

تقرير مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكاful (تكاful)
عن الفترة المنتهية 30 سبتمبر 2014

السلام عليكم ورحمة الله و بركاته،،

يسعدنا أن نقدم لكم تقرير عن أعمال ونشاط الشركة عن الفترة المنتهية في 30/09/2014، مرفقاً بالبيانات المالية
المرحلية المختصرة عن الفترة المشار إليها.

و فيما يلي أهم المؤشرات عن نتائج أعمال الشركة بنهاية الربع الثالث من عام 2014:

- بلغ إجمالي الأصول للشركة 640.8 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 543.4 مليون في نهاية العام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك 197.8 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 187.6 مليون في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- تشمل استثمارات الشركة مبلغ 44.1 مليون درهم إماراتي مستثمرة في أوراق مالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغت حقوق المساهمين 209.1 مليون درهم إماراتي في نهاية الربع الثالث لعام 2014 بعد خصم التوزيعات النقدية البالغة 16.0 مليون المدفوعة للمساهمين عن عام 2013، مقارنة بـ 193.4 مليون درهم في نهاية العام السابق.
- بلغ إجمالي اشتراكات التكاful المكتتبه خلال الفترة 248.4 مليون درهم مقارنة بـ 229.2 مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة عن الفترة 38.9 مليون درهم مقارنة بـ 48.6 مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق ويرجع هذا الانخفاض بصفة رئيسية إلى زيادة التعويضات المستحقة لفرع تأمين المركبات.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والاياردات الاخرى 9.2 مليون درهم مقارنة بـ 5.5 مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي ربح الفترة 24.8 مليون درهم مقارنة بـ 31.1 مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق ويرجع هذا الانخفاض بصفة رئيسية إلى النتائج الفنية لفرع 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وبيانات الدخل المرحلية والدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة 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 وإجراء 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

