

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وبيانات الدخل المرحلية والدخل الشامل المرحلية لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤولية الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ

بتوقيع:

أندريه كسباريان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٣٦٥

٤ نوفمبر ٢٠١٥

أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

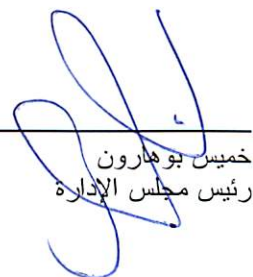
بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) لرهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٠٨,٣٣٢,٢٨١	١٨١,٥٧٨,١٩٢	٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٩٩,٢٢٩,٨٥٥	١١١,٩٦٢,٩٤٩	٥	استثمارات
٢٣١,٠٢٨,٠٥٩	٢٨٦,٩٩٨,٠٩١		موجودات عقود إعادة تكافل
٣٩,٥١٩,٨٦٥	٩٨,٤٢٥,٩٥٦		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٣,٩٤٦,٧٤٨	٣,٦٤٣,٩٦٧		موجودات أخرى
١٩,٦٠٨,٢١٢	٢٤,٢٩٧,٣٦٢		ممتلكات ومعدات
٢٠,٧٠٤,٢٨٦	٢٠,٧٠٤,٢٨٦	٧	استثمارات في ممتلكات
<u>٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦</u>	<u>٧٣٧,٦١٠,٨٠٣</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٠,٠٥٠,٤٢٧	٢٠,٠٥٠,٤٢٧		احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
٤,٢٢٠,٤٣٢	٨,٤٨٠,١٥٩		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٤٥,٦٩٢,٢٣٢	٦٠,٣١٣,٥١٢		أرباح محتجزة
<u>٢١٢,٤٦٣,٠٩١</u>	<u>٢٣١,٣٤٤,٠٩٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(٢١,٠١٣,٧٣٦)	(١٥,٢٠٥,٦٤٢)	٩	عجز صندوق مشتركى التكافل
٢١,٠١٣,٧٣٦	١٥,٢٠٥,٦٤٢	٩	قرض من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
٥,٢٠٨,٣١٥	٥,٨٢٢,٥٦٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣١٦,١٥٠,٨٤٧	٣٨٦,٦٣٢,٩٣٨		مطلوبات عقود تكافل
٧٤,٣٥٢,٠٥١	٨٥,٣٢٧,٠٥٦		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٢٤,١٩٥,٠٠٢	٢٨,٤٨٤,١٤٣		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
<u>٤١٩,٩٠٦,٢١٥</u>	<u>٥٠٦,٢٦٦,٧٠٥</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦</u>	<u>٧٣٧,٦١٠,٨٠٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين، صندوق مشتركى التكافل والمطلوبات



أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		ايضاحات	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٢٠٠,٧٢١,٦٨١	٢٠١,٢٩١,٤٨١	٦٧,٨٢٠,٠١٥	٦٨,٢٤٣,٢٧١	١٠	العائدة لمشاركي التكافل
(١٠٩,٠٥١,٩٨٤)	(١١٠,٢٦٣,٤١١)	(٣٧,٦٤٤,١٥٩)	(٣٦,٥٦١,٣٠٠)	١٠	إجمالي إيرادات من اشتراكات التكافل
٩١,٦٦٩,٦٩٧	٩١,٠٢٨,٠٧٠	٣٠,١٧٥,٨٥٦	٣١,٦٨١,٩٧١	١٠	حصص إعادة تكافل
(١٠٢,١٥٩,٣٦٧)	(٩٩,٥٥٦,٦٤٩)	(٢٩,٧٩٦,٣٢٨)	(٣٣,٦٢٨,٤٣٥)		صافي اشتراكات مكتسبة
٦٤,٦٥٢,٦٩٩	٧٢,٨٠٢,٢٢٢	١٨,٢٩٤,١٢٩	٢٦,٣٩٦,٠٦٣		إجمالي مطالبات متكبدة
(٣٧,٥٠٦,٦٦٨)	(٢٦,٧٥٤,٤٢٧)	(١١,٥٠٢,١٩٩)	(٧,٢٣٢,٣٧٢)		حصص إعادة التكافل في المطالبات المتكبدة
٥٤,١٦٣,٠٢٩	٦٤,٢٧٣,٦٤٣	١٨,٦٧٣,٦٥٧	٢٤,٤٤٩,٥٩٩		صافي مطالبات متكبدة
(٢٣,٩٢٦,٨٧٤)	(٢٢,٦٥٦,١١٣)	(٨,٤٣٢,١٧٧)	(٧,٦٣٢,٨٤١)		إيرادات التكافل
٨,٦٩٨,٨٧٣	٨,٤٦٣,٩٦٤	١,٨٧٥,٦٨٦	١,٨٦٧,٦٥١		مصاريف تكافل
٣٨,٩٣٥,٠٢٨	٥٠,٠٨١,٤٩٤	١٢,١١٧,١٦٦	١٨,٦٨٤,٤٠٩		إعادة التكافل وإيرادات أخرى
١,٣٠٥,٦٠٨	١,١٣٧,٣٥٠	٤٤٦,٩٩٠	٣٤٨,٥١٤		أرباح التكافل التشغيلية
(٣٩١,٦٨٢)	(٣٤١,٢٠٥)	(١٣٤,٠٩٧)	(١٠٤,٥٥٤)	١١	إيرادات استثمارات مشاركي التكافل
(٤٤,٠٠١,٠٤٢)	(٤٥,٠٦٩,٥٤٥)	(١٥,٧٤٧,٤١٦)	(١٤,٨٢٥,٢١٥)	١١	حصة المضارب
(٤,١٥٢,٠٨٨)	٥,٨٠٨,٠٩٤	(٣,٣١٧,٣٥٧)	٤,١٠٣,١٥٤		أتعاب وكالة
٦,١٨٠,٩٠٣	٤,٣١٧,١٥٧	٢,٦١٤,٣٣٨	١,٤٥٦,٣٨٥		الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
٣٩١,٦٨٢	٣٤١,٢٠٥	١٣٤,٠٩٧	١٠٤,٥٥٤	١١	العائدة إلى المساهمين
٤٤,٠٠١,٠٤٢	٤٥,٠٦٩,٥٤٥	١٥,٧٤٧,٤١٦	١٤,٨٢٥,٢١٥	١١	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
(٢٣,٣٩٩,٢٨٣)	(٢٦,١٧٩,٢٣٣)	(٧,١٩٧,٤٥٦)	(٨,٩٣٠,٤٠١)		حصة المضارب من مشاركي التكافل
١٠,٧٦٢,٣٢٢	-	١,٧٦٢,٣٢٢	-		أتعاب وكالة من مشاركي التكافل
(٤,١٥٢,٠٨٨)	٥,٨٠٨,٠٩٤	(٣,٣١٧,٣٥٧)	٤,١٠٣,١٥٤		مصاريف عمومية وإدارية
٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	٩,٧٤٣,٣٦٠	١١,٥٥٨,٩٠٧		عكس مخصص انخفاض المبالغ المدفوعة مقدماً
٠,٢٥	٠,٢٩	٠,١٠	٠,١٢	١٢	النقص (الزيادة) في مخصص القرض لصندوق
					مشاركتي التكافل
					صافي ربح الفترة
					العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	٩,٧٤٣,٣٦٠	١١,٥٥٨,٩٠٧	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
				الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٦,٩٦٣,٦٩٣	٥,٥٢٤,٢٣٩	٢,٩٨٦,٦٣٦	٨٣٢,٨٤١	البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
-	-	-	-	
٦,٩٦٣,٦٩٣	٥,٥٢٤,٢٣٩	٢,٩٨٦,٦٣٦	٨٣٢,٨٤١	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣١,٧٤٨,٢٧١	٣٤,٨٨١,٠٠٧	١٢,٧٢٩,٩٩٦	١٢,٣٩١,٧٤٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	الإجمالي درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	الإحتياطي العام درهم	الإحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
١٩٣,٣٧٤,٧٦٨	٢٦,٣٣١,٠٠٦	٨,٠٦٨,٨٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ الرصيد في ١ يناير
٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦,٩٦٣,٦٩٣	-	٦,٩٦٣,٦٩٣	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٣١,٧٤٨,٢٧١	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٦,٩٦٣,٦٩٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٨)
