

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 - ١٩	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 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 ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛ 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد



فيجنديرا نات مالهورترا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 13 MAY 2018

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	ايضاح
٣٠,٦٩٨,٦٣٦	٣٠,٣٢٩,٥٨٤	
٣,٠٣٥,٠٢٣	٢,٦٢٧,٦٠٨	
٢٢٨,٦٨٩,٢٩٠	٢٢٨,٦٨٩,٢٩٠	
٢٥٨,٤٢٧,٤٤٠	٢٥٤,٨٥٩,٨٧٦	٨
٢٨٢,٦١٧,٠٦٦	٢٨٣,٥١٤,٢٣٦	
٨٢,٨٨٢,٥٤١	١١٨,٥٧٢,٤٩١	
٢٥٧,٢٨٩,٣٣٥	٢٢٣,٠٣٤,٧٤٧	
١,١٤٣,٦٣٩,٣٣١	١,١٤١,٦٢٧,٨٣٢	
=====	=====	
٥٢١,٠٨٧,٨١٠	٥٢١,٥٠٣,٢٧٩	
١١٢,٣٧٩,٧١٣	١٣٣,٨٠٠,٤٢٠	
٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤٥,١١٦,٩٨١	١٠
٦٧٨,٧١٧,٣٥٠	٧٠٠,٤٢٠,٦٨٠	
-----	-----	
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	
(٥٣,٢٤٣)	(٢٨٢,٧٧٦)	
١٦٥,٠٦٧,٠٠٠	١٤١,٥٨١,٧٠٥	
-----	-----	
٤٦٤,٩٢١,٩٨٠	٤٤١,٢٠٧,١٥٢	
-----	-----	
١,١٤٣,٦٣٩,٣٣١	١,١٤١,٦٢٧,٨٣٢	
=====	=====	

الموجودات

الممتلكات والمعدات

الموجودات غير الملموسة

العقارات الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية

موجودات إعادة التأمين

ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

النقد والأرصدة المصرفية

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات عقود التأمين

ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة

بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي العام

احتياطي القيمة العادلة

الأرباح المحتجزة

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ **13 MAY 2018** وتم توقيعها بالإبابة 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 ٢٠١٨

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	إيضاح	
١٨١,١٢٩,٩٤٥ (٩٧,٨٥٤,١٩٤)	١٢١,٠٦٤,٨٥٠ (٦١,٩٧٦,٥٨٥)	٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية إعادة التأمين المتنازل عنه
٨٣,٢٧٥,٧٥١ (١٤,٢٨٦,٣٤١)	٥٩,٠٨٨,٢٦٥ ٤,٥١٥,٤٠١		صافي أقساط التأمين التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبية
٦٨,٩٨٩,٤١٠ ٩,٥٢٠,٠٨٢	٦٣,٦٠٣,٦٦٧ ٩,٢٦٠,٩٥٢	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبية عمولات إعادة التأمين
٧٨,٥٠٩,٤٩٢	٧٢,٨٦٤,٦١٩	٩	صافي إيرادات التأمين
(١٤٤,٠٢٤,٨٤٤) ٩٨,٢٤٨,٤٤٨	(٦٧,٧٥٩,٩٨٤) ٣١,٠٣٣,٣٦٩		المطالبات المدفوعة حصة إعادة التأمين
(٤٥,٧٧٦,٣٩٦) ٥,٧٦١,٣١٩	(٣٦,٧٢٦,٦١٥) (٢,٥٢٦,٥٥٥)		صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص المطالبات قيد السداد
(٤٠,٠١٥,٠٧٧) (١٥,٩١٩,٤٩٨) (١١,٠٩١,٩٢٥)	(٣٩,٢٥٣,١٧٠) (٩,٥٧٧,٨٠٨) (١٤,١٠٣,٠٤٩)	٩	صافي المطالبات المتكبدة العمولات المتكبدة المصروفات الإدارية
(٦٧,٠٢٦,٥٠٠)	(٦٢,٩٣٤,٠٢٦)		صافي مصروفات التأمين
(٧,١٤٨,٣٠٠)	(١,٤٦٤,٨٧٠)	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
٣,٥٤٧,٨٨٤	(١١٠,٣٣٣)		
(٧٠,٦٢٦,٩١٦)	(٦٤,٥٠٩,٢٢٩)		إجمالي مصروفات التأمين
٧,٨٨٢,٥٧٦ ٤,٩٧٧,١٣٩ ٢٠٧,٢٧٠ (٤,٥٨٩,٤٦١)	٨,٣٥٥,٣٩٠ ١,١٩٩,٧٧٤ ١,٤٤٣,٣٧٧ (٢,٤٤٨,٧٩٩)	٩ ٤-٨	أرباح التأمين إيرادات الفائدة والإيرادات الأخرى (صافية) صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية المصروفات الإدارية
٨,٤٧٧,٥٢٤	٨,٥٤٩,٧٤١		أرباح الفترة
=====	=====		
----- ٠.٠٦ =====	----- ٠.٠٦ =====		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمُدققي 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 ٢٠١٨

