

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
الكويت
30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
19 - 7	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعه

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى السادة أعضاء مجلس الادارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (شركة مساهمة كويتية عامة) (الشركة الأم) والشركة التابعة لها (المشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2016 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى. ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كاف النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

تأكيد أمر هام

تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 وتدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ بتاريخ 27 أكتوبر 2015 وتقرير التدقيق غير المتحفظ بتاريخ 28 فبراير 2016.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع السجلات المحاسبية للشركة الأم. حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 واللائحة التنفيذية له أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

هند عبدالله السريع
(سجل مراقبي الحسابات رقم 141 فئة أ)
هند عبدالله السريع وشركائها
عضو في مزارز العالمية

عبد اللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك		
العمليات المستمرة					
الإيرادات					
(73,356)	75,183	(35,951)	29,268	6	صافي ايرادات / (خسائر) الاستثمارات
789,182	709,305	193,950	145,343	9	أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
(1,107,582)	-	(1,107,582)	-	5	خسارة بيع شركة تابعه
(391,756)	784,488	(949,583)	174,611		
المصاريف والأعباء الأخرى					
44,719	61,225	8,503	8,502		مصاريف عمومية وإدارية
44,719	61,225	8,503	8,502		
ربح / (خسارة) الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الادارة					
(436,475)	723,263	(958,086)	166,109		
(23,049)	(18,082)	-	(4,153)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(9,219)	(7,233)	-	(1,661)		مخصص الزكاة
(11,250)	(22,500)	(3,750)	(7,500)		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(479,993)	675,448	(961,836)	152,795		ربح / (خسارة) الفترة من العمليات المستمرة
العمليات التشغيلية المتوقفة :					
198,997	-	-	-	5	ربح الفترة من العمليات التشغيلية المتوقفة
(280,996)	675,448	(961,836)	152,795		مجموع ربح / (خسارة) الفترة
ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بـ :					
(360,595)	675,448	(961,836)	152,795		مساهمي الشركة الام
79,599	-	-	-		الحصص غير المسيطرة
(280,996)	675,448	(961,836)	152,795		مجموع ربح / (خسارة) الفترة
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الام:					
(4.37)	6.15	(8.76)	1.39	7	من العمليات المستمرة (فلس)
1.09	-	-	-	7	من العمليات التشغيلية المتوقفة (فلس)
(3.28)	6.15	(8.76)	1.39		المجموع (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
(280,996)	675,448	(961,836)	152,795	ربح / (خسارة) الفترة
				ايرادات / (خسائر) شاملة أخرى:
				بنود سيتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او
				الخسائر المرحلي المكثف المجمع
				إستثمارات متاحة للبيع :
				- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال
(72,296)	(101,613)	3,819	33,631	الفترة
502,600	-	582,571	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الاجنبية
430,304	(101,613)	586,390	33,631	مجموع الايرادات / (الخسائر) الشاملة الاخرى
149,308	573,835	(375,446)	186,426	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				الخاصة بـ:
138,151	573,835	(386,603)	186,426	مساهمي الشركة الام
11,157	-	11,157	-	الحصص غير المسيطرة
149,308	573,835	(375,446)	186,426	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 19 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
1,308,990	1,308,990	1,308,990		نقد وأرصدة لدى البنوك
340,829	275,874	249,953		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,757,787	3,878,566	3,772,721	8	استثمارات متاحة للبيع
1,994,826	2,267,261	2,757,645	9	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,625,611	1,625,611	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
2,713,476	2,945,358	3,192,470		عقارات استثمارية
207,180	157,243	169,414		أصول أخرى
11,948,699	12,458,903	13,076,804		مجموع الاصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
7,340,937	7,340,937	7,340,937		علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)		أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508		احتياطي أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي قانوني
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
282,778	468,842	367,229		احتياطي القيمة العادلة
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,586,743)	(7,229,336)	(6,553,888)		خسائر متراكمة
11,857,233	12,400,704	12,974,539		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
91,466	58,199	102,265		خصوم أخرى
11,948,699	12,458,903	13,076,804		مجموع حقوق الملكية والخصوم


عبدالله مشاري احمد الحميدي
نائب رئيس مجلس الادارة


ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم

[illegible]

