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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المحتويات	***الصفحة***
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز	٣
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	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: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (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 للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- 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 أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

KPMG

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣

25 OCT 2015

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 سبتمبر ٢٠١٥

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٣٢,٤٥٢,٢٥١	٣٤,٤٥٥,٣٠٤
الموجودات غير الملموسة		٢,١٣٣,٢٩١	١,٨٦١,٧٢٣
العقارات الاستثمارية		٢٢٥,٩٣١,٢٩٢	٢٢٥,٩٣١,٢٩٢
الأوراق المالية الاستثمارية	٨	٢٦٧,٣٧٦,٧١٧	٢٤٧,٧٤٩,٥٢٥
موجودات إعادة التأمين		١٦٢,٥٣٥,١١٩	١٣٩,٨٢١,٦٦٦
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		١٧٦,٨٧٤,٢٤٧	١٢٤,٤٢٢,٨٥٤
النقد وما يعادله		١٥٢,٤٢٩,٥٠٦	١٩٥,٧٨٩,٣٤٧
إجمالي الموجودات		١,٠١٩,٧٣٢,٤٢٣	٩٧٠,٠٣١,٧١١
المطلوبات			
مخصصات عقود التأمين		٣٨٤,٢٠٦,٦٥٥	٣٢٢,٧٤٦,٣٢٣
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٣١,٥٠٢,٧٣٦	١١٩,٩٢٩,٨٨٠
مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٠	٣٦,٩٤٦,٩٢٦	٤١,٩٩٠,٩٨٨
إجمالي المطلوبات		٥٥٢,٦٥٦,٣١٧	٤٨٤,٦٦٧,١٩١
حقوق الملكية			
رأس المال		١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الاحتياطي القانوني		٦٧,٩٤٩,٥٠٧	٦٧,٩٤٩,٥٠٧
الاحتياطي العام		٦٧,٣٣٣,٥٢١	٦٧,٣٣٣,٥٢١
احتياطي القيمة العادلة		٤٣٣,٩٠٨	٢٢٩,٢٣٣
الأرباح المحتجزة		١٨١,٤٠٥,٠٥٨	١٩٩,٨٩٨,١٤٧
إجمالي حقوق الملكية		٤٦٧,٠٧٦,١٠٦	٤٨٥,٣٦٤,٥٢٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٠١٩,٧٣٢,٤٢٣	٩٧٠,٠٣١,٧١١

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 25 OCT 2015 وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحة ١.