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	أرباح الفترة
٨,٤٧٧,٥٢٤	٨,٥٤٩,٧٤١	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
١٥٧,٢٩٣	(٢٢٩,٥٣٣)	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
-----	-----	
١٥٧,٢٩٣	(٢٢٩,٥٣٣)	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-----	-----	
٨,٦٣٤,٨١٧	٨,٣٢٠,٢٠٨	
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ 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 ٢٠١٨

المنسوبة إلى حاملي أسهم الشركة						
الإجمالي درهم	الأرباح المحتجزة درهم	احتياطي القيمة العادلة درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم	
٤٤٧,٨٦٧,٩٩١	١٥١,٨٨٦,٥٣٢	٣٥٦,١٢١	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٣,١٤٣,٦٠٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨,٤٧٧,٥٢٤	٨,٤٧٧,٥٢٤	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة أرباح الفترة
١٥٧,٢٩٣	-	١٥٧,٢٩٣	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٥٧,٢٩٣	-	١٥٧,٢٩٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٨,٦٣٤,٨١٧	٨,٤٧٧,٥٢٤	١٥٧,٢٩٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٥٢٥,٢١٢)	(١,٥٢٥,٢١٢)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٣٦,٩٨٣,١٠٣	١٤٠,٨٤٤,٣٥١	٥١٣,٤١٤	٧٢,٥٢٧,٦٢٠	٧٣,١٤٣,٦٠٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٤٦٤,٩٢١,٩٨٠	١٦٥,٠٦٧,٠٠٠	(٥٣,٢٤٣)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
(٧,٠٢١,٦٧٣)	(٧,٠٢١,٦٧٣)	-	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٤٥٧,٩٠٠,٣٠٧	١٥٨,٠٤٥,٣٢٧	(٥٣,٢٤٣)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (غير مدقق)
٨,٥٤٩,٧٤١	٨,٥٤٩,٧٤١	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة أرباح الفترة
(٢٢٩,٥٣٣)	-	(٢٢٩,٥٣٣)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢٢٩,٥٣٣)	-	(٢٢٩,٥٣٣)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٨,٣٢٠,٢٠٨	٨,٥٤٩,٧٤١	(٢٢٩,٥٣٣)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٢,٥٢٠,٢٤٧)	(٢,٥٢٠,٢٤٧)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٤١,٢٠٧,١٥٢	١٤١,٥٨١,٧٠٥	(٢٨٢,٧٧٦)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	
٨,٤٧٧,٥٢٤	٨,٥٤٩,٧٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٢٥,٨٥٩	٩٢٨,٤٣٨	صافي أرباح الفترة
(١,٧٠٧,٣١٥)	(٥,٥٥٦,٦٥٦)	تسويات لـ:
(١,٨٤٥,٧١٣)	(٨٧٤,١١٢)	الاستهلاك والإطفاء
١,٦٣٨,٤٤٣	٧,٤٩٣,٦٧٨	إيرادات توزيعات الأرباح
-	(١٣١,١١٠)	الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٤٩٩,٧١٠	(٣,٠٠٨,٢٥٧)	الخسائر غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٣٠,٢١٠)	٨٠٧,٠٩٨	خسائر الائتمان المتوقعة
-----	-----	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
٢٥,٥٥٨,٢٩٨	٨,٢٠٨,٨٢٠	مخصص تعويضات نهاية الخدمة - بعد خصم المبالغ المسددة
(٣٤,٤٩٢,٥٥١)	(٤١,٦٣١,٣٤٨)	التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)
٢٩,٣٠٤,٩٤١	(١,٨٧٩,٥٠٨)	التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى *
(٥,٧٦١,٣١٩)	٢,٥٢٦,٥٥٥	التغير في صافي المطالبات قيد السداد