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7- 19 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	
		أنشطة التشغيل
(479,993)	675,448	ربح / (خسارة) الفترة من العمليات التشغيلية المستمرة
		تعديلات ل :
73,356	(75,183)	صافي (ربح) / خسارة الاستثمارات
1,107,582	-	خسارة بيع شركة تابعة
700,945	600,265	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
65,657	2,258	أصول أخرى
(106,005)	44,066	خصوم أخرى
(695,476)	(490,384)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(34,879)	156,205	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية المستمرة
198,997	-	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية المتوقفة
164,118	156,205	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	86,675	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	4,232	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,300,000	-	المحصل من بيع شركة تابعة
-	(247,112)	إضافات على عقارات استثمارية
1,300,000	(156,205)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(395,988)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
1,068,130	-	صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنوك
240,860	1,308,990	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
1,308,990	1,308,990	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تأسيس ونشاط الشركة الأم

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامه تأسست في 30 أكتوبر 2004 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركة التابعة (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة موضحة في إيضاح 5 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) (الشركة الأم الرئيسية). تتمثل أغراض تأسيس الشركة الأم فيما يلي:

أولاً: مزاوله جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها آنفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

- (أ) تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أية امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمه وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،
- (ب) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- (ج) أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- (د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو مثمناً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،
- (و) أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع / تأسيس ونشاط الشركة الأم

- (ن) أن تدمج معها أو تؤسس أو أن تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،
(ح) استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

ويكون للشركة الام مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة وبجواز للشركة الام أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاوّن على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.
إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الام الأساسي واعتماد لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.
تباشر الشركة الام أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الام لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الام بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة. تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة ، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم (1) لسنة 2016 في 24 يناير 2016 وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم (25) لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له وفقاً لنص المادة رقم (5) سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012 . كما تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم (1) لسنة 2016 بتاريخ 12 يوليو 2016.
عنوان مكتب الشركة الام المسجل هو برج المدينة، شارع خالد بن الوليد، منطقة الشرق، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الام بتاريخ 3 نوفمبر 2016 .

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وبرأي الإدارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل. ان نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016. للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الاساسية وعملة العرض للشركة الأم .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

تم اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا للسياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية السنوية الاخيرة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. كما ان المجموعة لم تقم في وقت مبكر بتطبيق اي معيار أو تفسير أو تعديلات أخرى قد تم اصدارها ولم يتم تفعيلها حتى الآن.

على الرغم من ان هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة والتي تطبق للمرة الاولى في عام 2016، الا انه ليس لها تأثيرا ماديا على البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة او على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

5. الشركة التابعة

5.1 تفاصيل الشركة التابعة :

ان تفاصيل الشركة التابعة هي كما يلي:

النشاط	حقوق التصويت ونسبة الملكية			بلد التأسيس	الشركة التابعة
	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) %	31 ديسمبر 2015 (مدققة) %	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) %		
تاجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	93.32	93.32	93.32	الكويت	شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة)

ان النسبة المتبقية من ملكية الشركة التابعة "شركة وارد لإجارة السيارات ش.م.ك (مقفلة)" مملوكة لاطراف اخرى ويوجد بها كتب تنازل لصالح الشركة الام.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. تابع / الشركات التابعة

5.2 بيع شركة تابعة :

قامت المجموعة في 30 يونيو 2015 ببيع حصة ملكيتها البالغة 60% في شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر (شركة تابعة سابقة) مقابل مبلغ إجمالي مقداره 1,300,000 د.ك. نتج عن عملية البيع خسارة بمبلغ 1,107,582 د.ك. كما بلغ الربح من العمليات التشغيلية المتوقعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015 مبلغ 198,997 د.ك.

6. صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
(86,682)	54,579	(44,564)	23,093
13,326	20,604	8,613	6,175
(73,356)	75,183	(35,951)	29,268

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أخرى

7. ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم بقسمة ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) كما يلي:

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
(479,993)	675,448	(961,836)	152,795
119,398	-	-	-
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
(4.37)	6.15	(8.76)	1.39
1.09	-	-	-

ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بمساهمي الشركة الأم من العمليات المستمرة (د.ك.)
ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم من العمليات التشغيلية المتوقعة (د.ك.)
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) (سهم)
ربحية / (خسائر) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم من العمليات المستمرة (فلس)
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم من العمليات التشغيلية المتوقعة (فلس)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. استثمارات متاحة للبيع

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بما يلي:

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	
325,352	258,954	425,994	أوراق مالية مسعرة
550,848	521,703	521,703	أوراق مالية غير مسعرة
1,517,100	1,517,141	1,517,141	صناديق مدارة
1,364,487	1,580,768	1,307,883	مخافظ مدارة
3,757,787	3,878,566	3,772,721	

