

البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقي الحسابات

إلى

حضرات السادة المساهمين

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

المنامة - مملكة البحرين

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، في كل الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والمجلد رقم (٣) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد ما يلي:

(أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع هذه البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية البحريني، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٣ والقرارات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة وأنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

KPMG

كي بي ام جي فخر

رقم ترخيص الشريك ١٨٧

١٠ فبراير ٢٠١٦

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمجموعة العربية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس إدارة الشركة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسئولية المدققين

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بأخلاقيات المهنة، وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أية معلومات جوهرية خاطئة.

تشمل أعمال التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود معلومات جوهرية خاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يتم الأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي المعني بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلي للشركة. كما يشمل التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية الموحدة.

إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الموجودات		
١٨٧,١٤٤	١٩٨,٧٦٩	٥
٥٢٥,٩٩٨	٥٤٥,٤٥٩	٦
٨٨,٠٢٣	٧١,٣٢٢	٨
١١٩,٠١٢	١١٦,٠٢٢	٩
٤٢,٥٧٨	٣٧,٠١٧	١٠
٢٤,٤٥٢	٢٠,٤٠٠	
٧٢,٠٤٨	٦٥,٨٥٠	١١
١٧,٥٩٦	٢١,٩٨٧	١٢
٢٧,٤٦٢	٢٢,٢٣٦	١٣
١,١٠٤,٣١٣	١,٠٩٩,٠٦٢	
المطلوبات		
٧٠٧,٦٣١	٦٧٩,٥٤٣	١٤
٤١,٧٦٨	٤٤,٦٠٦	١٧
١٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	١٨
٤٢,٥٠٣	٥١,٩٣٣	١٩
٨٠١,٩٠٢	٨٢٠,٠٨٢	
حقوق الملكية		
		٢٠
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	
(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	
٣٩,٨٥٧	٣٣,٧٥٠	
١٩,٤٨٥	٥,٢٩١	
٢٦٤,٥٤٩	٢٤٤,٢٤٨	
٣٧,٨٦٢	٣٤,٧٣٢	٢١
٣٠٢,٤١١	٢٧٨,٩٨٠	
١,١٠٤,٣١٣	١,٠٩٩,٠٦٢	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

ياسر البحارنة

ياسر البحارنة
الرئيس التنفيذي

د. فؤاد عبد الصمد الفلاح

د. فؤاد عبد الصمد الفلاح
عضو مجلس الإدارة

خالد جاسم بن كلبان

خالد جاسم بن كلبان
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٣١٥,٣٠٠	٢٢٠,٤٤٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٥٦,٤٣٣	٢١٩,٩٢٤	صافي الأقساط المكتسبة
(١٧١,٣٩٩)	(١٤٨,٢٥٩)	المطالبات والمصاريف المتعلقة بها
(٦٨,٩٥٦)	(٥٨,٤٢٢)	مصاريف الحصول على أعمال التأمين
١١,٧٤٥	٨,٥٤٢	٢٣ إيراد الإستثمار المتعلق بمحافظ التأمين
(٢١,٨٢٣)	(٢١,٠١٢)	٢٤ مصاريف التشغيل
٦,٠٠٠	٧٧٣	٢٢ نتائج الإكتتاب
٨,٧٥٤	٥,٧٥٢	٢٣ إيراد الإستثمار المتعلق بمحافظ المساهمين
(٦,٨٦٦)	(٧,٥٤٤)	٢٤ مصاريف التشغيل - أنشطة غير اكتتابية
(١٣٥)	(٤١٦)	مصاريف اقتراض
٥,٣٧٦	٥,٩٤٥	٢٥ إيرادات أخرى
(١,٦٨٣)	(١٢,١٣٤)	٢٦ مصاريف ومخصصات أخرى
١١,٤٤٦	(٧,٦٢٤)	(خسارة) ربح السنة
		منسوب إلى:
(٤,١٦٩)	(٣,٢٠٣)	حصة غير مسيطرة
١٥,٦١٥	(٤,٤٢١)	مساهمي الشركة الأم
١١,٤٤٦	(٧,٦٢٤)	
٠,٠٨	(٠,٠٢)	٢٧ عائد الربح للسهم الواحد المنسوب للمساهمين (الأساسي والمخفض) : (دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١,٤٤٦	(٧,٦٢٤)	(خسارة) ربح السنة
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي سوف يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:		
(٤٥١)	(٦,٣٨٢)	التغيرات في إعادة قياس إستثمارات متوفرة للبيع
٣٨٦	٤٧٧	تحويلات الخسائر الناتجة عن بيع إستثمارات متوفرة للبيع
البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
(٣٠٣)	-	إعادة تقييم العقار
(٣٦٨)	(٥,٩٠٥)	الدخل الشامل الآخر
١١,٠٧٨	(١٣,٥٢٩)	مجموع الدخل الشامل
منسوب إلى:		
(٤,٢٤٧)	(٣,١٣٠)	حصة غير مسيطرة
١٥,٣٢٥	(١٠,٣٩٩)	مساهمي الشركة الأم
١١,٠٧٨	(١٣,٥٢٩)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات				أرباح مستبقة	المتسوبة إلى مساهمي الشركة الأم	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
		القانوني	إعادة تقييم الاستثمارات	إعادة تقييم العقار	المجموع				
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣٣,١٤٤	٧٨٣	٥,٩٣٠	٣٩,٨٥٧	١٩,٤٨٥	٢٦٤,٥٤٩	٣٧,٨٦٢	٣٠٢,٤١١
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤									
-	-	-	-	-	-	(٤,٤٢١)	(٤,٤٢١)	(٣,٢٠٣)	(٧,٦٢٤)
-	-	-	(٦,٣١١)	-	(٦,٣١١)	-	(٦,٣١١)	(٧١)	(٦,٣٨٢)
-	-	-	٣٣٣	-	٣٣٣	-	٣٣٣	١٤٤	٤٧٧
-	-	-	(٥,٩٧٨)	-	(٥,٩٧٨)	(٤,٤٢١)	(١٠,٣٩٩)	(٣,١٣٠)	(١٣,٥٢٩)
-	-	-	-	-	-	(٩,٩٠٢)	(٩,٩٠٢)	-	(٩,٩٠٢)
-	-	-	-	(١٨٥)	(١٨٥)	١٨٥	-	-	-
-	-	٥٦	-	-	٥٦	(٥٦)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(١٤,٧٩٣)	٣٣,٢٠٠	(٥,١٩٥)	٥,٧٤٥	٣٣,٧٥٠	٥,٢٩١	٢٤٤,٢٤٨	٣٤,٧٣٢	٢٧٨,٩٨٠
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	(١٤,٧٩٣)	٣١,٦٢١	٧٧٠	٦,٤٥٣	٣٨,٨٤٤	٥,١٧٣	٢٤٩,٢٢٤	٤٢,١٠٩	٢٩١,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	١٥,٦١٥	١٥,٦١٥	(٤,١٦٩)	١١,٤٤٦
-	-	-	(٣٩٣)	-	(٣٩٣)	-	(٣٩٣)	(٥٨)	(٤٥١)
-	-	-	٤٠٦	-	٤٠٦	-	٤٠٦	(٢٠)	٣٨٦
-	-	-	-	(٣٠٣)	(٣٠٣)	-	(٣٠٣)	-	(٣٠٣)
-	-	-	١٣	(٣٠٣)	(٢٩٠)	١٥,٦١٥	١٥,٣٢٥	(٤,٢٤٧)	١١,٠٧٨
-	-	-	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)	٢٢٠	-	-	-
-	-	١,٥٢٣	-	-	١,٥٢٣	(١,٥٢٣)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(١٤,٧٩٣)	٣٣,١٤٤	٧٨٣	٥,٩٣٠	٣٩,٨٥٧	١٩,٤٨٥	٢٦٤,٥٤٩	٣٧,٨٦٢	٣٠٢,٤١١

