

تقرير مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكاافل (تكاافل)  
عن الفترة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته،،،

يسعدنا أن نقدم لكم تقرير عن أعمال ونشاط الشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٤، مرفقاً بالبيانات المالية  
المرحلية المختصرة عن الفترة المشار إليها.

و فيما يلي أهم المؤشرات عن نتائج أعمال الشركة بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٤:

- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٥٩٥,٠ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٥٤٣,٤ مليون في نهاية العام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك ١٥٥,٦ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ١٨٧,٦ مليون في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- تشمل استثمارات الشركة مبلغ ٣٩,١ مليون درهم إماراتي مستثمرة في أوراق مالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغت حقوق المساهمين ١٩٦,٤ مليون درهم إماراتي في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٤ بعد خصم التوزيعات النقدية البالغة ١٦,٠ مليون المدفوعة للمساهمين عن عام ٢٠١٣، مقارنة بـ ١٩٣,٤ مليون درهم في نهاية العام السابق.
- بلغ إجمالي اشتراكات التكاافل المكتتبة خلال الفترة ١٥٨,٢ مليون درهم مقارنة بـ ١٢٤,٥ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة عن الفترة ٢٦,٨ مليون درهم مقارنة بـ ٣١,٦ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق ويرجع هذا الانخفاض بصفة رئيسية إلى زيادة التعويضات المستحقة لقطاع تأمين المركبات.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات ٤,٤ مليون درهم مقارنة بـ ٣,٥ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي ربح الفترة ١٥,٠ مليون درهم مقارنة بـ ١٩,٩ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق ويرجع هذا الانخفاض بصفة رئيسية إلى النتائج الفنية لقطاع تأمين المركبات.

و الله الموفق،،

رئيس مجلس الإدارة

## شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

## تقرير حول 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 يونيو ٢٠١٤ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وبيانات الدخل المرحلية والدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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 كاسبريان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٣٦٥

٢٣ يوليو ٢٠١٤

أبوظبي

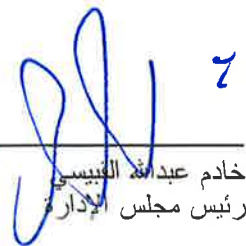
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدققة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
١٨٧,٦٤٠,٧٥١	١٥٥,٦١٩,٤٢٣	٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٨٥,٠٦٢,٢٧٠	١٠١,٦٨٥,٤٣٥	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى
١٩٨,٠٩٧,٤٦٢	٢٢٢,٩١٤,٨٩٦		موجودات عقود إعادة تكافل
٢٧,٦٩٤,٥٠٦	٦٩,٣٨١,٠٧٨		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٠,٣٤٣,٦٩٨	١١,٤٧٦,٣٧٨		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠,٩٧٣,٩٨٠	٢٠,٢٩٨,٨٠٥		ممتلكات ومعدات
٣,٥٨٢,٨١٠	٣,٥٨٢,٨١٠	٧	استثمارات في ممتلكات
<b>٥٤٣,٣٩٥,٤٧٧</b>	<b>٥٩٤,٩٥٨,٨٢٥</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٦,٤٧٤,٨٦٤		احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
٨,٠٦٨,٨٩٨	١٢,٠٤٥,٩٥٥		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٦,٣٣١,٠٠٦	٢٥,٣٧٢,٢٢٤		أرباح محتجزة
<b>١٩٣,٣٧٤,٧٦٨</b>	<b>١٩٦,٣٩٣,٠٤٣</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
			<b>صندوق مشتركى التكافل</b>
(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)	(٢٥,٠٨٨,١٦٥)	٩	عجز صندوق مشتركى التكافل
٢٤,٢٥٣,٤٣٤	٢٥,٠٨٨,١٦٥	٩	قرض من المساهمين
<b>-</b>	<b>-</b>		<b>إجمالي صندوق مشتركى التكافل</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤,٥١٠,٣٩٢	٤,٩٠٨,٠١٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٣,١٨٩,٧٢٠	٣٠٩,٣٩٦,٦٨١		مطلوبات عقود تكافل
٥١,٧٦٩,١٥٥	٦٢,٢١٢,٣٤٣		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٢٠,٥٥١,٤٤٢	٢٢,٠٤٨,٧٤٠		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
<b>٣٥٠,٠٢٠,٧٠٩</b>	<b>٣٩٨,٥٦٥,٧٨٢</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٥٤٣,٣٩٥,٤٧٧</b>	<b>٥٩٤,٩٥٨,٨٢٥</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين، صندوق مشتركى التكافل والمطلوبات</b>