٩ نوفمبر ٢٠١٤

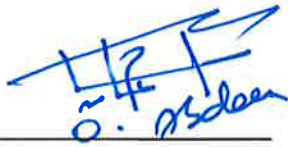
أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٨٧,٦٤٠,٧٥١	١٩٧,٨٢٥,٣٢٩	٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٨٥,٠٦٢,٢٧٠	١٠٢,٨٨٨,٢٣٩	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى
١٩٨,٠٩٧,٤٦٢	٢٣٩,٩٦٦,٥٢٤		موجودات عقود إعادة تكافل
٢٧,٦٩٤,٥٠٦	٥١,٠٦٠,٩٢٦		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٠,٣٤٣,٦٩٨	١١,٠٩٦,٢٩٢		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠,٩٧٣,٩٨٠	١٩,٩٥٣,٥٨٢		ممتلكات ومعدات
٣,٥٨٢,٨١٠	٨,٠١٦,٨٣٦	٧	استثمارات في ممتلكات
<u>٥٤٣,٣٩٥,٤٧٧</u>	<u>٦٤٠,٨٠٧,٧٢٨</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
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	١٥,٠٣٢,٥٩١		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٦,٣٣١,٠٠٦	٣٥,١١٥,٥٨٤		أرباح محتجزة
<u>١٩٣,٣٧٤,٧٦٨</u>	<u>٢٠٩,١٢٣,٠٣٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)	(٢٨,٤٠٥,٥٢٢)	٩	عجز صندوق مشتركى التكافل
٢٤,٢٥٣,٤٣٤	٢٨,٤٠٥,٥٢٢	٩	قرض من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
٤,٥١٠,٣٩٢	٥,٠٤٣,٩٠٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٣,١٨٩,٧٢٠	٣٣٧,٥٠٨,٦٧٤		مطلوبات عقود تكافل
٥١,٧٦٩,١٥٥	٦٥,٦٨٨,٧٠٨		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٢٠,٥٥١,٤٤٢	٢٣,٤٤٣,٤٠١		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
<u>٣٥٠,٠٢٠,٧٠٩</u>	<u>٤٣١,٦٨٤,٦٨٩</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٥٤٣,٣٩٥,٤٧٧</u>	<u>٦٤٠,٨٠٧,٧٢٨</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 مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧٧,٤٩٦,٨٣٩	٢٠٠,٧٢١,٦٨١	٧٠,٥٦٣,٠٣٤	٦٧,٨٢٠,٠١٥	١٠
(١٠٠,٤٩٨,٤٢٠)	(١٠٩,٠٥١,٩٨٤)	(٣٩,٨٦٦,٥٦١)	(٣٧,٦٤٤,١٥٩)	١٠
٧٦,٩٩٨,٤١٩	٩١,٦٦٩,٦٩٧	٣٠,٦٩٦,٤٧٣	٣٠,١٧٥,٨٥٦	١٠
(٧٤,٣٤٠,١٢٥)	(١٠٢,١٥٩,٣٦٧)	(٤٥,١٩٦,١١٨)	(٢٩,٧٩٦,٣٢٨)	
٥١,٦٨١,٩٢٥	٦٤,٦٥٢,٦٩٩	٣٤,٧٩٣,٣٩٠	١٨,٢٩٤,١٢٩	
(٢٢,٦٥٨,٢٠٠)	(٣٧,٥٠٦,٦٦٨)	(١٠,٤٠٢,٧٢٨)	(١١,٥٠٢,١٩٩)	
٥٤,٣٤٠,٢١٩	٥٤,١٦٣,٠٢٩	٢٠,٢٩٣,٧٤٥	١٨,٦٧٣,٦٥٧	
(١٩,٨٠٢,١٠٥)	(٢٣,٩٢٦,٨٧٤)	(٧,٦٠٢,٦٠٠)	(٨,٤٣٢,١٧٧)	
١٤,٠٣٤,٦٢٤	٨,٦٩٨,٨٧٣	٤,٣٠٤,٥٣٦	١,٨٧٥,٦٨٦	
٤٨,٥٧٢,٧٣٨	٣٨,٩٣٥,٠٢٨	١٦,٩٩٥,٦٨١	١٢,١١٧,١٦٦	
١,١٢٥,٧٦٥	١,٣٠٥,٦٠٨	٣٦٠,٧١٨	٤٤٦,٩٩٠	
(٣٣٧,٧٢٩)	(٣٩١,٦٨٢)	(١٠٨,٢١٥)	(١٣٤,٠٩٧)	١١
(٦٨,٤٣٠,٢٦٩)	(٤٤,٠٠١,٠٤٢)	(٣١,٢٢٣,٧٩٦)	(١٥,٧٤٧,٤١٦)	١١
(١٩,٠٦٩,٤٩٥)	(٤,١٥٢,٠٨٨)	(١٣,٩٧٥,٦١٢)	(٣,٣١٧,٣٥٧)	
٤,٤١٣,٣٤٤	٦,١٨٠,٩٠٣	١,٦٦٥,٢٩٧	٢,٦١٤,٣٣٨	
٣٣٧,٧٢٩	٣٩١,٦٨٢	١٠٨,٢١٥	١٣٤,٠٩٧	١١
٦٨,٤٣٠,٢٦٩	٤٤,٠٠١,٠٤٢	٣١,٢٢٣,٧٩٦	١٥,٧٤٧,٤١٦	١١
(٢٢,٩٥٤,٩٤٢)	(٢٣,٣٩٩,٢٨٣)	(٧,٧٥٨,٤٦٥)	(٧,١٩٧,٤٥٦)	
-	١,٧٦٢,٣٢٢	-	١,٧٦٢,٣٢٢	
(١٩,٠٦٩,٤٩٥)	(٤,١٥٢,٠٨٨)	(١٣,٩٧٥,٦١٢)	(٣,٣١٧,٣٥٧)	٩
٣١,١٥٦,٩٠٥	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	١١,٢٦٣,٢٣١	٩,٧٤٣,٣٦٠	
٠,٣١	٠,٢٥	٠,١١	٠,١٠	١٢