٢٠٩,١٢٣,٠٣٩	٣٥,١١٥,٥٨٤	١٥,٠٣٢,٥٩١	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٢١٢,٤٦٣,٠٩١	٤٥,٦٩٢,٣٣٢	٤,٢٢٠,٤٣٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٠,٤٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	١,٢٦٤,٥١٢	(١,٢٦٤,٥١٢)	-	-	-	ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٥٦,٧٦٨	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥,٥٢٤,٢٣٩	-	٥,٥٢٤,٢٣٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٣٤,٨٨١,٠٠٧	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	٥,٥٢٤,٢٣٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٨)
٢٣١,٣٤٤,٠٩٨	٦٠,٣١٣,٥١٢	٨,٤٨٠,١٥٩	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٠,٤٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	الأششطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات للبنود التالية :
١,٠٦٥,٥٩٢	١,٦٩٦,٧٠٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٤,٠٩٥,٥٩٣	١٦,٤٧٥,٩٧٣	الحركة على الإشتراكات الغير المكتسبة
(٦,٥٧٩,٧٩٩)	(٥,٣٩٥,٩٨١)	ودائع ثابتة وأرباح موزعة
٥٣٣,٥١٤	٦١٤,٢٥٣	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١,٧٦٢,٣٢٢)	-	مخصص انخفاض المبالغ المدفوعة مقدما
(٩٠٦,٧١٢)	-	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات
٤,١٥٢,٠٨٨	(٥,٨٠٨,٠٩٤)	الحركة في مخصص القرض لمشاركي التكافل
-	(٥٨,٥٢٦)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٣٥,٣٨٢,٥٣٢	٣٦,٨٨١,١٠٢	الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:
(٢٣,٣٦٦,٤٢٠)	(٥٨,٩٠٦,٠٩١)	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
(١,٥٢٢,١٥١)	٣٠٢,٧٨١	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨,٣٥٤,٢٩٩	(١,٩٦٣,٩١٤)	حركة المطالبات القائمة
(٤,١٥٢,٠٨٨)	٥,٨٠٨,٠٩٤	الحركة في صندوق مشاركي التكافل
١٦,٥١٩,٥٥٣	١٣,٥٧٥,٠٠٥	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٢,٨٩١,٩٥٩	٤,٢٨٩,١٤١	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٣٤,١٠٧,٦٨٤	(١٣,٨٨٢)	النقد (المستخدم في) من التشغيل
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٣١,٥٠٧,٦٨٤	(٢,٦١٣,٨٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأششطة التشغيلية
(١٠,٨٦٢,٢٧٦)	(٧,٢٠٩,١٢٥)	الأششطة الاستثمارية
(٤٥,١٩٤)	(٦,٣٨٦,٥٣٢)	الاستثمارات في القيمة العادلة
-	٥٩,١٩٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٩٥,٤٣٥)	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٥٧٩,٧٩٩	٥,٣٩٥,٩٨١	مدفوعات متعلقة بالاستثمارات في ممتلكات
(١٣,٦٧٨,٤٥٩)	(٨,٦٣٥,٧٠٠)	ودائع ثابتة وإيرادات أرباح مستلمة
		الحركة في ودائع لأجل
(١٩,٠٠١,٥٦٥)	(١٦,٧٧٥,٩٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأششطة الاستثمارية
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٨ الأششطة التمويلية
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٤٩٣,٨٨١)	(٣٥,٣٨٩,٧٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأششطة التمويلية
٥١,٠٦٩,٨١٢	٦٩,٧٠١,١٨٩	النقص في النقدية وشبه النقدية
٤٧,٥٧٥,٩٣١	٣٤,٣١١,٤٠٠	٣ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة .

١ معلومات تجارية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٥.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، البيانات المالية المرحلية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة التي تتعامل بها الشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار بالقيمة العادلة.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ما عدا تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٥:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المكافآت المحددة: مساهمات الموظفين
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ ودورة ٢٠١١ - ٢٠١٣

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن التعديلات على المعايير المذكورة أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي أو إفصاحات الشركة.

بخلاف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكن غير فعالة بعد.

٣ النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٤٥,٦٠٣,٣٢٥	٢٣,٥٤٠,٤٣٢	نقد في الصندوق وحسابات لدى البنوك
١٦٢,٧٢٨,٩٥٦	١٥٨,٠٣٧,٧٦٠	ودائع لأجل
٢٠٨,٣٣٢,٢٨١	١٨١,٥٧٨,١٩٢	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٣٨,٦٣١,٠٩٢)	(١٤٧,٢٦٦,٧٩٢)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٦٩,٧٠١,١٨٩	٣٤,٣١١,٤٠٠	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح بين ٠,٣٠% إلى ٢,١٥% سنوياً (٢٠١٤ : ٠,٢٥% - ٢%).

٤ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٦).

٥ الاستثمارات

٥ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٢٦,٦٢١,٦٦٨	٢٩,٦٣٧,١٠٤	أوراق مالية مدرجة بالأسواق المالية
١٢,٩٤٦,٣٧٤	١٣,٩٩٢,٨٩٨	أوراق مالية غير مدرجة بالأسواق المالية
<u>٣٩,٥٦٨,٠٤٢</u>	<u>٤٣,٦٣٠,٠٠٢</u>	

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٥,٣٩٠,٤٤٧	٢٧,٨٥١,٤٩٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,١٧٧,٥٩٥	١٥,٧٧٨,٥١٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩,٥٦٨,٠٤٢</u>	<u>٤٣,٦٣٠,٠٠٢</u>	

تعتمد قيمة الأوراق المالية الغير مدرجة بالأسواق المالية بصفة أساسية على صافي الموجودات للمستثمرين التي لا تتوفر لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

٥ (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٥٩,٦٦١,٨١٣	٦٨,٣٣٢,٩٤٧	أوراق مالية غير مدرجة بالأسواق المالية

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣٨,٩٠٨,٠١٣	٤٤,٣٠٥,١٩٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠,٧٥٣,٨٠٠	٢٤,٠٢٧,٧٥١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٩,٦٦١,٨١٣</u>	<u>٦٨,٣٣٢,٩٤٧</u>	
<u>٩٩,٢٢٩,٨٥٥</u>	<u>١١١,٩٦٢,٩٤٩</u>	إجمالي الاستثمارات

٦ أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثرها عليها بشكل هام. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع طرف ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٣٨,٠٨٢,٢٥٣	٤٥,٠٩٧,٠٨٠	٣٤,٧٢٦,٥٤٢	٣٩,٨٤٩,٦٢٣	إجمالي اشتراكات مكتتبة
١٢,٧٤٩,٠٨٥	١٣,٥٦٢,٤٩٦	٣,٧٤٤,٤٢٢	٤,٦٠٤,٩١٤	مصاريف التكافل
١٠٠,٥٥١	٧٠,٤٩٤	٧٥,٨٣٥	٦٧,٤٩٩	عائد من الودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١٠,٠٣٢,٠٣٥	-	ودائع لأجل في نهاية الفترة/ السنة

إن المعلومات عن الوديعة القانونية قد تم إدراجها في إيضاح ٤.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كانت كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٣,٣٣٠,٣٩٤	٣,٤٠٥,٠٠٩	١,٠٨٧,٨٠١	١,١٣٧,٣٦٨	مكافآت قصيرة الأجل
١٧٣,٢٨٥	١٢٨,٠٠١	٤٣,١٣٦	٤٣,١٣٦	مكافآت طويلة الأجل

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٧ استثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٣,٥٨٢,٨١٠	٢٠,٧٠٤,٢٨٦	في ١ يناير
١٠,٣١٤,٩٩٣	-	محول من مبالغ مدفوعة مقدما
٣,٤٨١,٨٥٠	-	دفعات إضافية
٣,٣٢٤,٦٣٣	-	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢٠,٧٠٤,٢٨٦</u>	<u>٢٠,٧٠٤,٢٨٦</u>	في نهاية الفترة/ السنة

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات من قبل الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مقيم مستقل الذي قام بتقييم الممتلكات بقيمة ٢٠,٧٠٤,٢٨٦ درهم باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل العملات و/ أو أسعار الطلب لمواقع مماثلة وبتطبيق نفس التعديلات بناءً على أبحاث السوق. تعتمد الإدارة أنه لم يوجد أي تغيير جوهري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

٨ أرباح موزعة

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم في ٢٢ مارس ٢٠١٥ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٥.

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم في ٣٠ مارس ٢٠١٤ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٤.

