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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 -١٦

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد
ص.ب: ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+
فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+
www.ae-kpmg.com

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 لـ الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- 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.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٦

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم مدقق الحسابات المسجل: ٧٩٣
التاريخ: 25 JUL 2016

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع مركز دبي للسلع المتعددة) مسجلة ومرخصة كشركة مقفلة حرة بموجب قوانين ولوائح سلطة مركز دبي للسلع المتعددة.

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	ايضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٣٣,٥٨٣,١٣٧	٣٤,٧٥٧,٧٣٨
الموجودات غير الملموسة		٢,٠٤٦,٩٢١	١,٩٥٨,٥٠٣
العقارات الاستثمارية		٢٢٥,٧٨١,٠٦٠	٢٢٥,٧٨١,٠٦٠
الأوراق المالية الاستثمارية	٨	٢٢٠,٢٨٥,٣٤٣	٢٣٩,٧٥٧,٣٥٠
موجودات إعادة التأمين		٤٠٢,٢١٩,٣٠٩	٢٢٢,٧٤٨,٧٦٨
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		١٦٧,٠٢٠,٧٩٣	١٨٨,٦٤١,٦٢٨
النقد والأرصدة المصرفية		٢٢٦,٠٠٠,١٤٧	٢٠٥,٤٢١,٤٦٧
إجمالي الموجودات		١,٢٧٦,٩٣٦,٧١٠	١,١١٩,٠٦٦,٥١٤
المطلوبات			
مخصصات عقود التأمين		٦٤٣,٣٨٩,٥٠٢	٤٩٣,٨٩٨,٧٨٥
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٦٣,٩٢٠,٢٨٨	١٥٣,٤٢٨,٤٣٣
مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٠	٣٨,٨٤٠,١٩٤	٣٦,٦٣٤,٧٢٣
إجمالي المطلوبات		٨٤٦,١٤٩,٩٨٤	٦٨٣,٩٦١,٩٤١
حقوق الملكية			
رأس المال		١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني		٧٠,٢٩٩,٨٧٨	٧٠,٢٩٩,٨٧٨
الاحتياطي العام		٦٩,٦٨٣,٨٩٢	٦٩,٦٨٣,٨٩٢
احتياطي القيمة العادلة		٤١٨,٤٧٠	(١٠٠,٥٤٥)
الأرباح المحتجزة		١٤٠,٤٣٠,٣٧٤	١٤٥,٢٦٧,٢٣٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٣٠,٧٨٦,٧٢٦	٤٣٥,١٠٤,٥٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٢٧٦,٩٣٦,٧١٠	١,١١٩,٠٦٦,٥١٤

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 JUL 2016 وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