  
أسامة عابدين  
الرئيس التنفيذي

  
خادم عبدالله النبيسى  
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 مدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		إيضاحات
(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	
								العائدة لمشاركي التكافل
١٠٦,٩٣٣,٨٠٥	١٣٢,٩٠١,٦٦٦	٥٣,٢٣٥,٤٣٢	٦٦,٦٢٨,٨٢٩	١٠	إجمالي إيرادات من اشتراكات التكافل			
(٦٠,٦٣١,٨٥٩)	(٧١,٤٠٧,٨٢٥)	(٣٠,٥٠٥,٧٤٢)	(٣٦,٠١٠,٢٠٤)	١٠	حخص إعادة تكافل			
٤٦,٣٠١,٩٤٦	٦١,٤٩٣,٨٤١	٢٢,٧٢٩,٦٩٠	٣٠,٦١٨,٦٢٥	١٠	صافي اشتراكات مكتسبة			
								إجمالي مطالبات متكبدة
(٢٩,١٤٤,٠٠٧)	(٧٢,٣٦٣,٠٣٩)	(٢١,٥٨٨,٥٩٥)	(٤١,١٧٥,٢٩٤)		حخص إعادة التكافل في المطالبات المتكبدة			
١٦,٨٨٨,٥٣٥	٤٦,٣٥٨,٥٧٠	١٥,٢٢٥,١٠٥	٢٧,٣٢٢,٠١١		صافي مطالبات متكبدة			
(١٢,٢٥٥,٤٧٢)	(٢٦,٠٠٤,٤٦٩)	(٦,٣٦٣,٤٩٠)	(١٣,٨٥٣,٢٨٣)		إيرادات التكافل			
٣٤,٠٤٦,٤٧٤	٣٥,٤٨٩,٣٧٢	١٦,٣٦٦,٢٠٠	١٦,٧٦٥,٣٤٢		مصاريف تكافل			
(١٢,١٩٩,٥٠٥)	(١٥,٤٩٤,٦٩٧)	(٦,٤٧٧,١٩٠)	(٨,٤٣٥,٧١٨)		إعادة التكافل وإيرادات أخرى			
٩,٧٣٠,٠٨٨	٦,٨٢٣,١٨٧	٦,١٢٩,٥٥٠	٢,٥١١,٩٢٤		أرباح التكافل التشغيلية			
٣١,٥٧٧,٠٥٧	٢٦,٨١٧,٨٦٢	١٦,٠١٨,٥٦٠	١٠,٨٤١,٥٤٨		إيرادات استثمارات مشاركي التكافل			
٧٦٥,٠٤٧	٨٥٨,٦١٨	٣٦٤,٢٤٩	٤٢٥,٥١٩	١١	حصة المضارب			
(٢٢٩,٥١٤)	(٢٥٧,٥٨٥)	(١٠٩,٢٧٥)	(١٢٧,٦٥٥)	١١	أتعاب وكالة			
(٣٧,٢٠٦,٤٧٣)	(٢٨,٢٥٣,٦٢٦)	(١٧,٥٩٦,٢٥١)	(٨,٨٢٥,٢٤٩)		الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة			
(٥,٠٩٣,٨٨٣)	(٨٣٤,٧٣١)	(١,٣٢٢,٧١٧)	٢,٣١٤,١٦٣		العائدة إلى المساهمين			
٢,٧٤٨,٠٤٧	٣,٥٦٦,٥٦٥	٢,٠٣٤,٨٩٧	٢,٢٧٤,١٤٥		استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي			
٢٢٩,٥١٤	٢٥٧,٥٨٥	١٠٩,٢٧٥	١٢٧,٦٥٥	١١	حصة المضارب من مشاركي التكافل			
٣٧,٢٠٦,٤٧٣	٢٨,٢٥٣,٦٢٦	١٧,٥٩٦,٢٥١	٨,٨٢٥,٢٤٩	١١	أتعاب وكالة من مشاركي التكافل			
(١٥,١٩٦,٤٧٧)	(١٦,٢٠١,٨٢٧)	(٨,٤٢٠,٩٥١)	(٨,٨٢٦,٦٤٦)		مصاريف عمومية وإدارية			
(٥,٠٩٣,٨٨٣)	(٨٣٤,٧٣١)	(١,٣٢٢,٧١٧)	٢,٣١٤,١٦٣	٩	النقص (الزيادة) في مخصص القرض لصندوق مشاركي التكافل			
١٩,٨٩٣,٦٧٤	١٥,٠٤١,٢١٨	٩,٩٩٦,٧٥٥	٤,٧١٤,٥٦٦		صافي ربح الفترة			
٠,٢٠	٠,١٥	٠,١٠	٠,٠٥	١٢	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 يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
درهم		درهم		درهم		درهم	
١٩,٨٩٣,٦٧٤		١٥,٠٤١,٢١٨		٩,٩٩٦,٧٥٥		٤,٧١٤,٥٦٦	
صافي ربح الفترة							
الربح الشامل الأخر							
البنود التي لم يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:							
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة							
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي							
٢,٩٦٦,١٩١		٣,٩٧٧,٠٥٧		١,٣٥٥,٦٨٣		٢٨٧,٨٧٢	
-		-		-		-	
٢,٩٦٦,١٩١		٣,٩٧٧,٠٥٧		١,٣٥٥,٦٨٣		٢٨٧,٨٧٢	
البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل							
الدخل الشامل الأخر للفترة							
٢٢,٨٥٩,٨٦٥		١٩,٠١٨,٢٧٥		١١,٣٥٢,٤٣٨		٥,٠٠٢,٤٣٨	
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 مدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	الإجمالي درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	الإحتياطي العام درهم	الإحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم	
