

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجعة مدققي 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: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة مساهمي 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 سبتمبر ٢٠١٧، والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- وإيضاحات 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 نبدي رأياً تدقيقياً.



الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
تقرير منقهي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاستنتاج

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي أبو راس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ:

30 OCT 2017

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	إيضاح	الموجودات
٣٣,٥٧٧,٢٢١	٣٣,١٤٦,٤٣٦		الممتلكات والمعدات
١,٦٧١,٥٩٧	١,٢٨٣,٤٤٤		الموجودات غير الملموسة
٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧		العقارات الاستثمارية
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٣٣,٩٦٥,١٨٩	٨	الأوراق المالية الاستثمارية
٣٤١,٨٨٤,٩٩٧	٢٨٠,٤٦٦,٢٣١		موجودات إعادة التأمين
١٧٦,٢٧٠,٠٥١	١٨٢,٨٤٠,٦٢٢		ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢٤٧,٢٥٤,٤١٤	٢٨٥,٦١٣,٢٧٨		النقد والأرصدة المصرفية
١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٤٤,٥٩٣,٠٢٧		إجمالي الموجودات
=====	=====		
٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧	٥٢٩,٣٤٨,١٧٥		المطلوبات
١٩٣,٨٦٨,٨٥٩	٢١٦,٩١٢,٠٤٣		مخصصات عقود التأمين
			ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
			مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة
			بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٤,٤٢٦,٥٩١	١٠	
٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨	٧٩٠,٦٨٦,٨٠٩		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	١٦٢,٩٩٦		الاحتياطي العام
١٥١,٨٨٦,٥٣٢	١٥٨,١١٧,٨٨٤		احتياطي القيمة العادلة
			الأرباح المحتجزة
٤٤٧,٨٦٧,٩٩١	٤٥٣,٩٠٦,٢١٨		إجمالي حقوق الملكية
=====	=====		
١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩	١,٢٤٤,٥٩٣,٠٢٧		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 OCT 2017** وتم توقيعها بالإنيابة عنه من قبل:



د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي



سعادة حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	إيضاح
٤٢٤,٣٠٠,٩٩١ (٢٢٧,٦٧٧,٥٤٣)	٤٥٤,١٢٤,٤٩٦ (٢٣٨,٧٣٩,٧٠٢)	١٦٥,٠٠٠,٩٦٣ (٩١,١٦٣,٤٢٠)	١٤٩,٢٠٢,٧٠٩ (٧٩,٧٠٠,٨٧٢)	٩ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه إعادة التأمين المتنازل عنه
١٩٦,٦٢٣,٤٤٨ ٢١,٥٢٤,٩٠٠	٢١٥,٣٨٤,٧٩٤ (٨,٧٥٩,١٩٣)	٧٣,٨٣٧,٥٤٣ (٦,٧٢٣,٠٤٤)	٦٩,٥٠١,٨٣٧ ٤,١٤٢,٥٩١	صافي أقساط التأمين التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢١٨,١٤٨,٣٤٨ ٣١,٤٠٦,٦٧٤	٢٠٦,٦٢٥,٦٠١ ٢٦,٢٩٩,٧٤٩	٦٧,١١٤,٤٩٩ ١٣,٥١٢,٩٣٧	٧٣,٦٤٤,٤٢٨ ٩,٣٠١,٤٨٠	٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولات إعادة التأمين
٢٤٩,٥٥٥,٠٢٢	٢٣٢,٩٢٥,٣٥٠	٨٠,٦٢٧,٤٣٦	٨٢,٩٤٥,٩٠٨	٩ صافي الإيرادات التأمين
(٢٥٣,٣١٧,٦٢٧) ٩٧,٤٦٠,٩٩٠	(٣١٥,٤١٧,٦٥٦) ١٩١,٧٩٩,٦١٧	(٨٧,٢٣٧,٦٤٣) ٤١,٦٦٧,٠٦٢	(٩٣,٨٣٧,٣٦٨) ٥٣,٨٩٣,٦٤٧	المطالبات المدفوعة حصة إعادة التأمين
(١٥٥,٨٥٦,٦٣٧) ٥,٦٠٢,٤١١	(١٢٣,٦١٨,٠٣٩) ٨٢١,٦٥٧	(٤٥,٥٧٠,٥٨١) (١,٠٥٤,٤٣٩)	(٩٣,٩٤٣,٧٢١) (٣,٤٤٩,٠١٦)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية
(١٥٠,٢٥٤,٢٢٦) (٤٣,٤٥٤,٥٦٥) (٣٦,٠٧٥,١٥٨)	(١٢٢,٧٩٦,٣٨٢) (٤٣,١١٨,٨٨١) (٣٤,٤٣٥,٩٩٩)	(٤٦,٦٢٥,٠٢٠) (١٥,٠٠٠,٨٧١) (١١,٧٢١,٤٣٠)	(٤٣,٣٩٢,٧٣٧) (١٧,٤٠٨,٧٧٩) (١١,٥٤٠,٦٢٢)	٩ صافي المطالبات المتكبدة العمولات المتكبدة المصروفات الإدارية
(٢٢٩,٧٨٣,٩٤٩)	(٢٠٠,٣٥١,٢٦٢)	(٧٣,٣٤٧,٣٢١)	(٧٢,٣٤٢,١٣٨)	صافي مصروفات التأمين الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
(٨,٩٩١,٩١١)	(١٤,١٥٠,٤٨٨)	(١,٨٦١,٤٦٨)	(٥,٤٦٣,١٨٢)	٩
٤,٦٦٣,٤٢٨	٦,٥٩٦,١٩٥	٢,٤٩٧,٨٩٩	١,٩٩٤,٦٥٩	إجمالي مصروفات التأمين
(٢٣٤,١١٢,٤٢٢)	(٢٠٧,٩٠٥,٥٥٥)	(٧٢,٧١٠,٨٩٠)	(٧٥,٨١٠,٦٦١)	٩ أرباح التأمين إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى (صافية)
١٥,٤٤٢,٥٩٠	٢٥,٠١٩,٧٩٥	٧,٩١٦,٥٤٦	٧,١٣٥,٢٤٧	٩ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية المصروفات الإدارية
١٠,٠٨١,٦٨١	١٢,٧٢٠,٥٩١	٢,٣٥٩,١٩٤	٣,٣٥٩,٣٧٤	٤.١ أرباح الفترة
٥,٦٣٣,٠٩٥ (٩,٩٩٧,٨٣٠)	(٢,٢٩٤,٠٦٨) (٩,٦٩٥,٢٦١)	١,٨١٠,٠٨٨ (٢,٢١٩,٩٥٦)	٣٠٥,٢٠٩ (٢,١٨٨,٣٤٣)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٢١,١٥٩,٥٣٦	٢٥,٧٥١,٠٥٧	٩,٨٦٥,٨٧٢	٨,٦١١,٤٨٧	
٠.١٤	٠.١٧	٠.٠٧	٠.٠٦	