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	إيضاح	**(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم**	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم	**(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم**	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩	١٢٦,٧٣٥,٦٩١	١٠٠,٢٠٩,٩٤٢	**٣٥١,٢١٧,١٧٤**	٣٧٦,٨٥٣,٥٩٨
إعادة التأمين المتنازل عنه		**(٤٤,٢٣٣,٢٨٥)**	(٣٢,٩٣٦,٩٥١)	**(١١٣,٣٠١,٢٩٧)**	(١٠٨,١٦٧,٩٩٧)
صافي أقساط التأمين		٨٢,٥٠٢,٤٠٦	٦٧,٢٧٢,٩٩١	**٢٣٧,٩١٥,٨٧٧**	٢٦٨,٦٨٥,٦٠١
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة والمبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات		٩٤,٥٧٧	٢١,٩١٩,٠٢٠	**(٢١,٧٩٠,٤٥٦)**	(٢٠,٤٠٦,٩٧٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩	٨٢,٥٩٦,٩٨٣	٨٩,١٩٢,٠١١	**٢١٦,١٢٥,٤٢١**	٢٤٨,٢٧٨,٦٢٤
عمولات إعادة التأمين المكتسبة		١١,٣٩٦,١٠٢	١٠,١٨٦,٧٥١	**٢٩,٠٤٩,٢٢٣**	٢٨,٤٨٣,٥٨٣
صافي الإيرادات التأمين	٩	٩٣,٩٩٣,٠٨٥	٩٩,٣٧٨,٧٦٢	**٢٤٥,١٧٤,٦٤٤**	٢٧٦,٧٦٢,٢٠٧
المطالبات المدفوعة		(٦١,٥٥١,٢٨٢)	(٩٦,٤٠١,٤٨٢)	**(١٨٤,٢٢٩,٤٦٠)**	(٢٤٨,٤٢٠,٧٣٦)
حصة إعادة التأمين		٩,٦١٩,٠٩٩	٢١,٨٣٩,٣٧٧	**٣٢,٧٨٥,٢٦٢**	٥٦,٤٥٧,٩٧٩
صافي المطالبات المدفوعة		(٥١,٩٣٢,١٨٣)	(٧٤,٥٦٢,١٠٥)	**(١٥١,٤٤٤,١٩٨)**	(١٩١,٩٦٢,٧٥٧)
التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية		(٢,١٥٠,٩٦١)	٥,٥٨١,٤٦٣	**(٧,٨٨٩,٤٩٩)**	(٤,٩٠٠,٩٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٩	(٥٤,٠٨٣,١٤٤)	(٦٨,٩٨٠,٦٤١)	**(١٥٩,٣٣٣,٦٩٧)**	(١٩٦,٨٦٣,٦٨٦)
العمولات المدفوعة		(١٤,٨٦٩,٢٤٤)	(٩,٨١٤,٨٧٥)	**(٣٠,٧٩٨,٩٤٩)**	(٣٤,٠٣٣,٣٣٨)
المصروفات الإدارية		(١١,٤٦٧,٦٦١)	(٩,٩٤١,٥٢٦)	**(٣٣,٤٦٧,٨٤٦)**	(٢٩,٤٤٦,٢٦٨)
صافي مصروفات التأمين		(٨٠,٤٢٠,٠٤٩)	(٨٨,٧٣٧,٠٤٢)	**(٢٢٣,٦٠٠,٤٩٢)**	(٢٦٠,٣٤٣,٢٩٢)
الحركة في صندوق التأمين على الحياة	٩	(٤٩١,٦٧٢)	(٢,٢٢٦,٧٩٩)	**(٤,٠٢٢,٨٦٣)**	(٢,٤٩٧,٣٤٨)
(النقص)/الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات		(٤,١٢٤,٣١٧)	(٥٥٧,٥٩١)	**(٣,٨٥١,٧٧٩)**	٢,٦٢٢,٨٨٤
إجمالي مصروفات التأمين		(٨٥,٠٣٦,٠٣٨)	(٩١,٥٢١,٤٣٢)	**(٢٣١,٤٧٥,١٣٤)**	(٢٦٠,٢١٧,٧٥٦)
أرباح التأمين	٩	٨,٩٥٧,٠٤٧	٧,٨٥٧,٣٢٩	**١٣,٦٩٩,٥١٠**	١٦,٥٤٤,٤٥١
إيرادات الفوائد وإيرادات أخرى (صافي)		٢,٨٠٤,٢٦٩	٢,١٦٤,٧٧٣	**١١,٣٣٤,٨٤٩**	١١,٧٩٤,٩٣٦
صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية	٨.٤	(٣,٨١٨,٢٥٦)	٣٤,٥٧٦,٥٤٤	**٤,٥٢٦,٢٦٩**	٦٢,٠١٣,٣٠٤
مصروفات إدارية		(٢,١٢٧,١٩٢)	(١,٨٨٢,١٨٠)	**(٧,١٥٧,٥٢٣)**	(٧,٤٤٥,٣٨٠)
أرباح الفترة		٥,٨١٥,٨٦٨	٤٢,٧١٦,٤٦٦	**٢٢,٤٠٣,١٠٥**	٨٢,٩٠٧,٣١١
ربحية السهم الأساسية والمخففة		٠.٠٤	٠.٢٨	**٠.١٥**	٠.٥٥

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحة ١.

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

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم	**(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم**	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم
أرباح الفترة	**٥,٨١٥,٨٦٨**	٤٢,٧١٦,٤٦٦	**٢٢,٤٠٣,١٠٥**	٨٢,٩٠٧,٣١١
الإيرادات الشاملة الأخرى				
البنود التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٩٣,٩٨١**	(٤٣٦,٣٢٠)	**٤٥٠,٥٤٩**	١,٤١١,٢٠١
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	**٩٣,٩٨١**	(٤٣٦,٣٢٠)	**٤٥٠,٥٤٩**	١,٤١١,٢٠١
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	**٥,٩٠٩,٨٤٩**	٤٢,٢٨٠,١٤٦	**٢٢,٨٥٣,٦٥٤**	٨٤,٣١٨,٥١٢