(١,٥٢٥,٢١٢)	(٢,٥٢٠,٢٤٧)	المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-----	-----	
١٣,٠٨٤,١٥٧	(٣٥,٢٩٥,٧٢٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧١٦,٤٣١)	(١٥١,٩٧١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١,٠٦١,٧٦١)	(١٦,٠٣٧,٠٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٩٦٣,٩٠١	١١,٦٧٣,٥١٢	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧٠٧,٣١٥	٥,٥٥٦,٦٥٦	المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠,٨٧٤,٨٨١)	٣٦,٢٣٢,٠١١	إيرادات توزيعات الأرباح
-----	-----	التغير في الودائع المصرفية
(٢,٩٨١,٨٥٧)	٣٧,٢٧٣,١٥٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٠,١٠٢,٣٠٠	١,٩٧٧,٤٢٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥٥,٤١٦,٠٠٤	٣٠,١٧٣,١٥٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
-----	-----	
٦٥,٥١٨,٣٠٤	٣٢,١٥٠,٥٨٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
=====	=====	
٣٤٦,٦٦٩	٥٨,٥٣٤	يتألف النقد وما يعادله مما يلي:
٦٥,١٧١,٦٣٥	٣٢,٠٩٢,٠٤٧	النقد في الصندوق
٢٠٢,٧١٣,٢٩١	١٩٠,٨٨٤,١٦٦	النقد لدى البنك
-----	-----	ودائع ثابتة
٢٦٨,٢٣١,٥٩٥	٢٢٣,٠٣٤,٧٤٧	الإجمالي
(٢٠٢,٧١٣,٢٩١)	(١٩٠,٨٨٤,١٦٦)	ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
-----	-----	
٦٥,٥١٨,٣٠٤	٣٢,١٥٠,٥٨١	النقد وما يعادله كما في ٣١ مارس
=====	=====	

* معاملات غير نقدية: تتضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبلغ ٢٢.٥ مليون درهم يتعلق بتوزيعات الأرباح المعلنة ولم يتم دفعها (٣١ مارس ٢٠١٧: ١٧.٩ مليون درهم).

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ 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.

إن الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في إمارة دبي وتقوم بمزاولة جميع 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". 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 ٢٠١٧، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

التزمت الشركة بجميع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

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 وافتراضات 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 المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء السياسات المبينة أدناه نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٢. أساس الإعداد (تابع)

د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها ودمج المعلومات الاستثنائية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يكون الأصل المالي متأخر السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة والمتوفرة دون تكلفة أو مجهود زائد. تشمل هذه المعلومات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني والمعلومات الاستثنائية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك السياسات المستخدمة عند إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التغييرات في طريقة احتساب الأدوات المالية نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الأدوات المالية.