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

إن تقرير مراجعة مدققي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم
٢١,١٥٩,٥٣٦	٢٥,٧٥١,٠٥٧	٩,٨٦٥,٨٧٢	٨,٦١١,٤٨٧
أرباح الفترة			
الإيرادات الشاملة الأخرى			
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:</i>			
<i>صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>			
٧١٩,٩٨٧	(١٩٣,١٢٥)	٢٠٠,٩٧٢	٣٠١,٩٩٤
-----	-----	-----	-----
٧١٩,٩٨٧	(١٩٣,١٢٥)	٢٠٠,٩٧٢	٣٠١,٩٩٤
-----	-----	-----	-----
٢١,٨٧٩,٥٢٣	٢٥,٥٥٧,٩٣٢	١٠,٠٦٦,٨٤٤	٨,٩١٣,٤٨١
=====	=====	=====	=====
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 مراجعة مدققي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٢١,١٥٩,٥٣٦	٢١,١٥٩,٥٣٦	-	-	-	-
٧١٩,٩٨٧	-	٧١٩,٩٨٧	-	-	-
٧١٩,٩٨٧	-	٧١٩,٩٨٧	-	-	-
٢١,٨٧٩,٥٢٣	٢١,١٥٩,٥٣٦	٧١٩,٩٨٧	-	-	-
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,١٣٠,٥٢٦)	-	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤٤٠,٨٥٣,٥٧٠	١٥٠,٢٩٦,٢٤٦	٦١٩,٤٤٢	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
٢٥,٧٥١,٠٥٧	٢٥,٧٥١,٠٥٧	-	-	-	-
(١٩٣,١٢٥)	-	(١٩٣,١٢٥)	-	-	-
(١٩٣,١٢٥)	-	(١٩٣,١٢٥)	-	-	-
٢٥,٥٥٧,٩٣٢	٢٥,٧٥١,٠٥٧	(١٩٣,١٢٥)	-	-	-
(١,٥٢٥,٢١٢)	(١,٥٢٥,٢١٢)	-	-	-	-
(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	-	-	-	-
٤٥٣,٩٠٦,٢١٨	١٥٨,١١٧,٨٨٤	١٦٢,٩٩٦	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٣,١٤٣,٦٠٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢
===== ٤٥٣,٩٠٦,٢١٨	===== ١٥٨,١١٧,٨٨٤	===== ١٦٢,٩٩٦	===== 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 مراجعة مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	
٢١,١٥٩,٥٣٦	٢٥,٧٥١,٠٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة تعديلات لـ:
٢,٧٦٦,١٢١	٢,٧٩٠,١٥٥	الاستهلاك والإطفاء
(٢,١٧٧,٢٧١)	(٢,٩٥١,٠٩٢)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢,٧٨٧,٩٦٨)	(٢,٠٧٠,٣٦٨)	الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الخسائر (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٨٤٥,١٢٧)	٤,٣٦٤,٤٣٧	الخسائر المُحققة من بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٤٣	-	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
(١٥,٤٨٣,٣١٠)	١٥,٦٧٨,٦٩١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة - بعد خصم المبالغ المسددة
-	(١,٠٥٤,٨١١)	
-----	-----	
٦٣٣,٤٢٤	٤٢,٥٠٨,٠٦٩	
(١٩,٢٧٥,٢٢٧)	(٦,٥٧٠,٥٧١)	التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)
٤٥,٢٧٠,٧٠٨	٢٤,٠٩٧,٩٩٥	التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٥,٦٠٢,٤١١)	(٨٢١,٦٥٧)	التغير في صافي المطالبات قيد السداد
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,٥٢٥,٢١٢)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
-----	-----	
١٩,٨٩٥,٩٦٨	٥٧,٦٨٨,٦٢٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٤٢,٩٦٧)	(١,٩٧١,٢١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٥,٥٥١,١٥٢)	(٤٠,٧٨٤,٨٦٦)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٩,١٩٢,٥٠٠)	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦٧,٣٨١,٠٩١	٤٧,٦٦٢,٢٢٤	المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠٨,٩٠٠	-	المتحصلات من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٤٥٦	-	المتحصلات من بيع موجودات غير ملموسة
٢,١٧٧,٢٧١	٢,٩٥١,٠٩٢	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٧,٣٧٢,٦٢٥)	(٣١,٦٣٧,٦٦٦)	التغير في الودائع المصرفية
-----	-----	
(٥٣,٧٩٨,٠٢٦)	(٣٢,٩٧٢,٩٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٨,٩٠٢,٠٥٨)	٦,٧٢١,١٩٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
١٠٧,٦١٦,٤٦٧	٥٥,٤١٦,٠٠٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
-----	-----	
٥٨,٧١٤,٤٠٩	٦٢,١٣٧,٢٠٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
=====	=====	
١١٧,٧٢٥	٢٣٥,٧٩٢	يتألف النقد وما يعادله مما يلي:
٥٨,٥٩٦,٦٨٤	٦١,٩٠١,٤١٠	النقد في الصندوق
١٦٥,١٧٧,٦٢٥	٢٢٣,٤٧٦,٠٧٦	النقد لدى البنك
-----	-----	الودائع الثابتة
٢٢٣,٨٩٢,٠٣٤	٢٨٥,٦١٣,٢٧٨	الإجمالي
(١٦٥,١٧٧,٦٢٥)	(٢٢٣,٤٧٦,٠٧٦)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
-----	-----	
٥٨,٧١٤,٤٠٩	٦٢,١٣٧,٢٠٢	النقد وما يعادله كما في ٣٠ سبتمبر
=====	=====	

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

إن تقرير مراجعة مدققي 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 في الأصل تأسيس الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) ("الشركة") 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 من القانون 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 هذا ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

كما في ٣٠ سبتمبر 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؛
- ٣) والعقارات الاستثمارية.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم 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 وللسنة 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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 الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل الأقساط وتسديد المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم
--	--

٥,٣٣٠,٨١٣	٥,١٦٤,٧٥٨
٤٦٣,١٣٠	١٥٢,٤٠٢

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل
تعويضات نهاية الخدمة

الأطراف الأخرى ذات العلاقة

٥٠,٩١٨,٠١١	٥٢,٠٤٧,٤٩٢
٢٦,٢٧٧,٢٦٠	٢٨,٤٣٣,٩٦٦
١٢,٨٢٢,٢٤٧	١٥,٣٨٦,٦٩٦
١,٠٦٩,٦٥٥	٣٤٩,٨١٢
=====	=====