عادل محمد صالح الزرعوني
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	ايضاح	**(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم**	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم *(مُعاد بيانها)*	**(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم**	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم *(مُعاد بيانها)*
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩	١٠٥,٣٥٩,٠٦١	١٢٢,٢٥٠,٠٢٦	٢٥٩,٣٠٠,٠٢٨	٢٢٤,٤٨١,٤٨٣
إعادة التأمين المتنازل عنه		(٥١,٦٦٢,٤٣٠)	(٣٥,٩٨٨,٣٥٢)	(١٣٦,٥١٤,١٢٣)	(٦٩,٠٦٨,٠١٢)
صافي أقساط التأمين		٥٣,٦٩٦,٦٣١	٨٦,٢٦١,٦٧٤	١٢٢,٧٨٥,٩٠٥	١٥٥,٤١٣,٤٧١
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		١٤,٢٣٧,٤٣٥	(١٧,٨٥٨,٦٩٧)	٢٨,٢٤٧,٩٤٤	(١٣,١٣٤,٩٧٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩	٦٧,٩٣٤,٠٦٦	٦٨,٤٠٢,٩٧٧	١٥١,٠٣٣,٨٤٩	١٤٢,٢٧٨,٤٩٧
عمولات إعادة التأمين		٩,٢١٣,٧٥٠	٨,٨٢٤,٨٨٩	١٧,٨٩٣,٧٣٧	١٧,٦٥٣,١٢١
صافي الإيرادات التأمين	٩	٧٧,١٤٧,٨١٦	٧٧,٢٢٧,٨٦٦	١٦٨,٩٢٧,٥٨٦	١٥٩,٩٣١,٦١٨
المطالبات المدفوعة		(٨٩,٢٥٤,٩٧٩)	(٦٩,٧٢٨,٢٠١)	(١٦٦,٠٧٩,٩٨٤)	(١٢٢,٦٧٨,١٧٨)
حصة إعادة التأمين		٣٦,٥٢٦,١٥٩	١٤,٤٤٧,٢٦٣	٥٥,٧٩٣,٩٢٨	٢٣,١٦٦,١٦٣
صافي المطالبات المدفوعة		(٥٢,٧٢٨,٨٢٠)	(٥٥,٢٨٠,٩٣٨)	(١١٠,٢٨٦,٠٥٦)	(٩٩,٥١٢,٠١٥)
التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية		٧,٨٧٥,٨٢٦	(٤٧٠,٧١١)	٦,٦٥٦,٨٥٠	٤,٠١٣,١١٢
صافي المطالبات المتكبدة	٩	(٤٤,٨٥٢,٩٩٤)	(٥٥,٧٥١,٦٤٩)	(١٠٣,٦٢٩,٢٠٦)	(٩٥,٤٩٨,٩٠٣)
العمولات المتكبدة		(١٤,٧٣٣,٢٣١)	(٧,٧٥٨,١١٤)	(٢٨,٤٥٣,٦٩٤)	(١٦,٨٣١,٠٣٦)
المصروفات الإدارية		(١٢,٣٠٢,٧٦٣)	(١١,٠٨٤,٤١٤)	(٢٤,٣٥٣,٧٢٨)	(٢٢,٠٠٠,١٨٥)
صافي مصروفات التأمين		(٧١,٨٨٨,٩٨٨)	(٧٤,٥٩٤,١٧٧)	(١٥٦,٤٣٦,٦٢٨)	(١٣٤,٣٣٠,١٢٤)
الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٩	(٣,١٩٨,٨٥٨)	(٨٣٩,٣٩٨)	(٧,١٣٠,٤٤٣)	(٣,٦٢٨,٠٣٣)
الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات		١,٤٣١,٢١٨	(٥٨٣,٣٩٢)	٢,١٦٥,٥٢٩	٢٧٢,٥٣٨
إجمالي مصروفات التأمين		(٧٣,٦٥٦,٦٢٨)	(٧٦,٠١٦,٩٦٧)	(١٦١,٤٠١,٥٤٢)	(١٣٧,٦٨٥,٦١٩)
أرباح التأمين	٩	٣,٤٩١,١٨٨	١,٢١٠,٨٩٩	٧,٥٢٦,٠٤٤	٢٢,٢٤٥,٩٩٩
إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى (صافية)		٣,٤٩٨,١٧٤	١,٦٣٥,٢٦٢	٧,٧٢٢,٤٨٧	٨,٥٣٠,٥٨٠
صافي (الخسائر) / الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية	٤.٨	٢٢٠,٦٧٠	١٤,٤٣٦,٢٤٩	٣,٨٢٣,٠٠٧	٨,٣٤٤,٥٢٥
مصروفات إدارية		(٢,٢٨٥,٢٧٣)	(٢,٠٦٩,٥٠٣)	(٧,٧٧٧,٨٧٤)	(٥,٠٣٠,٣٣١)
أرباح الفترة		٤,٩٢٤,٧٥٩	١٥,٢١٢,٩٠٧	١١,٢٩٣,٦٦٤	٣٤,٠٩٠,٧٧٣
ربحية السهم الأساسية والمخففة		٠.٠٣	٠.١٠	٠.٠٨	٠.٢٣