يسري مفعول النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويجوز تطبيقه قبل ذلك التاريخ. قامت الشركة بشكل مبكر بتطبيق متطلبات تصنيف وقياس الأدوات المالية في سنة ٢٠١٣ وبذلك ليس هناك تأثير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لم يكن لتطبيق نسخة المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في يوليو ٢٠١٤ تأثيراً جوهرياً على السياسات المحاسبية للشركة المتعلقة بالمطلوبات المالية.

انخفاض القيمة

إن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يستبدل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج احتساب انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية. طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في توقيت مبكر مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله وسندات الدين التجارية والمستحق من أطراف ذات علاقة.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكامل العجز في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها). تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، باستثناء الأدوات المالية التالية التي يتم قياس مخصصات الخسائر المتعلقة بها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

- سندات الدين الاستثمارية التي تنطوي على مخاطر منخفضة كما في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء ذمم الإيجارات المدينة) التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً بـ'الدرجة الاستثمارية'.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهجية مقسمة إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته:

- المرحلة ١ – إذا لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأداة مالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالموجودات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ – عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب نشأة الأداة المالية دون حدوث تعثر في السداد، يتم إدراجها ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تشهد حالة تعثر ضمن هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، يمثل مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة المحتملة عند التعثر
- التعرض عند التعثر

يتم عامة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات الاستشرافية.

قامت الشركة بتطبيق منهجية مبسطة في حالة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. في حالة الموجودات المالية التي يتم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة.
- التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى تنبؤات معقولة ومدعمة بأدلة عن الأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية يتطلب أحكاماً جوهرية.

العوامل الاقتصادية

تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة ومعدلات التضخم ومعدلات الفائدة وغيرها. تتمثل المتغيرات الاقتصادية المتنوعة التي يتم وضعها في الاعتبار في البرنت ومؤشر أسعار المستهلك والأسهم والتضخم والقروض إلى القطاع الخاص.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. لبيان خصائص السوق، يتم إجراء تعديلات أو تسويات نوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام أحكام انتمائية قائمة على الخبرة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

تعريف التعثر

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض، أو إعادة جدولة المبلغ المستحق إلى الشركة وفقاً لشرط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى، أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيظهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو المعطيات الملحوظة الأخرى المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية المصاحبة لحالات التعثر في الشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض يواجه حالة تعثر، تضع الشركة باعتبارها المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام آخر من قبل نفس المصدر تجاه الشركة، و
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.

لم يتم إعادة بيان أرقام فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولذلك لا يمكن مقارنتها بالمعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي.
- تصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- في حالة كان سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، افترضت الشركة أن مخاطر الائتمان للأصل لم تزداد بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير نموذج انخفاض القيمة الجديد

فيما يتعلق بالموجودات التي تقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يكون من المتوقع عامة أن تزيد خسائر انخفاض القيمة وتصبح أكثر تقلباً.

إن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤) كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى نقص الأرباح المحتجزة بمبلغ ٧ مليون درهم.

التفاصيل الأرباح المحتجزة درهم

الرصيد الختامي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ١٦٥,٠٦٧,٠٠٠

التأثير على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

الأوراق المالية الاستثمارية

ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

المستحق من أطراف ذات علاقة

النقد والأرصدة المصرفية

(٢١٤,٦٤٠)

(٥,٩٢٩,٥٣٠)

(٨٧٢,٩٣٨)

(٤,٥٦٤)

الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨

١٥٨,٠٤٥,٣٢٧

=====

يوضح الجدول التالي مطابقة بين الرصيد الختامي لمخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين الرصيد الافتتاحي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

مطابقة مخصصات انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
يناير	ديسمبر	يناير	ديسمبر	يناير	ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٨٧٢,٩٣٨	٨٧٢,٩٣٨	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية	
١٣,٤٢٩,٥٣٠	٥,٩٢٩,٥٣٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	
٤,٥٦٤	٤,٥٦٤	-	-	المستحق من أطراف ذات علاقة	
٢١٤,٦٤٠	٢١٤,٦٤٠	-	-	النقد والأرصدة المصرفية	
-----	-----	-----	-----		
١٤,٥٢١,٦٧٣	٧,٠٢١,٦٧٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		
=====	=====	=====	=====		

