

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٤٠٢٠٣٠٠ (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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والتي تشمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ملكي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترَح انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من **كافة النواحي المادية**، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد



فيجنديرات مالهورا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 30 JUL 2017

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	ايضاح	
			الموجودات
			الممتلكات والمعدات
			الموجودات غير الملموسة
			العقارات الاستثمارية
		١	الأوراق المالية الاستثمارية
			موجودات إعادة التأمين
			ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
			النقد والأرصدة المصرفية
			إجمالي الموجودات
٣٣,٥٧٧,٢٢١	٣٢,٢٩٥,٣٦٧		
١,٦٧١,٥٩٧	١,٣٩٦,٦٥١		
٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧		
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٢٦,٢٨١,٥٥٠		
٣٤١,٨٨٤,٩٩٧	٢٩٧,٦٠٩,٢٠٨		
١٧٦,٢٧٠,١٥١	٢١٦,٨٢٣,٠٨٦		
٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	٢٦١,٧٦١,٢٥٤		
=====	=====		
١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٦٣,٤٤٤,٩٤٣		
=====	=====		
			المطلوبات
			مخصصات عقود التأمين
			ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
			مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة
			بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
		٢.	
٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧	٥٤٤,١٣٢,٥٢١		
١٩٣,٨٦٨,٨٥٩	٢٣٢,٣٠٤,٠٦٩		
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٢,٠١٥,٦١٦		
=====	=====		
٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨	٨١٨,٤٥٢,٢٠٦		
=====	=====		
			حقوق الملكية
			رأس المال
			الاحتياطي القانوني
			الاحتياطي العام
			احتياطي القيمة العادلة
			الأرباح المحتجزة
			إجمالي حقوق الملكية
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢		
٧٣,١٤٣,٦٠٦	٧٣,١٤٣,٦٠٦		
٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٢,٥٢٧,٦٢٠		
٣٥٦,١٢١	(١٣٨,٩٩٨)		
١٥١,٨٨٦,٥٣٢	١٤٩,٥٠٦,٣٩٧		
=====	=====		
٤٤٧,٨٦٧,٩٩١	٤٤٤,٩٩٢,٧٣٧		
=====	=====		
١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٦٣,٤٤٤,٩٤٣		
=====	=====		
			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 **30 JUL 2017** وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:



د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي



عادل محمد صالح الزرعوني
نائب 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	إيضاح
٢٥٩,٣٠٠,٠٢٨ (١٣٦,٥١٤,١٢٣)	٣٠٤,٩٢١,٧٨٧ (١٥٩,٠٣٨,٨٣٠)	١٠٥,٣٥٩,٠٦١ (٥١,٦٦٢,٤٣٠)	١٢٣,٧٩١,٨٤٢ (٦١,١٨٤,٦٣٦)	٩ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إعادة التأمين المتنازل عنه
١٢٢,٧٨٥,٩٠٥ ٢٨,٢٤٧,٩٤٤	١٤٥,٨٨٢,٩٥٧ (١٢,٩٠١,٧٨٤)	٥٣,٦٩٦,٦٣١ ١٤,٢٣٧,٤٣٥	٦٢,٦٠٧,٢٠٦ ١,٣٨٤,٥٥٧	صافي أقساط التأمين التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٥١,٠٣٣,٨٤٩ ١٧,٨٩٣,٧٣٧	١٣٢,٩٨١,١٧٣ ١٦,٩٩٨,٢٦٩	٦٧,٩٣٤,٠٦٦ ٩,٢١٣,٧٥٠	٦٣,٩٩١,٧٦٣ ٧,٤٧٨,١٨٧	٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولات إعادة التأمين
١٦٨,٩٢٧,٥٨٦	١٤٩,٩٧٩,٤٤٢	٧٧,١٤٧,٨١٦	٧١,٤٦٩,٩٥٠	٩ صافي الإيرادات التأمين
(١٦٦,٠٧٩,٩٨٤) ٥٥,٧٩٣,٩٢٨	(٢٢١,٥٨٠,٢٨٨) ١٣٧,٩٠٥,٩٧٠	(٨٩,٢٥٤,٩٧٩) ٣٦,٥٢٦,١٥٩	(٧٧,٥٥٥,٤٤٤) ٣٩,٦٥٧,٥٢٢	المطالبات المدفوعة حصة إعادة التأمين
(١١٠,٢٨٦,٠٥٦) ٦,٦٥٦,٨٥٠	(٨٣,٦٧٤,٣١٨) ٤,٢٧٠,٦٧٣	(٥٢,٧٢٨,٨٢٠) ٧,٨٧٥,٨٢٦	(٣٧,٨٩٧,٩٢٢) (١,٤٩٠,٦٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية
(١٠٣,٦٢٩,٢٠٦) (٢٨,٤٥٣,٦٩٤) (٢٤,٣٥٣,٧٢٨)	(٧٩,٤٠٣,٦٤٥) (٢٥,٧١٠,١٠٢) (٢٢,٨٩٥,٣٧٧)	(٤٤,٨٥٢,٩٩٤) (١٤,٧٣٣,٢٣١) (١٢,٣٠٢,٧٦٣)	(٣٩,٣٨٨,٥٦٨) (٩,٧٩٠,٦٠٤) (١١,٨٠٣,٤٥٢)	٩ صافي المطالبات المتكبدة العمولات المتكبدة المصروفات الإدارية
(١٥٦,٤٣٦,٦٢٨)	(١٢٨,٠٠٩,١٢٤)	(٧١,٨٨٨,٩٨٨)	(٦٠,٩٨٢,٦٢٤)	صافي مصروفات التأمين الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
(٧,١٣٠,٤٤٣)	(٨,٦٨٧,٣٠٦)	(٣,١٩٨,٨٥٨)	(١,٥٣٩,٠٠٦)	٩ الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٢,١٦٥,٥٢٩	٤,٦٠١,٥٣٦	١,٤٣١,٢١٨	١,٠٥٣,٦٥٢	إجمالي مصروفات التأمين
(١٦١,٤٠١,٥٤٢)	(١٣٢,٠٩٤,٨٩٤)	(٧٣,٦٥٦,٦٢٨)	(٦١,٤٦٧,٩٧٨)	٩ أرباح التأمين إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى (صافية)
٧,٥٢٦,٠٤٤	١٧,٨٨٤,٥٤٨	٣,٤٩١,١٨٨	١٠,٠٠١,٩٧٢	٤,٨ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية مصروفات إدارية
٧,٧٢٢,٤٨٧	٩,٣٦١,٢١٧	٣,٤٩٨,١٧٤	٤,٣٨٤,٠٧٨	أرباح الفترة
٣,٨٢٣,٠٠٧ (٧,٧٧٧,٨٧٤)	(٢,٥٩٩,٢٧٧) (٧,٥٠٦,٩١٨)	٢٢٠,٦٧٠ (٢,٢٨٥,٢٧٣)	(٢,٨٠٦,٥٤٧) (٢,٩١٧,٤٥٧)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
١١,٢٩٣,٦٦٤	١٧,١٣٩,٥٧٠	٤,٩٢٤,٧٥٩	٨,٦٦٢,٠٤٦	
٠.٠٨	٠.١١	٠.٠٣	٠.٠٦	