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم *(مُعاد بيانها)*	**(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم**	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم *(مُعاد بيانها)*
أرباح الفترة	**٤,٩٢٤,٧٥٩**	١٥,٢١٢,٩٠٧	**١١,٢٩٣,٦٦٤**	٣٤,٠٩٠,٧٧٣
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	**(٦١,٦٦٤)**	(٧٤,٩٨٧)	**٥١٩,٠١٥**	٣٥٦,٥٦٨
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	**(٦١,٦٦٤)**	(٧٤,٩٨٧)	**٥١٩,٠١٥**	٣٥٦,٥٦٨
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	**٤,٨٦٣,٠٩٥**	١٥,١٣٧,٩٢٠	**١١,٨١٢,٦٧٩**	٣٤,٤٤٧,٣٤١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	المنسوبة إلى حاملي أسهم الشركة				
	رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي القيمة العادلة درهم	الأرباح المحتجزة درهم	الإجمالي درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ *(مُعاد بيانها)*	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٦٧,٩٤٩,٥٠٧	٦٧,٣٣٣,٥٢١	٢٢٩,٢٣٣	١٦٧,٥٨٥,١٣٥	٤٥٣,٠٥١,٥٠٨
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
أرباح الفترة *(مُعاد بيانها)*	-	-	-	-	٣٤,٠٩٠,٧٧٣	٣٤,٠٩٠,٧٧٣
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	٣٥٦,٥٦٨	-	٣٥٦,٥٦٨
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	٣٥٦,٥٦٨	-	٣٥٦,٥٦٨
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة *(مُعاد بيانها)*	-	-	-	٣٥٦,٥٦٨	٣٤,٠٩٠,٧٧٣	٣٤,٤٤٧,٣٤١
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٣,٦٥٣,٥٤٠)	(٣,٦٥٣,٥٤٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ *(مُعاد بيانها)*	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٦٧,٩٤٩,٥٠٧	٦٧,٣٣٣,٥٢١	٥٨٥,٨٠١	١٩٢,٨٤٦,٨٥٢	٤٧٨,٦٦٩,٧٩٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٠,٢٩٩,٨٧٨	٦٩,٦٨٣,٨٩٢	(١٠٠,٥٤٥)	١٤٥,٢٦٧,٢٣٦	٤٣٥,١٠٤,٥٧٣
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
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	-	-	-	٥١٩,٠١٥	-	٥١٩,٠١٥
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	٥١٩,٠١٥	-	٥١٩,٠١٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	٥١٩,٠١٥	١١,٢٩٣,٦٦٤	١١,٨١٢,٦٧٩
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(١,١٣٠,٥٢٦)	(١,١٣٠,٥٢٦)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	**٧٠,٢٩٩,٨٧٨**	**٦٩,٦٨٣,٨٩٢**	**٤١٨,٤٧٠**	**١٤٠,٤٣٠,٣٧٤**	**٤٣٠,٧٨٦,٧٢٦**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.
إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم *(مُعاد بيانها)*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	١١,٢٩٣,٦٦٤	٣٤,٠٩٠,٧٧٣
تسويات لـ:		
الاستهلاك والإطفاء	١,٨٤٤,١٠١	٢,٢٨٦,٧٤٨
إيرادات توزيعات الأرباح	(٢,١٧٧,٢٧١)	(٣,٥٣١,٤٨٣)
الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٤٧٣,٤٥٨)	(٧,٩٢٣,٤٣٦)
الأرباح غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٣٤٩,٥٤٩)	(٥٤٢,٧٣٢)
الخسائر المحققة من بيع ممتلكات ومعدات	١,٤٤٣	-
التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة	(٢٣,٢٨٦,٤٩١)	١٧,٤١٧,٠٦٦
مخصص تعويضات نهاية الخدمة – صافية من المبالغ المسددة	٩٧٤,١٦٩	٤٣٢,٨٧٧
	(١٥,١٧٣,٣٩٢)	٤٢,٢٢٩,٨١٣
التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)	٢١,٦٢٠,٨٣٥	(٣٤,٢٣٨,٧١٩)
التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٩,٥١٧,٦٨٦	(٦,٨٥٥,٦١٨)
التغير في صافي المطالبات قيد السداد	(٦,٦٥٦,٨٥٠)	(٤,٠١٣,١١٢)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(١,١٣٠,٥٢٦)	(٣,٦٥٣,٥٤٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨,١٧٧,٧٥٣	(٦,٥٣١,١٧٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٦٠,٨١٧)	(١,٤٣٣,٥١٢)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٢,٧٣٣,٨٤٥)	(٦٨,٠٣٨,٨٦٩)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(٢٠,٠٧٠,٠٠٠)
المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٨,٣٠٧,٩٦٢	١٠٢,٦١٥,٦١٦
المتحصلات من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة	٤٠٨,٩٠٠	-
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١,٤٥٦	-
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,١٧٧,٢٧١	٣,٥٣١,٤٨٣
التغير في الودائع المصرفية	(٦٧,١٨٢,٣٤٧)	(٣٥,٨٧٣,٠٢١)
صافي النقد المستخدم في الاستثمارية	(٣٩,٧٨١,٤٢٠)	(١٩,٢٦٨,٣٠٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٤٦,٦٠٣,٦٦٧)	(٦٣,٢٨٨,٠٠٧)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٠٧,٦١٦,٤٦٧	١٨٠,٧٨٩,٣٤٧
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٦١,٠١٢,٨٠٠	١١٧,٥٠١,٣٤٠
يتألف النقد وما يعادله مما يلي:		
النقد في الصندوق	١٠٨,١٩٩	١٢٩,٥٩٤
النقد لدى البنك	٦٠,٩٠٤,٦٠١	١١٧,٣٧١,٧٤٦
ودائع ثابتة	١٦٤,٩٨٧,٣٤٧	٥٠,٨٧٣,٠٢١
الإجمالي	٢٢٦,٠٠٠,١٤٧	١٦٨,٣٧٤,٣٦١
ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	(١٦٤,٩٨٧,٣٤٧)	(٥٠,٨٧٣,٠٢١)
النقد وما يعادله كما في ٣٠ يونيو	٦١,٠١٢,٨٠٠	١١٧,٥٠١,٣٤٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