١٦٥,٤٨٠,٦١١	١٧,٧٧٤,٦٩٣	(٢٥١,٥٧٨)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٤٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ في يناير	
١٩,٨٩٣,٦٧٤	١٩,٨٩٣,٦٧٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة	
٢,٩٦٦,١٩١	-	٢,٩٦٦,١٩١	-	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى	
٢٢,٨٥٩,٨٦٥	١٩,٨٩٣,٦٧٤	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للفترة	
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة (إيضاح ٨)	
١٧٥,٣٤٠,٤٧٦	٢٤,٦٦٨,٣٦٧	٢,٧١٤,٦١٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٤٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٩٣,٣٧٤,٧٦٨	٢٦,٣٣١,٠٠٦	٨,٠٦٨,٨٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	
١٥,٠٤١,٢١٨	١٥,٠٤١,٢١٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة	
٣,٩٧٧,٠٥٧	-	٣,٩٧٧,٠٥٧	-	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى	
١٩,٠١٨,٢٧٥	١٥,٠٤١,٢١٨	٣,٩٧٧,٠٥٧	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للفترة	
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة (إيضاح ٨)	
١٩٦,٣٩٣,٠٤٣	٢٥,٣٧٢,٢٢٤	١٢,٠٤٥,٩٥٥	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
١٩,٨٩٣,٦٧٤	١٥,٠٤١,٢١٨	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي ربح الفترة
		التعديلات للبنود التالية :
٢٩٣,٠١٥	٧١١,٣٥٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٢٧٠,٦٥٠	٥,٠٦٤,٩٩١	الحركة على الاشتراكات الغير المكتسبة
(٣,٤٧٠,٣٠٠)	(٤,٤٢٥,١٨٣)	ودائع ثابتة وأرباح موزعة
٥٤٣,١٩٥	٣٩٧,٦٢٦	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥,٠٩٣,٨٨٣	٨٣٤,٧٣١	الحركة في مخصص القرض لمشركى التكافل
(٤٢,٧٩٤)	-	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢٩,٥٨١,٣٢٣	١٧,٦٢٤,٧٣٩	
(٢٨,٨٨٣,١٣٦)	(٤١,٦٨٦,٥٧٢)	الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:
٥٨٢,٣٣٨	(١,١٣٢,٦٨٠)	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٦٩١,٦٣٣	٦,٣٢٤,٥٣٦	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٥,٠٩٣,٨٨٣)	(٨٣٤,٧٣١)	حركة المطالبات القائمة
٧,١٥١,٤٧٠	١٣,٠٤٣,١٨٨	الحركة في صندوق مشركى التكافل
(٦٤٤,٠٦٩)	١,٤٩٧,٢٩٨	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٣,٣٨٥,٦٧٦	(٥,١٦٤,٢٢٢)	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	النقد (المستخدم في) من التشغيل
١,٦٣٥,٦٧٦	(٧,٧٦٤,٢٢٢)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٦٠١,٥١٩)	(١٢,٦٤٦,١٠٨)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢٠,٥٦٣,٨٣٢)	(٣٦,١٨١)	الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٦٧,٠٠٠	-	الأرباح الشاملة الأخرى
٣,٤٧٠,٣٠٠	٤,٤٢٥,١٨٣	شراء ممتلكات ومعدات
٤١,٤٠٠,٣٧٨	١٢,٠٠٩,٩٨٦	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٧٧٢,٣٢٧	٣,٧٥٢,٨٨٠	ودائع ثابتة وإيرادات أرباح مستلمة
		الحركة في ودائع لأجل
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٥٩١,٩٩٧)	(٢٠,٠١١,٣٤٢)	أرباح مدفوعة
٥٥,٠٣٠,٧١٢	٥١,٠٦٩,٨١٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٤,٤٣٨,٧١٥	٣١,٠٥٨,٤٧٠	النقص في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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