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم
١١,٢٩٣,٦٦٤	١٧,١٣٩,٥٧٠	٤,٩٢٤,٧٥٩	٨,٦٦٢,٠٤٦
أرباح الفترة			
الإيرادات الشاملة الأخرى			
<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:</i>			
<i>صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>			
٥١٩,٠١٥	(٤٩٥,١١٩)	(٦١,٦٦٤)	(٦٥٢,٤١٢)
-----	-----	-----	-----
٥١٩,٠١٥	(٤٩٥,١١٩)	(٦١,٦٦٤)	(٦٥٢,٤١٢)
-----	-----	-----	-----
١١,٨١٢,٦٧٩	١٦,٦٤٤,٤٥١	٤,٨٦٣,٠٩٥	٨,٠٠٩,٦٣٤
=====	=====	=====	=====
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى			
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
١١,٢٩٣,٦٦٤	١١,٢٩٣,٦٦٤	-	-	-	-
٥١٩,٠١٥	-	٥١٩,٠١٥	-	-	-
٥١٩,٠١٥	-	٥١٩,٠١٥	-	-	-
١١,٨١٢,٦٢٧	١١,٢٩٣,٦٦٤	٥١٩,٠١٥	-	-	-
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,١٣٠,٥٢٦)	-	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤٣٠,٧٨٦,٧٢٦	١٤٠,٤٣٠,٣٧٤	٤١٨,٤٧٠	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
١٧,١٣٩,٥٧٠	١٧,١٣٩,٥٧٠	-	-	-	-
(٤٩٥,١١٩)	-	(٤٩٥,١١٩)	-	-	-
(٤٩٥,١١٩)	-	(٤٩٥,١١٩)	-	-	-
١٦,٦٤٤,٤٥١	١٧,١٣٩,٥٧٠	(٤٩٥,١١٩)	-	-	-
(١,٥٢٥,٢١٢)	(١,٥٢٥,٢١٢)	-	-	-	-
(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	-	-	-	-
٤٤٤,٩٩٢,٧٣٧	١٤٩,٥٠٦,٣٩٧	(١٣٨,٩٩٨)	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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	
١١,٢٩٣,٦٦٤	١٧,١٣٩,٥٧٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٨٤٤,١٠١	١,٨٥٨,٨٨٢	صافي أرباح الفترة
(٢,١٧٧,٢٧١)	(٢,٩٥١,٠٩٢)	تسويات لـ:
(٢,٤٧٣,٤٥٨)	(١,٨٤٥,٧١٣)	الاستهلاك والإطفاء
(١,٣٤٩,٥٤٩)	٤,٤٤٤,٩٩٠	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٤٤٣	-	الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٣,٢٨٦,٤٩١)	١٦,٧٦٩,٠٧٦	الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٧٤,١٦٩	(١,٨٩١,٠٤١)	الخسائر المُحققة من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,١٧٣,٣٩٢)	٣٣,٥٢٤,٦٧٢	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
٢١,٦٢٠,٨٣٥	(٤٠,٥٥٣,٠٣٥)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة - بعد خصم المبالغ المسددة
٩,٥١٧,٦٨٦	٤٠,٣٢٦,٢٥١	التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)
(٦,٦٥٦,٨٥٠)	(٤,٢٧٠,٦٧٣)	التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,٥٢٥,٢١٢)	التغير في صافي المطالبات قيد السداد
٨,١٧٧,٧٥٣	٢٧,٥٠٢,٠٠٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٦٠,٨١٧)	(٣٠٢,٠٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,٧٣٣,٨٤٥)	(١٣,٧٣٧,٧٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٩,١٩٢,٥٠٠)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨,٣٠٧,٩٦٢	٢٥,٢٨٠,٥٤٩	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٠٨,٩٠٠	-	المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٥٦	-	المتحصلات من بيع استثمارات بالتكلفة المطفاة
٢,١٧٧,٢٧١	٢,٩٥١,٠٩٢	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٧,١٨٢,٣٤٧)	(١١,٦٣٧,٦٦٦)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٣٩,٧٨١,٤٢٠)	(٦,٦٣٨,٣٣٥)	التغير في الودائع المصرفية
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٦,٦٠٣,٦٦٧)	٢,٨٦٩,١٧٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٠٧,٦١٦,٤٦٧	٥٥,٤١٦,٠٠٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٦١,٠١٢,٨٠٠	٥٨,٢٨٥,١٧٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
=====	=====	
١٠٨,١٩٩	٨٧,٧٩٣	يتألف النقد وما يعادله مما يلي:
٦٠,٩٠٤,٦٠١	٥٨,١٩٧,٣٨٦	النقد في الصندوق
١٦٤,٩٨٧,٣٤٧	٢٠٣,٤٧٦,٠٧٦	النقد لدى البنك
-----	-----	ودائع ثابتة
٢٢٦,٠٠٠,١٤٧	٢٦١,٧٦١,٢٥٥	الإجمالي
(١٦٤,٩٨٧,٣٤٧)	(٢٠٣,٤٧٦,٠٧٦)	ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
-----	-----	
٦١,٠١٢,٨٠٠	٥٨,٢٨٥,١٧٩	النقد وما يعادله كما في ٣٠ يونيو
=====	=====	