أرصدة الشركة الأم في

٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣٣,٠٤١	(٥,١٩٠)	٥,٧٤٥	٣٣,٥٩٦	٥,٤٤٥	٢٤٤,٢٤٨	-	٢٤٤,٢٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥									
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣٣,٠٤١	٨٧٤	٥,٩٣٠	٣٩,٨٤٥	١٩,٤٩٧	٢٦٤,٥٤٩	-	٢٦٤,٥٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٤									

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٢٨٦,١٥٧	٣٠٨,٤٣٤	أقساط مستلمة
(٣٠,٥٠١)	(٥٨,٨٦٩)	أقساط إعادة تأمين مدفوعة
(٢٦٠,٠٥٨)	(٢٥٠,٦٧٧)	مطالبات ومصاريف الحصول على أعمال التأمين مدفوعة
٣٠,٣٢٤	٣١,١٩٠	مبالغ مستلمة من معيدي تأمين متعلقة بالمطالبات
٣,٣١٣	١,٩٨٦	إيراد استثمارات
٢,٧٥٠	٢,٢١١	فوائد مستلمة
١,٤٧٣	١,٨٧٨	أرباح أسهم مستلمة
(٢٤,٩٩٥)	(٢٢,٧٠٠)	مصاريف تشغيل مدفوعة
٣,٠٢٥	(٢,٣٣٢)	إيرادات/مصاريف أخرى، صافي
٣,٢٦١	٥,٤٤٤	ودائع تأمين مستلمة، صافي
(٧٤,٣٠٥)	(٤٦,٩٩٠)	شراء استثمارات متاجرة
٤٨,٥٨٤	٣١,٣٤٠	بيع استثمارات متاجرة
-	(٣٠٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
(١٠,٩٧٢)	(٣٩٠)	٣١ صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:		
٢٦٧,٨٨٩	٣٢٩,٩٨٧	استحقاق/بيع استثمارات
(٤٠٢,٣٨٦)	(٣٤٨,٥١٢)	شراء استثمارات
٥٧,٠٤٧	٢٩,٨٤٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٦,٣٥٣	٩,٣٤٧	فوائد مستلمة
٤٤	١٠	أرباح أسهم مستلمة
٧,٦٠٦	٧,٤٩٢	إيراد استثمارات
٣٦,٣٨٦	(١٠,١٣٧)	ودائع نقدية مرهونة (مدفوعة) مستلمة، صافي
(٥٦٥)	(٥٧٤)	شراء عقارات ومعدات
(٥٦)	(٣٨)	شراء موجودات غير ملموسة
١٠٠	-	استبعاد مجموعة محتفظ بها للبيع
(٢٥)	-	استثمار في شركة زميلة
(٢٧,٦٠٧)	١٧,٤٢٠	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
١٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	قروض
(١٣٥)	(٣٢٨)	فوائد على القروض
(٦)	(٩,٢٤٥)	أرباح أسهم مدفوعة
٩,٨٥٩	٢٤,٤٢٧	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٨,٧٢٠)	٤١,٤٥٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢٢٠)	١٣	تأثير سعر التحويل على النقد وما في حكمه
١٢٤,٠٨٥	٩٥,٠٤٥	النقد وما في حكمه، في بداية السنة
٩٥,٠٤٥	١٣٦,٥١٥	٥ النقد وما في حكمه، في نهاية السنة
٩٢,٠٩٩	٦٢,٢٥٤	ودائع لأجل لدى البنوك
١٨٧,١٤٤	١٩٨,٧٦٩	٥ النقد والأرصدة البنكية، في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. التأسيس والنشاط الرئيسي