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

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 ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم
---	---

١,٧٢١,٩٦٧	١,٦٦٢,٦٣٧
٥,٦٢٣	٣٣٦,٢٧٩

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل
تعويضات نهاية الخدمة

٢٧,٩٦٤,٩٧١	٥,٧٥٩,١٨٤
٦,٤٢٩,٦٢٠	٥,٥٢٥,٨٩٨
٩٠,٧٩٤	١٠٠,٧٩٦
=====	=====

أطراف أخرى ذات علاقة
أقساط تأمين مكتتبة
مطالبات مدفوعة
إيرادات الفوائد

٥,١٢٢,٨٠٦	٢,٨٣٢,٦٥١
=====	=====

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

١,١٦٤,٥٦٠	٦٦,٩٨٨
=====	=====

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

٩,١٦٢,٧٥٩	٢٢,٤٤٧,٩٧١
=====	=====

(د) النقد وما يعادله

النقد لدى البنك

٦٠,٩٦٧,٠٠٧	٦١,٠٣٥,٩٩٧
=====	=====

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (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	١٨٧,٢٨٨,٣٣٧	٤٤,٣٢٨,٢٠٤	٢٣,٢٤٣,٣٣٥	٢٥٤,٨٥٩,٨٧٦
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٠٥,٨٢٧,٥٤٩	١٠٥,٨٢٧,٥٤٩
النقد وما يعادله	-	-	٢٢٣,٠٣٤,٧٤٧	٢٢٣,٠٣٤,٧٤٧
	١٨٧,٢٨٨,٣٣٧	٤٤,٣٢٨,٢٠٤	٣٥٢,١٠٥,٦٣١	٥٨٣,٧٢٢,١٧٢
	=====	=====	=====	=====

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٢٨,٥١٤,٩٤٢	١٢٨,٥١٤,٩٤٢
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٥,١١٦,٩٨١	-	-	٤٥,١١٦,٩٨١
	٤٥,١١٦,٩٨١	-	١٢٨,٥١٤,٩٤٢	١٧٣,٦٣١,٩٢٣
	=====	=====	=====	=====

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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	١٨٩,٦٦٩,٣٨٧	٤٤,٥٦٥,٥٥٣	٢٤,١٩٢,٥٠٠	٢٥٨,٤٢٧,٤٤٠
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٧٠,٢١٧,٢٩١	٧٠,٢١٧,٢٩١
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٥٧,٢٨٩,٣٣٥	٢٥٧,٢٨٩,٣٣٥
	١٨٩,٦٦٩,٣٨٧	٤٤,٥٦٥,٥٥٣	٣٥١,٦٩٩,١٢٦	٥٨٥,٩٣٤,٠٦٦
	=====	=====	=====	=====

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٠١,٤٧٤,٨١٨	١٠١,٤٧٤,٨١٨
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	-	٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤٥,٢٤٩,٨٢٧
	-	-	١٤٦,٧٢٤,٦٤٥	١٤٦,٧٢٤,٦٤٥
	=====	=====	=====	=====

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	
١٨٩,٦٦٩,٣٨٧	١٨٧,٢٨٨,٣٣٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٤,٥٦٥,٥٥٣	٤٤,٣٢٨,٢٠٤	
٢٤,١٩٢,٥٠٠	٢٤,١٩٢,٥٠٠	
-	(٩٤٩,١٦٥)	
----- ٢٥٨,٤٢٧,٤٤٠ =====	----- ٢٥٤,٨٥٩,٨٧٦ =====	