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

تم تأسيس الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) ("الشركة") أساساً كشركة خاصة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٩ نوفمبر ١٩٨٠. تم تحويل الشركة لاحقاً إلى شركة مساهمة عامة وذلك اعتباراً من ١٢ سبتمبر ٢٠٠١.

تم تسجيل الشركة في إمارة دبي بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. تقوم الشركة بجميع أنواع التأمين على الحياة والتأمينات العامة بالإضافة إلى أعمال إعادة التأمين وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦.

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" والأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية المدققة الكاملة ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللأسئلة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، التزمت الشركة بأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

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 (الدولار 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.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللأسئلة المنتهية في ذلك التاريخ.

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.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم
------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------

٣,٦٦٩,٩٩٧	٣,٥٣٨,٥٣٣
٣٨٣,١٩٢	٧٩,٣٩٦

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل
تعويضات نهاية الخدمة

٣٧,١٨٧,٧٧٨	٣٢,٣٦٢,٦٤٥
٢٠,٦٨٨,٥٦٩	١٩,٤٥٠,٥٤٢
١٢,٨٢٢,٢٤٧	١٥,٣٨٦,٦٩٦
٧٠٣,٦٩١	٢٢١,٨٦٠
=====	=====

أطراف أخرى ذات علاقة
أقساط تأمين مكتتبه
مطالبات مدفوعة
توزيعات الأرباح المدفوعة
إيرادات الفوائد

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم
--------------------------------------	--------------------------------------

١٩,٦٣١,٠١٨	٨,٢٧٦,٠٣١
=====	=====

(ب) المستحق من أطراف ذات علاقة
ذمم أقساط التأمين المدينة (مدرجة ضمن الذمم المدينة)

٢,٣٥٤,٥٠٨	١,٤٩٩,٢١٠
=====	=====

(ج) المستحق لأطراف ذات علاقة
مبالغ مستحقة الدفع إلى طرف ذي علاقة (مدرجة ضمن الذمم الدائنة)

(د) النقد وما يعادله

٤٣,٦٤٦,٠٢٥	٣٦,٦٣٥,٣٦٤
=====	=====

النقد لدى البنك

١٥,٣٦٨,٨٨٢	٥٩,٢٩٢,١٧٥
=====	=====

وديعة قصيرة الأجل

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٧. فئات وأنواع الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣٠ يونيو 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	١٥٧,٦١٧,٠٦٦	٤٤,٤٧١,٩٨٤	٢٤,١٩٢,٥٠٠	٢٢٦,٢٨١,٥٥٠
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٩٩,٥٠٩,٦٥٦	١٩٩,٥٠٩,٦٥٦
النقد وما يعادله	-	-	٢٦١,٧٦١,٢٥٤	٢٦١,٧٦١,٢٥٤
	١٥٧,٦١٧,٠٦٦	٤٤,٤٧١,٩٨٤	٤٨٥,٤٦٣,٤١٠	٦٨٧,٥٥٢,٤٦٠

المطلوبات المالية

ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٢٢٨,٢٩٨,٧٦٥	٢٢٨,٢٩٨,٧٦٥
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٢,٠١٥,٦١٦	-	-	٤٢,٠١٥,٦١٦
	٤٢,٠١٥,٦١٦	-	٢٢٨,٢٩٨,٧٦٥	٢٧٠,٣١٤,٣٨١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	٤٤,٩٧٤,٩١٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٦١,٨٣٥,٩٣٧	١٦١,٨٣٥,٩٣٧
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤
	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	٤٤,٩٧٤,٩١٨	٤٢٤,٠٩٠,٣٥١	٦٣٥,٩٩٦,٦٠٣