إن استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة بمبلغ 346,853 د.ك (مبلغ 346,853 د.ك كما في 31 ديسمبر 2015 وكما في 30 سبتمبر 2015) تم ادراجها بالتكلفة بعد طرح الانخفاض في القيمة وذلك لعدم توافر معلومات مالية تمكننا من قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق. ترى إدارة المجموعة أن المعلومات المتاحة لهذه الاستثمارات لا تشير إلى وجود انخفاض في القيمة. يتم تقييم الصناديق المدارة وفقا لصافي قيمة الأصول للوحدة الواردة من مدراء تلك الصناديق.

9. النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

ان النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال هي كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) :

بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك	
27,298	530,038	97,990	71,389	726,715	الاشتراكات المكتتبه
11,724	1,275,101	134,756	84,518	1,506,099	مجممل الإيرادات
(33,093)	271,362	115,983	(391,656)	(37,404)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
2,372	18,971	9,415	3,680	34,438	الاستثمارات وايرادات أخرى
(30,721)	290,333	125,398	(387,976)	(2,966)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
				37,535	الدخل من أنشطة التأجير
				(40,903)	مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير
				(145,343)	أتعاب ادارة للمساهمين
				(151,677)	صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. تابع / النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) :

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
237,484	1,992,305	939,649	377,086	3,546,524
الاشتراكات المكتتبه				
75,973	2,427,688	229,363	315,959	3,048,983
مجمّل الإيرادات				
(25,957)	155,686	66,061	(171,749)	24,041
صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي				
1,726	14,476	6,827	2,740	25,769
الاستثمارات وإيرادات أخرى				
(24,231)	170,162	72,888	(169,009)	49,810
صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال				
الدخل من أنشطة التأجير				
116,519				
مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير				
(132,881)				
أتعاب إدارة للمساهمين				
(709,305)				
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق				
(675,857)				

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) :

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
123,700	559,387	137,557	151,956	972,600
الاشتراكات المكتتبه				
55,614	212,264	76,791	111,231	455,900
مجمّل الإيرادات				
17,408	(59,641)	53,325	11,212	22,304
صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي				
(11,369)	(53,456)	(30,717)	(16,347)	(111,889)
الاستثمارات وخسائر أخرى				
6,039	(113,097)	22,608	(5,135)	(89,585)
صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال				
الدخل من أنشطة التأجير				
55,436				
مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير				
(44,467)				
أتعاب إدارة للمساهمين				
(193,950)				
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق				
(272,566)				

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. تابع / النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) :

العمليات المستمرة :	بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك
الاشتراكات المكتتبه	417,484	1,918,588	1,023,374	586,464	3,945,910
مجمول الإيرادات	159,764	1,431,453	171,836	363,983	2,127,036
صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي	37,043	70,853	(82,987)	45,090	69,999
الاستثمارات وخسائر أخرى	(6,331)	(29,204)	(15,520)	(8,894)	(59,949)
صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال	30,712	41,649	(98,507)	36,196	10,050
الدخل من أنشطة التأجير					139,256
مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير					(149,863)
أتعاب إدارة للمساهمين					(789,182)
صافي العجز من العمليات المستمرة المحول الى صندوق حاملي الوثائق					(789,739)
العمليات التشغيلية المتوقعة :					76,693
صافي الفائض من العمليات التشغيلية المتوقعة					(713,046)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق					

فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

الأصول	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك
نقد وأرصدة لدى البنوك	372,534	316,923	550,662
ودائع استثمارية	1,608,250	1,892,887	1,896,000
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	470,141	479,380	465,487
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	1,180,049	813,302	757,858
اشتراكات مدينة	1,526,616	2,210,123	2,263,554
استثمارات متاحة للبيع	182,656	182,656	182,656
الشهرة	409,766	409,766	409,766
حصة معيدي التأمين التكافلي من تعويضات تحت التسوية	3,527,280	3,963,899	4,508,216
أرض مستأجرة	277,750	277,750	277,750
معدات	229,581	287,066	283,177
مجموع الأصول	9,784,623	10,833,752	11,595,126
الخصوم	8,068,600	7,756,219	6,587,354
احتياطي التعويضات تحت التسوية	491,662	1,225,260	3,131,170
اشتراكات غير مكتسبة	234,170	326,878	255,625
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة	2,041,824	2,391,555	2,301,310
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	2,757,645	2,267,261	1,994,826
مبلغ مستحق الى المساهمين	1,625,611	1,625,611	1,625,611
قرض حسن من المساهمين	15,219,512	15,592,784	15,895,896
مجموع الخصوم			
حقوق حاملي الوثائق	(4,759,032)	(2,694,695)	(2,694,695)
رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة	(675,857)	(2,160,046)	(713,046)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق للفترة / السنة	-	95,709	(88,253)
احتياطي ترجمة عملات اجنبية	-	-	(804,776)
بيع شركة تابعة	(5,434,889)	(4,759,032)	(4,300,770)
مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة	9,784,623	10,833,752	11,595,126
مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق			

