تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز المرحلي	٢
بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	٦ - ١٧

pwc

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الشامل الموجز لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز
٩ نوفمبر ٢٠١٥

باول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ ٤(٠) ٩٧١+، فاكس: ٩١٥٠ ٣٤٦ ٤(٠) ٩٧١+، www.pwc.com/me

دوجلاس باتريك أومهوني، باول سودابي، جاك فلحوري مسجلون في وزارة الاقتصاد بدولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
الموجودات			
أرصدة نقدية ومصرفية		٩٦,٠٩٧,٨٥٢	٢٣,٨٧١,٢٣١
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
موجودات تكافل وموجودات أخرى	٥	١٥٢,٤٢٢,٧٨٧	١١١,٥١٠,١٦٦
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٣٩,٠٧٣,٧٣٤	١١,٧٤٧,٨٦٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	٦٨,٨٦٠,٤٦٥	٤٣,٥٦٠,٧٧٤
استثمارات عقارية	٨	٣٣,٢٠٩,٩٧٥	٣١,٢٨٢,٣٦٠
ممتلكات ومعدات		٣,١٩٠,٠١٣	٣,٤٢٧,٩٤٨
موجودات غير ملموسة		١,٩٦٨,٨٨٨	٢,٨٦١,٦٠٧
مجموع الموجودات		٣٩٨,٨٢٣,٧١٤	٢٣٢,٢٦١,٩٥١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٩٣,٠٣٨,٠٤٣	٤٣,٢٦٤,٦٣٦
مطلوبات عقود التكافل	٦	٢٢٨,٥١٥,٦٨١	١١٢,٩٥٧,٢٩٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٢٢٨,٧٨١	١,٣٠٢,٥٥٩
مجموع المطلوبات		٣٢٢,٧٨٢,٥٠٥	١٥٧,٥٢٤,٤٩٠
حقوق الملكية			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢٤,٦٧٦,٩٠٢)	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)
احتياطي قانوني		٧١٨,١١١	٧١٨,١١١
مجموع حقوق الملكية		٧٦,٠٤١,٢٠٩	٧٤,٧٣٧,٤٦١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٩٨,٨٢٣,٧١٤	٢٣٢,٢٦١,٩٥١

