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

البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

المحتويات	*الصفحة*
تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٦
إيضاحات	٧ -١٣

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد الشيخ محمد بن راشد
ص.ب. ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+
فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: 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 ٢٠١٤: والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- 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 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 يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ 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 التسجيل: ٧٩٣

التاريخ: ٢٤ يوليو ٢٠١٤

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد ، شركة مسجلة في الإمارات العربية المتحدة وعضوة في شبكة "كي بي إم جي" للشركات الأعضاء المستقلة التابعة "كي بي إم جي إنترناشيونال كوبريتف" ("كي بي إم جي إنترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	ايضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٣٢,٦٢٠,٥٠٠	٣٣,٢١٠,٢٧٨
الموجودات غير الملموسة		١,٤٢٥,٠٩٧	١,٢٠٦,٤٣٨
العقارات الاستثمارية		٢٢٥,٦٧٢,٨٦٨	٢٢١,٦٣١,٢٩٢
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	٣٠٦,٥٤٢,٥٦٥	٢٩٣,٤٩٤,٨١٦
موجودات إعادة التأمين		١٥٦,٢٨٢,٨٦٣	١٤٧,١١٠,٩٤١
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		١٥١,٩٨٤,٦٩١	١٠٧,٦٧١,٧١٢
النقد وما يعادله		١٣٣,٨٠١,٤٤٣	١٣٦,٠٩٩,٤٨٥
إجمالي الموجودات		١,٠٠٨,٣٣٠,٠٢٧	٩٤٠,٤٢٤,٩٦٢
المطلوبات			
مخصصات عقود التأمين		٣٩٣,٣١٧,٧١٧	٣٣٦,٩٢٩,٦٣٤
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٢٤,٣٤٥,٧٦٤	١٢٦,٠٦٩,٣٠٢
مبالغ مستحقة إلى المشاركين في المنتجات المرتبطة بالوحدات	١١	٤٤,٦٠٧,٦٤٥	٣٨,٧٤٤,٨٦٣
إجمالي المطلوبات		٥٦٢,٢٧١,١٢٦	٥٠١,٧٤٣,٧٩٩
حقوق الملكية			
رأس المال		١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني		٥٩,٩٨٦,٢٥٤	٥٩,٩٨٦,٢٥٤
الاحتياطي العام		٥٩,٣٧٠,٢٦٨	٥٩,٣٧٠,٢٦٨
احتياطي القيمة العادلة		٥٩٣,١٨٤	(١,٢١٣,٨٧٠)
الأرباح المحتجزة		١٧٦,١٥٥,٠٨٣	١٧٠,٥٨٤,٣٩٩
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي أسهم الشركة		٤٤٦,٠٥٨,٩٠١	٤٣٨,٦٨١,١٦٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٠٠٨,٣٣٠,٠٢٧	٩٤٠,٤٢٤,٩٦٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ١.