٢. أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إصدار القانون الاتحادي الجديد للشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، يتعين على الشركات الالتزام بهذا القانون بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٧. تقوم الشركة حالياً بأعمال تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تلتزم به تماماً قبل الموعد المحدد.

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

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي، والتي 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 وهي العملة الرسمية للشركة.

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها. ويتم 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 الموضوعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات كانت هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٤. إدارة المخاطر المالية

إن المجالات المتعلقة بأهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى الشركة تتوافق مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). وترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف بصورة ملحوظة 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 ٢٠١٥ درهم
تعويضات موظفي الادارة الرئيسيين		
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل	**٣,٦٦٩,٩٩٧**	٣,٣٨٠,٥٣٠
تعويضات نهاية الخدمة	**٣٨٣,١٩٢**	٣٧٤,٩٤٣
أطراف أخرى ذات علاقة		
أقساط تأمين	**٣٧,١٨٧,٧٧٨**	٤٣,٩١٤,٩٩٩
مطالبات مدفوعة	**٢٠,٦٨٨,٥٦٩**	١٥,٧٢٤,٩٢١
توزيعات أرباح مدفوعة	**١٢,٨٢٢,٢٤٧**	٢٧,٩٣٣,٧١٣
إيرادات الفائدة	**٧٠٣,٦٩١**	٦١٧,٨٣٦
	======	======

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
ب) المستحق من الأطراف ذات العلاقة:		
ذمم أقساط التأمين المدينة (مدرجة ضمن الذمم المدينة)	**١٩,٦٣١,٠١٨**	٢٥,٣٤٥,٤٦٥
	========	========
ج) المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:		
مبالغ مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة (مدرجة ضمن الذمم الدائنة)	**٢,٣٥٤,٥٠٨**	١٢,١٣٣,٦٢٨
	========	========

٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة *(تابع)*

د) النقد وما يعادله

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد لدى البنك	**٤٣,٦٤٦,٠٢٥**	٢٣,٢٠٥,٦٣٢
ودائع قصيرة الأجل	**١٥,٣٦٨,٨٨٢**	٥٧,٧٢٧,٥٠٥