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 ٢٠١٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١,١٥٦,٩٠٥	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	١١,٢٦٣,٢٣١	٩,٧٤٣,٣٦٠	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
٦,٦٥٤,٠٠٦	٦,٩٦٣,٦٩٣	٣,٦٨٧,٨١٥	٢,٩٨٦,٦٣٦	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة
				العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى، صافي
-	-	-	-	البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
٦,٦٥٤,٠٠٦	٦,٩٦٣,٦٩٣	٣,٦٨٧,٨١٥	٢,٩٨٦,٦٣٦	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٧,٨١٠,٩١١	٣١,٧٤٨,٢٧١	١٤,٩٥١,٠٤٦	١٢,٧٢٩,٩٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكاثل - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٤٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
	٣١,١٥٦,٩٠٥	٣١,١٥٦,٩٠٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
	٦,٦٥٤,٠٠٦	-	٦,٦٥٤,٠٠٦	-	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى
	٣٧,٨١٠,٩١١	٣١,١٥٦,٩٠٥	٦,٦٥٤,٠٠٦	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للفترة
	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة (إيضاح ٨)
	١٩٠,٢٩١,٥٢٢	٣٥,٩٣١,٥٩٨	٦,٤٠٢,٤٢٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٤٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	١٩٣,٣٧٤,٧٦٨	٢٦,٣٣١,٠٠٦	٨,٠٦٨,٨٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
	٦,٩٦٣,٦٩٣	-	٦,٩٦٣,٦٩٣	-	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى
	٣١,٧٤٨,٢٧١	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	٦,٩٦٣,٦٩٣	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للفترة
	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى 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 سبتمبر ٢٠١٤

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣١,١٥٦,٩٠٥	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات للبنود التالية :
٦٧٣,٨٣٥	١,٠٦٥,٥٩٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥,٢٠١,٣٤٤	١٤,٠٩٥,٥٩٣	الحركة على الاشتراكات الغير المكتسبة
(٥,٢٨٣,٦٢٢)	(٦,٥٧٩,٧٩٩)	ودائع ثابتة وإيرادات أرباح موزعة
٧٣١,٤٣٣	٥٣٣,٥١٤	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
-	(١,٧٦٢,٣٢٢)	مخصص انخفاض المبالغ المدفوعة مقدما
-	(٩٠٦,٧١٢)	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
١٩,٠٦٩,٤٩٥	٤,١٥٢,٠٨٨	الحركة في مخصص القرض لمشتركي التكافل
(٤٢,٧٩٤)	-	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
<u>٦١,٥٠٦,٥٩٦</u>	<u>٣٥,٣٨٢,٥٣٢</u>	
		الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:
(٢٥,٧٧٩,٠٥١)	(٢٣,٣٦٦,٤٢٠)	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
(٥٤٧,٩٧٣)	(١,٥٢٢,١٥١)	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٦٤١,٦٤١	٨,٣٥٤,٢٩٩	الحركة في المطالبات القائمة
(١٩,٠٦٩,٤٩٥)	(٤,١٥٢,٠٨٨)	الحركة في صندوق مشتركي التكافل
٢٤,٩٠٠,٢٥٥	١٦,٥١٩,٥٥٣	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١,١٧١,٥٠٤	٢,٨٩١,٩٥٩	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
<u>٤٤,٨٢٣,٤٧٧</u>	<u>٣٤,١٠٧,٦٨٤</u>	النقد من التشغيل
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
<u>٤٣,٠٧٣,٤٧٧</u>	<u>٣١,٥٠٧,٦٨٤</u>	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,١١٩,٢٢٢)	(١٠,٨٦٢,٢٧٦)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
(٢٠,٨١٧,١٥٥)	(٤٥,١٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٧,٠٠٠	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٩٩٥,٤٣٥)	المدفوعات المتعلقة باستثمارات في ممتلكات
٥,٢٨٣,٦٢٢	٦,٥٧٩,٧٩٩	ودائع ثابتة وإيرادات أرباح مستلمة
(٦,٧٥٢,٨٨٨)	(١٣,٦٧٨,٤٥٩)	الحركة في ودائع لأجل
<u>(٣٤,٣٣٨,٦٤٣)</u>	<u>(١٩,٠٠١,٥٦٥)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مدفوعة
(٤,٢٦٥,١٦٦)	(٣,٤٩٣,٨٨١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٥,٠٣٠,٧١٢	٥١,٠٦٩,٨١٢	النقص في النقدية وشبه النقدية
<u>٥٠,٧٦٥,٥٤٦</u>	<u>٤٧,٥٧٥,٩٣١</u>	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 سبتمبر ٢٠١٤ بناءً على قرار مجلس الإدارة في التاريخ ٩ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٢٠,٦٢٣,٨١٦	٢٦,٠٤٩,٤٨٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٦٧,٠١٦,٩٣٥	١٧١,٧٧٥,٨٤٦	ودائع لأجل (إيضاح ٦)
١٨٧,٦٤٠,٧٥١	١٩٧,٨٢٥,٣٢٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٣٦,٥٧٠,٩٣٩)	(١٥٠,٢٤٩,٣٩٨)	ناقص: ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٥١,٠٦٩,٨١٢	٤٧,٥٧٥,٩٣١	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 سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٧٣,٧٢٢,٦١٥	٩٠,٠٧٦,٦٥٢	أوراق مالية متداولة
١١,٣٣٩,٦٥٥	١٢,٨١١,٥٨٧	أوراق مالية غير متداولة
<u>٨٥,٠٦٢,٢٧٠</u>	<u>١٠٢,٨٨٨,٢٣٩</u>	