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	ايضاح	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠	٢٧٦,٦٤٣,٦٥٦	٢٧٥,٠١١,٤١٥	١٦٤,٤٠٦,٢١٦	١٧٠,٣٦٠,٨٨٩
إعادة التأمين المتنازل عنه		(٧٥,٢٣١,٠٤٦)	(٧٦,٣٩٣,٧٦٨)	(٣٥,٧٥٦,٧٤٥)	(٣٧,٧٥٨,٤٢٤)
صافي أقساط التأمين		٢٠١,٤١٢,٦١٠	١٩٨,٦١٧,٦٤٧	١٢٨,٦٤٩,٤٧١	١٣٢,٦٠٢,٤٦٥
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة والمبالغ المستحقة إلى المشاركين في المنتجات المرتبطة بالوحدة		(٤٢,٣٢٥,٩٩٧)	(٥٢,٤٨٨,٠٨٦)	(٤٣,٤٩٣,٩٣٩)	(٤٤,٠٣٧,٦٤٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠	١٥٩,٠٨٦,٦١٣	١٤٦,١٢٩,٥٦١	٨٥,١٥٥,٥٣٢	٨٨,٥٦٤,٨٢٠
عمولات إعادة التأمين المكتسبة		١٨,٢٩٦,٨٣٢	٢٠,٤٠١,٧٣٥	٨,٤٩٧,٠٤٦	١٠,٤٦٣,٠٠٥
صافي الإيرادات التأمين	١٠	١٧٧,٣٨٣,٤٤٥	١٦٦,٥٣١,٢٩٦	٩٣,٦٥٢,٥٧٨	٩٩,٠٢٧,٨٢٥
المطالبات المدفوعة		(١٥٢,٠١٩,٢٥٤)	(١٨٤,٤٦٩,٠٣٠)	(٧١,٩٣٤,٩٤٦)	(٥٨,٩٣٥,٩٢٥)
حصة إعادة التأمين		٣٤,٦١٨,٦٠٢	٨٦,٧٦٤,٥٨٦	١٣,٢٩٥,٩٠٠	١٠,٤٢٩,٢٥٠
صافي المطالبات المدفوعة		(١١٧,٤٠٠,٦٥٢)	(٩٧,٧٠٤,٤٤٤)	(٥٨,٦٣٩,٠٤٦)	(٤٨,٥٠٦,٦٧٥)
التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية		(١٠,٤٨٢,٣٩٣)	(٦,٤٠١,٢١٣)	(٧,٠٢٤,٣٧٢)	١,٩٦١,٠٣٢
صافي المطالبات المتكبدة	١٠	(١٢٧,٨٨٣,٠٤٥)	(١٠٤,١٠٥,٦٥٧)	(٦٥,٦٦٣,٤١٨)	(٤٦,٥٤٥,٦٤٣)
العمولات المدفوعة		(٢٤,٢١٨,٤٦٣)	(١٨,٧١٨,٤٠٢)	(١٣,٣٠٦,١٣٠)	(١٠,٦٧١,٥٢٠)
المصروفات الإدارية		(١٩,٥٠٤,٧٤٢)	(١٩,٨٣١,٤٦٧)	(١٠,٦٥٠,٩٣٢)	(١٠,٢٨٦,٨٤٤)
صافي مصروفات التأمين		(١٧١,٦٠٦,٢٥٠)	(١٤٢,٦٥٥,٥٢٦)	(٨٩,٦٢٠,٤٨٠)	(٦٧,٥٠٤,٠٠٧)
صافي الحركة في صندوق التأمين على الحياة	١٠	(٢٧٠,٥٤٩)	(٤٩١,٤٢٠)	(٨٦٣,٧٢٣)	١,٠٦١,٠٨١
الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات		٣,١٨٠,٤٧٥	(٩٩٦,٤٧٢)	٢,٢٠٢,٣٢٥	(٨٠٨,٢٥٧)
إجمالي مصروفات التأمين		(١٦٨,٦٩٦,٣٢٤)	(١٤٤,١٤٣,٤١٨)	(٨٨,٢٨١,٨٧٨)	(٦٧,٢٥١,١٨٣)
أرباح التأمين	١٠	٨,٦٨٧,١٢١	٢٢,٣٨٧,٨٧٨	٥,٣٧٠,٧٠٠	١١,٣٩٤,٣٢٦
إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى (صافية)		٩,٦٣٠,١٦٣	٨,٨٢٦,٧٢٣	٢,٠٢٤,٥٠٥	٣,٠٣٨,٠٩٩
صافي الدخل/ (الخسائر) من الأوراق المالية الاستثمارية	٩ ٤	٢٧,٤٣٦,٧٦٠	٣٨,١١٧,٥٠٧	(٩,٩٣٥,٧٧٠)	٢١,٥٣٨,٧٠٨
مصروفات إدارية		(٥,٥٦٣,٢٠٠)	(٣,٤٥٤,٦٥٦)	(٢,٠٢٠,١٣٥)	(١,٧٣٣,٣٨٧)
أرباح/(خسائر) الفترة		٤٠,١٩٠,٨٤٤	٦٥,٨٧٧,٤٥٢	(٤,٥٦٠,٧٠٠)	٣٤,٢٣٧,٧٤٦
ربحية السهم الأساسية والمخففة		٠,٢٧	٠,٤٤	(٠,٠٣)	٠,٢٣

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ١.