٧. فئات وأنواع الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	**القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم**	**التكلفة المطفأة درهم**	**الإجمالي درهم**
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية	**١٦٠,٢٥٥,٨٩٦**	**٤٥,٠٢٩,٤٤٧**	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٢٠,٢٨٥,٣٤٣**
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	**-**	**-**	**١٤٦,٩٦٨,٢٩٣**	**١٤٦,٩٦٨,٢٩٣**
النقد وما يعادله	**-**	**-**	**٢٢٦,٠٠٠,١٤٧**	**٢٢٦,٠٠٠,١٤٧**
	١٦٠,٢٥٥,٨٩٦	**٤٥,٠٢٩,٤٤٧**	**٣٨٧,٩٦٨,٤٤٠**	**٥٩٣,٢٥٣,٧٨٣**
المطلوبات المالية				
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**-**	**-**	**١٥٢,٠٨٣,٥٥٣**	**١٥٢,٠٨٣,٥٥٣**
مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	**٣٨,٨٤٠,١٩٤**	**-**	**-**	**٣٨,٨٤٠,١٩٤**
	٣٨,٨٤٠,١٩٤	**-**	**١٥٢,٠٨٣,٥٥٣**	**١٩٠,٩٢٣,٧٤٧**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	التكلفة المطفأة درهم	الإجمالي درهم
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية	١٧٩,٨٣٠,١٩٨	٤٤,٥١٨,٢٥٢	١٥,٤٠٨,٩٠٠	٢٣٩,٧٥٧,٣٥٠
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٥٤,٣٢٣,٩٠٠	١٥٤,٣٢٣,٩٠٠
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٠٥,٤٢١,٤٦٧	٢٠٥,٤٢١,٤٦٧
	١٧٩,٨٣٠,١٩٨	٤٤,٥١٨,٢٥٢	٣٧٥,١٥٤,٢٦٧	٥٩٩,٥٠٢,٧١٧
المطلوبات المالية				
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٤٢,٥٦٥,٨٦٨	١٤٢,٥٦٥,٨٦٨
المبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٦,٦٣٤,٧٢٣	-	-	٣٦,٦٣٤,٧٢٣
	٣٦,٦٣٤,٧٢٣	-	١٤٢,٥٦٥,٨٦٨	١٧٩,٢٠٠,٥٩١

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦٠,٢٥٥,٨٩٦	١٧٩,٨٣٠,١٩٨
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٥,٠٢٩,٤٤٧	٤٤,٥١٨,٢٥٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٠٨,٩٠٠
	٢٢٠,٢٨٥,٣٤٣	٢٣٩,٧٥٧,٣٥٠

١.٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
استثمارات محتفظ بها بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٨,٨٠٣,٧١١	٣٦,٦٣٤,٧٢٣
استثمارات في حقوق ملكية – مدرجة	٥٦,٥١١,٣٥٦	٧٢,٣١١,٤٥٥
استثمارات/سندات ذات إيرادات ثابتة – مدرجة	٦٤,٩٤٠,٨٢٩	٧٠,٨٨٤,٠٢٠
الإجمالي	١٦٠,٢٥٥,٨٩٦	١٧٩,٨٣٠,١٩٨

٢.٨ الاستثمارات – التركز حسب الموقع الجغرافي

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الاستثمارات التي تتم:		
- داخل الإمارات العربية المتحدة	١٨٤,٥٥٩,٠٩١	٢١٢,١٨٩,٢٨٩
- خارج الإمارات العربية المتحدة	٣٥,٧٢٦,٢٥٢	٢٧,٥٦٨,٠٦١
	٢٢٠,٢٨٥,٣٤٣	٢٣٩,٧٥٧,٣٥٠

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦٠,٢٥٥,٨٩٦	-	-	١٦٠,٢٥٥,٨٩٦
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٥,٠٢٩,٤٤٧	-	-	٤٥,٠٢٩,٤٤٧
	٢٠٥,٢٨٥,٣٤٣	-	-	٢٠٥,٢٨٥,٣٤٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧٩,٨٣٠,١٩٨	-	-	١٧٩,٨٣٠,١٩٨
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٤,٥١٨,٢٥٢	-	-	٤٤,٥١٨,٢٥٢
	٢٢٤,٣٤٨,٤٥٠	-	-	٢٢٤,٣٤٨,٤٥٠

٤.٨ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية

	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم
الأرباح المحققة عند استبعاد استثمارات	٢,٤٧٣,٤٥٨	٧,٩٢٣,٤٣٦
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٣٤٩,٥٤٩	٤٢١,٠٨٩
	٣,٨٢٣,٠٠٧	٨,٣٤٤,٥٢٥

