٤٠,٩٥٠	
=====	=====	

١.٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
٧٤,٣٠٦,٥١٩	٥٥,٨٢٢,٤١٤	استثمارات في حقوق ملكية - مدرجة
٥٥,٤٢٩,٢١٣	٦٧,٢٠٨,٩٥١	استثمارات / سندات ذات إيرادات ثابتة - مدرجة
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٠,٥٨٥,١٩١	استثمارات محتفظ بها بالإثابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
١٦٦,٩٣١,٣٣٤	١٦٣,٦١٦,٥٥٦	
=====	=====	

الإجمالي

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٨. الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

٢.٨ الاستثمارات - التركيز حسب الموقع الجغرافي

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	الاستثمارات التي تتم: - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠٠,١٦٢,٢٣٣	١٩٦,٥٩٨,٢٦٠	
٢٦,٧٤٤,٠١٩	٢٧,١٤٢,٦٩٠	
-----	-----	
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٢٣,٧٤٠,٩٥٠	
=====	=====	

٣.٨ النظام المتدرج للقيمة العادلة

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، من خلال مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة والذي يتم من خلالها تصنيف قياس القيمة العادلة:

الأوراق المالية الاستثمارية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٦٣,٦١٦,٥٥٦	-	-	١٦٣,٦١٦,٥٥٦
	٤٥,١٢٤,٣٩٤	-	-	٤٥,١٢٤,٣٩٤
	-----	-----	-----	-----
	٢٠٨,٧٤٠,٩٥٠	-	-	٢٠٨,٧٤٠,٩٥٠
	=====	=====	=====	=====
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	-	-	١٦٦,٩٣١,٣٣٤
	٤٤,٩٧٤,٩١٨	-	-	٤٤,٩٧٤,٩١٨
	-----	-----	-----	-----
	٢١١,٩٠٦,٢٥٢	-	-	٢١١,٩٠٦,٢٥٢
	=====	=====	=====	=====

٤.٨ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٩١,١٠٩	١,٨٤٥,٧١٣	
١,٢١١,٢٢٨	(١,٦٣٨,٤٤٣)	
-----	-----	
٣,٦٠٢,٣٣٧	٢٠٧,٢٧٠	
=====	=====	

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٩. معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة (بما في ذلك التأمين الجماعي على الحياة). تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة بناء عليه بتقديم التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

