

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

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

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
درهم	درهم		
٣٢,٢٩٥,٣٦٧	٣٣,٥٧٧,٢٢١		الموجودات
١,٣٩٦,٦٥١	١,٦٧١,٥٩٧		الممتلكات والمعدات
٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧	٢٢٧,٢٧٧,٨٢٧		الموجودات غير الملموسة
٢٢٦,٢٨١,٥٥٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢	٨	العقارات الاستثمارية
٢٩٧,٦٠٩,٢٠٨	٣٤١,٨٨٤,٩٩٧		الأوراق المالية الاستثمارية
٢١٦,٨٢٣,٠٨٦	١٧٦,٢٧٠,٠٥١		موجودات إعادة التأمين
٢٦١,٧٦١,٢٥٤	٢٤٧,٢٥٤,٤١٤		ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
			النقد والأرصدة المصرفية
١,٢٦٣,٤٤٤,٩٤٣	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩		إجمالي الموجودات
=====	=====		
٥٤٤,١٣٢,٥٢١	٥٧٥,٩٠٩,٩٠٧		المطلوبات
٢٣٢,٣٠٤,٠٦٩	١٩٣,٨٦٨,٨٥٩		مخصصات عقود التأمين
٤٢,٠١٥,٦١٦	٣٧,١٩٥,٦٠٢	١٠	ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٨١٨,٤٥٢,٢٠٦	٨٠٦,٩٧٤,٣٦٨		مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
=====	=====		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
(١٣٨,٩٩٨)	٣٥٦,١٢١		الاحتياطي العام
١٤٩,٥٠٦,٣٩٧	١٥١,٨٨٦,٥٣٢		احتياطي القيمة العادلة
٤٤٤,٩٩٢,٧٣٧	٤٤٧,٨٦٧,٩٩١		الأرباح المحتجزة
=====	=====		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٦٣,٤٤٤,٩٤٣	١,٢٥٤,٨٤٢,٣٥٩		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 _____ وتم توقيعها بالإنيابة عنه من قبل:

د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

سعادة/ حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير المراجعة لمدقي 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)	أرباح التأمين
٧,٥٢٦,٠٤٤	١٧,٨٨٤,٥٤٨	٣,٤٩١,١٨٨	١٠,٠٠١,٩٧٢	٩ إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى (صافية)
٧,٧٢٢,٤٨٧	٩,٣٦١,٢١٧	٣,٤٩٨,١٧٤	٤,٣٨٤,٠٧٨	صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
٣,٨٢٣,٠٠٧ (٧,٧٧٧,٨٧٤)	(٢,٥٩٩,٢٧٧) (٧,٥٠٦,٩١٨)	٢٢٠,٦٧٠ (٢,٢٨٥,٢٧٣)	(٢,٨٠٦,٥٤٧) (٢,٩١٧,٤٥٧)	٤,٨ مصروفات إدارية
١١,٢٩٣,٦٦٤ =====	١٧,١٣٩,٥٧٠ =====	٤,٩٢٤,٧٥٩ =====	٨,٦٦٢,٠٤٦ =====	أرباح الفترة
٠.٠٨ =====	٠.٠١١ =====	٠.٠٣ =====	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 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 البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
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

رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القيمة العادلة درهم	الأرباح المحتجزة درهم	الإجمالي درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٠,٢٩٩,٨٧٨	٦٩,٦٨٣,٨٩٢	(١٠٠,٥٤٥)	٤٣٥,١٠٤,٥٧٣
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	١٤٥,٢٦٧,٢٣٦	١١,٢٩٣,٦٦٤
أرباح الفترة	-	-	-	١١,٢٩٣,٦٦٤	١١,٢٩٣,٦٦٤
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٠,٢٩٩,٨٧٨	٦٩,٦٨٣,٨٩٢	٤١٨,٤٧٠	٤٣٠,٧٨٦,٧٢٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٣,١٤٣,٦٠٦	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٣٥٦,١٢١	٤٤٧,٨٦٧,٩٩١
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٣,١٤٣,٦٠٦	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	(١٣٨,٩٩٨)	٤٤٤,٩٩٢,٧٣٧