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

محمد إقبال باشا
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦ إلى ١٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي – (غير مدقق)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر الفترة المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
مساهمات تكافل مكتسبة	١٠	١٠٥,٦٨٧,٥٥١	٢٤,٨٩٠,٨٨٠	٢٧٠,٢٣٢,١٧٥	٨٢,١١٤,٢٠٨
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٠	(١٧,٠٨١,٠٠٤)	(٧,٣٦٣,٤٥٣)	(٤٠,٧٢٥,٢١٨)	(٢٦,٦٤١,٤٥٣)
صافي المساهمات المكتسبة	١٠	٨٨,٦٠٦,٥٤٧	١٧,٥٢٧,٤٢٧	٢٢٩,٥٠٦,٩٥٧	٥٥,٤٧٢,٧٥٥
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٧١,٦١١,٣٨٤)	(٨,٢٤٩,٧١٦)	(١٧٨,٧٢٥,٧٦٦)	(٢٩,٥٠٢,٠٩٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٨,٧٦٧,٥٨٣	١,٩٣٧,٣٧٥	١٧,٢٦٤,١١٨	٧,٢٨٦,٢٢٧
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٢,٨٤٣,٨٠١)	(٦,٣١٢,٣٤١)	(١٦١,٤٦١,٦٤٨)	(٢٢,٢١٥,٨٧١)
عمولات ومصاريف أخرى		(١١,٦٣١,٠٥٣)	(٥,٣٠٥,٥٧٣)	(٢٨,٧٦٣,٠١٩)	(١٣,٣٤٢,٠٥١)
تغير في الاحتياطيات		(٥,٦٩٨,٦٦٣)	(٢,٦٢٥,٥٩٢)	(١٣,٠٧٠,٥٧٧)	(٦,٦٤٨,٥٦١)
صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١١	١,٥٣٠,٠٤٢	٢٠٣,٧٤٩	١,٠٨٨,٤٥٠	(٢٦٩,٣٧١)
صافي إيرادات التكافل		٩,٩٦٣,٠٧٢	٣,٤٨٧,٦٧٠	٢٧,٣٠٠,١٦٣	١٢,٩٩٦,٩٠١
رسوم وكالة	١٢	(١٣,٥٨٩,٦٣٠)	(٥,٤٥١,٨٤٨)	(٤٠,٩٦١,٨٤٨)	(١٩,٧٧٨,٥١٤)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٣,٦٢٦,٥٥٨)	(١,٩٦٤,١٧٨)	(١٣,٦٦١,٦٨٥)	(٦,٧٨١,٦١٣)
العائد إلى المساهمين:					
صافي (خسارة)/ ربح الاستثمار		(٢,٤٨٦,٨٠٩)	٢,١٩٨,٤١٩	(٩,٩٩٢,٧٤٦)	٤,٦٦٦,٦٥٦
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٢	١٣,٥٨٩,٦٣٠	٥,٤٥١,٨٤٨	٤٠,٩٦١,٨٤٨	١٩,٧٧٨,٥١٤
عمولات متكبدة		(٤,٨٦٨,٤٦١)	(٢,٤٥٨,٤٦١)	(١٣,٥١٩,٠٥٨)	(٥,٥٠٧,٣٢٣)
تخصيص وإيرادات أخرى		٧,٤٤١,٧٧٦	٣,٩٦٤,٠٠٤	٢٠,٣٠٣,٢٧٦	١٠,٠١٨,٠٥٢
تغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	٨	-	-	١,٩٢٧,٦١٥	-
مصاريف عمومية وإدارية	١٣	(١٠,٠٣٠,١٥٦)	(٦,٨٧٢,٧٤٢)	(٢٤,٧١٥,٥٠٢)	(١٨,٧٦٢,٣٢٤)
مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		(٣,٦٢٦,٥٥٨)	(١,٩٦٤,١٧٨)	(١٣,٦٦١,٦٨٥)	(٦,٧٨١,٦١٣)
ربح الفترة العائد إلى المساهمين		١٩,٤٢٢	٣١٨,٨٩٠	١,٣٠٣,٧٤٨	٣,٤١١,٩٦٢
ربح السهم الأساسي والمخفض	١٤	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠١	٠,٠٣
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
مجموع الأرباح الشاملة للفترة		١٩,٤٢٢	٣١٨,٨٩٠	١,٣٠٣,٧٤٨	٣,٤١١,٩٦٢

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦ إلى ١٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	٦٧,٥٥٦,٣٤٩
ناقصاً: تخفيض رأس المال	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	-	٣,٤١١,٩٦٢	٣,٤١١,٩٦٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٩,٠٣١,٦٨٩)	٧٠,٩٦٨,٣١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧٤,٧٣٧,٤٦١
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	-	١,٣٠٣,٧٤٨	١,٣٠٣,٧٤٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٤,٦٧٦,٩٠٢)	٧٦,٠٤١,٢٠٩