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.) ("الشركة" و "الشركة الأم") هي شركة تأمين عالمية مسجلة في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية وتتخذ من مبنى أريج، المنامة، مملكة البحرين. مقراً لمكتبها المسجل. ويتمثل نشاط الشركة الأم والشركات التابعة لها ("المجموعة") في أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة (غير الحياة) وأعمال إعادة التأمين على الحياة والأنشطة التابعة لها.

٢. أهم السياسات المحاسبية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، الصادرة من مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تتماشى مع ممارسات صناعة التأمين الحالية.

تستخدم المجموعة الدولار الأمريكي في إعداد بياناتها المالية حيث أن رأس مال المجموعة وحصة كبيرة من معاملاتها التجارية، الأصول والحقوق تتم بهذه العملة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الأرض والمبنى وبعض أصول الاستثمار.

لقد تم إعادة تصنيف وتعديل أرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتوافق مع الطريقة المتبعة في عرض البيانات المالية للسنة الحالية.

اعتمدت المجموعة المعايير والتفسيرات المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول في ١ يوليو ٢٠١٤:

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين

تطبق تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) على المساهمات من الموظفين أو الأطراف الأخرى في خطط محددة المنافع. توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمساهمات بناءً على ما إذا كانت هذه المساهمات تعتمد على سنوات الخدمة المقدمة من الموظف أم لا. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

• التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٣)

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في ٢٠١٣ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

تم إصدار عدد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات والتفسيرات التالية والتي لم تكن سارية المفعول للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩: الأدوات المالية - الاحتساب والقياس. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يشمل توجيهها معدلاً حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد للخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية، والمتطلبات العامة الجديدة لمحاسبة التحوط. كما يرحل توجيهات احتساب وإلغاء الاحتساب للأدوات المالية من معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيكون ساري المفعول للسنوات المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر الناتج المحتمل من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - العمليات المشتركة

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) تقدم توجيهات حول كيفية احتساب استحواذ حصص في عمليات مشتركة والتي تمثل أعمالاً تجارية وفق تعريف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) - دمج الأعمال. تطبق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) بأثر رجعي للفترة المالية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أية آثار جوهريّة على البيانات المالية الموحدة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيراد العقود مع العملاء الصادر في مايو ٢٠١٤

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) يؤسس إطاراً شاملاً لتحديد ما إذا كان، وكما، وكيفية احتساب الإيراد. ويحل محل إرشادات احتساب الإيرادات الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيراد، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) - عقود الإنشاء، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي آثار جوهريّة على البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) تمنع الشركات من استخدام طريقة استهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والآلات والمعدات. تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) تقدم افتراضاً قابلاً للنقض، وهو أن الإيراد ليس بالضرورة الأساس المناسب لاحتساب الإطفاء للموجودات غير الملموسة. من الممكن نقض هذا الافتراض فقط إذا كان يتم التعبير عن الموجود غير الملموس كمقياس للإيراد، أو إذا كان من الممكن برهنة ترابط الإيراد واستهلاك المنافع الاقتصادية للأصل غير الملموس بشكل كبير.

تطبق التعديلات بأثر مستقبلي للفترة المالية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي آثار جوهرية على البيانات المالية الموحدة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية المنفصلة

تم عمل بعض التغييرات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - البيانات المالية المنفصلة، والتي ستسمح للشركات باستخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة لقياس الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

يسمح معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ حالياً للشركات بقياس الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة أو كأصل مالي في بياناتها المالية المنفصلة. تقدم التعديلات طريقة حقوق الملكية كخيار ثالث. يمكن القيام بالاختيار بشكل مستقل لكل فئة من الاستثمارات (الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة).

تطبق التعديلات بأثر رجعي للفترة المالية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أية آثار جوهرية على البيانات المالية الموحدة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية لعمليات بيع أو المساهمة بالأصول بين الشركة المستثمرة والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وتؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كان الأصل غير النقدي المباع أو المساهم به في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك يمثل "عملاً تجارياً" (كما هو معرف في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - توحيد الأعمال).

إذا كانت الأصول غير النقدية تمثل عملاً تجارياً، سيقوم المستثمر باحتساب الربح أو الخسارة من بيع أو المشاركة بالموجود بشكل كلي. إذا لم ينطبق تعريف العمل التجاري على الأصول، يقوم المستثمر باحتساب الربح أو الخسارة فقط إلى حد استثمار المستثمر الآخر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تطبق التعديلات بأثر رجعي للفترة المالية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي آثار جوهرية على البيانات المالية الموحدة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية

التعديلات تقدم توضيحات بشأن عدد من القضايا، بما في ذلك:

الجوهرية - يجب على الشركة عدم القيام بتجميع أو تبويب المعلومات بطريقة تحجب المعلومات المفيدة. عندما تكون البنود جوهرية، يجب تقديم معلومات كافية لتفسير الأثر على المركز المالي أو الأداء.