## ١ معلومات عن الشركة

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

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات استناداً إلى أحكام القانون الاتحادي في الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والمتعلق في شركات ووكالات التأمين. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بناءً على قرار مجلس الإدارة في التاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٤.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): البيانات المالية المرحلية وتتفق مع المتطلبات المطبقة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

يتم عرض 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ما عدا تبني المعايير والتفسيرات الجديدة التالية كما في ١ يناير ٢٠١٤:

- تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
- التنازل عن المشتقات واستمرار محاسبة الحماية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
- إفصاحات القيمة القابلة للاسترداد للموجودات الغير مالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ الضرائب
- شركات استثمار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المذكورة أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي أو الإفصاحات المالية للشركة.

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

٣ النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	
٢١,٥٢٩,٧٦٧	٢٠,٦٢٣,٨١٦	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٣٤,٠٨٩,٦٥٦	١٦٧,٠١٦,٩٣٥	ودائع لأجل (إيضاح ٦)
١٥٥,٦١٩,٤٢٣	١٨٧,٦٤٠,٧٥١	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٢٤,٥٦٠,٩٥٣)	(١٣٦,٥٧٠,٩٣٩)	ناقص: ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٣١,٠٥٨,٤٧٠	٥١,٠٦٩,٨١٢	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح من ٠,٢٥% إلى ٢,٢٥% سنوياً (٢٠١٣ : ٠,٣% إلى ٢,٢٥%).