المطلوبات المالية

ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٨٢,٠٠٥,٤٣٤	١٨٢,٠٠٥,٤٣٤
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٧,١٩٥,٦٠٢	-	-	٣٧,١٩٥,٦٠٢
	٣٧,١٩٥,٦٠٢	-	١٨٢,٠٠٥,٤٣٤	٢١٩,٢٠١,٠٣٦

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
١٥٧,٦١٧,٠٦٦	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,٤٧١,٩٨٤	٤٤,٩٧٤,٩١٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٤,١٩٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٦,٢٨١,٥٥٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	

١.٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
٥٥,٩٢٧,٤١٤	٧٤,٣٠٦,٥١٩	استثمارات في حقوق ملكية - مدرجة
٥٩,٦٧٤,٠٣٦	٥٥,٤٢٩,٢١٣	استثمارات / سندات ذات إيرادات ثابتة - مدرجة
٤٢,٠١٥,٦١٦	٣٧,١٩٥,٦٠٢	استثمارات محتفظ بها بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
١٥٧,٦١٧,٠٦٦	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	الإجمالي

٢.٨ الاستثمارات - التركيز حسب الموقع الجغرافي

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
٢٠٦,٧٦٥,٣٨٩	٢٠٠,١٦٢,٢٣٣	الاستثمارات التي تتم:
١٩,٥١٦,١٦١	٢٦,٧٤٤,٠١٩	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢٦,٢٨١,٥٥٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥٧,٦١٧,٠٦٦	-	-	١٥٧,٦١٧,٠٦٦
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٤,٤٧١,٩٨٤	-	-	٤٤,٤٧١,٩٨٤
	٢٠٢,٠٨٩,٠٥٠	-	-	٢٠٢,٠٨٩,٠٥٠

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٣.٨ النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

الأوراق المالية الاستثمارية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	-	-	١٦٦,٩٣١,٣٣٤
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٤,٩٧٤,٩١٨	-	-	٤٤,٩٧٤,٩١٨
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢١١,٩٥٦,٢٥٢	-	-	٢١١,٩٥٦,٢٥٢
	=====	=====	=====	=====