التبويب والمجاميع الفرعية - قد تحتاج البنود المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى التبويب عندما يكون ذلك متعلقاً بفهم المركز المالي أو الأداء للشركة. كما توجد توجيهات جديدة حول استخدام المجاميع الفرعية.

الإيضاحات - التأكيد على أن الإيضاحات ليست بحاجة لأن تعرض في ترتيب معين.

الدخل الشامل الآخر الناتج من الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية - يتم تصنيف الحصة من الدخل الشامل الآخر الناتج من الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية بناء على ما إذا كان سيتم لاحقاً إعادة تصنيف هذه البنود إلى الربح أو الخسارة أم لا.

تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بأثر مستقبلي للفترة المالية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أية آثار جوهرية على البيانات المالية الموحدة.

• التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤)

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢-٢٠١٤ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. معظم التعديلات ستكون سارية المفعول بأثر مستقبلي ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي آثار جوهرية على البيانات المالية الموحدة.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

أهم السياسات المالية للمجموعة كما يلي :

أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن حسابات الشركة الأم والشركات التابعة والمعدة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تعرف الشركات التابعة بتلك الشركات التي تسيطر عليها المجموعة، على الأسس التالية:

- السلطة على الشركات المستثمر فيها
- التعرض لعوائد متغيرة من الشركات، و
- القدرة على إستخدام قوتها للتأثير على مبالغ العوائد

يتم إستخدام طريقة الشراء لحساب الاستحواذات.

تصنف المجموعة حصصها في الترتيبات المشتركة على أنها إما عمليات مشتركة أو مشاريع مشتركة إعتقاداً على حقوق المجموعة في الأصول والالتزامات على المطلوبات في الترتيبات. قيمت المجموعة أن ترتيباتها المشتركة الوحيدة تعرف كشركة مشتركة وطبقت منهج حقوق الملكية.

لقد تم استبعاد جميع العمليات والأرصدة والفائض والعجز غير المحققين فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. وتم إعادة تعديل حسابات الشركات التابعة أينما كان ذلك ضرورياً لتتلاءم مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

قائمة الشركات التابعة الرئيسية مبينة في الإيضاح ٣٣. ويتم احتساب هذه الاستثمارات في الشركة الأم تحت معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الإعراف والقياس.

النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد وأرصدة لدى البنوك وموجودات مالية قصيرة الأجل عالية السيولة (ودائع لدى مؤسسات مالية) تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة وتستخدم من قبل المجموعة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل. النقد وما في حكمه لا يشمل أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

الاستثمارات

يتم تصنيف استثمارات الأوراق المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" والتي تشتمل على موجودات مالية للمتاجرة وأخرى التي يتم احتسابها بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي كاستثمارات "متوفرة للبيع" أو إستثمارات "محتفظ بها حتى الاستحقاق" أو "قروض وذمم مدينة". وتقوم الإدارة في تاريخ الشراء بتحديد التصنيف الملائم للاستثمارات.

ويتم تصنيف الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم شرائها لغرض تحقيق أرباح من تقلبات الأسعار قصيرة المدى أو كما تحدد إدارة الشركة. ويتم تصنيف مشتقات الادوات المالية التي لا يتم الإعراف بها كحسابات إحترازية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما الاستثمارات ذات الاستحقاق أو المدفوعات المحددة والتي تنوي الإدارة وترغب في الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق يتم تصنيفها كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. الأدوات المالية ذات المدفوعات الثابتة أو ذات المدفوعات المحددة وغير المدرجة في سوق نشط يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة. كما يتم تصنيف الأوراق المالية المحتفظ بها لفترة غير محددة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض والذمم المدينة، والتي يمكن بيعها لغرض الاستفادة منها لحاجة السيولة أو لتغير أسعار الفائدة كأوراق مالية متوفرة للبيع.

يتم احتساب جميع عمليات شراء وبيع الاستثمارات في تاريخ التسوية. يتم إظهار جميع موجودات الاستثمارات مبدئياً بقيمة التكلفة ومن ثم يتم تقديرها باستخدام الأسس المذكورة أدناه.

يتم إظهار الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة. ويتم إظهار الاستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق والقروض والذمم المدينة بالقيمة المطفأة ناقص أي تعديل ضروري للإنخفاض في قيمتها.

يتم قياس القيمة العادلة باستخدام بيانات السوق القابلة للرصد إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة على مستويات مختلفة حسب تراتبية القيم العادلة إستناداً إلى المدخلات المستخدمة في التقييم (الإيضاح رقم ٣٢).

مخصص إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم اعتماد مخصص بشأن الموجودات المالية عند تعرضها للانخفاض إذا كانت قيمتها الدفترية أكبر من المبلغ التقديري القابل للإسترداد.

تحتسب المخصصات للموجودات التي تظهر بالتكلفة بعد الإطفاء بأنها الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للسيولة النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. وبالمقارنة فإن المبلغ القابل للاسترداد للأداة المالية المسجلة بالتكلفة يقاس بالقيمة الحالية للسيولة النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الحالي المعمول به في السوق للموجودات المالية المماثلة.

وفي حالة وجود موجودات مالية متوفرة للبيع، تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إذا ما كان هناك دليل انخفاض في قيمة تلك الموجودات. وفي حال وجود مثل هذا الدليل على الانخفاض، يتم إدراجه في بيان الدخل. ويعتبر دليل الإنخفاض بين العوامل الأخرى الهامة أو الهبوط المستمر للقيم في الأسواق والصعوبة المالية للصادر. وبالتالي لا يتم عكس الانخفاض في القيمة المعترف به إلا في حالة أدوات الدين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

إستثمارات في شركات زميلة

يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتعرف الشركات الزميلة بأنها تلك الشركات التي يكون للمجموعة نفوذاً مؤثراً فيها دون التحكم أو التحكم المشترك في القرارات المالية والتشغيلية بسياساتها.