٤ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، 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 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٧٣,٧٢٢,٦١٥	٨٨,٨٧٣,٨٤٨	أوراق مالية متداولة
١١,٣٣٩,٦٥٥	١٢,٨١١,٥٨٧	أوراق مالية غير متداولة
<u>٨٥,٠٦٢,٢٧٠</u>	<u>١٠١,٦٨٥,٤٣٥</u>	

إن التركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هي كالتالي:

٤٤,١٢٥,٤٤١	٦٢,٥٦٣,١٣٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٩٣٦,٨٢٩	٣٩,١٢٢,٣٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٥,٠٦٢,٢٧٠</u>	<u>١٠١,٦٨٥,٤٣٥</u>	

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

## ٦ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثر عليها بشكل هام. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع هذه الأطراف في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٩٣١,٧٤٥	٣,٣٥٥,٧١١	٢٤٨,٤٨٠	٣٩٥,٢٤٦	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٥,٤٩٤,١٨٥	٩,٠٠٤,٦٦٢	٣,١٠٩,٩١٤	٣,٧٠٨,٩٧٠	مصاريف التكافل
٩,٤٤٣	٢٤,٧١٦	١,٠٥٥	٧,٤٩٦	عائد من الودائع لأجل

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

٦ أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	ودائع لأجل في نهاية الفترة/ السنة
١٨,٢٨١,٨٦٦	٩,٥٢٨,٧٠٣	

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

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كانت كما يلي:

الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٢,١٥٦,٣٢٣	٢,٢٤٢,٥٩٣	١,١١٤,٧٩٤	١,١٠٩,٧٥٢	مكافآت قصيرة الأجل
١٠٢,٤٩١	١٣٠,١٤٩	٦٤,٥٨٧	٨٩,٣٣٢	مكافآت طويلة الأجل

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

٧ استثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	في بداية الفترة/ السنة
-	٣,٥٨٢,٨١٠	محول من مبالغ مدفوعة مقدما
١,٩٤٢,٩٦٨	-	دفعات إضافية
٨١٤,٤٩٤	-	الزيادة في القيمة العادلة
٨٢٥,٣٤٨	-	
٣,٥٨٢,٨١٠	٣,٥٨٢,٨١٠	في نهاية الفترة/ السنة

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الاصول 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 الادارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستخدام نهج السوق، وتعتمد الإدارة أنه لم يوجد أي تغيير جوهري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

٨ أرباح موزعة

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.

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمبلغ ١٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٣ درهم للسهم في ٢٦ مارس ٢٠١٣ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٣.

٩ صندوق مشتركى التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	الرصيد في ١ يناير صافي العجز للفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)	(٣,٨٨٠,٧٢٢)		
(٨٣٤,٧٣١)	(٢٠,٣٧٢,٧١٢)		
<u>(٢٥,٠٨٨,١٦٥)</u>	<u>(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)</u>		

١٠ صافي اشتراكات مكتسبة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إجمالي الاشتراكات المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم			
١٢٤,٥١٣,١٧٠	١٥٨,٢٠٤,٤٥٢	٥٩,٠٤٠,٩٤١	٦٦,٩٤١,٩٨١			
(١٧,٥٧٩,٣٦٥)	(٢٥,٣٠٢,٧٨٦)	(٥,٨٠٥,٥٠٩)	(٣١٣,١٥٢)			
<u>١٠٦,٩٣٣,٨٠٥</u>	<u>١٣٢,٩٠١,٦٦٦</u>	<u>٥٣,٢٣٥,٤٣٢</u>	<u>٦٦,٦٢٨,٨٢٩</u>			
٧٠,٩٤٠,٥٧٤	٩١,٦٤٥,٦٢٠	٣٠,٥٠٣,١٦٤	٣٦,٣٤١,٥٠٧			
(١٠,٣٠٨,٧١٥)	(٢٠,٢٣٧,٧٩٥)	٢,٥٧٨	(٣٣١,٣٠٣)			
<u>٦٠,٦٣١,٨٥٩</u>	<u>٧١,٤٠٧,٨٢٥</u>	<u>٣٠,٥٠٥,٧٤٢</u>	<u>٣٦,٠١٠,٢٠٤</u>			
<u>٤٦,٣٠١,٩٤٦</u>	<u>٦١,٤٩٣,٨٤١</u>	<u>٢٢,٧٢٩,٦٩٠</u>	<u>٣٠,٦١٨,٦٢٥</u>			