أقساط تأمين مكتتبه
مطالبات مدفوعة
توزيعات الأرباح المدفوعة
إيرادات الفوائد

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

٢١,٩٥٦,٦٧٥	١٤,٣٨٦,٠٦٣
=====	=====

(ب) المستحق من الأطراف ذات العلاقة
ذمم أقساط التأمين المدينة (مدرجة ضمن الذمم المدينة)

٢,٤٦٢,٣٤٦	١,١١٣,٩٢٤
=====	=====

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

(د) النقد وما يعادله

٣٣,٧٤٤,٤٥٨	٣٢,٧٦١,٢٨٥
=====	=====

النقد لدى البنك

٥٨,٤٠٨,٩٨٦	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 سبتمبر 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	١٦٤,٩٩٨,٧١٣	٤٤,٧٧٣,٩٧٦	٢٤,١٩٢,٥٠٠	٢٣٣,٩٦٥,١٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٧٠,٠٩٥,٦٨٠	١٧٠,٠٩٥,٦٨٠
النقد وما يعادله	-	-	٢٨٥,٦١٣,٢٧٨	٢٨٥,٦١٣,٢٧٨
	١٦٤,٩٩٨,٧١٣	٤٤,٧٧٣,٩٧٦	٤٧٩,٩٠١,٤٥٨	٦٨٩,٦٧٤,١٤٧
	=====	=====	=====	=====

المطلوبات المالية

ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٢١١,٦٢٦,٥٦٥	٢١١,٦٢٦,٥٦٥
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٤,٤٢٦,٥٩١	-	-	٤٤,٤٢٦,٥٩١
	٤٤,٤٢٦,٥٩١	-	٢١١,٦٢٦,٥٦٥	٢٥٦,٠٥٣,١٥٦
	=====	=====	=====	=====

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 وما يعادله	-	-	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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	
١٦٦,٩٣١,٣٣٤	١٦٤,٩٩٨,٧١٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,٩٧٤,٩١٨	٤٤,٧٧٣,٩٧٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٩٢,٥٠٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-----	-----	
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٣٣,٩٦٥,١٨٩	
=====	=====	

١.٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	
٧٤,٣٠٦,٥١٩	٧٥,٦٢٧,٦٠٠	استثمارات في حقوق ملكية - مدرجة
٥٥,٤٢٩,٢١٣	٤٤,٩٤٤,٥٢٢	استثمارات/سندات ذات إيرادات ثابتة - مدرجة
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٤,٤٢٦,٥٩١	استثمارات محتفظ بها بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
-----	-----	
١٦٦,٩٣١,٣٣٤	١٦٤,٩٩٨,٧١٣	الإجمالي
=====	=====	

٢.٨ الاستثمارات - التركيز حسب الموقع الجغرافي

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	
٢٠٠,١٦٢,٢٣٣	٢١٧,٩٢٨,٦٤٣	الاستثمارات التي تمت:
٢٦,٧٤٤,٠١٩	١٦,٠٣٦,٥٤٦	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٢٣٣,٩٦٥,١٨٩	
=====	=====	

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 التي يتم في إطارها تصنيف قياس القيمة العادلة:

الأوراق المالية الاستثمارية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦٤,٩٩٨,٧١٣	-	-	١٦٤,٩٩٨,٧١٣
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٤,٧٧٣,٩٧٦	-	-	٤٤,٧٧٣,٩٧٦
-----	-----	-----	-----	-----
	٢٠٩,٧٧٢,٦٨٩	-	-	٢٠٩,٧٧٢,٦٨٩
=====	=====	=====	=====	=====

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)	(غير مدققة)
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم
	٢,٧٨٧,٩٦٨	٢,٠٧٠,٣٦٨
	٢,٨٤٥,١٢٧	(٤,٣٦٤,٤٣٦)
	=====	=====
	٥,٦٣٣,٠٩٥	(٢,٢٩٤,٠٦٨)
	=====	=====