إستثمار في مشاريع مشتركة

يتم احتساب الإستثمار في مشاريع مشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتعرف المشاريع المشتركة أنها تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة مشتركة عليها مع طرف آخر، ولها الحق في صافي أصول الشركة. لا تملك المجموعة حقوق في الأصول والإلتزام لمطلوبات الشركة.

ذمم تأمين مدينة

تظهر ذمم التأمين المدينة بالقيم المتوقعة تحقيقها بعد مخصص الإنخفاض في القيمة. يتم تحديد مخصص الإنخفاض في القيمة عندما تتأكد المجموعة من عدم قدرتها على تحصيل كل المبالغ بحسب شروط الذمم المدينة. وفي حالة إنخفاض قيمة هذه الذمم على نحو غير محدد، يتم تقييم مبلغ إنخفاض القيمة بشكل جماعي على أساس الخبرة السابقة في الخسارة. يتم شطب الديون المشكوك في تحصيلها في العام الذي يتم تحديدها فيه. إن تحديد الديون المشكوك في تحصيلها يتم على أساس تحليل الوضع المالي للطرف الآخر.

ودائع لدى شركات التأمين

تتكون الودائع لدى شركات التأمين من ودائع أقساط ومطالبات لدى شركات الإسناد حسب شروط وأحكام التأمين وتظهر بالقيم المتوقعة تحقيقها بعد احتياطي مخصص الإنخفاض في القيمة. يتم عمل مخصص الإنخفاض عندما يوجد ما يثبت أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كل المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الودائع. وفي حالة إنخفاض قيمة هذه الودائع على نحو غير محدد، يتم تقييم مبلغ إنخفاض القيمة بشكل جماعي على أساس الخبرة السابقة في الخسارة. يتم شطب الودائع المشكوك في تحصيلها في العام الذي يتم تحديدها فيه. يتم تحديد الودائع غير القابلة للإسترجاع بتحليل الموقف المالي للطرف الآخر.

أصول غير ملموسة

يتم رسملة وإطفاء مصروفات برامج الحاسب الآلي وحقوق براءة الاختراع والقيمة الحالية للأرباح المستقبلية لاستحواذ المحافظ والرخص بطريقة القسط الثابت على أساس العمر الافتراضي لها على أن لا يتجاوز فترة الخمس سنوات.

يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بتطوير برامج الحاسب الآلي كمصاريف عند تكبدها. المصروفات المتعلقة بشكل واضح بمنتج معين وفريد والتي سيتم التحكم فيها من قبل المجموعة وإن المنفعة المتوقعة من ذلك المنتج تفوق التكلفة لأكثر من عام واحد، يتم إظهارها كأصول غير ملموسة. تتضمن المصاريف المتعلقة بكلفة فريق التطوير وجزء مناسب من المصاريف غير المباشرة ذات الصلة.

المصروفات التي تعزز وتمدد المنفعة من برامج الحاسب الآلي لأكثر من المواسفات والأعمار الأصلية لها، تعتبر كتحسينات رأسمالية وبناءً على ذلك تضاف إلى القيمة الأصلية لبرامج الحاسب الآلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة بشكل سنوي وتعديل بمقدار أي انخفاض كل ما اعتبر ذلك ضرورياً.

العقارات والمعدات

تظهر العقارات والمعدات بالكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم ما عدا الأرض والمبنى والذات يظهرها بالمبلغ المعاد تقييمه، وهو القيمة العادلة بتاريخ التقييم على أساس متجدد والذي قام به مقيم خارجي مستقل مطروحاً منه الاستهلاك المتراكم. عند إعادة التقييم فإن أي زيادة في مبلغ القيمة الدفترية يتم إضافته في حقوق المساهمين كاحتياطي لإعادة تقييم العقارات وأي انخفاض يتم إظهاره كمصروف، ما عدا الحد الذي يتم اطفاء الانخفاض أو الزيادة الظاهرة سابقاً في الدخل أو حقوق المساهمين. أما احتياطي رصيد إعادة تقييم الممتلكات فيتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المستبقاة عند بيع العقار وتحقيق فائض. بالإضافة إلى أن الفرق بين الاستهلاك المبني على أساس مبلغ إعادة التقييم والاستهلاك المبني على أساس الكلفة الأصلية للعقار يحول مباشرة من مخصص إعادة تقييم العقار إلى حساب الأرباح المستبقاة.

تتم رسملة تكاليف الإضافات والتحسينات الجوهرية. أما مصاريف الصيانة والتصليح فتحمل على حساب المصروفات عند تكبدها. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات في حساب الإيرادات الأخرى. يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدّر للموجودات كما يلي:

مبنى	٤٠ سنة
معدات كهربائية وآلية	٢٠ سنة
نظم المعلومات، أثاث، معدات وموجودات أخرى	٣ - ٥ سنوات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية بنهاية كل فترة ويتم التعديل تبعاً لذلك.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لتحديد أي مؤشر لإنخفاض القيمة. إن وجد أي مؤشر للإنخفاض، يقدر المبلغ القابل لإسترداد الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

إلتزامات ما بعد التوظيف

تدير المجموعة عدة برامج بمنافع محددة ومساهمات محددة لموظفيها.