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحة ١.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	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 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	-	-	-	-	٨٢,٩٠٧,٣١١	٨٢,٩٠٧,٣١١
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	١,٤١١,٢٠١	-	١,٤١١,٢٠١
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المحولة إلى الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٢٢٩,١٦٦)	٢٢٩,١٦٦	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	١,١٨٢,٠٣٥	٢٢٩,١٦٦	١,٤١١,٢٠١
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	١,١٨٢,٠٣٥	٨٣,١٣٦,٤٧٧	٨٤,٣١٨,٥١٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٤,٦٢٩,٣٣٨)	(٤,٦٢٩,٣٣٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٥٩,٩٨٦,٢٥٤	٥٩,٣٧٠,٢٦٨	(٣١,٨٣٥)	٢١٩,١٠٠,٧١٦	٤٨٨,٣٧٩,٥١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٦٧,٩٤٩,٥٠٧	٦٧,٣٣٣,٥٢١	٢٢٩,٢٣٣	١٩٩,٨٩٨,١٤٧	٤٨٥,٣٦٤,٥٢٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
أرباح الفترة	-	-	-	-	٢٢,٤٠٣,١٠٥	٢٢,٤٠٣,١٠٥
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	٤٥٠,٥٤٩	-	٤٥٠,٥٤٩
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المحولة إلى الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٢٤٥,٨٧٤)	٢٤٥,٨٧٤	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	٢٠٤,٦٧٥	٢٤٥,٨٧٤	٤٥٠,٥٤٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	٢٠٤,٦٧٥	٢٢,٦٤٨,٩٧٩	٢٢,٨٥٣,٦٥٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٣,٦٥٣,٥٤٠)	(٣,٦٥٣,٥٤٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	**٦٧,٩٤٩,٥٠٧**	**٦٧,٣٣٣,٥٢١**	**٤٣٣,٩٠٨**	**١٨١,٤٠٥,٠٥٨**	**٤٦٧,٠٧٦,١٠٦**

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحة ١.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	إيضاح	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٢٢,٤٠٣,١٠٥	٨٢,٩٠٧,٣١١
تسويات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء		٣,٤٦٩,٩٦٢	٢,٧٦٧,١٩٩
إيرادات توزيعات الأرباح		٣,٦٧٨,٢٨٣	٦,٦١٩,٥٨٩
الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٧,٩٠٩,٦١٧)	(٣٤,٦٥٩,٩٣٧)
الخسائر غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٣,٣٣٤,٤٠١	(٢٧,٦٥٦,٠١٣)
التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة		٣٠,٨٥٧,٣٨٠	١٧,٦٦١,٩١٦
مخصص تعويضات نهاية الخدمة – بعد خصم المبالغ المسددة		٢٩٠,٠٩٤	١,١٣٣,٢٤٠
		٥٦,١٢٣,٦٠٨	٤٨,٧٧٣,٣٠٥
التغير في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)		(٥٢,٤٥١,٣٩٣)	(٤١,٤٥٨,٤٨٦)
التغير في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١١,٢٨٢,٧٥٨	١٢,٨٣٤,٠٨٢
التغير في صافي المطالبات قيد السداد		٧,٨٨٩,٥٠٠	٤,٩٠٠,٩٢٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		(٣,٦٥٣,٥٤٠)	(٤,٦٢٩,٣٣٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٩,١٩٠,٩٣٣	٢٠,٤٢٠,٤٩٢
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٣,٧٢١,٧٠٧)	(٣,١٥٠,٠٨٨)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١١٧,٦٠٨,٨٤٢)	(٨٧,٥٠٣,٤١٥)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى		(٢٧,٤٧٣,٣٧٣)	(١٥,١٧٨,٨٥٢)
بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١١٠,٠١٢,٠٠٢	١٦٥,٩٧٣,٥٩٤
بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٥,٤٢٤,٧٢٧	١٦,٥٩٨,٦١٦
بيع ممتلكات ومعدات		١,٩٨٣,٢٣٠	١٣,٥٠٣
إيرادات توزيعات الأرباح		(٣,٦٧٨,٢٨٣)	(٦,٦١٩,٥٨٩)
رسوم التسجيل المدفوعة للاستحواذ على أراضي		-	(٤,٠٤١,٥٧٦)
التغير في الودائع المصرفية		(٦٥,٦٧٣,٠٢١)	٢٩١,٤١٥
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٩٠,٧٣٥,٢٦٧)	٦٦,٣٨٣,٦٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)	(٢٩,٩٩٠,٨٢٢)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله		(١٠٩,٠٣٢,٨٦٢)	٥٦,٨١٣,٢٧٨
النقد وما يعادله في بداية الفترة		١٨٠,٧٨٩,٣٤٧	٧٤,٣١٨,٩٩٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة		٧١,٧٥٦,٤٨٥	١٣١,١٣٢,٢٧٦
يتألف النقد وما يعادله مما يلي:			
النقد في الصندوق		١٤٨,٧٤٣	٢١٢,٨٨٢
النقد لدى البنك		٦١,٦٠٧,٧٤٢	١٣٠,٩١٩,٣٩٤
ودائع ثابتة		٩٠,٦٧٣,٠٢١	٦١,٤٨٩,٠٧١
الإجمالي		١٥٢,٤٢٩,٥٠٦	١٩٢,٦٢١,٣٤٧
ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر		(٨٠,٦٧٣,٠٢١)	(٦١,٤٨٩,٠٧١)
النقد وما يعادله كما في ٣٠ سبتمبر		٧١,٧٥٦,٤٨٥	١٣١,١٣٢,٢٧٦