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦ إلى ١٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	١,٣٠٣,٧٤٨	٣,٤١١,٩٦٢
تعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١,٧٠١,٠٦٩	١,٨٢١,٨٠٨
أرباح من الصكوك الوطنية	(١٢٤,٣٤٦)	-
ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٩,٦٧٥)	(٢٦٤,٣٨٥)
ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٦٠٠,٧٨٨)	(٩,٦١٠,٥٥٩)
خسارة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١,٤٩٨,٢٦٥	٤,٤٤٤,٧٤٢
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣٦٥,٠٢٢	٣٣٦,١٢٤
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(١٤,٥٤٤)	-
عكس مخصص الذمم المدنية	-	(٤٠٠,٠٠٠)
الزيادة في القيمة العادلة لاستثمار عقاري (إيضاح ٨)	(١,٩٢٧,٦١٥)	-
ربح/ (خسارة) العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٢,١٩١,١٣٦	(٢٦٠,٣٠٨)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٣٨,٨٠٠)	(١٢٤,٥٧٠)
الربح/ (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	١١,٧٥٢,٣٣٦	(٣٨٤,٨٧٨)
التغيرات في رأس المال العامل:		
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٧,٣٢٥,٨٦٩)	١٢,٩٨٧,١٥٢
تغيرات في موجودات التكافل وموجودات أخرى	(٤٠,٧٧٨,٦٠٠)	(٧,٦٢٦,٣٥٠)
التغيرات في المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة	-	٢,٤١٣,٧٤٣
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	١١٥,٥٥٨,٣٨٦	٦,١٤٨,٦٢٧
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى	٤٩,٧٧٣,٤٠٧	٣,٥٧٠,٤٦٣
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٠٨,٩٧٩,٦٦٠	١٧,١٠٨,٧٥٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٠٨,٨٥٧,١٠٨)	(١٣٨,٧٠٩,٥٩٣)
عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٢,٦٥٩,٩٤٠	١٤٦,٦٣٣,٨٤٩
زيادة في الودائع	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٧٣,٢٤٩)	(٦٢,١٦٣)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	١٧,٣٧٨	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٣٩,٢٥٣,٠٣٩)	٧,٨٦٢,٠٩٣
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٦٩,٧٢٦,٦٢١	٢٤,٩٧٠,٨٥٠
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٣,٨٧١,٢٣١	٥,٠٠١,٩٠٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)	٩٣,٥٩٧,٨٥٢	٢٩,٩٧٢,٧٥٩

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١. معلومات عامة

تأسّست شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الامارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المُسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، *"التقارير المالية المرحلية"*.

إن المعلومات المالية الموجزة المرحلية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقوّمة بالدرهم الإماراتي.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية.

إن السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحتساب والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتسق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على السنة المالية التي سوف تنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الشركة.

٤. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت الخاضعة للملكية المشتركة و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة والمساهمين وكبار موظفي الإدارة. لقد تم الاتفاق على أحكام وشروط المعاملات بين الأطراف.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
	درهم	درهم
منافع قصيرة وطويلة الأجل	٤,٥٦٤,٩٤٤	١,٩٩٥,٣٣٠
	٤,٥٦٤,٩٤٤	١,٩٩٥,٣٣٠

٥. موجودات تكافل وموجودات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
ذمم مدينة من التكافل	٧٦,٠٩٧,٣٢١	٦٠,٧٢٦,١٢٢
مخصص الانخفاض في القيمة	(١,٥٨٢,٣٦٢)	(١,٥٨٢,٣٦٢)
	٧٤,٥١٤,٩٥٩	٥٩,١٤٣,٧٦٠
عمولات مقدمة وأخرى	٤٠,٠٨٥,٠٥١	٢٨,٢٣٧,٥٩٠
	١١٤,٦٠٠,٠١٠	٨٧,٣٨١,٣٥٠
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	١٦,١٩٠,٦٢٦	٨,٤٩٦,٩٥٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢١,٦٣٢,١٥١	١٥,٦٣١,٨٦٦
	١٥٢,٤٢٢,٧٨٧	١١١,٥١٠,١٦٦

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
الرصيد في بداية السنة	١,٥٨٢,٣٦٢	١,٢٦٠,٦١٦
مخصص انخفاض القيمة المرصود خلال الفترة / السنة (بالصافي)	-	٦٠٠,٠٠٠
المحذوف خلال الفترة / السنة	-	(٢٧٨,٢٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٨٢,٣٦٢	١,٥٨٢,٣٦٢