إن التركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هي كالتالي:

٤٤,١٢٥,٤٤١	٥٨,٨٠٢,٣٠٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٩٣٦,٨٢٩	٤٤,٠٨٥,٩٣١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٥,٠٦٢,٢٧٠</u>	<u>١٠٢,٨٨٨,٢٣٩</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:

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٢٨,٩٧٧,٢١٩	٣٨,٠٨٢,٢٥٣	٢٨,٠٤٥,٤٧٤	٣٤,٧٢٦,٥٤٢	إجمالي اشتراكات مكتتبة
١١,٣٣١,٩٣٣	١٢,٧٤٩,٠٨٥	٥,٨٣٧,٧٤٨	٣,٧٤٤,٤٢٢	مصاريف التكافل
١٠٧,٣١٢	١٠٠,٥٥١	٩٧,٨٦٩	٧٥,٨٣٥	عائد من الودائع لأجل

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

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

٦ أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	ودائع لأجل في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٨,٢٨١,٨٦٦</u>	<u>٢١,٥٢٦,٤٤٧</u>	

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 ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
<u>٣,٣٥٠,١٧٧</u>	<u>٣,٣٣٠,٣٩٤</u>	<u>١,١٩٣,٨٥٤</u>	<u>١,٠٨٧,٨٠١</u>	مكافآت قصيرة الأجل
<u>١٥٢,٠٣٧</u>	<u>١٧٣,٢٨٥</u>	<u>٤٩,٥٤٦</u>	<u>٤٣,١٣٦</u>	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 سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	في بداية الفترة/ السنة
-	٣,٥٨٢,٨١٠	محول من مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٩٤٢,٩٦٨	٢,٥٣١,٨٧٩	دفعات إضافية
٨١٤,٤٩٤	٩٩٥,٤٣٥	الزيادة في القيمة العادلة
٨٢٥,٣٤٨	٩٠٦,٧١٢	
<u>٣,٥٨٢,٨١٠</u>	<u>٨,٠١٦,٨٣٦</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 باستخدام نهج السوق.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	
(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)	(٣,٨٨٠,٧٢٢)	الرصيد في ١ يناير
(٤,١٥٢,٠٨٨)	(٢٠,٣٧٢,٧١٢)	صافي العجز للفترة / السنة
<u>(٢٨,٤٠٥,٥٢٢)</u>	<u>(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠ صافي اشتراكات مكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	
٢٢٩,١٧٤,١٦٩	٢٤٨,٤١٣,٦٥٠	١٠٤,٦٦٠,٩٩٩	٩٠,٢٠٩,١٩٨	إجمالي إيرادات من اشتراكات التكافل
(٥١,٦٧٧,٣٣٠)	(٤٧,٦٩١,٩٦٩)	(٣٤,٠٩٧,٩٦٥)	(٢٢,٣٨٩,١٨٣)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
<u>١٧٧,٤٩٦,٨٣٩</u>	<u>٢٠٠,٧٢١,٦٨١</u>	<u>٧٠,٥٦٣,٠٣٤</u>	<u>٦٧,٨٢٠,٠١٥</u>	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٣٦,٩٧٤,٤٠٦	١٤٢,٦٤٨,٣٦٠	٦٦,٠٣٣,٨٣٢	٥١,٠٠٢,٧٤٠	اشتراكات إعادة تكافل
(٣٦,٤٧٥,٩٨٦)	(٣٣,٥٩٦,٣٧٦)	(٢٦,١٦٧,٢٧١)	(١٣,٣٥٨,٥٨١)	حصة معيدي التكافل
<u>١٠٠,٤٩٨,٤٢٠</u>	<u>١٠٩,٠٥١,٩٨٤</u>	<u>٣٩,٨٦٦,٥٦١</u>	<u>٣٧,٦٤٤,١٥٩</u>	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
<u><u>٧٦,٩٩٨,٤١٩</u></u>	<u><u>٩١,٦٦٩,٦٩٧</u></u>	<u><u>٣٠,٦٩٦,٤٧٣</u></u>	<u><u>٣٠,١٧٥,٨٥٦</u></u>	صافي الاشتراكات المكتسبة