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	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
الأرباح أو الخسائر	**درهم**	درهم *(مُعا بيانها)*	**درهم**	درهم *(مُعا بيانها)*	**درهم**	درهم *(مُعا بيانها)*
إيرادات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٢٢٥,٢٠٠,٨٦٥**	١٩٣,٦٥١,٨٨٦	**٣٤,٠٩٩,١٦٣**	٣٠,٨٢٩,٥٩٧	**٢٥٩,٣٠٠,٠٢٨**	٢٢٤,٤٨١,٤٨٣
إعادة التأمين المتنازل عنه	**(١٢٥,٥٢٨,٥١٠)**	(٥٦,٠٤٤,٨٥١)	**(١٠,٩٨٥,٦١٣)**	(١٣,٠٢٣,١٦١)	**(١٣٦,٥١٤,١٢٣)**	(٦٩,٠٦٨,٠١٢)
صافي أقساط التأمين	**٩٩,٦٧٢,٣٥٥**	١٣٧,٦٠٧,٠٣٥	**٢٣,١١٣,٥٥٠**	١٧,٨٠٦,٤٣٦	**١٢٢,٧٨٥,٩٠٥**	١٥٥,٤١٣,٤٧١
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	**٣٠,٧١٥,٦٦٠**	(١١,٣٠٠,٩٧٧)	**(٢,٤٦٧,٧١٦)**	(١,٨٣٣,٩٩٧)	**٢٨,٢٤٧,٩٤٤**	(١٣,١٣٤,٩٧٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	**١٣٠,٣٨٨,٠١٥**	١٢٦,٣٠٦,٠٥٨	**٢٠,٦٤٥,٨٣٤**	١٥,٩٧٢,٤٣٩	**١٥١,٠٣٣,٨٤٩**	١٤٢,٢٧٨,٤٩٧
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	**١٦,٠١٨,٤٢٨**	١١,٧٧٣,٤٧٣	**١,٨٧٥,٣٠٩**	٥,٨٧٩,٦٤٨	**١٧,٨٩٣,٧٣٧**	١٧,٦٥٣,١٢١
صافي إيرادات التأمين	**١٤٦,٤٠٦,٤٤٣**	١٣٨,٠٧٩,٥٣١	**٢٢,٥٢١,١٤٣**	٢١,٨٥٢,٠٨٧	**١٦٨,٩٢٧,٥٨٦**	١٥٩,٩٣١,٦١٨
مصروفات التأمين						
صافي المطالبات المتكبدة	**(٨٩,٦٢٦,٨٥٨)**	(٨٢,٢٣٣,١٤٧)	**(١٤,٠٠٢,٣٤٨)**	(١٣,٢٦٥,٧٥٦)	**(١٠٣,٦٢٩,٢٠٦)**	(٩٥,٤٩٨,٩٠٣)
العمولات المدفوعة	**(٢٦,٠٣٢,٤٤٢)**	(١٤,٠١٩,٤٦٩)	**(٢,٤٢١,٢٥٢)**	(٢,٨١١,٥٦٧)	**(٢٨,٤٥٣,٦٩٤)**	(١٦,٨٣١,٠٣٦)
المصروفات العمومية والإدارية	**(٢٠,٦٦٨,٢١٥)**	(١٨,٥٨٨,٣٧٣)	**(٣,٦٨٥,٥١٣)**	(٣,٤١١,٨١٢)	**(٢٤,٣٥٣,٧٢٨)**	(٢٢,٠٠٠,١٨٥)
صافي مصروفات التأمين	**(١٣٦,٣٢٧,٥١٥)**	(١١٤,٨٤٠,٩٨٩)	**(٢٠,١٠٩,١١٣)**	(١٩,٤٨٩,١٣٥)	**(١٥٦,٤٣٦,٦٢٨)**	(١٣٤,٣٣٠,١٢٥)
الأرباح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة	**١٠,٠٧٨,٩٢٨**	٢٣,٢٣٨,٥٤٢	**٢,٤١٢,٠٣٠**	٢,٣٦٢,٩٥٢	**١٢,٤٩٠,٩٥٨**	٢٥,٦٠١,٤٩٤
الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	**-**	-	**(٧,١٣٠,٤٤٣)**	(٣,٦٢٨,٠٣٣)	**(٧,١٣٠,٤٤٣)**	(٣,٦٢٨,٠٣٣)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	**-**	-	**٢,١٦٥,٥٢٩**	٢٧٢,٥٣٧	**٢,١٦٥,٥٢٩**	٢٧٢,٥٣٧
أرباح التأمين للفترة	**١٠,٠٧٨,٩٢٨**	٢٣,٢٣٨,٥٤٢	**(٢,٥٥٢,٨٨٤)**	(٩٩٢,٥٤٤)	**٧,٥٢٦,٠٤٤**	٢٢,٢٤٥,٩٩٩
الإيرادات من الاستثمارات					**١١,٥٤٥,٤٩٤**	١٦,٨٧٥,١٠٥
مصروفات غير مخصصة					**(٧,٧٧٧,٨٧٤)**	(٥,٠٣٠,٣٣١)
أرباح الفترة					**١١,٢٩٣,٦٦٤**	٣٤,٠٩٠,٧٧٣