٦. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٢٦,٠٦٣,٧٠٥	٥,١٠٣,٦١٠
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٠,٨٩٨,٤٧٨	٣,٦٢٨,٩٢٢
مساهمات غير مكتسبة	١٥٦,١٥٠,٢٤٧	٨٩,٥٢٢,٢٩٣
مخصص التأمين التكافلي على الحياة	٨٨١,٦٥٢	٦٦١,٩٩٣
استثمارات حملة الوثائق المرتبطة بالقيمة بالعقود بالقيمة العادلة	٢٤,٥٢١,٥٩٩	١٤,٠٤٠,٤٧٧
	٢٢٨,٥١٥,٦٨١	١١٢,٩٥٧,٢٩٥
موجودات عقود إعادة التكافل		
مطالبات معلنة	٤,١٦٢,٧٠٨	٩٤٦,٨٩٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٣,٨٠٩,٦١٧	٩٣٩,٢٠٥
مساهمات غير مكتسبة	٣١,١٠١,٤٠٩	٩,٨٦١,٧٦٨
	٣٩,٠٧٣,٧٣٤	١١,٧٤٧,٨٦٥
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٢١,٩٠٠,٩٩٧	٤,١٥٦,٧١٨
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٧,٠٨٨,٨٦١	٢,٦٨٩,٧١٧
مساهمات غير مكتسبة	١٢٥,٠٤٨,٨٣٨	٧٩,٦٦٠,٥٢٥
مخصص التأمين التكافلي على الحياة	٨٨١,٦٥٢	٦٦١,٩٩٣
القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٢٤,٥٢١,٥٩٩	١٤,٠٤٠,٤٧٧
	١٨٩,٤٤١,٩٤٧	١٠١,٢٠٩,٤٣٠
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	١٤,٠٤٠,٤٧٧	٩,٦٦٠,٨٢٠
إضافات خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١١)	١٤,٧٨٤,٢٣٩	١٠,٥٩٩,٠٠٤
استبعادات خلال الفترة/ السنة	(٣,٢١٤,٦٦٧)	(٦,١٣٠,٨٥٥)
التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١١)	(١,٠٨٨,٤٥٠)	(٨٨,٤٩٢)
	٢٤,٥٢١,٥٩٩	١٤,٠٤٠,٤٧٧

٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة	٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٣٩,٢٩٤,٦٦٩
مشتريات خلال الفترة / السنة	١٠٨,٨٥٧,١٠٨	١٦٠,٩٤٨,٧٦٥
استبعادات خلال الفترة / السنة	(٧٢,٠٥٩,١٥٢)	(١٥٨,٧٨٣,٢٧٤)
(نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة	(١١,٤٩٨,٢٦٥)	٢,١٠٠,٦١٤
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	**٦٨,٨٦٠,٤٦٥**	**٤٣,٥٦٠,٧٧٤**

٨ استثمارات عقارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
قطعة أرض (راجع (أ) أدناه))	١٦,٩٢٧,٦١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمار عقاري قيد الإنشاء	١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠
	٣٣,٢٠٩,٩٧٥	**٣١,٢٨٢,٣٦٠**

٨(أ) الحركة في قيمة قطعة الأرض

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة	١,٩٢٧,٦١٥	٤,٥٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	**١٦,٩٢٧,٦١٥**	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**

تمثل القيمة الدفترية للأرض قيمتها العادلة المحددة بواسطة خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التثمين والتقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن مبادلة الأرض بها بين أطراف بكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت، بناءً على الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ١٦ يوليو ٢٠١٥.

٩. رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

قامت الشركة خلال ٢٠١٤ بتخفيض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم بتسوية المبلغ مقابل الخسائر المتراكمة.