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم
أرباح/ (خسائر) الفترة	٤٠,١٩٠,٨٤٤	٦٥,٨٧٧,٤٥٢	(٤,٥٦٠,٧٠٠)	٣٤,٢٣٧,٧٤٦
الإيرادات الشاملة الأخرى				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١,٨٤٧,٥٢١	(٥٧١,١٦٢)	٣٩٠,٢٠٨	(١,٥٧٢,٦٩٣)
البنود التي تم أو من المحتمل أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى	١,٨٤٧,٥٢١	(٥٧١,١٦٢)	٣٩٠,٢٠٨	(١,٥٧٢,٦٩٣)
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة	٤٢,٠٣٨,٣٦٥	٦٥,٣٠٦,٢٩٠	(٤,١٧٠,٤٩٢)	٣٢,٦٦٥,٠٥٣

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ١.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	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 ٢٠١٣	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٤٧,٤٧٥,٦٩٦	٤٦,٨٥٩,٧١٠	(١,٧٢١,٠٤٤)	١٠٣,٢٤٧,٢١٠	٣٤٥,٨١٥,٦٨٤
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
أرباح الفترة	-	-	-	-	٦٥,٨٧٧,٤٥٢	٦٥,٨٧٧,٤٥٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة						
الخسائر من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	(٥٧١,١٦٢)	-	(٥٧١,١٦٢)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٥٧١,١٦٢)	-	(٥٧١,١٦٢)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	(٥٧١,١٦٢)	٦٥,٨٧٧,٤٥٢	٦٥,٣٠٦,٢٩٠
المعاملات مع المالكين						
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٢,٩٦٢,٢٦٥)	(٢,٩٦٢,٢٦٥)
توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة	-	-	-	-	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٤٧,٤٧٥,٦٩٦	٤٦,٨٥٩,٧١٠	(٢,٢٩٢,٢٠٦)	١٣٦,١٧١,٥٧٥	٣٧٨,١٦٨,٨٨٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٥٩,٩٨٦,٢٥٤	٥٩,٣٧٠,٢٦٨	(١,٢١٣,٨٧٠)	١٧٠,٥٨٤,٣٩٩	٤٣٨,٦٨١,١٦٣
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
أرباح الفترة	-	-	-	-	٤٠,١٩٠,٨٤٤	٤٠,١٩٠,٨٤٤
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	١,٨٤٧,٥٢١	-	١,٨٤٧,٥٢١
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المحولة إلى الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٤٠,٤٦٧)	٤٠,٤٦٧	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	١,٨٠٧,٠٥٤	٤٠,٤٦٧	١,٨٤٧,٥٢١
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	١,٨٠٧,٠٥٤	٤٠,٢٣١,٣١١	٤٢,٠٣٨,٣٦٥
المعاملات مع المالكين						
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٤,٦٢٩,٣٣٨)	(٤,٦٢٩,٣٣٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٥٩,٩٨٦,٢٥٤	٥٩,٣٧٠,٢٦٨	٥٩٣,١٨٤	١٧٦,١٥٥,٠٨٣	٤٤٦,٠٥٨,٩٠١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ١.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	ايضاح	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٤٠,١٩٠,٨٤٤	٦٥,٨٧٧,٤٥٢
تسويات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء		١,٨٠٣,٦٨٩	٩١٢,٧٥٩
الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٦,١٧٨,٨٦٢)	(٢,٥٨٤,٥٧٢)
الأرباح غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١١,٤٩٠,٣١٨)	(٣٥,٥٣٤,٠٢٥)
التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة		٣٦,٧٣٣,٧٦٨	٥١,٠٧٤,٩٨٢
مخصص تعويضات نهاية الخدمة – صافية من المبالغ المسددة		٩٦٠,٩٦٧	٧٩٢,٢٩٧
		٥٢,٠٢٠,٠٨٨	٨٠,٥٣٨,٨٩٣
التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)		(٤٤,٣١٢,٩٧٩)	(٦٨,٦٨٧,٤٧٥)
التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		(٢,٧٢٤,٩٧٠)	٧,٠٥٨,٦٩٤
التغير في صافي المطالبات قيد السداد		١٠,٤٨٢,٣٩٢	٦,٤٠١,٢١٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		(٤,٦٢٩,٣٣٨)	(٢,٩٦٢,٢٦٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٠,٨٣٥,١٩٣	٢٢,٣٤٩,٠٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٤٤٤,٠٦٩)	(٩٧٧,٥٦٧)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٦٧,٥٦٢,٤٩١)	(٣٤,٣٩٤,٩١٩)
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر		٨٨,٠٢٠,٥٥٧	١٠,٢٨٤,٢٠٧
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى		١,٨٨١,٥٣٢	-
بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة		-	٦,١٥٤,٠٣٦
بيع ممتلكات ومعدات		٣,٦٣٤	٨٤٩,٧٩٩
رسوم التسجيل المدفوعة للاستحواذ على أراضي		(٤,٠٤١,٥٧٦)	-
التغير في الودائع المصرفية		٢٩١,٤١٦	٥,٧١٢,٥٧٩
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		١٧,١٤٩,٠٠٣	(١٢,٣٧١,٨٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)	(٢٩,٩٩٠,٨٨٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)	(٢٩,٩٩٠,٨٨٢)
صافي النقص في النقد وما يعادله		(٢,٠٠٦,٦٢٦)	(٢٠,٠١٣,٦٢٦)
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٧٤,٣١٨,٩٩٨	٧٨,٦٣٨,٣٥٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة		٧٢,٣١٢,٣٧٢	٥٨,٦٢٤,٧٣٢
يتألف النقد وما يعادله مما يلي:			
النقد في الصندوق		١٣٠,٥٤٠	١٢٥,٨٦٨
النقد لدى البنك		٤٦,٦٨١,٨٣٢	٣٨,٣٢٥,٠٨٧
ودائع ثابتة		٨٦,٩٨٩,٠٧١	٥٦,١٠٤,٩٠٢
		١٣٣,٨٠١,٤٤٣	٩٤,٥٥٥,٨٥٧
ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر		(٦١,٤٨٩,٠٧١)	(٣٥,٩٣١,١٢٥)
النقد وما يعادله كما في ٣٠ يونيو		٧٢,٣١٢,٣٧٢	٥٨,٦٢٤,٧٣٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ١.

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 ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة لم يكن له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة خلال الفترة. إلا أنه قد تم إدراج المزيد من الإفصاحات ضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٤. إدارة المخاطر المالية

إن المجالات المتعلقة بأهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى الشركة تتوافق مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم
تعويضات موظفي الادارة الرئيسيين		
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل	٢,٩٦٥,٥٤٢	٢,١٢٠,٠٨٧
تعويضات نهاية الخدمة	١٨٥,١٠٨	٤٣٠,٣٣٤
أطراف أخرى ذات علاقة		
أقساط تأمين ناتجة	٩٢,٢٧٥,٣٩٦	١٠٨,٠٢١,٥١٠
مطالبات مدفوعة	٥١,٨٦٢,٨٩٧	٤٦,٢٨٢,٣١٤
توزيعات أرباح مدفوعة	١٩,٨٠٩,٢٠٨	١٩,٥٣٥,٩٠١
مصروفات الإدارة (صافية)	-	٩٠,٠٠٠
إيرادات الفائدة	٤٣٧,٤١٦	٣٢٣,٩٧٠
	======	======