٤.٨ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية

الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم
١,٨٤٥,٧١٣	٢,٤٧٣,٤٥٨	
(٤,٤٤٤,٩٩٠)	١,٣٤٩,٥٤٩	
(٢,٥٩٩,٢٧٧)	٣,٨٢٣,٠٠٧	
=====	=====	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		التأمين على الحياة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		التأمينات العامة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
الأرباح أو الخسائر					
إيرادات التأمين					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه					
إعادة التأمين المتنازل عنه					
٢٥٩,٣٠٠,٠٢٨ (١٣٦,٥١٤,١٢٣)	٣٠٤,٩٢١,٧٨٧ (١٥٩,٠٣٨,٨٣٠)	٣٤,٠٩٩,١٦٣ (١٠,٩٨٥,٦١٣)	٣٢,٩٠٤,٧٤١ (١١,٢٣١,٨٩٥)	٢٢٥,٢٠٠,٨٦٥ (١٢٥,٥٢٨,٥١٠)	٢٧٢,٠١٧,٠٤٦ (١٤٧,٨٠٦,٩٣٥)
١٢٢,٧٨٥,٩٠٥ ٢٨,٢٤٧,٩٤٤	١٤٥,٨٨٢,٩٥٧ (١٢,٩٠١,٧٨٤)	٢٣,١١٣,٥٥٠ (٢,٤٦٧,٧١٦)	٢١,٦٧٢,٨٤٦ (٣٤٤,٦٠٢)	٩٩,٦٧٢,٣٥٥ ٣٠,٧١٥,٦٦٠	١٢٤,٢١٠,١١١ (١٢,٥٥٧,١٨٢)
صافي أقساط التأمين					
التغيير في مخصص الأقساط غير المكتتبه					
١٥١,٠٣٣,٨٤٩ ١٧,٨٩٣,٧٣٧	١٣٢,٩٨١,١٧٣ ١٦,٩٩٨,٢٦٩	٢٠,٦٤٥,٨٣٤ ٣,٨٤٨,٩٩٢	٢١,٣٢٨,٢٤٤ ٢,٨٢٠,٠٧٩	١٣٠,٣٨٨,٠١٥ ١٤,٠٤٤,٧٤٥	١١١,٦٥٢,٩٢٩ ١٤,١٧٨,١٩٠
صافي أقساط التأمين المكتتبه					
عمولات إعادة التأمين					
١٦٨,٩٢٧,٥٨٦	١٤٩,٩٧٩,٤٤٢	٢٤,٤٩٤,٨٢٦	٢٤,١٤٨,٣٢٣	١٤٤,٤٣٢,٧٦٠	١٢٥,٨٣١,١١٩
صافي إيرادات التأمين					
مصروفات التأمين					
صافي المطالبات المتكبده					
العمولات المدفوعة					
المصروفات الإدارية					
(١٠٣,٦٢٩,٢٠٦) (٢٨,٤٥٣,٦٩٤) (٢٤,٣٥٣,٧٢٨)	(٧٩,٤٠٣,٦٤٥) (٢٥,٧١٠,١٠٢) (٢٢,٨٩٥,٣٧٧)	(١٤,٠٠٢,٣٤٨) (٤,٣٩٤,٩٣٤) (٣,٦٨٥,٥١٣)	(١٥,٤٨٦,٦٤٥) (٢,١١٩,٩٧٢) (٣,٢١٨,٧٦٨)	(٨٩,٦٢٦,٨٥٨) (٢٤,٠٥٨,٧٦٠) (٢٠,٦٦٨,٢١٥)	(٦٣,٩١٧,٠٠٠) (٢٣,٥٩٠,١٣٠) (١٩,٦٧٦,٦٠٩)
(١٥٦,٤٣٦,٦٢٨) ١٢,٤٩٠,٩٥٨	(١٢٨,٠٠٩,١٢٤) ٢١,٩٧٠,٣١٨	(٢٢,٠٨٢,٧٩٥) ٢,٤١٢,٠٣٠	(٢٠,٨٢٥,٣٨٥) ٣,٣٢٢,٩٣٨	(١٢٤,٣٥٣,٨٣٣) ١٠,٠٧٨,٩٢٧	(١٠٧,١٨٣,٧٣٩) ١٨,٦٤٧,٣٨٠
(٧,١٣٠,٤٤٣)	(٨,٦٨٧,٣٠٦)	(٧,١٣٠,٤٤٣)	(٨,٦٨٧,٣٠٦)	-	-
٢,١٦٥,٥٢٩	٤,٦٠١,٥٣٦	٢,١٦٥,٥٢٩	٤,٦٠١,٥٣٦	-	-
٧,٥٢٦,٠٤٤	١٧,٨٨٤,٥٤٨	(٢,٥٥٢,٨٨٤)	(٧٦٢,٨٣٢)	١٠,٠٧٨,٩٢٧	١٨,٦٤٧,٣٨٠
١١,٥٤٥,٤٩٤ (٧,٧٧٧,٨٧٤)	٦,٧٦١,٩٤٠ (٧,٥٠٦,٩١٨)				
١١,٢٩٣,٦٦٤	١٧,١٣٩,٥٧٠				
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	
	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	٣١,٤٤٧,٢٠٩	٣٢,٧٢٩,٠٦٣	٨٤٨,١٥٨	٨٤٨,١٥٨	٣٢,٥٧٧,٢٢١	٣٣,٥٧٧,٢٢١
الموجودات غير الملموسة	١,٣٩٦,٦٥١	١,٦٧١,٥٩٧	-	-	١,٣٩٦,٦٥١	١,٦٧١,٥٩٧
العقارات الاستثمارية	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	-	-	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧
الأوراق المالية الاستثمارية	١٣١,٧٣٧,٥٨٣	١٣٨,٦٧٢,٧٧٠	٩٤,٥٤٣,٩٦٧	٨٨,٢٣٣,٤٨٢	٢٢٦,٢٨١,٥٥٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢
موجودات إعادة التأمين	٢٨٣,٧٣٤,٧١٤	٣٢٩,٢٣٢,٧٢٢	١٣,٨٧٤,٤٩٤	١٢,٦٥٢,٢٧٥	٢٩٧,٦٠٩,٢٠٨	٣٤١,٨٨٤,٩٩٧
ذمم التأمين المدنية والذمم المدنية الأخرى	٢٠٥,٤٠٧,٧٧٤	١٦٨,٨٤١,٤٥٣	١١,٤١٥,٣١٢	٧,٤٢٨,٥٩٨	٢١٦,٨٢٣,٠٨٦	١٧٦,٢٧٠,٠٥١
النقد والأرصدة المصرفية	٢٣٣,٣٤٩,٩٧٧	٢١٦,٨٥٧,٢٣٨	٢٨,٤١١,٢٧٧	٣٠,٣٩٧,١٧٦	٢٦١,٧٦١,٢٥٤	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤
إجمالي الموجودات	١,١١٤,٣٥١,٧٣٥	١,١١٥,٢٨٢,٦٧٠	١٤٩,٠٩٣,٢٠٨	١٣٩,٥٥٩,٦٨٩	١,٢٦٣,٤٤٤,٩٤٣	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩
المطلوبات						
مخصصات عقود التأمين	٤٤٨,٤٣٧,٠٨٠	٤٨٥,٣٩١,٣٤٤	٩٥,٦٩٥,٤٤١	٩٠,٥١٨,٥٦٣	٥٤٤,١٣٢,٥٢١	٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٥٥,٠٨٥,٠٠٦	١٨٧,٤١٦,٠٥٥	٧,٢١٩,٠٦٣	٦,٤٥٢,٨٠٤	٢٣٢,٣٠٤,٠٦٩	١٩٣,٨٦٨,٨٥٩
المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	-	٤٢,٠١٥,٦١٦	٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٢,٠١٥,٦١٦	٣٧,١٩٥,٦٠٢
إجمالي المطلوبات	٦٧٣,٥٢٢,٠٨٦	٦٧٢,٨٠٧,٣٩٩	١٤٤,٩٣٠,١٢٠	١٣٤,١٦٦,٩٦٩	٨١٨,٤٥٢,٢٠٦	٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨
حقوق الملكية						
رأس المال	-	-	-	-	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	٧٣,١٤٣,٦٠٦	٧٣,١٤٣,٦٠٦
الاحتياطي العام	-	-	-	-	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٢,٥٢٧,٦٢٠
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	٣٥٦,١٢١	٣٥٦,١٢١
الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١٤٩,٥٠٦,٣٩٧	١٥١,٨٨٦,٥٣٢
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤٤,٩٩٢,٧٣٧	٤٤٧,٨٦٧,٩٩١
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	-	-	-	-	١,٢٦٣,٤٤٤,٩٤٣	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) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	
٣٦,٦٣٤,٧٢٣	٣٧,١٩٥,٦٠٢	كما في ١ يناير
٧,١٩٩,٦٨٩	٦,٠٢٣,٠١١	المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين
(٩,٥٠٦,٧٧٣)	(٥,٨٠٤,٥٣٣)	المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل
٢,٨٦٧,٩٦٣	٤,٦٠١,٥٣٦	من قبل أحد حاملي وثائق التأمين
-----	-----	التغير في القيمة العادلة
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٢,٠١٥,٦١٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
=====	=====	

١١. الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

الضمانات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	
٩,٨٣٦,٢٣٤	٩,٦٤١,٤٢٩	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.