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 "إن جي أي هاوس"، 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 المدققة السنوية الكاملة ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
٢) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
٣) والعقارات الاستثمارية.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو 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 مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. 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 عند 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 ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤.

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

إيضاحات (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية

إن المجالات المتعلقة بأهداف وسياسات وإجراءات الشركة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥. القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال الشركة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال الفروق الموسمية. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات عندما يتم تحقيقها أو تكبدها وليس عندما يتم استلامها أو دفعها خلال 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 الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). وترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم
تعويضات موظفي الادارة الرئيسيين		
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل	٤,٨٦١,٢٨٧	٤,٤٨٣,٧٥١
تعويضات نهاية الخدمة	٤٤٩,٦٨٨	٢٥٠,٤٥٣
أطراف ذات علاقة أخرى		
أقساط تأمين مكتتبة	٥٣,٨٨٩,٩٠٥	١٠٠,٨٦٧,٨٠٣
مطالبات مدفوعة	٢٨,٣٥٣,٨٦٤	٧٤,٦٦٠,٥٨١
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٧,٩٣٣,٧١٣	١٩,٨٠٩,٢٠٨
إيرادات الفائدة	٦٣٨,٦٩٥	٨٢٠,٣٤٦
	========	========

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
ب) المستحق من أطراف ذات علاقة		
ذمم أقساط التأمين المدينة (مدرجة ضمن الذمم المدينة)	٢٢,٨٧٢,٧٩٤	١٤,٣٥٨,٥٦١
	========	========
ج) المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
مبالغ مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة (مدرجة ضمن الذمم الدائنة)	٤,٨٨٧,٢٩٦	٢٨٥,٦٢٣
	========	======

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

إيضاحات (تابع)

٧. فئات وأنواع الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر** **درهم**	**القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى** **درهم**	**التكلفة المطفأة** **درهم**	**الإجمالي** **درهم**
الأوراق المالية الاستثمارية	٢٠٢,٩٩٨,٨٨٢	٤٨,٩٦٨,٩٣٥	١٥,٤٠٨,٩٠٠	٢٦٧,٣٧٦,٧١٧
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٦٩,٧٦٢,٣٧٥	١٦٩,٧٦٢,٣٧٥
النقد وما يعادله	-	-	١٥٢,٤٢٩,٥٠٦	١٥٢,٤٢٩,٥٠٦
	٢٠٢,٩٩٨,٨٨٢	٤٨,٩٦٨,٩٣٥	٣٣٧,٦٠٠,٧٨١	٥٨٩,٥٦٨,٥٩٨
المطلوبات المالية				
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٢١,٢٥١,١٤٩	١٢١,٢٥١,١٤٩
المبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي الوثائق الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٦,٩٤٦,٩٢٦	-	-	٣٦,٩٤٦,٩٢٦
	٣٦,٩٤٦,٩٢٦	-	١٢١,٢٥١,١٤٩	١٥٨,١٩٨,٠٧٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	التكلفة المطفأة درهم	الإجمالي درهم
الأوراق المالية الاستثمارية	١٩٥,٨٧٠,٨٨٤	٣٦,٤٦٩,٧٤١	١٥,٤٠٨,٩٠٠	٢٤٧,٧٤٩,٥٢٥
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	١٢٢,٢٥١,٨٣٦	١٢٢,٢٥١,٨٣٦
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	١٩٥,٧٨٩,٣٤٧	١٩٥,٧٨٩,٣٤٧
	١٩٥,٨٧٠,٨٨٤	٣٦,٤٦٩,٧٤١	٣٣٣,٤٥٠,٠٨٣	٥٦٥,٧٩٠,٧٠٨
المطلوبات المالية				
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٢١,٥٤١,٢٤٧	١٢١,٥٤١,٢٤٧
المبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي الوثائق الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤١,٩٩٠,٩٨٨	-	-	٤١,٩٩٠,٩٨٨
	٤١,٩٩٠,٩٨٨	-	١٢١,٥٤١,٢٤٧	١٦٣,٥٣٢,٢٣٥