٩ صندوق مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)	(٢١,٠١٣,٧٣٦)	الرصيد في ١ يناير
٣,٢٣٩,٦٩٨	٥,٨٠٨,٠٩٤	صافي الفائض للفترة / السنة
<u>(٢١,٠١٣,٧٣٦)</u>	<u>(١٥,٢٠٥,٦٤٢)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠ صافي اشتراكات مكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤٨,٤١٣,٦٥٠	٢٤٨,٢٦٨,٩٦٨	٩٠,٢٠٩,١٩٨	١٠٩,٥٤١,١٠٤	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٤٧,٦٩١,٩٦٩)	(٤٦,٩٧٧,٤٨٧)	(٢٢,٣٨٩,١٨٣)	(٤١,٢٩٧,٨٣٣)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٠٠,٧٢١,٦٨١	٢٠١,٢٩١,٤٨١	٦٧,٨٢٠,٠١٥	٦٨,٢٤٣,٢٧١	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٤٢,٦٤٨,٣٦٠	١٤٠,٧٦٤,٩٢٥	٥١,٠٠٢,٧٤٠	٥٩,٥٨١,٠٤٩	اشتراكات إعادة تكافل
(٣٣,٥٩٦,٣٧٦)	(٣٠,٥٠١,٥١٤)	(١٣,٣٥٨,٥٨١)	(٢٣,٠١٩,٧٤٩)	حصة معيدي التكافل
١٠٩,٠٥١,٩٨٤	١١٠,٢٦٣,٤١١	٣٧,٦٤٤,١٥٩	٣٦,٥٦١,٣٠٠	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٩١,٦٦٩,٦٩٧	٩١,٠٢٨,٠٧٠	٣٠,١٧٥,٨٥٦	٣١,٦٨١,٩٧١	صافي الاشتراكات المكتسبة

١١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١٤: ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشاركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

- التأمين البحري، الطيران والطاقة ١٠% (٢٠١٤: ١٠%)
- كافة فئات التكافل الأخرى ١٥% (٢٠١٤: ١٥%)

١٢ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	٩,٧٤٣,٣٦٠	١١,٥٥٨,٩٠٧	صافي ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٢٥	٠,٢٩	٠,١٠	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على الإيرادات للسهم عند التحويل أو الممارسة.

١٣ معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ يتطلب من الشركة تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول البنود التي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه. في المقابل، إن المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤: التقرير القطاعي) يتطلب من المنشأة تحديد قطاعين (الأعمال والجغرافي) باستخدام منهج المخاطر والمكافآت، مع رفع نظام التقرير المالي الداخلي للمنشأة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كنقطة إبتداء لتحديد هذه القطاعات. لم ينتج عن ذلك أي تغيير مهم في القطاعات المفصح عنها من قبل الشركة حيث أن القطاعات المفصح عنها من قبل الشركة متماشية مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

شركة أبو ظبي الوطنية للتكاثل - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٣ معلومات قطاعية (بتبع)

المعلومات القطاعية الرئيسية (بتبع)