اشترارات إعادة تكافل

حصة معيدي التكافل

التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة

## ١١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركى التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١٣: ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشتركى التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ما يلي من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

- البحري، الجوي و الطاقة ١٠% (٢٠١٣: ٣٠%)
- أعمال التكافل الأخرى ١٥% (٢٠١٣: ٣٠%)

## ١٢ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٩,٨٩٣,٦٧٤	١٥,٠٤١,٢١٨	٩,٩٩٦,٧٥٥	٤,٧١٤,٥٦٦	صافي ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٢٠	٠,١٥	٠,١٠	٠,٠٥	العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

## 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 والجغرافيا) باستخدام منهج المخاطر والمكافآت، مع رفع نظام التقرير المالي الداخلي للمنشأة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كنقطة ابتداءً 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.

١٣ معلومات قطاعية (تتمة)

المعلومات القطاعية الرئيسية (تتمة)

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 أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

١٣ معلومات قطاعية (بتبع)

إيرادات القطاع والتتبع

الفترة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)		
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصول التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصول التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصول التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصول التكافل درهم
١٢٠,١٧٣,٩٨٧ (٧٣,٨٨٧,٣٣١) (١٢,١٩٩,٥٠٥)	٣,٥١٣,٠٩٤ =	١١٦,٦٦٣,٨٩٣ (٧٣,٨٨٧,٣٣١) (١٢,١٩٩,٥٠٥)	١٤٤,١٥٠,٣٣٦ (٩٧,٤١٢,٣٩٤) (١٥,٤٩٤,١٩٧)	٤,٤٢٥,١٨٣ =	١٣٩,٧٢٤,٨٥٣ (٩٧,٤١٢,٣٩٤) (١٥,٤٩٤,١٩٧)	٦١,٧٦٤,١٧٨ (٣٦,٨١٩,٣٣١) (٦,٤٧٧,١٩٠)	٧,٣٩٩,١٤٦ =	٥٩,٣٦٤,٩٨٧ (٣٦,٨١٩,٣٣١) (٦,٤٧٧,١٩٠)	٧١,٨٤٠,٤١٧ (٤٩,٨٦٣,٤٨٧) (٨,٤٣٥,٧١٨)	٢,٦٩٩,٦٦٤ =	٦٩,١٤٠,٧٥٣ (٤٩,٨٦٣,٤٨٧) (٨,٤٣٥,٧١٨)
٣٥,٠٩٠,١٥١	٢,٥١٣,٠٩٤	٣١,٥٧٧,٠٥٧	٣١,٣٤٣,٠٤٥	٤,٤٢٥,١٨٣	٢١,٨١٧,٨٦٢	١٨,٤١٧,٧٠٦	٧,٣٩٩,١٤٦	١٢,٠١٨,٥٦٠	١٣,٥٤١,٢١٢	٢,٦٩٩,٦٦٤	١٠,٨٤١,٥٤٨
(١٥,١٩٦,٤٧٧)		(١٦,٢٠١,٨٣٧)	(١٦,٢٠١,٨٣٧)		(٨,٤٢٠,٩٥١)	(٨,٤٢٠,٩٥١)		(٨,٨٣٦,٦٤١)			
١٩,٨٩٣,٦٧٤		١٥,٠٤١,٢١٨	١٥,٠٤١,٢١٨		٩,٩٩٦,٧٥٥	٩,٩٩٦,٧٥٥		٤,٧١٤,٥٦٦			
											نتائج القطاع
											مصدقات غير موزعة
											مالي ربع الفترة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال الفترة (٣٠ يونيو ٢٠١٣: لا يوجد).  
إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية المستخدمة في البيانات المالية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.