الإجمالي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		التأمين على الحياة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		التأمينات العامة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥٣,٩٤٠,٩٦٧	١٨١,١٢٩,٩٤٥	١٥,٠٩٥,٠٢٧	١٩,٤٥٥,٤٢٩	١٣٨,٨٤٥,٩٤٠	١٦١,٦٧٤,٥١٦	إيرادات أو الخسائر
(٨٤,٨٥١,٦٩٣)	(٩٧,٨٥٤,١٩٤)	(٤,٠٤٩,٥١٥)	(٦,٦٠٢,٢٨٣)	(٨٠,٨٠٢,١٧٨)	(٩١,٢٥١,٩١١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٩,٠٨٩,٢٧٤	٨٣,٢٧٥,٧٥١	١١,٠٤٥,٥١٢	١٢,٨٥٣,١٤٦	٥٨,٠٤٣,٧٦٢	٧٠,٤٢٢,٦٠٥	إعادة التأمين المتنازل عنه
١٤,٠١٠,٥٠٩	(١٤,٢٨٦,٣٤١)	(٦٥٦,٨١١)	(٦١٨,٦٥٨)	١٤,٦٦٧,٣٢٠	(١٣,٦٦٧,٦٨٣)	صافي أقساط التأمين
٨٣,٠٩٩,٧٨٣	٦٨,٩٨٩,٤١٠	١٠,٣٨٨,٧٠١	١٢,٢٣٤,٤٨٨	٧٢,٧١١,٠٨٢	٥٦,٧٥٤,٩٢٢	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨,٦٧٩,٩٨٧	٩,٥٢٠,٠٨٢	٢,٠٦٥,٥٦٥	١,٦٣٤,٩١٥	٦,٦١٤,٤٢٢	٧,٨٨٥,١٦٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩١,٧٧٩,٧٧٠	٧٨,٥٠٩,٤٩٢	١٢,٤٥٤,٢٦٦	١٣,٨٦٩,٤٠٣	٧٩,٣٢٥,٥٠٤	٦٤,٦٤٠,٠٨٩	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
						صافي إيرادات التأمين
(٥٨,٧٧٦,٢١٢)	(٤٠,٠١٥,٠٧٧)	(٧,٨٨٧,٥٧٧)	(٨,٥٠٥,٩٨٨)	(٥٠,٨٨٨,٦٣٥)	(٣١,٥٠٩,٠٨٩)	مصروفات التأمين
(١٣,٧٢٠,٤٦٣)	(١٥,٩١٩,٤٩٨)	(١,٩٩٤,٧٢٩)	(١,٠٥٧,٨٧٦)	(١١,٧٢٥,٧٣٤)	(١٤,٨٦١,٦٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٠٥٠,٩٦٥)	(١١,٠٩١,٩٢٥)	(١,٤٨٦,٨٤٥)	(١,٥٣٢,٤١٩)	(١٠,٥٦٤,١٢٠)	(٩,٥٥٩,٥٠٦)	العمولات المدفوعة
(٨٤,٥٤٧,٦٤٠)	(٦٧,٠٢٦,٥٠٠)	(١١,٣٦٩,١٥١)	(١١,٠٩٦,٢٨٣)	(٧٣,١٧٨,٤٨٩)	(٥٥,٩٣٠,٢١٧)	المصروفات العمومية والإدارية
٧,٢٣٢,١٣٠	١١,٤٨٢,٩٩٢	١,٠٨٥,١١٥	٢,٧٧٣,١٢٠	٦,١٤٧,٠١٥	٨,٧٠٩,٨٧٢	صافي مصروفات التأمين
(٣,٩٣١,٥٨٥)	(٧,١٤٨,٣٠٠)	(٣,٩٣١,٥٨٥)	(٧,١٤٨,٣٠٠)	-	-	الأرباح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة
٧٣٤,٣١١	٣,٥٤٧,٨٨٤	٧٣٤,٣١١	٣,٥٤٧,٨٨٤	-	-	الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة
٤,٠٣٤,٨٥٦	٧,٨٨٢,٥٧٦	(٢,١١٢,١٥٩)	(٨٢٧,٢٩٦)	٦,١٤٧,٠١٥	٨,٧٠٩,٨٧٢	لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٧,٨٢٦,٦٥٠	٥,١٨٤,٤٠٩					الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ
(٥,٤٩٢,٦٠١)	(٤,٥٨٩,٤٦١)					بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٦,٣٦٨,٩٠٥	٨,٤٧٧,٥٢٤					أرباح التأمين للفترة
						الإيرادات من الاستثمارات
						مصروفات غير مخصصة
						أرباح الفترة

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٩. معلومات حول القطاعات (تابع)

معلومات حول القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بتقديم التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