يتم احتساب الكلفة المحاسبية لبرامج المنافع المحددة عدا الأرباح أو الخسائر الاكتوارية ضمن بيان الدخل ويتم توزيعها على العمر المتوقع لخدمة الموظفين. يتم تقدير التزامات هذه البرامج على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة دفعها في المستقبل باستخدام معدلات فائدة الأوراق المالية الحكومية التي لها فترات استحقاق مقاربة لفترات الإلتزامات. الأرباح والخسائر الاكتوارية يتم احتسابها في بيان الدخل الشامل.

برنامج الدفع على أساس الأسهم الممنوحة للموظفين

تدير الشركة برنامج الدفع على أساس الأسهم بتسوية نقدية. إن القيمة العادلة لخدمات الموظف المستلمة مقابل الأسهم الافتراضية تسجل كمصاريف.

يتم منح الموظفين أسهم على أساس الأداء خلال السنة المالية (برنامج السنة) ويتم منحها خلال السنة والمدة المخصصة هي سنتان من آخر برنامج السنة.

ويتم إعادة احتساب المبلغ عند تاريخ كل بيان للمركز المالي بالنظر إلى القيمة العادلة لأسهم المنحة المخصصة الممنوحة ويتم احتساب تأثير إعادة التقييم في بيان الدخل مع التعديل المناسب في المطلوبات.

أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة أسهم مشتراة من قبل الشركة الأم أو من قبل الشركات التابعة لها الموحدة بسعر التكلفة باستثناء الملكية القائمة بتاريخ تخفيض رأس المال. في الرابع من شهر يوليو ٢٠٠٢ والتي تم احتسابها بالقيمة الاسمية للأسهم. وتم اظهار أسهم الخزينة مطروحة من حقوق المساهمين وتم إظهار الأرباح والخسائر من بيع هذه الأسهم كتغيير في حقوق المساهمين.

إحتساب نتائج الاكتتاب

يتم احتساب أعمال التأمينات بطرق متجانسة مع المبادئ المتعارف عليها في صناعة التأمين. وبصورة أكثر تحديداً وفقاً للأساس المحاسبي بشكل سنوي. أما السياسات المحاسبية المحددة التي تتعلق بعوائد التأمين والتكاليف والمخصصات الفنية فهي موضحة أدناه لكل بند.

الأقساط

يتكون إجمالي الأقساط المكتتبة من مجموع الأقساط المتعلقة بالعقود التي تبدأ خلال السنة المالية. إضافة إلى التسويات الناتجة خلال السنة المالية والخاصة بالأقساط المستحقة المتعلقة بالأعمال التأمينية المكتتبة في السنوات المالية السابقة. وتشتمل كذلك على تقدير الأقساط المتعاقد عليها والتي لم يتم إبلاغ المجموعة عنها حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم إظهار الأقساط الغير مبلغ عنها كأقساط تأمين مستحقة.

لإختبار إنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية من إستمرار الإستخدام بشكل مستقل إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو وحدات توليد النقد.

إن القيمة القابلة للإسترداد من الأصل أو وحدة توليد النقد هي قيمتها في الإستخدام أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع، أيهما أكبر. تستند قيمة الإستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصصة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للوحدات أو وحدات توليد النقد.

يتم الإعتراف بأي خسارة في إنخفاض القيمة إن كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدات توليد النقد تتجاوز المبلغ الممكن إسترداده.

أصول محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الأصول غير المتداولة، أو المجموعات المستبعدة والتي تضم أصول ومطلوبات، كأصول محتفظ بها للبيع، وذلك إذا كان من المحتمل جداً أن يتم استردادها من خلال بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر.

يتم قياس هذه الموجودات أو مجموعة الإستبعاد بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحة منها تكلفة البيع، أيهما أقل. يتم تخصيص أي خسارة إنخفاض في القيمة لمجموعة مستبعدة أولاً في حساب الشهرة، ومن ثم إلى الأصول والمطلوبات المتبقية على أساس تناسبي، يستثنى من ذلك عدم تخصيص خسارة في المخزون، الأصول المالية، الأصول الضريبية المؤجلة، أصول منافع الموظفين، العقارات المستثمرة أو الأصول البيولوجية التي لا يزال قياسها وفقاً لسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. يتم احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة عند التصنيف المبدئي كمحتفظ بها للبيع أو محتفظ بها للتوزيع، وتحسب الأرباح والخسائر اللاحقة الناتجة من إعادة القياس في بيان الربح أو الخسائر.

لا يتم احتساب الاستهلاك أو الإطفاء للأصول غير الملموسة والعقارات، والآلات والمعدات عند تخصيصها كمحتفظ بها للبيع، وكذلك الشركات المستثمر فيها التي تحتسب بطريق حقوق الملكية لا يتم احتسابها في الحقوق.

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما ينشأ على المجموعة التزام قانوني أو ضمني نتيجة لأحداث سابقة. ومن المحتمل أن يتطلب سداد تدفقات خارجية من موارد ذات منافع اقتصادية ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام. يتم احتساب حقوق الموظفين عند استحقاقها مع احتساب تقدير للإلتزامات الناتجة عن الخدمات المقدمة حتى تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

إيراد الاستثمار

يتكون إيراد الاستثمار من الفوائد وأرباح الأسهم المستحقة عن السنة المالية. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل للسنة المتعلقة بها. كما يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع ضمن الدخل الشامل الآخر وتظهر في دخل إعادة تقييم الاستثمار كجزء من حقوق الملكية. عند بيع أو تسجيل مخصص انخفاض للاستثمارات المتوفرة للبيع فإن تعديلات القيمة العادلة تظهر في بيان الدخل.