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
ب) المستحق من الأطراف ذات العلاقة:		
ذمم أقساط التأمين المدينة (مدرجة ضمن الذمم المدينة)	٤٢,٨٤٧,١٤٣	١٣,٧٤٩,٠٦٤
	========	========
ج) المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:		
مبالغ مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة (مدرجة ضمن الذمم الدائنة)	٢,٢٠٥,٩٤٣	٢,٢٩٨,١٦٣
	========	========

٧. **الارتباطات والالتزامات الطارئة**

الارتباطات الرأسمالية

إن الارتباطات الرأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بلغت لا شيء (٢٠١٣: لا شيء).

الضمانات

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
خطابات ضمان	٨,١٤٠,٠٨٣	٨,٢١٥,٠٨٣
	========	========

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٥,٠٧ مليون درهم *(٢٠١٣: ١٤,٨٣ مليون درهم)* مرهونة كضمان فيما يتعلق بالضمانات المذكورة أعلاه. تشتمل الضمانات على ضمان بمبلغ ٧,٥ مليون درهم *(٢٠١٣: 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.

٨. **فئات وأنواع الموجودات والمطلوبات المالية**

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية	٢٥٤,٩٤٩,١٦٢	٣٦,١٨٤,٥٠٣	١٥,٤٠٨,٩٠٠	٣٠٦,٥٤٢,٥٦٥
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٤٣,٣٢٣,٣١٦	١٤٣,٣٢٣,٣١٦
النقد وما يعادله	-	-	١٣٣,٨٠١,٤٤٣	١٣٣,٨٠١,٤٤٣
	----------	----------	----------	----------
	٢٥٤,٩٤٩,١٦٢	٣٦,١٨٤,٥٠٣	٢٩٢,٥٣٣,٦٥٩	٥٨٣,٦٦٧,٣٢٤
	==========	==========	==========	==========
المطلوبات المالية				
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١١٤,٧١٧,٣٩٠	١١٤,٧١٧,٣٩٠
مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٤,٦٠٧,٦٤٥	-	-	٤٤,٦٠٧,٦٤٥
	----------	----------	----------	----------
	٤٤,٦٠٧,٦٤٥	-	١١٤,٧١٧,٣٩٠	١٥٩,٣٢٥,٠٣٥
	==========	==========	==========	==========

٨. فئات وأنواع الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية	٢٤١,٨٧٦,٤٩٧	٣٦,٢٠٩,٤١٩	١٥,٤٠٨,٩٠٠	٢٩٣,٤٩٤,٨١٦
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٠٥,٤٩١,٦٤٤	١٠٥,٤٩١,٦٤٤
النقد وما يعادله	-	-	١٣٦,٠٩٩,٤٨٥	١٣٦,٠٩٩,٤٨٥
	٢٤١,٨٧٦,٤٩٧	٣٦,٢٠٩,٤١٩	٢٥٧,٠٠٠,٠٢٩	٥٣٥,٠٨٥,٩٤٥
المطلوبات المالية				
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١١٧,٤٥٢,٢٢٨	١١٧,٤٥٢,٢٢٨
مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٨,٧٤٤,٨٦٣	-	-	٣٨,٧٤٤,٨٦٣
	٣٨,٧٤٤,٨٦٣	-	١١٧,٤٥٢,٢٢٨	١٥٦,١٩٧,٠٩١

٩. الأوراق المالية الاستثمارية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٥٤,٩٤٩,١٦٢	٢٤١,٨٧٦,٤٩٧
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٦,١٨٤,٥٠٣	٣٦,٢٠٩,٤١٩
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٥,٤٠٨,٩٠٠	١٥,٤٠٨,٩٠٠
	٣٠٦,٥٤٢,٥٦٥	٢٩٣,٤٩٤,٨١٦