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. معاملات مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تتمثل بالشركة الأم الرئيسية والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم عند التجميع استبعاد المعاملات بين الشركة الأم والشركة التابعة لها التي تمثل طرف ذي صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		المساهمون
30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	
4,000	4,000	2,000	-	بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
11,250	22,500	3,750	7,500	مصاريف عمومية وإدارية مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
38,710	19,400	19,400	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (الشركة الأم الرئيسية)
3,176,736	3,385,855	3,030,654	استثمارات متاحة للبيع (شركات ذات صلة بالشركة الأم)

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		حاملي الوثائق
30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2015 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	
(34,770)	25,769	(53,409)	12,540	بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
				صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	مكافأة موظفي الإدارة العليا :
45,519	50,985	15,173	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
25,983	33,099	8,661	مكافأة نهاية الخدمة
71,502	84,084	23,834	28,028

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
129,941	156,879	156,879	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أطراف أخرى ذات صلة)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تحليل القطاعات

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ببيع كامل حصتها في شركتها التابعة "شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر"، وعليه، فقد قامت باعداد تحليل القطاعات بناء على توزيع القطاعات التشغيلية بدلا من توزيع القطاعات الجغرافية (المعمول به سابقا) وذلك ليكون عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مطابقا لأساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل المسؤول الأول المتخذ للقرارات من اجل تقييم ادائها.

تمارس المجموعة نشاطها في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات. ان التحليل القطاعي لمجموع الايرادات وصافي الارباح ومجموع الأصول والخصوم للقطاعات هو كما يلي:

المساهمون				
الاجمالي د.ك	غير موزع د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016
784,488	-	709,305	75,183	اجمالي الدخل
675,448	(109,040)	709,305	75,183	ربح / (خسارة) الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2016
13,076,804	1,478,404	4,383,256	7,215,144	مجموع الأصول
(102,265)	(102,265)	-	-	مجموع الخصوم
12,974,539	1,376,139	4,383,256	7,215,144	صافي الأصول
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015
188,759	9,426	45,179	134,154	اجمالي الدخل
76,411	(102,922)	45,179	134,154	ربح / (خسارة) السنة
				كما في 31 ديسمبر 2015
12,458,903	1,466,233	3,892,872	7,099,798	مجموع الأصول
(58,199)	(58,199)	-	-	مجموع الخصوم
12,400,704	1,408,034	3,892,872	7,099,798	صافي الأصول
				التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015
715,826	-	789,182	(73,356)	اجمالي (الخسارة) / الدخل
(280,996)	(996,822)	789,182	(73,356)	(خسارة) / ربح الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2015
11,948,699	1,516,170	3,620,437	6,812,092	مجموع الأصول
(91,466)	(91,466)	-	-	مجموع الخصوم
11,857,233	1,424,704	3,620,437	6,812,092	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع / تحليل القطاعات