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 بناء عليه بتقديم التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

	التأمينات العامة		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣٠ يونيو ٢٠١٦**	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣٠ يونيو ٢٠١٦**	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	**٣٢,٧٣٤,٩٧٩**	٣٣,٩٠٩,٥٨٠	**٨٤٨,١٥٨**	٨٤٨,١٥٨	**٣٣,٥٨٣,١٣٧**	٣٤,٧٥٧,٧٣٨
الموجودات غير الملموسة	**٢,٠٤٦,٩٢١**	١,٩٥٨,٥٠٣	**-**	-	**٢,٠٤٦,٩٢١**	١,٩٥٨,٥٠٣
العقارات الاستثمارية	**٢٢٥,٧٨١,٠٦٠**	٢٢٥,٧٨١,٠٦٠	**-**	-	**٢٢٥,٧٨١,٠٦٠**	٢٢٥,٧٨١,٠٦٠
الأوراق المالية الاستثمارية	**١٢٨,٦٠٩,١٤٨**	١٤٧,٣٠٠,٤٩٧	**٩١,٦٧٦,١٩٥**	٩٢,٤٥٦,٨٥٣	**٢٢٠,٢٨٥,٣٤٣**	٢٣٩,٧٥٧,٣٥٠
موجودات إعادة التأمين	**٣٨٨,٣٢٧,٧٧٩**	٢١٥,٠٢١,٣٠٨	**١٣,٨٩١,٥٣٠**	٧,٢٧٢,٤٦٠	**٤٠٢,٢١٩,٣٠٩**	٢٢٢,٧٤٨,٧٦٨
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	**١٤٤,٠٦١,٥٩٧**	١٧٦,٤١٧,٤٨٦	**٢٢,٩٥٩,١٩٦**	١٢,٢٢٤,١٤٢	**١٦٧,٠٢٠,٧٩٣**	١٨٨,٦٤١,٦٢٨
النقد والأرصدة المصرفية	**٢١٨,٢٤٣,٤٤٦**	١٩٤,٦٤٦,٩٧٦	**٧,٧٥٦,٧٠١**	١٠,٧٧٤,٤٩١	**٢٢٦,٠٠٠,١٤٧**	٢٠٥,٤٢١,٤٦٧
إجمالي الموجودات	**١,١٣٩,٨٠٤,٩٣٠**	٩٩٥,٠٣٥,٤١٠	**١٣٧,١٣١,٧٨٠**	١٢٤,٠٣١,١٠٤	**١,٢٧٦,٩٣٦,٧١٠**	١,١١٩,٠٦٦,٥١٤
المطلوبات						
مخصصات عقود التأمين	**٥٥٤,٠٣٠,١٧٨**	٤١٨,٢٩٥,٠٥٥	**٨٩,٣٥٩,٣٢٤**	٧٥,٦٠٣,٧٣٠	**٦٤٣,٣٨٩,٥٠٢**	٤٩٣,٨٩٨,٧٨٥
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**١٥٩,٧٩٠,٧٩٤**	١٤٧,٩٠٤,٨٤٥	**٤,١٢٩,٤٩٤**	٥,٥٢٣,٥٨٨	**١٦٣,٩٢٠,٢٨٨**	١٥٣,٤٢٨,٤٣٣
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	**-**	-	**٣٨,٨٤٠,١٩٤**	٣٦,٦٣٤,٧٢٣	**٣٨,٨٤٠,١٩٤**	٣٦,٦٣٤,٧٢٣
إجمالي المطلوبات	**٧١٣,٨٢٠,٩٧٢**	٥٦٦,١٩٩,٩٠٠	**١٣٢,٣٢٩,٠١٢**	١١٧,٧٦٢,٠٤١	**٨٤٦,١٤٩,٩٨٤**	٦٨٣,٩٦١,٩٤١
حقوق الملكية						
رأس المال	**-**	-	**-**	-	**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني	**-**	-	**-**	-	**٧٠,٢٩٩,٨٧٨**	٧٠,٢٩٩,٨٧٨
الاحتياطي العام	**-**	-	**-**	-	**٦٩,٦٨٣,٨٩٢**	٦٩,٦٨٣,٨٩٢
احتياطي القيمة العادلة	**-**	-	**-**	-	**٤١٨,٤٧٠**	(١٠٠,٥٤٥)
الأرباح المحتجزة	**-**	-	**-**	-	**١٤٠,٤٣٠,٣٧٤**	١٤٥,٢٦٧,٢٣٦
إجمالي حقوق الملكية	**-**	-	**-**	-	**٤٣٠,٧٨٦,٧٢٦**	٤٣٥,١٠٤,٥٧٣
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	**-**	-	**-**	-	**١,٢٧٦,٩٣٦,٧١٠**	١,١١٩,٠٦٦,٥١٤