١٠. صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٠٣,٠٣٨,٥٣٠	١٦,٣٢٩,٩٤٠	١١٩,٣٦٨,٤٧٠	٣٤,١٤٤,٤٤٢	٨,١٦٨,٩٥٠	٤٢,٣١٣,٣٩٢
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١١,٠٢٣,٩١٥)	(٢,٦٥٧,٠٠٤)	(١٣,٦٨٠,٩١٩)	(١٦,٧٨٥,٦٤٠)	(٦٣٦,٨٧٢)	(١٧,٤٢٢,٥١٢)
مساهمات التكافل المكتسبة	٩٢,٠١٤,٦١٥	١٣,٦٧٢,٩٣٦	١٠٥,٦٨٧,٥٥١	١٧,٣٥٨,٨٠٢	٧,٥٣٢,٠٧٨	٢٤,٨٩٠,٨٨٠
مساهمات إعادة التكافل	٢٠,٩٤٨,٨٥٦	٣,١٧٠,٥٣٢	٢٤,١١٩,٣٨٨	٢,٢٠٦,٩٤١	٨٨٥,٩٥٣	٣,٠٩٢,٨٩٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٥,٣٧٠,٨٢٥)	(١,٦٦٧,٥٥٩)	(٧,٠٣٨,٣٨٤)	٤,٦٨٣,٣٣٢	(٤١٢,٧٧٣)	٤,٢٧٠,٥٥٩
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٥,٥٧٨,٠٣١	١,٥٠٢,٩٧٣	١٧,٠٨١,٠٠٤	٦,٨٩٠,٢٧٣	٤٧٣,١٨٠	٧,٣٦٣,٤٥٣
صافي المساهمات المكتسبة	٧٦,٤٣٦,٥٨٤	١٢,١٦٩,٩٦٣	٨٨,٦٠٦,٥٤٧	١٠,٤٦٨,٥٢٩	٧,٠٥٨,٨٩٨	١٧,٥٢٧,٤٢٧

١٠. صافي المساهمات المكتسبة (تابع)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٩٨,٦٢٠,٦٠٥	٣٨,٢٣٩,٥٢٤	٣٣٦,٨٦٠,١٢٩	٦٨,٣٦٨,٤٠٢	١٩,٢١٢,٨٣٦	٨٧,٥٨١,٢٣٨
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٦٤,٢٠٧,٩٢١)	(٢,٤٢٠,٠٣٣)	(٦٦,٦٢٧,٩٥٤)	(٥,٤٩٥,٥٣٧)	٢٨,٥٠٧	(٥,٤٦٧,٠٣٠)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢٣٤,٤١٢,٦٨٤	٣٥,٨١٩,٤٩١	٢٧٠,٢٣٢,١٧٥	٦٢,٨٧٢,٨٦٥	١٩,٢٤١,٣٤٣	٨٢,١١٤,٢٠٨
مساهمات إعادة التكافل	٥٧,٧٢٦,٨٦٠	٤,٢٣٨,٠٠٠	٦١,٩٦٤,٨٦٠	١٥,٥٢٤,٥١٨	٩٩٣,٢١٧	١٦,٥١٧,٧٣٥
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٩,٧٥٥,٦٣٣)	(١,٤٨٤,٠٠٩)	(٢١,٢٣٩,٦٤٢)	١٠,١٥٣,٤٦٧	(٢٩,٧٤٩)	١٠,١٢٣,٧١٨
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٣٧,٩٧١,٢٢٧	٢,٧٥٣,٩٩١	٤٠,٧٢٥,٢١٨	٢٥,٦٧٧,٩٨٥	٩٦٣,٤٦٨	٢٦,٦٤١,٤٥٣
صافي المساهمات المكتسبة	١٩٦,٤٤١,٤٥٧	٣٣,٠٦٥,٥٠٠	٢٢٩,٥٠٦,٩٥٧	٣٧,١٩٤,٨٨٠	١٨,٢٧٧,٨٧٥	٥٥,٤٧٢,٧٥٥

١١. التغير في الاحتياطيات

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) درهم
التغير في الاحتياطي المتعلق بمنتجات التأمين على الحياة	١١,٩٨٢,١٢٧	٦,٩١٧,٩٣٢
ناقصاً: التغيّر في القيمة العادلة	١,٠٨٨,٤٥٠	(٢٦٩,٣٧١)
	١٣,٠٧٠,٥٧٧	٦,٦٤٨,٥٦١

١٢. رسوم وكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل لصالح حملة الوثائق مقابل احتساب نسبة ١٠% - ٣٠% من إجمالي مساهمات التكافل كرسوم وكالة.