حامل الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزعة	الاجمالي
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016					
اجمالي الدخل	25,769	3,048,983	116,519	-	3,191,271
ربح / (خسارة) الفترة	25,769	(685,264)	(16,362)	-	(675,857)
كما في 30 سبتمبر 2016					
مجموع الأصول	2,538,797	5,053,441	444,073	1,748,312	9,784,623
مجموع الخصوم	-	(13,177,688)	(21,204)	(2,020,620)	(15,219,512)
صافي الأصول	2,538,797	(8,124,247)	422,869	(272,308)	(5,434,889)
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015					
اجمالي (الخسارة) / الدخل	(85,620)	3,238,024	204,931	-	3,357,335
(خسارة) / ربح السنة	(85,620)	(841,796)	4,764	(1,237,394)	(2,160,046)
كما في 31 ديسمبر 2015					
مجموع الأصول	2,832,673	6,174,022	442,768	1,384,289	10,833,752
مجموع الخصوم	-	(13,201,229)	(71,385)	(2,320,170)	(15,592,784)
صافي الأصول	2,832,673	(7,027,207)	371,383	(935,881)	(4,759,032)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015					
اجمالي (الخسارة) / الدخل	(59,949)	2,127,036	139,256	-	2,206,343
خسارة الفترة	(59,949)	(642,490)	(10,607)	-	(713,046)
كما في 30 سبتمبر 2015					
مجموع الأصول	2,821,893	6,771,770	431,630	1,569,833	11,595,126
مجموع الخصوم	-	(13,594,586)	(19,716)	(2,281,594)	(15,895,896)
صافي الأصول	2,821,893	(6,822,816)	411,914	(711,761)	(4,300,770)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. الجمعية العمومية للمساهمين

وافقت الجمعية العمومية المنعقدة في 30 مارس 2016 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وعلى اقتراح مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

13. التزامات طارئة

تقف المجموعة طرفا مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة، وحيث انه من غير الممكن التنبؤ بالحكم النهائي لمثل هذه الدعاوى القضائية، فقد قامت الادارة بتكوين مخصصات ترى أنها كافية لتغطية اي التزامات ناتجة.

14. قياس القيمة العادلة

14.1 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
 - مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
 - مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).
- ان القيمة المدرجة للأصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	أصول وخصوم المساهمين: أصول مالية قروض ومدينون بالتكلفة المطفأة:
1,308,990	1,308,990	1,308,990	- نقد وأرصدة لدى البنوك
1,994,826	2,267,261	2,757,645	- مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,625,611	1,625,611	- قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
207,180	157,243	169,414	- أصول أخرى
3,410,934	3,531,713	3,425,868	استثمارات متاحة للبيع:
346,853	346,853	346,853	بالقيمة العادلة
			بالتكلفة
340,829	275,874	249,953	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
9,235,223	9,513,545	9,884,334	بالقيمة العادلة
91,466	58,199	102,265	خصوم مالية:
91,466	58,199	102,265	خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:
			- خصوم أخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

14.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	
			أصول وخصوم حاملي الوثائق : أصول مالية
			قروض ومدينون بالتكلفة المطفأة:
550,662	316,923	372,534	- نقد وأرصدة لدى البنوك
1,896,000	1,892,887	1,608,250	- ودائع استثمارية
757,858	813,302	1,180,049	- ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
2,263,554	2,210,123	1,526,616	- اشتراكات مدينة
4,508,216	3,963,899	3,527,280	- حصة معيدي التأمين التكافلي من تعويضات تحت التسوية
			استثمارات متاحة للبيع:
182,656	182,656	182,656	بالتكلفة
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
465,487	479,380	470,141	بالقيمة العادلة
10,624,433	9,859,170	8,867,526	
			خصوم مالية :
			خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:
3,131,170	1,225,260	491,662	اشتراكات غير مكتسبة
2,301,310	2,391,555	2,041,824	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
1,994,826	2,267,261	2,757,645	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
9,052,917	7,509,687	6,916,742	

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينين والخصوم المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة.

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يتم تصنيفها الى التسلسل

الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)			
المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر	249,953	-	249,953
استثمارات متاحة للبيع	425,994	2,999,874	3,425,868
	675,947	2,999,874	3,675,821
حاملو الوثائق :			
استثمارات بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر	35,405	434,736	470,141
	35,405	434,736	470,141

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

14.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2015 (مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	275,874	-	-	275,874
استثمارات متاحة للبيع	258,954	3,272,759	-	3,531,713
	534,828	3,272,759	-	3,807,587
حاملو الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	34,040	445,340	-	479,380
	34,040	445,340	-	479,380
30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)				
المساهمون :				
استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	340,829	-	-	340,829
استثمارات متاحة للبيع	325,352	3,085,582	-	3,410,934
	666,181	3,085,582	-	3,751,763
حاملو الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	43,640	421,847	-	465,487
	43,640	421,847	-	465,487

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

القياس بالقيمة العادلة

ان الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير السابقة.

15. إدارة المخاطر المالية

إن كافة جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

16. ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة الحالية. لم تؤثر اعادة التصنيف على نتائج الاعمال وحقوق الملكية للفترة السابقة.