١١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي 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:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١,١٥٦,٩٠٥	٢٤,٧٨٤,٥٧٨	١١,٢٦٣,٢٣١	٩,٧٤٣,٣٦٠	صافي ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	السهم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٣١	٠,٢٥	٠,١١	٠,١٠	ربحية السهم الأساسي والمخفض (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 والجغرافي) 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 المفصّل عنها من قبل الشركة حيث أن القطاعات المفصّل 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 أبو ظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرجعية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

١٣ مبيعات قطاعية (بيع)

إيرادات القطاع والنتائج

الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)			الفترة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)		
الإجمالي	الاستثمارات	أصل التكافل	الإجمالي	الاستثمارات	أصل التكافل	الإجمالي	الاستثمارات	أصل التكافل	الإجمالي	الاستثمارات	أصل التكافل
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٩٧,٠٧٠,٥٧٢	٥,٥٣٩,١٠٩	١٩١,٥٣١,٤٦٣	٩,٢٤٨,٨٣٣	٢٠,٩٤٢,٥٥٤	٧٦,٨٩٣,٥٨٥	٢,٠٣٦,٠١٥	٧٤,٨٦٧,٥٧٠	٧٤,٥١٩,٣٥١	٤,٨٢٣,٦٥٠	١٩,٦٤٥,٧٠١	إيرادات مباشرة
(١٢٣,١٥٦,٦٢٠)	-	(١٢٣,١٥٦,٦٢٠)	-	(١٤٦,٥٥٨,٦٥٩)	(٥٠,٢٦٩,٧٨٩)	-	(٥٠,٢٦٩,٧٨٩)	(٤٩,١٤٦,٣٥٨)	-	(٤٩,١٤٦,٣٥٨)	تكاليف مباشرة
(١٩,٨٨٢,١٠٥)	-	(١٩,٨٨٢,١٠٥)	-	(٢٣,٩٢٦,٨٧٤)	(٧,٦٠٢,٦٠٠)	-	(٧,٦٠٢,٦٠٠)	(٨,٤٣٢,١٧٧)	-	(٨,٤٣٢,١٧٧)	مصاريف تكافل
٥٤,١١١,٨٤٧	٥,٥٣٩,١٠٩	٤٨,٥٧٢,٧٣٨	٩,٢٤٨,٨٣٣	٣٨,٩٣٥,٠٢٨	١٩,٠٢١,٦٩٦	٢,٠٣٦,٠١٥	١٦,٩٩٥,٦٨١	١٦,٩٤٠,٨١٦	٤,٨٢٣,٦٥٠	١٢,١١٧,١٦٦	نتائج القطاع
(٢٢,٩٥٤,٩٤٢)		(٢٣,٢٩٩,٧٨٣)		(٢٣,٢٩٩,٧٨٣)	(٧٧٥٨,٤٦٥)		(٧,٧٥٨,٤٦٥)	(٧,١٩٧,٤٥٦)		(٧,١٩٧,٤٥٦)	مصروفات غير موزعة
٣١,١٥٦,٩٠٥		٢٤,٧٨٤,٥٧٨		٢٤,٧٨٤,٥٧٨	١١,٢٦٣,٢٢١		١١,٢٦٣,٢٢١	٩,٧٤٢,٣٦٠		٩,٧٤٢,٣٦٠	صافي ربح الفترة