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	
١١,٢٩٣,٦٦٤	١٧,١٣٩,٥٧٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تسويات لـ:
١,٨٤٤,١٠١	١,٨٥٨,٨٨٢	الاستهلاك والإطفاء
(٢,١٧٧,٢٧١)	(٢,٩٥١,٠٩٢)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢,٤٧٣,٤٥٨)	(١,٨٤٥,٧١٣)	الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٣٤٩,٥٤٩)	٤,٤٤٤,٩٩٠	الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٤٣	-	الخسائر المحققة من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣,٢٨٦,٤٩١)	١٦,٧٦٩,٠٧٦	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
٩٧٤,١٦٩	(١,٨٩١,٠٤١)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة - بعد خصم المبالغ المسددة
-----	-----	
(١٥,١٧٣,٣٩٢)	٣٣,٥٢٤,٦٧٢	
٢١,٦٢٠,٨٣٥	(٤٠,٥٥٣,٠٣٥)	التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)
٩,٥١٧,٦٨٦	٤٠,٣٢٦,٢٥١	التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٦,٦٥٦,٨٥٠)	(٤,٢٧٠,٦٧٣)	التغير في صافي المطالبات قيد السداد
(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,٥٢٥,٢١٢)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
-----	-----	
٨,١٧٧,٧٥٣	٢٧,٥٠٢,٠٠٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٦٠,٨١٧)	(٣٠٢,٠٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٣,٧٣٣,٨٤٥)	(١٣,٧٣٧,٧٢٨)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٩,١٩٢,٥٠٠)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥٨,٣٠٧,٩٦٢	٢٥,٢٨٠,٥٤٩	المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠٨,٩٠٠	-	المتحصلات من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٤٥٦	-	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢,١٧٧,٢٧١	٢,٩٥١,٠٩٢	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٧,١٨٢,٣٤٧)	(١١,٦٣٧,٦٦٦)	التغير في الودائع المصرفية
-----	-----	
(٣٩,٧٨١,٤٢٠)	(٦,٦٣٨,٣٣٥)	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
(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 مواعمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواعمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن الشركة بصدد مواعمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواعمة.

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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم 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 والافتراسات 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 الستة 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

أطراف أخرى ذات علاقة	أقساط تأمين مكتتبة
٣٧,١٨٧,٧٧٨	٣٢,٣٦٢,٦٤٥
٢٠,٦٨٨,٥٦٩	١٩,٤٥٠,٥٤٢
١٢,٨٢٢,٢٤٧	١٥,٣٨٦,٦٩٦
٧٠٣,٦٩١	٢٢١,٨٦٠
=====	=====

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	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	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
٤٤,٤٧١,٩٨٤	٤٤,٩٧٤,٩١٨
٢٤,١٩٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٦,٢٨١,٥٥٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢
=====	=====

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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
٥٩,٦٧٤,٠٣٦	٥٥,٤٢٩,٢١٣
٤٢,٠١٥,٦١٦	٣٧,١٩٥,٦٠٢
١٥٧,٦١٧,٠٦٦	١٦٦,٩٣١,٣٣٤
=====	=====

استثمارات في حقوق ملكية - مدرجة
استثمارات / سندات ذات إيرادات ثابتة - مدرجة
استثمارات محتفظ بها بالإئابة عن حاملي وثائق التأمين
الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

الإجمالي

٢.٨ الاستثمارات - التركز حسب الموقع الجغرافي

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم
٢٠٦,٧٦٥,٣٨٩	٢٠٠,١٦٢,٢٣٣
١٩,٥١٦,١٦١	٢٦,٧٤٤,٠١٩
٢٢٦,٢٨١,٥٥٠	٢٢٦,٩٠٦,٢٥٢
=====	=====

الاستثمارات التي تتم:
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- 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)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦٦,٩٣١,٣٣٤	-	-	١٦٦,٩٣١,٣٣٤
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٤,٩٧٤,٩١٨	-	-	٤٤,٩٧٤,٩١٨
	-----	-----	-----	-----
	٢١١,٩٠٦,٢٥٢	-	-	٢١١,٩٠٦,٢٥٢
	=====	=====	=====	=====

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.