١.٩ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
استثمارات بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٤,٦٠٧,٦٤٥	٣٨,٧٤٤,٨٦٣
استثمارات حقوق ملكية – مدرجة	٢١٠,٣٤١,٥١٧	٢٠٣,١٣١,٦٣٤
الإجمالي	٢٥٤,٩٤٩,١٦٢	٢٤١,٨٧٦,٤٩٧

٩. الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

٢.٩ الاستثمارات – التركز حسب الموقع الجغرافي

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
الاستثمارات التي تتم:		
- داخل الإمارات العربية المتحدة	٣٠٦,٥٤٢,٥٦٥	٢٩٢,٢٤٠,٩٩٤
- خارج الإمارات العربية المتحدة	-	١,٢٥٣,٨٢٢
	٣٠٦,٥٤٢,٥٦٥	٢٩٣,٤٩٤,٨١٦

٣.٩ 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 ٢٠١٤				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٥٤,٩٤٩,١٦٢	-	-	٢٥٤,٩٤٩,١٦٢
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٦,١٨٤,٥٠٣	-	-	٣٦,١٨٤,٥٠٣
	٢٩١,١٣٣,٦٦٥	-	-	٢٩١,١٣٣,٦٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٤١,٨٧٦,٤٩٧	-	-	٢٤١,٨٧٦,٤٩٧
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٤,٣٣٦,٩٨٢	١,٨٧٢,٤٣٧	-	٣٦,٢٠٩,٤١٩
	٢٧٦,٢١٣,٤٧٩	١,٨٧٢,٤٣٧	-	٢٧٨,٠٨٥,٩١٦

٤.٩ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم
الأرباح المحققة عند استبعاد استثمارات	١٦,١٧٦,٨٦٢	٢,٥٨٣,٤٨٢
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١,٢٥٩,٨٩٨	٣٥,٥٣٤,٠٢٥
	٢٧,٤٣٦,٧٦٠	٣٨,١١٧,٥٠٧