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

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

١٣ معلومات القطاع (بيع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الإجمالي	الاستثمارات	التكافل	الإجمالي	الاستثمارات	التكافل		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٥٢١,٨٩٣,٨٨٧	١٨٠,٦٥٧,٥٨٤	٣٤١,٢٣٦,٣٠٣	٦٢٠,٣٤١,٣١٨	١٨٦,٠٩٩,٧٩٣	٤٣٤,٢٤١,٥٢٥	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة
٢١,٥٠١,٥٩٠			٢٠,٤٦٦,٤١٠			موجودات غير موزعة	موجودات غير موزعة
٥٤٣,٣٩٥,٤٧٧			٦٤٠,٨٠٧,٧٢٨			إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات
٣٣٠,٩٦٣,٧٠٧		٣٣٠,٩٦٣,٧٠٧	٤٢١,٤١٢,٩٧٩		٤٢١,٤١٢,٩٧٩	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة
١٩,٠٥٧,٠٠٢			١٠,٢٧١,٧١٠			مطلوبات غير موزعة	مطلوبات غير موزعة
٣٥٠,٠٢٠,٧٠٩			٤٣١,٦٨٤,٦٨٩			إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات
٢٠,٨٥٤,٩١٦	٢٠,٨٥٤,٩١٦		٤٥,١٩٤	٤٥,١٩٤		مصاريف رأسمالية	مصاريف رأسمالية

١٣ معلومات القطاع (يتبع)

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

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٢٧,٦٧٣,٩٦٢	٥٤,١٩٩,٤٢٩	١١,٨٨٣,٣٠٧	١٨,٢٩٧,٧٧٠	السيارات
٤٣,٥٨٢,٧٠٦	٤٩,٤٠٠,٣٦١	٢١,٧٤٠,٣٦٤	١٧,٩٢٣,٩٣٢	الطبي
٢٠,٧٨٦,١٥١	٨,٠٦٥,١٢٢	٧,٦٥٧,٢١٥	٢,٨٤٦,٥١٤	الطاقة
٢٥,٠٠١,٩٥٦	٢١,٨٥٤,٨٦٩	٨,٤٣٨,٦٤٠	٧,٣١٢,٠١٦	تعويزات العمال والحوادث المتنوعة
١٥,٧٠٨,٥٣٢	١٥,٩٠٩,٨٦١	٥,١٩٠,٩٩٢	٥,٢٨٦,٨٠٤	الحريق
٤,٢٨١,١٣٧	٥,٠٤٢,٨٦٦	١,٣٦٧,٧٧٩	١,٧٦٩,٤٧٧	الهندسي
٣,٠٩٨,١٩٥	١,٥٥٠,١٣٥	١,٠٢٦,١١٧	٣٤٩,٣٧٧	البحري والجوي
٣٧,٣٦٤,٢٠٠	٤٤,٦٩٩,٠٣٨	١٣,٢٥٨,٦٢٠	١٤,٠٣٤,١٢٥	تكافل العائلة
<u>١٧٧,٤٩٦,٨٣٩</u>	<u>٢٠٠,٧٢١,٦٨١</u>	<u>٧٠,٥٦٣,٠٣٤</u>	<u>٦٧,٨٢٠,٠١٥</u>	

١٤ التزامات وارتباطات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
<u>٤٩,١٤٤</u>	<u>٣٣,٧٩٤</u>	ضمانات بنكية
<u>٣,٤٨١,٨٤٩</u>	<u>٢,٤٨٦,٤١٤</u>	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، ٩,٧٣٢,٧٨٩ درهم (قبل المخصص) تحت التسوية ومدرج تحت مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى في بيان المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤. سيتم دفع الالتزام القائم في تاريخ التسليم المتوقع أن يكون خلال عام ٢٠١٤. قامت الشركة بإجراء مخصص انخفاض بقيمة ١,٩٤٩,٦٧٧ درهم لهذه الدفعات المقدمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥,٠٠١,٢٩٢ درهم).

١٤ التزامات وارتباطات طارئة (تتمة)

الحركة في مخصص المبالغ المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ٢٠١٣ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ٢٠١٤ درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٥,٠٠١,٢٩٢	كما في ١ يناير
(١١٥,٠٨٠)	(١,٧٦٢,٣٢٢)	معكوس لبيان الدخل خلال الفترة/ السنة
(١,١٨٣,٦٢٨)	(١,٢٨٩,٢٩٣)	محول عند التسليم إلى استثمارات في ممتلكات
<u>٥,٠٠١,٢٩٢</u>	<u>١,٩٤٩,٦٧٧</u>	كما في نهاية الفترة / السنة