١.٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	
٩٩,٨٣٨,١٠٩	٩٨,٢٣٠,٨٣٢	استثمارات في حقوق ملكية – مدرجة استثمارات / سندات ذات إيرادات ثابتة – مدرجة استثمارات بالإئابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٤٤,٥٨١,٤٥١	٤٣,٩٤٠,٥٢٣	
٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤٥,١١٦,٩٨١	
----- ١٨٩,٦٦٩,٣٨٧ =====	----- ١٨٧,٢٨٨,٣٣٧ =====	

الإجمالي

٢.٨ الاستثمارات – التركيز حسب الموقع الجغرافي

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	
٢٣٣,٤٥٦,٢٣٢	٢٣٩,٢٤١,٩٤٢	الاستثمارات التي تتم: - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٩٧١,٢٠٨	١٥,٦١٧,٩٣٤	
----- ٢٥٨,٤٢٧,٤٤٠ =====	----- ٢٥٤,٨٥٩,٨٧٦ =====	

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

إيضاحات (تابع)

٨. الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

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 ٢٠١٨ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨٧,٢٨٨,٣٣٧	-	-	١٨٧,٢٨٨,٣٣٧
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٤,٣٢٨,٢٠٤	-	-	٤٤,٣٢٨,٢٠٤
	=====	-----	-----	-----
	٢٣١,٦١٦,٥٤١	-	-	٢٣١,٦١٦,٥٤١
	=====	=====	=====	=====
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨٩,٦٦٩,٣٨٧	-	-	١٨٩,٦٦٩,٣٨٧
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٤,٥٦٥,٥٥٣	-	-	٤٤,٥٦٥,٥٥٣
	-----	-----	-----	-----
	٢٣٤,٢٣٤,٩٤٠	-	-	٢٣٤,٢٣٤,٩٤٠
	=====	=====	=====	=====