شركة أبوظبي الوطنية للتكاثل - شركة مساهمة عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرشحة المختصة  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

١٣ معلومات القطاع (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)		
الإجمالي	الاستثمارات	أصول التكاثل	الإجمالي	الاستثمارات	أصول التكاثل
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٢١,٨٩٣,٨٨٧	١٨٠,٦٥٧,٥٨٤	٣٤١,٢٣٦,٣٠٣	٥٧٤,١٧١,٢٥٣	١٧٧,٢٥٤,٨٠٩	٣٩٦,٩١٦,٤٤٤
٢١,٥٠١,٥٩٠			٢٠,٧٨٧,٥٧٢		
<u>٥٤٣,٣٩٥,٤٧٧</u>			<u>٥٩٤,٩٥٨,٨٢٥</u>		
٣٣,٩٦٣,٧٠٧		٣٣,٩٦٣,٧٠٧	٣٨٨,٨١٨,٧٥٤		٣٨٨,٨١٨,٧٥٤
١٩,٠٥٧,٠٠٢			٩,٧٤٧,٠٢٨		
<u>٣٥٠,٠٢٠,٧٠٩</u>			<u>٣٩٨,٥٦٥,٧٨٢</u>		
٢٠,٨٥٤,٩١٦	٢٠,٨٥٤,٩١٦		٣٦,١٨١	٣٦,١٨١	

موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة  
إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة  
إجمالي المطلوبات  
مصاريف رأسمالية

١٣ معلومات القطاع (يتبع)

إجمالي إيرادات الاشتراكات من أقسام التكافل  
فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١٥,٧٩٠,٦٥٥	٣٥,٩٠١,٦٥٩	٩,٠٧٢,٤٥٢	١٩,٠١٥,٢٠٣	السيارات
٢١,٨٤٢,٣٤٢	٣١,٤٧٦,٤٢٩	٧,٦٠٧,٦٤٢	١٥,٨٥٣,٣٨٤	الطبي
١٣,١٢٨,٩٣٦	٥,٢١٨,٦٠٨	٧,١٥١,٤٢٣	٢,٨٤٦,٥١٣	الطاقة
١٦,٥٦٣,٣١٦	١٤,٥٤٢,٨٥٣	٨,١١٦,٢٤٣	٨,٧١٨,٨٧٤	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
١٠,٥١٧,٥٤٠	١٠,٦٢٣,٠٥٧	٥,٣٣٠,١٦٩	٥,٤٢٣,٧٤٢	الحريق
٢,٩١٣,٣٥٨	٣,٢٧٣,٣٨٩	١,٤٧٢,٢٨٠	١,٦٦٣,١٨٣	الهندسي
٢,٠٧٢,٠٧٨	١,٢٠٠,٧٥٨	١,١٠٦,٢٧٤	٤٩١,٨٥٧	البحري والجوي
٢٤,١٠٥,٥٨٠	٣٠,٦٦٤,٩١٣	١٣,٣٧٨,٩٤٩	١٢,٦١٦,٠٧٣	تكافل العائلة
١٠٦,٩٣٣,٨٠٥	١٣٢,٩٠١,٦٦٦	٥٣,٢٣٥,٤٣٢	٦٦,٦٢٨,٨٢٩	

١٤ التزامات وارتباطات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٤٩,١٤٤	٥٣,٧٩٤	ضمانات بنكية
٣,٤٨١,٨٤٩	٣,٤٨١,٨٤٩	التزامات

تم إصدار الضمانات البنكية في سياق الأعمال الاعتيادية

تتعلق الالتزامات بشراء استثمارات في ممتلكات. من إجمالي المبالغ المدفوعة مقدماً في ٢٠٠٨ المقدرة بمبلغ ١٦,٦٨٠,٥٥٩ درهم، ١٣,٥٥٣,٩٦٢ درهم (قبل المخصص) تحت التسوية ومدرج تحت مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى في بيان المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. سيتم دفع الالتزام القائم في تاريخ التسليم المتوقع أن يكون خلال عام ٢٠١٤. قامت الشركة بإجراء مخصص انخفاض بقيمة ٥,٠٠١,٢٩٢ درهم لهذه الدفعات المقدمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥,٠٠١,٢٩٢ درهم).