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠٢,٩٩٨,٨٨٢	١٩٥,٨٧٠,٨٨٤
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٨,٩٦٨,٩٣٥	٣٦,٤٦٩,٧٤١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٥,٤٠٨,٩٠٠	١٥,٤٠٨,٩٠٠
	٢٦٧,٣٧٦,٧١٧	٢٤٧,٧٤٩,٥٢٥

١.٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
استثمارات بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٦,٩٤٦,٩٢٦	٤١,٩٩٠,٩٨٨
استثمارات حقوق ملكية – مدرجة	١٦٦,٠٥١,٩٥٦	١٥٣,٨٧٩,٨٩٦
الإجمالي	٢٠٢,٩٩٨,٨٨٢	١٩٥,٨٧٠,٨٨٤

٢.٨ الاستثمارات – التركز حسب الموقع الجغرافي

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
الاستثمارات التي تتم:		
- داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٣٠,٤٢٩,٧٩١	٢٠٥,٧٥٨,٥٣٧
- خارج الإمارات العربية المتحدة	٣٦,٩٤٦,٩٢٦	٤١,٩٩٠,٩٨٨
	٢٦٧,٣٧٦,٧١٧	٢٤٧,٧٤٩,٥٢٥

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

إيضاحات (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 درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢٠٢,٩٩٨,٨٨٢**	**-**	**-**	**٢٠٢,٩٩٨,٨٨٢**
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٤٨,٩٦٨,٩٣٥**	**-**	**-**	**٤٨,٩٦٨,٩٣٥**
	٢٥١,٩٦٧,٨١٧	**-**	**-**	**٢٥١,٩٦٧,٨١٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩٥,٨٧٠,٨٨٤	-	-	١٩٥,٨٧٠,٨٨٤
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٦,٤٦٩,٧٤١	-	-	٣٦,٤٦٩,٧٤١
	٢٣٢,٣٤٠,٦٢٥	-	-	٢٣٢,٣٤٠,٦٢٥

٤.٨ صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية

	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم
الأرباح المحققة عند استبعاد استثمارات	**٧,٩٠٩,٦١٧**	٣٤,٦٥٧,٩٣٨
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٣,٣٨٣,٣٤٨)**	٢٧,٣٥٥,٣٦٦
	٤,٥٢٦,٢٦٩	٦٢,٠١٣,٣٠٤