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		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨١,١٢٩,٩٤٥	١٢١,٠٦٤,٨٥٠	١٩,٤٥٥,٤٢٩	١٣,٦٢٨,٥٤٦	١٦١,٦٧٤,٥١٦	١٠٧,٤٣٦,٣٠٥	الأرباح أو الخسائر
(٩٧,٨٥٤,١٩٤)	(٦١,٩٧٦,٥٨٥)	(٦,٦٠٢,٢٨٣)	(٥,٠٣٨,٢٦٠)	(٩١,٢٥١,٩١١)	(٥٦,٩٣٨,٣٢٥)	إيرادات التأمين
٨٣,٢٧٥,٧٥١	٥٩,٠٨٨,٢٦٥	١٢,٨٥٣,١٤٦	٨,٥٩٠,٢٨٦	٧٠,٤٢٢,٦٠٥	٥٠,٤٩٧,٩٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٤,٢٨٦,٣٤١)	٤,٥١٥,٤٠١	(٦١٨,٦٥٨)	(٤٧٣,٥٢٣)	(١٣,٦٦٧,٦٨٣)	٤,٩٨٨,٩٢٤	إعادة التأمين المتنازل عنه
٦٨,٩٨٩,٤١٠	٦٣,٦٠٣,٦٦٧	١٢,٢٣٤,٤٨٨	٨,١١٦,٧٦٣	٥٦,٧٥٤,٩٢٢	٥٥,٤٨٦,٩٠٤	صافي أقساط التأمين
٩,٥٢٠,٠٨٢	٩,٢٦٠,٩٥٢	١,٦٣٤,٩١٥	١,٤٤٤,٩٥٥	٧,٨٨٥,١٦٧	٧,٨١٥,٩٩٧	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٨,٥٠٩,٤٩٢	٧٢,٨٦٤,٦١٩	١٣,٨٦٩,٤٠٣	٩,٥٦١,٧١٨	٦٤,٦٤٠,٠٨٩	٦٣,٣٠٢,٩٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
						عمولات إعادة التأمين المكتسبة
						صافي إيرادات التأمين
(٤٠,٠١٥,٠٧٧)	(٣٩,٢٥٣,١٧٠)	(٨,٥٠٥,٩٨٨)	(٦,٤٧٥,٣٦١)	(٣١,٥٠٩,٠٨٩)	(٣٢,٧٧٧,٨٠٩)	مصروفات التأمين
(١٥,٩١٩,٤٩٨)	(٩,٥٧٧,٨٠٨)	(١,٠٥٧,٨٧٦)	(٧١٢,٩٥٣)	(١٤,٨٦١,٦٢٢)	(٨,٨٦٤,٨٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٠٩١,٩٢٥)	(١٤,١٠٣,٠٤٩)	(١,٥٣٢,٤١٩)	(١,٩٥٥,١٥١)	(٩,٥٥٩,٥٠٦)	(١٢,١٤٧,٨٩٨)	العمولات المدفوعة
(٦٧,٠٢٦,٥٠٠)	(٦٢,٩٣٤,٠٢٧)	(١١,٠٩٦,٢٨٣)	(٩,١٤٣,٤٦٥)	(٥٥,٩٣٠,٢١٧)	(٥٣,٧٩٠,٥٦١)	المصروفات العمومية والإدارية
١١,٤٨٢,٩٩٢	٩,٩٣٠,٥٩٢	٢,٧٧٣,١٢٠	٤١٨,٢٥٣	٨,٧٠٩,٨٧٢	٩,٥١٢,٣٣٩	صافي مصروفات التأمين
(٧,١٤٨,٣٠٠)	(١,٤٦٤,٨٧٠)	(٧,١٤٨,٣٠٠)	(١,٤٦٤,٨٧٠)	-	-	الأرباح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة
٣,٥٤٧,٨٨٤	(١١٠,٣٣٣)	٣,٥٤٧,٨٨٤	(١١٠,٣٣٣)	-	-	الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة
٧,٨٨٢,٥٧٦	٨,٣٥٥,٣٩٠	(٨٢٧,٢٩٦)	(١,١٥٦,٩٥٠)	٨,٧٠٩,٨٧٢	٩,٥١٢,٣٣٩	لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٥,١٨٤,٤٠٩	٢,٦٤٣,١٥١					الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ
(٤,٥٨٩,٤٦١)	(٢,٤٤٨,٧٩٩)					بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٨,٤٧٧,٥٢٤	٨,٥٤٩,٧٤١					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 ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	٢٩,٨٥٠,٤٧٨	٣٠,٣٢٩,٥٨٤	٨٤٨,١٥٨	-	٣٠,٦٩٨,٦٣٦	٣٠,٣٢٩,٥٨٤
الموجودات غير الملموسة	٣,٠٣٥,٠٢٣	٢,٦٢٧,٦٠٨	-	-	٣,٠٣٥,٠٢٣	٢,٦٢٧,٦٠٨
العقارات الاستثمارية	١٨٥,١٣٩,٢٩٠	١٨٥,١٣٩,٢٩٠	٤٣,٥٥٠,٠٠٠	٤٣,٥٥٠,٠٠٠	٢٢٨,٦٨٩,٢٩٠	٢٢٨,٦٨٩,٢٩٠
الأوراق المالية الاستثمارية	١٥٣,٠٨٠,٤١٢	١٥٠,١٧٦,٠٥١	١٠٥,٣٤٧,٠٢٨	١٠٤,٦٨٣,٨٢٥	٢٥٨,٤٢٧,٤٤٠	٢٥٤,٨٥٩,٨٧٦
موجودات إعادة التأمين	٢٦٩,٦٥٧,٤٢٠	٢٦١,٣٤٦,٧١٤	١٢,٩٥٩,٦٤٦	٢٢,١٦٧,٥٢٢	٢٨٢,٦١٧,٠٦٦	٢٨٣,٥١٤,٢٣٦