المركز المالي	التأمينات العامة		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	٣٢,١٣٥,٥٠٣	٣٢,٩٨٣,٦٦١	٨٤٨,١٥٨	٨٤٨,١٥٨	٣٣,٥٧٧,٢٢١	٣٣,٥٧٧,٢٢١
الموجودات غير الملموسة	١,٦١٨,٣٧٩	١,٦١٨,٣٧٩	-	-	١,٦٧١,٥٩٧	١,٦٧١,٥٩٧
العقارات الاستثمارية	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	-	-	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧
الأوراق المالية الاستثمارية	١٣١,٨٦٤,٦٤٨	٢٢٣,٧٤٠,٩٥٠	٨٨,٢٣٣,٤٨٢	٩١,٨٧٦,٣٠٢	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢
موجودات إعادة التأمين	٢٩٦,٢٧٣,٥٢٤	٣٠٨,٥٢٨,٢٣٥	١٢,٦٥٢,٢٧٥	١٢,٢٥٤,٧١١	٣٤١,٨٨٤,٩٩٧	٣٤١,٨٨٤,٩٩٧
ذمم التأمين المدنية والذمم المدنية الأخرى	١٨٩,٠١٨,٨٠١	٢١٠,٧٦٢,٦٠٢	٧,٤٢٨,٥٩٨	٢١,٧٤٣,٨٠١	١٧٦,٢٧٠,٠٥١	١٧٦,٢٧٠,٠٥١
النقد والأرصدة المصرفية	٢٣٩,٩٥٣,٦٨٤	٢٦٨,٢٣١,٥٩٥	٣٠,٣٩٧,١٧٦	٢٨,٢٧٧,٩١١	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤
إجمالي الموجودات	١,١١٨,١٤٢,٣٦٦	١,٢٧٣,١٤٣,٢٤٩	١٣٩,٥٥٩,٦٨٩	١٥٥,٠٠٠,٨٨٣	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩
المطلوبات						
مخصصات عقود التأمين	٤٦٠,٤٧٣,٧٢٧	٥٥٤,٨٣٦,٨٧١	٩٠,٥١٨,٥٦٣	٩٤,٣٦٣,١٤٤	٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧	٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٣١,٨٠٧,٢٤٩	٢٤٠,٧٣٨,٠٨٣	٦,٤٥٢,٨٠٤	٨,٩٣٠,٨٣٤	١٩٣,٨٦٨,٨٥٩	١٩٣,٨٦٨,٨٥٩
المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	٤٠,٥٨٥,١٩٢	٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٠,٥٨٥,١٩٢	٣٧,١٩٥,٦٠٢	٣٧,١٩٥,٦٠٢
إجمالي المطلوبات	٦٩٢,٢٨٠,٩٧٦	٨٣٦,١٦٠,١٤٦	١٣٤,١٦٦,٩٦٩	١٤٣,٨٧٩,١٧٠	٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨	٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨
حقوق الملكية						
رأس المال	-	١٤٩,٩٥٤,١١٢	-	-	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني	-	٧٣,١٤٣,٦٠٦	-	-	٧٣,١٤٣,٦٠٦	٧٣,١٤٣,٦٠٦
الاحتياطي العام	-	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	-	-	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٢,٥٢٧,٦٢٠
احتياطي القيمة العادلة	-	٥١٣,٤١٤	-	-	٣٥٦,١٢١	٣٥٦,١٢١
الأرباح المحتجزة	-	١٤٠,٨٤٤,٣٥١	-	-	١٥١,٨٨٦,٥٣٢	١٥١,٨٨٦,٥٣٢
إجمالي حقوق الملكية	-	٤٣٦,٩٨٣,١٠٣	-	-	٤٤٧,٨٦٧,٩٩١	٤٤٧,٨٦٧,٩٩١
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	-	١,٢٧٣,١٤٣,٢٤٩	-	-	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

١٠. المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

الحركة خلال الفترة:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣٦,٦٣٤,٧٢٣	٣٧,١٩٥,٦٠٢	كما في ١ يناير
٧,١٩٩,٦٨٩	٢,٧٣٨,٣٨٣	المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين
(٩,٥٠٦,٧٧٣)	(٢,٨٩٦,٦٧٧)	المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل
٢,٨٦٧,٩٦٣	٣,٥٤٧,٨٨٤	من قبل أحد حاملي وثائق التأمين
-----	-----	التغير في القيمة العادلة
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٠,٥٨٥,١٩٢	الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر
=====	=====	

١١. الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

الضمانات

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
٩,٨٣٦,٢٣٤	٩,٨٣٣,٧٣٤	خطابات ضمان
=====	=====	

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٥.٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥.٤ مليون درهم) مرهونة كضمان فيما يتعلق بالضمانات المذكورة أعلاه. تشمل الضمانات على ضمان بمبلغ ٧.٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧.٥ مليون درهم) لصالح وزارة الاقتصاد والتجارة.

الالتزامات الطارئة

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، كمدعى عليها في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. ويتم رصد مخصص على أساس كل حالة على حدة عندما يكون من المحتمل أن ينتج في النهاية خسارة على الشركة من حيث التدفقات الخارجة للموارد الاقتصادية وعندما يمكن تقدير قيمة التدفقات الخارجة بصورة موثوقة.