يتم توزيع إيراد الاستثمار المتحقق من موجودات الاستثمارات الخاصة بأعمال التأمينات على نتائج الاكتتاب الخاص بأعمال التأمينات وذلك على أساس نسبة مخصصات أعمال التأمين إلى أموال المساهمين خلال السنة المالية.

معادلة العملات الأجنبية

المعاملات المقومة بعملات غير الدولار الأمريكي يتم تسجيلها حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم معادلة جميع الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية التي تظهر بالقيم العادلة المقومة بعملات غير الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم إضافة الأرباح أو الخسائر غير المحققة عند التحويل ضمن الإيرادات باستثناء تلك المتعلقة بالاستثمارات غير النقدية المتوفرة للبيع والتي يتم احتسابها ضمن حقوق الملكية حتى يتم بيعها.

كما يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة عند تحويل البيانات المالية للشركات التابعة في حقوق الملكية. ويتم إدراج أرباح وخسائر العملات الأجنبية الأخرى ضمن بيان الدخل.

مشتقات الأدوات المالية والإحتراز

تستخدم المجموعة ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية، عقود عملات أجنبية آجلة كإحتراز للقيمة العادلة لحماية مخاطرها المتعلقة بالإستثمارات والمطلوبات التأمينية المقومة بالعملات الأجنبية ويتم احتساب هذه العقود بالقيمة العادلة.

عندما تقي القيمة العادلة للإحتراز بشروط المعايير المحاسبية الدولية لكي يكون الإحتراز فعالاً، فإن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس عقود العملات الأجنبية الآجلة وكذلك الأرباح أو الخسائر على الموجودات المحترزة المنسوبة للأخطار المحترزة يتم إحتسابها في الدخل.

عندما يكون الإحتراز غير فعال، فإن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس عقود العملات الأجنبية الآجلة وكذلك الأرباح أو الخسائر على الموجودات المحترزة يتم إحتسابها ضمن بيان الدخل ما عدا تلك الموجودات التي تتعلق بالاستثمارات غير النقدية المتوفرة للبيع والتي يتم تحويلها إلى حقوق الملكية حتى يتم بيعها.

تحتسب الأقساط بعد خصم إعادة التأمين على أساس آجال العقود أو وثائق التأمين الخاصة بها. تمثل الأقساط غير المكتسبة نسبة من الأقساط المكتسبة التي تتجاوز فترات أخطارها نهاية السنة المالية التي نشأت فيها. وتحتسب الأقساط غير المكتسبة على أساس الفترة الزمنية. ويتم احتساب مخصص للمخاطر السارية والتي لم تنتهي فتراتها حتى تاريخ الميزانية على أساس المبالغ المقدرة المطلوبة بالإضافة إلى مخصصات الأقساط غير المستحقة من أجل الوفاء بالمطالبات المستقبلية والمصاريف المتعلقة بها والمتصلة بالأعمال سارية المفعول في تاريخ بيان المركز المالي. وعند الضرورة يتم احتساب المخصص على أساس تقييم عام لجميع فروع التأمين.

المطالبات والمصاريف المتعلقة بها

يتم احتساب المطالبات والمصاريف المتعلقة بها على أساس التقارير الواردة والمراجعة اللاحقة لكل حالة على حدة. ويتم عمل مخصص لتغطية التكلفة المقدرة النهائية لتسوية المطالبات التي تتعلق بالأحداث التي وقعت حتى نهاية السنة المالية، بما فيها الخسائر التي وقعت ولم يبلغ عنها والمصاريف المتعلقة بالمطالبات. يتم إنشاء مخصص للمطالبات التي لم يبلغ عنها وفقاً لتحليلات مقدري مخاطر التأمين وتطبيق تقديرات مكتتبي التأمين واعتبار درجة عدم التأكد من النتيجة النهائية لكل نوع من أعمال التأمين.

تكاليف الحصول على أعمال التأمين

يتم إطفاء العمولات والضرائب وعمولة السمسة وتكاليف الاكتتاب الأخرى المتعلقة بالحصول على أعمال التأمين على فترة استحقاق الأقساط. ويتم إظهار تكاليف الحصول على أعمال التأمين المتعلقة بالفترات ذات المخاطر التي تتجاوز نهاية السنة المالية كتكاليف الحصول على أعمال التأمين المؤجلة.

ترتيبات إعادة التأمين

كجزء من إدارتها لمخاطر التأمين. تدخل المجموعة في عقود مع معيدين تأمين آخرين للتعويض عن الخسائر في عقود التأمين التي تصدرها.

يتم تقدير التعويضات المدينة من المعيدين بطريقة مشابهة مع الحقوق التابعة للمطالبة. ويتم التعرف على المزايا والشروط الناجمة من عقود إعادة التأمين في بيان الدخل والأصول والالتزامات ذات العلاقة كحسابات مدينة وكحصة المعيد من الاحتياطيات الفنية وحسابات ذمم دائنة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان للمركز المالي للتأكد من كفاية الالتزامات التعاقدية صافية من تكاليف الحصول على أعمال التأمين المتعلقة المؤجلة. ويوضع في الاعتبار أثناء القيام بهذه الاختبارات حساب أفضل تقدير حالي للتدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية غير المخضومة ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يتم إجراء الاختبارات على أساس المحافظ، والتي يتم فيها تجميع الوثائق ذات الأخطار المتشابهة معاً في محفظة واحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من إعادة قياس التزامات التأمين وعقود العملات الأجنبية المتعلقة بها في بيان الدخل.