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٩. معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية، تم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التأمين على الحياة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التأمينات العامة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٢٤,٣٠٠,٩٩١	٤٥٤,١٢٤,٤٩٦	٤٨,٥٢٢,٠٥١	٤٧,٢٥٤,٥٦٤	٣٧٥,٧٧٨,٩٤٠	٤٠٦,٨٦٩,٩٣٢	الأرباح أو الخسائر
(٢٢٧,٦٧٧,٥٤٣)	(٢٣٨,٧٣٩,٧٠٢)	(١٦,٢١١,٣١٨)	(١٥,٩٠١,٠٤٣)	(٢١١,٤٦٦,٢٢٥)	(٢٢٢,٨٣٨,٦٥٩)	إيرادات التأمين إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إعادة التأمين المتنازل عنه
١٩٦,٦٢٣,٤٤٨	٢١٥,٣٨٤,٧٩٤	٣٢,٣١٠,٧٣٣	٣١,٣٥٣,٥٢١	١٦٤,٣١٢,٧١٥	١٨٤,٠٣١,٢٧٣	صافي أقساط التأمين
٢١,٥٢٤,٩٠٠	(٨,٧٥٩,١٩٣)	(٢,٠٩٨,١٨٥)	٣٩٢,٠١٧	٢٣,٦٢٣,٠٨٥	(٩,١٥١,٢١٠)	التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢١٨,١٤٨,٣٤٨	٢٠٦,٦٢٥,٦٠١	٣٠,٢١٢,٥٤٨	٣١,٧٤٥,٥٣٨	١٨٧,٩٣٥,٨٠٠	١٧٤,٨٨٠,٠٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,٤٠٦,٦٧٤	٢٦,٢٩٩,٧٤٩	٢,٥٠٧,٣٩٧	٣,٩٨٩,٣٢٣	٢٨,٨٩٩,٢٧٧	٢٢,٣١٠,٤٢٦	عمولات إعادة التأمين
٢٤٩,٥٥٥,٠٢٢	٢٣٢,٩٢٥,٣٥٠	٣٢,٧١٩,٩٤٥	٣٥,٧٣٤,٨٦١	٢١٦,٨٣٥,٠٧٧	١٩٧,١٩٠,٤٨٩	صافي إيرادات التأمين
(١٥٠,٢٥٤,٢٢٦)	(١٢٢,٧٩٦,٣٨٢)	(٢١,٤٨٩,٤٧٩)	(٢٣,٣٥٥,٣٠٧)	(١٢٨,٧٦٤,٧٤٧)	(٩٩,٤٤١,٠٧٥)	مصروفات التأمين
(٤٣,٤٥٤,٥٦٥)	(٤٣,١١٨,٨٨١)	(٣,٩٣٧,٦٠٣)	(٣,١٣٧,٤٠٣)	(٣٩,٥١٦,٩٦٢)	(٣٩,٩٨١,٤٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦,٠٧٥,١٥٨)	(٣٤,٤٣٥,٩٩٩)	(٥,٠٧٥,٣٤٥)	(٤,٤٩٨,٦١٣)	(٣٠,٩٩٩,٨١٣)	(٢٩,٩٣٧,٣٨٦)	العمولات المتكبدة المصروفات الإدارية
(٢٢٩,٧٨٣,٩٤٩)	(٢٠٠,٣٥١,٢٦٢)	(٣٠,٥٠٢,٤٢٧)	(٣٠,٩٩١,٣٢٣)	(١٩٩,٢٨١,٥٢٢)	(١٦٩,٣٥٩,٩٣٩)	صافي مصروفات التأمين
١٩,٧٧١,٠٧٣	٣٢,٥٧٤,٠٨٨	٢,٢١٧,٥١٨	٤,٧٤٣,٥٣٨	١٧,٥٥٣,٥٥٥	٢٧,٨٣٠,٥٥٠	الأرباح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
(٨,٩٩١,٩١١)	(١٤,١٥٠,٤٨٨)	(٨,٩٩١,٩١١)	(١٤,١٥٠,٤٨٨)	-	-	
٤,٦٦٣,٤٢٨	٦,٥٩٦,١٩٥	٤,٦٦٣,٤٢٨	٦,٥٩٦,١٩٥	-	-	
١٥,٤٤٢,٥٩٠	٢٥,٠١٩,٧٩٥	(٢,١١٠,٩٦٥)	(٢,٨١٠,٧٥٥)	١٧,٥٥٣,٥٥٥	٢٧,٨٣٠,٥٥٠	أرباح التأمين للفترة
١٥,٧١٤,٧٧٦	١٠,٤٢٦,٥٢٣					الإيرادات من الاستثمارات
(٩,٩٩٧,٨٣٠)	(٩,٦٩٥,٢٦١)					مصروفات غير مخصصة
٢١,١٥٩,٥٣٦	٢٥,٧٥١,٠٥٧					أرباح الفترة