١٣ مصاريف عمومية وإدارية

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) درهم
رواتب ومنافع أخرى	١٣,٢٢٢,٨٥٥	٩,٧٠٣,٥٣٩
مصاريف إيجار وذات علاقة	١,٣٢٣,٥١٤	١,٢٥٨,٤٢٩
أتعاب قانونية ومهنية	٧٨,٥٤٩	(١٣,٩٢١)
رسوم ومصاريف ترخيص	١٢٦,٠٠٠	٢٧٦,٦٠٨
الاستهلاك والإطفاء	١,٧٠١,٠٦٩	١,٨٢١,٨٠٨
مصاريف طرف ثالث إداري	١,٩٦٥,٠٠٠	١,٠٠٣,٢٤٩
عكس مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	-	(٤٠٠,٠٠٠)
رسوم الهيئة	١,٤٥٤,٢٠٤	٤٧٦,٨٤٠
مصاريف أخرى	٤,٨٤٤,٣١١	٤,٦٣٥,٧٧٢
	٢٤,٧١٥,٥٠٢	١٨,٧٦٢,٣٢٤

١٤. ربح السهم الأساسي والمخفّض

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ربح الفترة العائد إلى المساهمين (بالدرهم)	١٩,٤٢٢	٣١٨,٨٩٠	١,٣٠٣,٧٤٨	٣,٤١١,٩٦٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم (بالدرهم)	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠١	٠,٠٣

لم يتم عرض الأرباح المخفّضة للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات يمكن أن يكون لها تأثير على ربح السهم.

١٥. نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم
أرصدة نقدية ومصرفية	٩٦,٠٩٧,٨٥٢	٢٩,٩٧٢,٧٥٩
ناقصا: ودائع بفترة استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
	٩٣,٥٩٧,٨٥٢	٢٩,٩٧٢,٧٥٩

١٦. معلومات قطاعية

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع إدارة التكافل العام وقطاع الاستثمار. يشمل قطاع إدارة التكافل العام أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما يشمل قطاع الاستثمار إدارة الاستثمار والنقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو كانت أي معاملات أخرى أبرمت، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها كما هو مبين أدناه.

١٦ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)							فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)						
	التأمين				المساهمون			التأمين				المساهمين		
	تأمين صحي	تأمين على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع		صحي	على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
إيرادات القطاع	٢٣٤,٤١٢,٦٨٤	٣٥,٨١٩,٤٩١	٢٧٠,٢٣٢,١٧٥	(٩,٩٩٢,٧٤٦)	٨,٧١١,٨٣٣	(١,٢٨٠,٩١٣)		٦٢,٨٧٢,٨٦٥	١٧,٩٢٢,٢٢٣	٨٠,٧٩٥,٠٨٨	٤,٦٦٦,٦٥٦	٤,٥١٠,٧٢٩	٩,١٧٧,٣٨٥	
نتائج القطاع	٢٥,٢٩٠,٣٤٨	٢,٠٠٩,٨١٥	٢٧,٣٠٠,١٦٣	(٩,٩٩٢,٧٤٦)	٨,٧١١,٨٣٣	(١,٢٨٠,٩١٣)		١١,٠٩٧,٩٩٥	١,٨٩٨,٩٠٦	١٢,٩٩٦,٩٠١	٤,٦٦٦,٦٥٦	٤,٥١٠,٧٢٩	٩,١٧٧,٣٨٥	
رسوم وكالة	(٣٩,٤٢٠,٢٦٤)	(١,٥٤١,٥٨٤)	(٤٠,٩٦١,٨٤٨)		٤٠,٩٦١,٨٤٨	٤٠,٩٦١,٨٤٨		(١٨,٨٦١,٨٥٩)	(٩١٦,٦٥٥)	(١٩,٧٧٨,٥١٤)		١٩,٧٧٨,٥١٤	١٩,٧٧٨,٥١٤	
خسارة العائدة إلى														
وثائق			(١٣,٦٦١,٦٨٥)							(٦,٧٨١,٦١٣)				
حملة														(٢٥,٥٤٣,٩٣٧)
كاليف غير						(٣٨,٣٧٧,١٨٧)								
وزعة						١,٣٠٣,٧٤٨								٣,٤١١,٩٦٢
صافي ربح الفترة														