١٠. المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

الحركة خلال الفترة:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
كما في ١ يناير	**٣٦,٦٣٤,٧٢٣**	٤١,٩٩٠,٩٨٨
المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين	**٣,٦٩٦,٦١٠**	١٣,٢٧٩,٦٧١
المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل من قِبل أحد حاملي وثائق التأمين	**(٣,٦٥٦,٦٦٨)**	(١٥,٢٩٦,٥٨١)
التغير في القيمة العادلة	**٢,١٦٥,٥٢٩**	(٣,٣٣٩,٣٥٥)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر	**٣٨,٨٤٠,١٩٤**	٣٦,٦٣٤,٧٢٣

١١. الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

إن الارتباطات الرأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت لا شيء (٢٠١٥: لا شيء).

الضمانات

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
خطابات ضمان	**٩,٧٢٥,٥٣٦**	٩,٤٦٧,٧٧٩

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٥,٤ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥ مليون درهم)* مرهونة كضمان فيما يتعلق بالضمانات المذكورة أعلاه. تشتمل الضمانات على ضمان بمبلغ ٧,٥ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: 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.

١٢. أرقام المقارنة

١٢.١ إعادة بيان المعلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٥، قامت الشركة بشكل مسبق وبمحض إرادتها بتطبيق التوجيهات الواردة في القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ فيما يتعلق بأساس الاعتراف بالاحتياطيات التقنية. وبالتالي، قامت الشركة بتغيير الأساس المتبع من قبلها للاعتراف بمخاطر الأقساط غير المنتهية، والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها وإيرادات العمولات غير المكتسبة من عقود التأمين فيما يتعلق بأعمال التأمين العامة. قامت الشركة بتطبيق التغير في السياسات المحاسبية بأثر رجعي. لقد تم إصدار البيانات المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قبل التغير في السياسة المحاسبية سالفة الذكر. ولذلك فقد تمت إعادة بيان المعلومات المقارنة لهذه البيانات المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لتتوافق مع السياسة المحاسبية المعدلة.

١٢. أرقام المقارنة (تابع)

١٢. ١إعادة بيان المعلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

فيما يلي تأثيرات التغير في السياسة المحاسبية على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز والإيضاحات ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

	وفقاً للبيان السابق ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	**إعادة التصنيف (غير مدققة) درهم**	**إعادة البيان (غير مدققة) درهم**	**مُعاد بيانها ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم**
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٢١,٨٨٥,٠٣٣)	٩٦,٨٤٢	٨,٦٥٣,٢١٧	(١٣,١٣٤,٩٧٤)
التغير في مخصص المطالبات قيد السداد	(٥,٧٣٨,٥٣٨)	-	٩,٧٥١,٦٥٠	٤,٠١٣,١١٢
العمولات المتكبدة	(١٥,٩٢٩,٧٠٥)	-	(٩٠١,٣٣١)	(١٦,٨٣١,٠٣٦)
الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	(٣,٥٣١,١٩١)	(٩٦,٨٤٢)	-	(٣,٦٢٨,٠٣٣)
ربحية السهم الأساسية	٠.١١	-	٠.١٢	٠.٢٣

ترتب على التغير في السياسة المحاسبية زيادة الأرباح المُعلنة سابقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمبلغ ١٧,٥ مليون درهم، مما ترتب عليه زيادة ربحية السهم الأساسية بواقع ٠.١٢ درهم.