إيرادات القطاع و التناج

الإجمالي درهم	الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)		
	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصل التكاثل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصل التكاثل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصل التكاثل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصل التكاثل درهم
٢١٨,٦٦٩,٣٨٧	٩,٢٤٨,٨٣٣	٢٠٩,٤٢٠,٥٥٤	٢١٥,٢٠٩,٩٥٢	٥,٤٥٤,٥٠٧	٢٠٩,٧٥٥,٤٤٥	٢٤٥,١٩,٣٥١	٤,٨٧٣,٦٥٠	٢٩,٦٦٥,٧٠١	٧١,٩١٥,٨٩١	١,٨٠٤,٨٩٩	٧٠,١١٠,٩٩٢	إيرادات مباشرة
(١٤٦,٥٥٨,٦٥٢)	-	(١٤٦,٥٥٨,٦٥٢)	(١٣٧,٠١٧,٨٣٨)	-	(١٣٧,٠١٧,٨٣٨)	(٤٩,١٤٦,٣٥٨)	-	(٤٩,١٤٦,٣٥٨)	(٤٣,٧٩٣,٦٧٢)	-	(٤٣,٧٩٣,٦٧٢)	تكاليف مباشرة
(٢٣,٩٢٦,٨٧٤)	-	(٢٣,٩٢٦,٨٧٤)	(٢٣,٦٥٦,١١٣)	-	(٢٣,٦٥٦,١١٣)	(٨,٤٣٢,١٧٧)	-	(٨,٤٣٢,١٧٧)	(٧,٦٣٢,٨٤١)	-	(٧,٦٣٢,٨٤١)	مصاريف تكاثل
٤٨,١٨٣,٨٦١	٩,٢٤٨,٨٣٣	٢٨,٩٣٥,٧٨	٥٥,٥٣٦,٠٠١	٥,٤٥٤,٥٠٧	٥٠٠,٨١١,٤٩٤	١٦,٩٤٠,٨١٦	٤,٨٧٣,٦٥٠	١٢,١١٧,١٦٦	٢٠,٤٨٩,٢٠٨	١,٨٠٤,٨٩٩	١٨,٦٨٤,٤٠٩	نتائج القطاع
(٢٣,٣٩٩,٢٨٣)	-	(٢٣,٣٩٩,٢٨٣)	(٢٦,١٧٩,٣٣٤)	-	(٢٦,١٧٩,٣٣٤)	(٧,١٩٧,٤٥٦)	-	(٧,١٩٧,٤٥٦)	(٨,٩٣٠,٤٠١)	-	(٨,٩٣٠,٤٠١)	مصرفات غير مرزعة
٢٤,٧٨٤,٥٧٨	-	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	-	٢٩,٣٥٦,٧٦٨	٩,٧٤٣,٣٦٠	-	٩,٧٤٣,٣٦٠	١١,٥٥٨,٩٠٧	-	١١,٥٥٨,٩٠٧	صافي ربح الفترة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : لا يوجد).
إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٣ معلومات القطاع (بتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠١٤ ديسمبر (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم
٦٠٨,٢٧٣,٦٥٧	١٩٣,١١١,٣٦٤	٧٠٤,٨٢٤,١٢٨	١٩٨,٥١٥,٦١٥
٢٤,٠٩٥,٦٤٩	٤١٥,١٦٢,٢٩٣	٣٢,٧٨٦,٦٧٥	٥٠٦,٣٠٨,٥١٣
٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦		٧٣٧,٦١٠,٨٠٣	
٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥	٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥	٤٩٤,٨٩١,٩٠٧	٤٩٤,٨٩١,٩٠٧
٢٠,٩٦٩,٨٧٠		١١,٣٧٤,٧٩٨	
٤١٩,٩٠٦,٢١٥		٥٠٦,٢٦٦,٧٠٥	
٥٣,٤٨٨	٥٣,٤٨٨	٦,٣٨٦,٥٣٢	٦,٣٨٦,٥٣٢

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات
مصاريف رأسمالية

١٣ معلومات القطاع (يتبع)

معلومات القطاع الرئيسية (يتبع)

إجمالي الإيرادات من أقسام اشتراكات التكافل

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٥٤,١٩٩,٤٢٩	٢٨,٩٨٩,٨١٥	١٨,٢٩٧,٧٧٠	٧,٠٥٢,٧٦٩	السيارات
٤٩,٤٠٠,٣٦١	٦٢,٧٤٦,٨٢٤	١٧,٩٢٣,٩٣٢	٢٢,٨٩٠,٢٢٤	الطبي
٨,٠٦٥,١٢٢	١٠,٩١٧,٤٦٠	٢,٨٤٦,٥١٤	٢,٨٢٨,٧٢٧	الطاقة
٢١,٨٥٤,٨٦٩	٢٤,٣٧٣,٢٣٨	٧,٣١٢,٠١٦	٧,٧٩٨,٤٦٠	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
١٥,٩٠٩,٨٦١	١٦,٨١٨,٦٦١	٥,٢٨٦,٨٠٤	٥,٧٧٤,٤٧١	الحريق
٥,٠٤٢,٨٦٦	٥,٥٤٥,١٦٦	١,٧٦٩,٤٧٧	١,٩٥٨,٣٦٥	الهندسي
١,٥٥٠,١٣٥	١,٠٩٢,٧٤٣	٣٤٩,٣٧٧	٣٧٢,١٧٤	البحري والجوي
٤٤,٦٩٩,٠٣٨	٥٠,٨٠٧,٥٧٤	١٤,٠٣٤,١٢٥	١٩,٥٦٨,٠٨١	تكافل العائلة
<u>٢٠٠,٧٢١,٦٨١</u>	<u>٢٠١,٢٩١,٤٨١</u>	<u>٦٧,٨٢٠,٠١٥</u>	<u>٦٨,٢٤٣,٢٧١</u>	

١٤ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
<u>١١٠,٤٧٩</u>	<u>٦٠,٤٧٩</u>	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية في سياق العمال الاعتيادية.