١٦ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	التأمين الصحي	التأمين على الحياة و ادخار	التأمين إجمالي	استثمارات المساهمين	أخرى غير موزعة	مجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١٤٧,٧٧٧,٥٥٤	٣٤,١١٠,٢٩٨	١٨١,٨٨٧,٨٥٢	١١٨,٥٤٩,٤٣٥	٩٨,٣٨٦,٤٢٧	٢١٦,٩٣٥,٨٦٢	٣٩٨,٨٢٣,٧١٤
مطلوبات القطاع	٢٤٩,٧٣٢,٣٦٧	٣٤,٩٨٧,٧٩١	٢٨٤,٧٢٠,١٥٨	-	٣٨,٠٦٢,٣٤٧	٣٨,٠٦٢,٣٤٧	٣٢٢,٧٨٢,٥٠٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

	التأمين الصحي	التأمين على الحياة و ادخار	التأمين إجمالي	استثمارات المساهمين	أخرى غير موزعة	المجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١٠٣,٥٧٤,٣٧٦	١٦,٩٨٧,٤٠٩	١٢٠,٥٦١,٧٨٥	٧١,٨٠٢,٦٥٧	٣٩,٨٩٧,٥٠٩	١١١,٧٠٠,١٦٦	٢٣٢,٢٦١,٩٥١
مطلوبات القطاع	١١٣,١٩٦,١٠٧	٢٠,١٥١,٤٢٠	١٣٣,٣٤٧,٥٢٧	-	٢٤,١٧٦,٩٦٣	٢٤,١٧٦,٩٦٣	١٥٧,٥٢٤,٤٩٠

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار الشركة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكلٍ جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة:

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني يشمل المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المُعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث يشمل المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

	المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المجموع درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أوراق مالية مدرجة	٤٠,٠٩٨,٩٠٩	-	٤٠,٠٩٨,٩٠٩
صناديق مشتركة	-	٢٨,٧٦١,٥٥٦	٢٨,٧٦١,٥٥٦
استثمارات عقارية	-	١٦,٩٢٧,٦١٥	١٦,٩٢٧,٦١٥
	٤٠,٠٩٨,٩٠٩	٤٥,٦٨٩,١٧١	٨٥,٧٨٨,٠٨٠
مطلوبات مالية			
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٢٤,٥٢١,٥٩٩	٢٤,٥٢١,٥٩٩

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

	المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			
الموجودات المالية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أسهم مدرجة	٢٤,٤٢٣,٧٨٩	-	٢٤,٤٢٣,٧٨٩
صناديق مشتركة	-	١٩,١٣٦,٩٨٥	١٩,١٣٦,٩٨٥
استثمارات عقارية	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	٢٤,٤٢٣,٧٨٩	٣٤,١٣٦,٩٨٥	٥٨,٥٦٠,٧٧٤
المطلوبات المالية			
عقود مرتبطة باستثمارات	-	١٤,٠٤٠,٤٧٧	١٤,٠٤٠,٤٧٧

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

١٨. أموال حملة الوثائق

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)
عجز الفترة / السنة العائد إلى المشاركين	(١٣,٦٦١,٦٨٥)	(١٤,٩٢٢,٩٠٦)
	(٥٧,٥٥٦,٢٤٥)	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٧,٥٥٦,٢٤٥	٤٣,٨٩٤,٥٦٠
قرض حسن من المساهمين		
مجموع العجز في أموال المساهمين	-	-

١٩. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٥.