ذمم التأمين المدنية والذمم المدنية الأخرى	٧٣,٠١٥,٩٦٥	١٠٥,٥٥٨,٠٦١	٩,٨٦٦,٥٧٦	١٣,٠١٤,٤٣٠	٨٢,٨٨٢,٥٤١	١١٨,٥٧٢,٤٩١
النقد والأرصدة المصرفية	٢٠٣,٧٥٦,٧٧٢	١٧٢,٥٥٧,٤٦٢	٥٣,٥٣٢,٥٦٤	٥٠,٤٧٧,٢٨٥	٢٥٧,٢٨٩,٣٣٥	٢٢٣,٠٣٤,٧٤٧
إجمالي الموجودات	٩١٧,٥٣٥,٣٦٠	٩٠٧,٧٣٤,٧٧٠	٢٢٦,١٠٣,٩٧١	٢٣٣,٨٩٣,٠٦٢	١,١٤٣,٦٣٩,٣٣١	١,١٤١,٦٢٧,٨٣٢
المطلوبات						
مخصصات عقود التأمين	٤٢٤,١٢٩,٨٩١	٤١٣,٤٠٥,٩٠٥	٩٦,٩٥٧,٩١٩	١٠٨,٠٩٧,٣٧٤	٥٢١,٠٨٧,٨١٠	٥٢١,٥٠٣,٢٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٠٦,١٣٨,٦٣٩	١٣١,٠٥٢,١٢٠	٦,٢٤١,٠٧٤	٢,٧٤٨,٣٠٠	١١٢,٣٧٩,٧١٣	١٣٣,٨٠٠,٤٢٠
المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	-	٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤٥,١١٦,٩٨١	٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤٥,١١٦,٩٨١
إجمالي المطلوبات	٥٣٠,٢٦٨,٥٣٠	٥٤٤,٤٥٨,٠٢٥	١٤٨,٤٤٨,٨٢٠	١٥٥,٩٦٢,٦٥٥	٦٧٨,٧١٧,٣٥٠	٧٠٠,٤٢٠,٦٨٠
حقوق الملكية						
رأس المال	-	-	-	-	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
الاحتياطي العام	-	-	-	-	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٥٣,٢٤٣)	(٢٨٢,٧٧٦)
الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١٦٥,٠٦٧,٠٠٠	١٤١,٥٨١,٧٠٥
إجمالي حقوق الملكية	٥٣٠,٢٦٨,٥٣٠	٥٤٤,٤٥٨,٠٢٥	١٤٨,٤٤٨,٨٢٠	١٥٥,٩٦٢,٦٥٥	٤٦٤,٩٢١,٩٨٠	٤٤١,٢٠٧,١٥٢
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٩١٧,٥٣٥,٣٦٠	٩٠٧,٧٣٤,٧٧٠	٢٢٦,١٠٣,٩٧١	٢٣٣,٨٩٣,٠٦٢	١,١٤٣,٦٣٩,٣٣١	١,١٤١,٦٢٧,٨٣٢

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 ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	
٣٧,١٩٥,٦٠٢	٤٥,٢٤٩,٨٢٧	كما في ١ يناير
١١,٧٠٧,٦٧٤	٢,٤٧٠,٤٥٠	المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين
		المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل
(١٢,٦٩٥,٧١٧)	(١,٨٠٢,٦٠٥)	من قبل أحد حاملي وثائق التأمين
٩,٠٤٢,٢٦٨	(٨٠٠,٦٩١)	التغير في القيمة العادلة
-----	-----	
٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤٥,١١٦,٩٨١	الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر
=====	=====	

١١. الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

الضمانات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	
١٠,٨٥٧,٦٥٦	١٤,١٤١,٧٨٦	خطابات ضمان
=====	=====	

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥.٧ مليون درهم) مرهونة كضمان فيما يتعلق بالضمانات المذكورة أعلاه. تشمل الضمانات على ضمان بمبلغ ٧.٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: 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 تكوين مخصص على أساس كل حالة على حدة عندما يكون من المحتمل أن ينتج في النهاية خسارة على الشركة في شكل تدفقات خارجة للموارد الاقتصادية وعندما يمكن تقدير قيمة التدفقات الخارجة بصورة موثوقة.