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٩. معلومات حول القطاعات (تابع)

معلومات حول القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية، تم 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 ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	٣٢,٢٩٨,٢٧٨	٣٢,٧٢٩,٠٦٣	٨٤٨,١٥٨	٨٤٨,١٥٨	٣٣,١٤٦,٤٣٦	٣٣,٥٧٧,٢٢١
الموجودات غير الملموسة	١,٢٨٣,٤٤٤	١,٦٧١,٥٩٧	-	-	١,٢٩٣,٤٤٤	١,٦٧١,٥٩٧
العقارات الاستثمارية	١٨٤,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	-	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧
الأوراق المالية الاستثمارية	١٢٩,٢٥٢,٦٧٣	١٣٨,٦٧٢,٧٧٠	٨٨,٢٣٣,٤٨٢	١٠٤,٧١٢,٥١٦	٢٣٣,٩٦٥,١٨٩	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢
موجودات إعادة التأمين	٢٧٠,٢١٥,١١٠	٣٢٩,٢٣٢,٧٢٢	١٢,٦٥٢,٢٧٥	١٠,٢٥١,١٢١	٢٨٠,٤٦٦,٢٣١	٣٤١,٨٨٤,٩٩٧
ذمم التأمين المدنية والذمم المدنية الأخرى	٢١٧,٦٠٦,٣٨٩	١٦٨,٨٤١,٤٥٣	٧,٤٢٨,٥٩٨	(٣٤,٧٦٥,٧٦٧)	١٨٢,٨٤٠,٦٢٢	١٧٦,٢٧٠,٠٥١
النقد والأرصدة المصرفية	٢٥٦,٦٢٩,٧٧٥	٢١٦,٨٥٧,٢٣٨	٣٠,٣٩٧,١٧٦	٢٨,٩٨٣,٥٠٣	٢٨٥,٦١٣,٢٧٨	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤
إجمالي الموجودات	١,٠٩١,٥٦٣,٤٩٦	١,١١٥,٢٨٢,٦٧٠	١٣٩,٥٥٩,٦٨٩	١٥٣,٠٢٩,٥٣١	١,٢٤٤,٥٩٣,٠٢٧	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩
المطلوبات						
مخصصات عقود التأمين	٤٣٥,٥٨٦,٣٨٥	٤٨٥,٣٩١,٣٤٤	٩٠,٥١٨,٥٦٣	٩٣,٧٦١,٧٩٠	٥٢٩,٣٤٨,١٧٥	٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢١٢,٧١٢,٠٠١	١٨٧,٤١٦,٠٥٥	٦,٤٥٢,٨٠٤	٤,٢٠٠,٠٤٢	٢١٦,٩١٢,٠٤٣	١٩٣,٨٦٨,٨٥٩
المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	-	٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٤,٤٢٦,٥٩١	٤٤,٤٢٦,٥٩١	٣٧,١٩٥,٦٠٢
إجمالي المطلوبات	٦٤٨,٢٩٨,٣٨٦	٦٧٢,٨٠٧,٣٩٩	١٣٤,١٦٦,٩٦٩	١٤٢,٣٨٨,٤٢٣	٧٩٠,٦٨٦,٨٠٩	٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨
حقوق الملكية						
رأس المال	-	-	-	-	-	-
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-
الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٠٩١,٥٦٣,٤٩٦	١,١١٥,٢٨٢,٦٧٠	١٣٩,٥٥٩,٦٨٩	١٥٣,٠٢٩,٥٣١	١,٢٤٤,٥٩٣,٠٢٧	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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣٦,٦٣٤,٧٢٣	٣٧,١٩٥,٦٠٢	كما في ١ يناير
٧,١٩٩,٦٨٩	٩,٦٨٣,٧٣٩	المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين
(٩,٥٠٦,٧٧٣)	(٩,٠٤٨,٩٤٥)	المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل
٢,٨٦٧,٩٦٣	٦,٥٩٦,١٩٥	من قبل حاملي وثائق التأمين
-----	-----	التغير في القيمة العادلة
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٤,٤٢٦,٥٩١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
=====	=====	

١١. الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

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

الضمانات

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
٩,٨٣٦,٢٣٤	٩,٨٥٥,٨٥٥	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. يتم 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.