التأمينات العامة		التأمين على الحياة		الإجمالي	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الأرباح أو الخسائر					
إيرادات التأمين					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
إعادة التأمين المتنازل عنه					
٢٢٥,٢٠٠,٨٦٥	٢٧٢,٠١٧,٠٤٦	٣٢,٩٠٤,٧٤١	٣٤,٠٩٩,١٦٣	٣٠٤,٩٢١,٧٨٧	٢٥٩,٣٠٠,٠٢٨
(١٢٥,٥٢٨,٥١٠)	(١٤٧,٨٠٦,٩٣٥)	(١١,٢٣١,٨٩٥)	(١٠,٩٨٥,٦١٣)	(١٥٩,٠٣٨,٨٣٠)	(١٣٦,٥١٤,١٢٣)
٩٩,٦٧٢,٣٥٥	١٢٤,٢١٠,١١١	٢١,٦٧٢,٨٤٦	٢٣,١١٣,٥٥٠	١٤٥,٨٨٢,٩٥٧	١٢٢,٧٨٥,٩٠٥
٣٠,٧١٥,٦٦٠	(١٢,٥٥٧,١٨٢)	(٣٤٤,٦٠٢)	(٢,٤٦٧,٧١٦)	(١٢,٩٠١,٧٨٤)	٢٨,٢٤٧,٩٤٤
١٣٠,٣٨٨,٠١٥	١١١,٦٥٢,٩٢٩	٢١,٣٢٨,٢٤٤	٢٠,٦٤٥,٨٣٤	١٣٢,٩٨١,١٧٣	١٥١,٠٣٣,٨٤٩
١٤,٠٤٤,٧٤٥	١٤,١٧٨,١٩٠	٢,٨٢٠,٠٧٩	٣,٨٤٨,٩٩٢	١٦,٩٩٨,٢٦٩	١٧,٨٩٣,٧٣٧
١٤٤,٤٣٢,٧٦٠	١٢٥,٨٣١,١١٩	٢٤,١٤٨,٣٢٣	٢٤,٤٩٤,٨٢٦	١٤٩,٩٧٩,٤٤٢	١٦٨,٩٢٧,٥٨٦
صافي أقساط التأمين					
التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبية					
صافي أقساط التأمين المكتتبية					
عمولات إعادة التأمين					
صافي إيرادات التأمين					
مصرفات التأمين					
صافي المطالبات المتكبدة					
العمولات المدفوعة					
المصرفات الإدارية					
(٨٩,٦٢٦,٨٥٨)	(٦٣,٩١٧,٠٠٠)	(١٥,٤٨٦,٦٤٥)	(١٤,٠٠٢,٣٤٨)	(٧٩,٤٠٣,٦٤٥)	(١٠٣,٦٢٩,٢٠٦)
(٢٤,٠٥٨,٧٦٠)	(٢٣,٥٩٠,١٣٠)	(٢,١١٩,٩٧٢)	(٤,٣٩٤,٩٣٤)	(٢٥,٧١٠,١٠٢)	(٢٨,٤٥٣,٦٩٤)
(٢٠,٦٦٨,٢١٥)	(١٩,٦٧٦,٦٠٩)	(٣,٢١٨,٧٦٨)	(٣,٦٨٥,٥١٣)	(٢٢,٨٩٥,٣٧٧)	(٢٤,٣٥٣,٧٢٨)
(١٣٤,٣٥٣,٨٣٣)	(١٠٧,١٨٣,٧٣٩)	(٢٠,٨٢٥,٣٨٥)	(٢٢,٠٨٢,٧٩٥)	(١٢٨,٠٠٩,١٢٤)	(١٥٦,٤٣٦,٦٢٨)
١٠,٠٧٨,٩٢٧	١٨,٦٤٧,٣٨٠	٣,٣٢٢,٩٣٨	٢,٤١٢,٠٣٠	٢١,٩٧٠,٣١٨	١٢,٤٩٠,٩٥٨
-	-	(٨,٦٨٧,٣٠٦)	(٧,١٣٠,٤٤٣)	(٨,٦٨٧,٣٠٦)	(٧,١٣٠,٤٤٣)
-	-	٤,٦٠١,٥٣٦	٢,١٦٥,٥٢٩	٤,٦٠١,٥٣٦	٢,١٦٥,٥٢٩
١٠,٠٧٨,٩٢٧	١٨,٦٤٧,٣٨٠	(٧٦٢,٨٣٢)	(٢,٥٠٢,٨٨٤)	١٧,٨٨٤,٥٤٨	٧,٥٢٦,٠٤٤
=====	=====	=====	=====	=====	=====
١١,٥٤٥,٤٩٤	٦,٧٦١,٩٤٠	٧٦١,٩٤٠	٦,٧٦١,٩٤٠	١١,٥٤٥,٤٩٤	١١,٥٤٥,٤٩٤
(٧,٧٧٧,٨٧٤)	(٧,٥٠٦,٩١٨)	(٧,٥٠٦,٩١٨)	(٧,٥٠٦,٩١٨)	(٧,٧٧٧,٨٧٤)	(٧,٧٧٧,٨٧٤)
١١,٢٩٣,٦٦٤	١٧,١٣٩,٥٧٠	١٧,١٣٩,٥٧٠	١٧,١٣٩,٥٧٠	١٧,١٣٩,٥٧٠	١١,٢٩٣,٦٦٤
=====	=====	=====	=====	=====	=====
أرباح التأمين للفترة					
الإيرادات من الاستثمارات					
مصرفات 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 ٢٠١٧	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	٣٢,٢٩٥,٣٦٧	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 المدينة والذمم المدينة 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:

(مُدققة) 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
		المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل
(٩,٥٠٦,٧٧٣)	(٥,٨٠٤,٥٣٣)	من قبل أحد حاملي وثائق التأمين
٢,٨٦٧,٩٦٣	٤,٦٠١,٥٣٦	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

(مُدققة) 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) موهونة 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.