١٠. معلومات حول القطاعات

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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		التأمين على الحياة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإجمالي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤٤,٤٢٢,٤٧٨	٢٣٣,٦٨٢,٦٤٠	٣٢,٢٢١,١٧٨	٤١,٣٢٨,٧٧٥	٢٧٦,٦٤٣,٦٥٦	٢٧٥,٠١١,٤١٥
إعادة التأمين المتنازل عنه	(٦١,٤٤٢,٣٤٩)	(٥٠,٧٤٨,٤١٦)	(١٣,٧٨٨,٦٩٧)	(٢٥,٦٤٥,٣٥٢)	(٧٥,٢٣١,٠٤٦)	(٧٦,٣٩٣,٧٦٨)
صافي أقساط التأمين	١٨٢,٩٨٠,١٢٩	١٨٢,٩٣٤,٢٢٤	١٨,٤٣٢,٤٨١	١٥,٦٨٣,٤٢٣	٢٠١,٤١٢,٦١٠	١٩٨,٦١٧,٦٤٧
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة والمبالغ المستحقة إلى المشتركين في المنتجات المرتبطة بالوحدات	(٣٤,٤٦٢,٦٥٧)	(٤٩,٧٦٨,٣٣٩)	(٧,٨٦٣,٣٤٠)	(٢,٧١٩,٧٤٧)	(٤٢,٣٢٥,٩٩٧)	(٥٢,٤٨٨,٠٨٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٤٨,٥١٧,٤٧٢	١٣٣,١٦٥,٨٨٥	١٠,٥٦٩,١٤١	١٢,٩٦٣,٦٧٦	١٥٩,٠٨٦,٦١٣	١٤٦,١٢٩,٥٦١
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	١٣,١٣٤,١٣٥	١١,٤٦٠,٦٢٦	٥,١٦٢,٦٩٧	٨,٩٤١,١٠٩	١٨,٢٩٦,٨٣٢	٢٠,٤٠١,٧٣٥
إجمالي الإيرادات	١٦١,٦٥١,٦٠٧	١٤٤,٦٢٦,٥١١	١٥,٧٣١,٨٣٨	٢١,٩٠٤,٧٨٥	١٧٧,٣٨٣,٤٤٥	١٦٦,٥٣١,٢٩٦
مصروفات التأمين						
صافي المطالبات المتكبدة	(١١٧,٥١٢,٤٨٠)	(٩٧,٧٤١,٥٠٥)	(١٠,٣٧٠,٥٦٥)	(٦,٣٦٤,١٥٢)	(١٢٧,٨٨٣,٠٤٥)	(١٠٤,١٠٥,٦٥٧)
العمولات المدفوعة	(٢١,٩٧٩,٧٨٥)	١٦,٧٥٢,٤٠٠	(٢,٢٣٨,٦٧٨)	(١,٩٦٦,٠٠٢)	(٢٤,٢١٨,٤٦٣)	(١٨,٧١٨,٤٠٢)
المصروفات الإدارية	(١٤,٣١٧,٣٦٦)	(١٤,٢٣٠,٦٥٥)	(٥,١٨٧,٣٧٦)	(٥,٦٠٠,٨١٢)	(١٩,٥٠٤,٧٤٢)	(١٩,٨٣١,٤٦٧)
إجمالي المصروفات	(١٥٣,٨٠٩,٦٣١)	(١٢٨,٧٢٤,٥٦٠)	(١٧,٧٩٦,٦١٩)	(١٣,٩٣٠,٩٦٦)	(١٧١,٦٠٦,٢٥٠)	(١٤٢,٦٥٥,٥٢٦)
الأرباح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة	٧,٨٤١,٩٧٦	١٥,٩٠١,٩٥١	(٢,٠٦٤,٧٨١)	٧,٩٧٣,٨١٩	٥,٧٧٧,١٩٥	٢٣,٨٧٥,٧٧٠
النقص في صندوق التأمين على الحياة	-	-	(٢٧٠,٥٤٩)	(٤٩١,٤٢٠)	(٢٧٠,٥٤٩)	(٤٩١,٤٢٠)
الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	-	٣,١٨٠,٤٧٥	(٩٩٦,٤٧٢)	٣,١٨٠,٤٧٥	(٩٩٦,٤٧٢)
أرباح التأمين للفترة	٧,٨٤١,٩٧٦	١٥,٩٠١,٩٥١	٨٤٥,١٤٥	٦,٤٨٥,٩٢٧	٨,٦٨٧,١٢١	٢٢,٣٨٧,٨٧٨
الإيرادات من الاستثمارات					٣٧,٠٦٦,٩٢٣	٤٦,٩٤٤,٢٣٠
مصروفات غير مخصصة					(٥,٥٦٣,٢٠٠)	(٣,٤٥٤,٦٥٦)
أرباح الفترة					٤٠,١٩٠,٨٤٤	٦٥,٨٧٧,٤٥٢

١١. المبالغ المستحقة إلى المشاركين في المنتجات المرتبطة بالوحدات

الحركة خلال الفترة:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم
الرصيد الافتتاحي	٣٨,٧٤٤,٨٦٣	٣٩,١٣٠,٣٣٠
صافي المبلغ المستثمر والمسحوب عند الاسترداد من أحد حاملي وثائق التأمين	٢,٦٨٢,٣٠٧	١,٢٠٩,٥٦٢
التغير في القيمة العادلة	٣,١٨٠,٤٧٥	(١,٥٩٥,٠٢٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر	٤٤,٦٠٧,٦٤٥	٣٨,٧٤٤,٨٦٣

١٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف/ إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.