٩. معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التأمين على الحياة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإجمالي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠٧,١١٩,١٨٦	٣٣٤,٢٣٣,٦٢٧	٤٤,٠٩٧,٩٨٨	٤٢,٦١٩,٩٧١	٣٥١,٢١٧,١٧٤	٣٧٦,٨٥٣,٥٩٨
إعادة التأمين المتنازل عنه	(٩٦,٠٣٣,٣٤٨)	(٩١,٠٣٧,٠٠٩)	(١٧,٢٦٧,٩٤٩)	(١٧,١٣٠,٩٨٨)	(١١٣,٣٠١,٢٩٧)	(١٠٨,١٦٧,٩٩٧)
صافي أقساط التأمين	٢١١,٠٨٥,٨٣٨	٢٤٣,١٩٦,٦١٨	٢٦,٨٣٠,٠٣٩	٢٥,٤٨٨,٩٨٣	٢٣٧,٩١٥,٨٧٧	٢٦٨,٦٨٥,٦٠١
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة والمبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	(٢٦,٩٩٢,٢١٨)	(١٤,٢٢١,٣٨٩)	٥,٢٠١,٧٦٢	(٦,١٨٥,٥٨٨)	(٢١,٧٩٠,٤٥٦)	(٢٠,٤٠٦,٩٧٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٨٤,٠٩٣,٦٢٠	٢٢٨,٩٧٥,٢٢٩	٣٢,٠٣١,٨٠١	١٩,٣٠٣,٣٩٥	٢١٦,١٢٥,٤٢١	٢٤٨,٢٧٨,٦٢٤
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	٢١,٦٩٩,٣٦٣	٢٠,٠٤٤,٠٣١	٧,٣٤٩,٨٦٠	٨,٤٣٩,٥٥٢	٢٩,٠٤٩,٢٢٣	٢٨,٤٨٣,٥٨٣
صافي إيرادات التأمين	٢٠٥,٧٩٢,٩٨٣	٢٤٩,٠١٩,٢٦٠	٣٩,٣٨١,٦٦١	٢٧,٧٤٢,٩٤٧	٢٤٥,١٧٤,٦٤٤	٢٧٦,٧٦٢,٢٠٧
مصروفات التأمين						
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣٧,٦٣٢,٢٠٢)	(١٨١,٧٠٤,٣٦٨)	(٢١,٧٠١,٤٩٥)	(١٥,١٥٩,٣١٨)	(١٥٩,٣٣٣,٦٩٧)	(١٩٦,٨٦٣,٦٨٦)
العمولات المدفوعة	(٢٦,٢٥٣,٤٠١)	(٣٠,٩٤٧,٢١٩)	(٤,٥٤٥,٥٤٨)	(٣,٠٨٦,١١٩)	(٣٠,٧٩٨,٩٤٩)	(٣٤,٠٣٣,٣٣٨)
المصروفات العمومية والإدارية	(٢٨,١٧٦,٤٥٩)	(٢٥,٣٦٣,٣٣٩)	(٥,٢٩١,٣٨٧)	(٤,٠٨٢,٩٢٩)	(٣٣,٤٦٧,٨٤٦)	(٢٩,٤٤٦,٢٦٨)
صافي مصروفات التأمين	(١٩٢,٠٦٢,٠٦٢)	(٢٣٨,٠١٤,٩٢٦)	(٣١,٥٣٨,٤٣٠)	(٢٢,٣٢٨,٣٦٦)	(٢٢٣,٦٠٠,٤٩٢)	(٢٦٠,٣٤٣,٢٩٢)
الأرباح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة	١٣,٧٣٠,٩٢١	١١,٠٠٤,٣٣٤	٧,٨٤٣,٢٣١	٥,٤١٤,٥٨١	٢١,٥٧٤,١٥٢	١٦,٤١٨,٩١٥
الحركة في صندوق التأمين على الحياة	-	-	(٤,٠٢٢,٨٦٣)	(٢,٤٩٧,٣٤٨)	(٤,٠٢٢,٨٦٣)	(٢,٤٩٧,٣٤٨)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	-	-	(٣,٨٥١,٧٧٩)	٢,٦٢٢,٨٨٤	(٣,٨٥١,٧٧٩)	٢,٦٢٢,٨٨٤
أرباح التأمين للفترة	١٣,٧٣٠,٩٢١	١١,٠٠٤,٣٣٤	(٣١,٤١١)	٥,٥٤٠,١١٧	١٣,٦٩٩,٥١٠	١٦,٥٤٤,٤٥١
الإيرادات من الاستثمارات					١٥,٨٦١,١١٨	٧٣,٨٠٨,٢٤٠
مصروفات غير مخصصة					(٧,١٥٧,٥٢٣)	(٧,٤٤٥,٣٨٠)
أرباح الفترة					٢٢,٤٠٣,١٠٥	٨٢,٩٠٧,٣١١

١٠. المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

الحركة خلال الفترة:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
الرصيد الافتتاحي	٤١,٩٩٠,٩٨٨	٣٨,٧٤٤,٨٦٣
المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين	١١,١٨٤,٤٩٠	١٢,٥٨٣,٣١٦
المبلغ المسحوب عند الاسترداد مقابل الانقضاء/ التنازل من قِبل أحد حاملي وثائق التأمين	(١٢,٣٧٦,٧٧٣)	(١٠,٦٩٢,٣٠٠)
التغير في القيمة العادلة	(٣,٨٥١,٧٧٩)	١,٣٥٥,١٠٩
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر	٣٦,٩٤٦,٩٢٦	٤١,٩٩٠,٩٨٨

١١. الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

إن الارتباطات الرأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ كانت لا شيء (٢٠١٤: لا شيء).

الضمانات

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم
خطابات ضمان	٩,٢٩٥,٧٣٢	٩,٠٦٦,٣٦٨

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٥,٢ مليون درهم *(٢٠١٤: ١٥ مليون درهم)* مرهونة كضمان فيما يتعلق بالضمانات المذكورة أعلاه. تشتمل الضمانات على ضمان بمبلغ ٧,٥ مليون درهم *(٢٠١٤: ١,٥ 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

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