٣. التقديرات المحاسبية الجوهرية والأحكام

في سياق تطبيق السياسة المحاسبية، تتخذ المجموعة تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المعترف بها والمسجلة في البيانات المالية. ويتم حساب هذه التقديرات والأحكام على أساس الخبرة السابقة، بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، البيانات المنشورة والبيانات الأخرى الخاصة بالتوقعات للأحداث المستقبلية والتي تكون مقبولة نوعاً ما في ظل الظروف الراهنة. التقديرات والأحكام التي لها تأثير هام على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية والآليات لتحديد هذه التقديرات والأحكام مفصلة كما يلي:

أ. المطالبات والمصاريف المتعلقة بها

تشمل تقديرات الخسائر النهائية الناجمة عن عقود التأمين الحالية للمطالبات غير المبلغ عنها. يتم انشاء مخصص للخسائر التي وقعت ولم يبلغ عنها وفقاً للتحليل الاكتواري وتطبيق الحكم الإكتابي المتعلق واعتبار درجة عدم التأكد من النتيجة النهائية لكل نوع من أنواع التأمين. كما تشمل المسؤولية النهائية للتأمين على تكاليف إدارة المطالبات.

ب. الأقساط النهائية

يتم احتساب الأقساط النهائية على أساس دخل الأقساط المتوقع الذي تقدمه الشركات المسندة والذي يتم تعديله بعد ذلك ليعكس أحكام المكتتبين مع الأخذ في الاعتبار ظروف السوق وتاريخ البيانات. ويخضع هذا التقدير إلى مراجعة المكتتبين والإكتواريين. يتم الإفصاح عن التقديرات الهامة الأخرى والتي تضم قياس القيمة العادلة ومعادلة الأصول المالية في الإيضاح رقم ٢.

٤. إدارة مخاطر التأمين

تشأ الأخطار تحت عقود التأمين من عدم التأكد من وقوع الحدث المؤمن وكذلك من مبلغ المطالبة. بالإضافة إلى مخاطر الاكتتاب، فإن المجموعة تتعرض أيضاً إلى المخاطر المصاحبة المتعلقة به مثل مخاطر الائتمان ومخاطر العملة ومخاطر السيولة.

وفيما يلي موجز عن السياسات التي تختارها المجموعة للتخفيف من مخاطر التأمين الرئيسية التي تواجهها:

أ. مخاطر الاكتتاب

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها الاكتتابية بشكل رئيسي من خلال وثائق وارشادات لقبول الأخطار وترتيبات إعادة التأمين.

يتم قبول المخاطر على أساس تقييم التسعير والخبرة الاكتتابية المسبقة تماشياً مع الارشادات الاكتتابية التي تمت صياغتها لكل نوع من أنواع التأمين. يتم بشكل دائم مراجعة وتحديث ارشادات الاكتتاب لأخذ تطور السوق، والأداء والفرص في الاعتبار. كما يتم تحديد حدود التراكم لمراقبة التعرض للمخاطر الطبيعية والكوارث. ويتم تحديد العديد من الحدود المعتمدة لقبول المخاطر.

إن قبول المخاطر التي لا تتماشى والمعيار الأدنى المحدد يجب أن تكون من خلال لجنة مراجعة الاكتتاب والتي تضم ممثلين عن التسويق والاكتتاب والمهام الأكتوارية.

إن استراتيجية إعادة التأمين الخاصة بالمجموعة قد تمت صياغتها لحماية التعرض للمخاطر الفردية والأحداث المبنية على أساس التعرض للمخاطر الحالية من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة في التكاليف.

أما المخاطر المحتفظ بها فيتم التعامل معها والتأكد من كونها مناسبة وحذرة للاحتفاظ بالاكتتاب من قبل المجموعة. وذلك بالتأكد من توفر الأموال اللازمة لتغطية المطالبات المستقبلية. وتتضمن ممارسات الاحتفاظ استخدام التحليل الاكتواري وتطبيق أحكام الاكتتاب. ويكون ذلك مدعوماً بمراجعة دورية داخلية وأيضاً بمراجعة مستقلة أكتوارية لضمان صحة الاحتياطي.

ب. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان في عقود التأمين هي المخاطر التي لا يتمكن فيها الطرف المقابل بالوفاء بالتزامه بدفع المبالغ كاملة عند استحقاقها.

يتم التحكم بمخاطر الائتمان من خلال الشروط التجارية عند تسلم القسط وفي بعض الحالات تنفيذ شروط ضمان القسط. وتكون أغلب الأطراف المقابلة بشكل عام شركات تأمين غير مصنفة. إلا أنه لا يوجد أي تعرض هام لأي طرف مقابل.

يتم ترتيب أعمال إعادة التأمين مع معيدين لديهم حد أدنى من الكفاءة الائتمانية على أساس معيار التصنيف الأدنى والقوة المالية. إن التعرض لأي معيد فردي لا تتعدى بشكل عام أقصى من ٢٥٪ من مجموع التعرض ويتم توزيع الأخطار على الأطراف الأخرى بأدنى مستوى تصنيف استثماري ما عدا ترتيبات التأمين الاتفاقي النسبي الموزع على أساس متبادل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. إدارة مخاطر التأمين (تابع)

فيما يلي تحليل مخاطر الائتمان المتعلقة بترتيبات إعادة التأمين:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)			٢٠١٥
المجموع	الحصة من المخصصات الفنية	ذمم مدينة	
			أرصدة متعلقة بمعيدي التأمين:
٢٦,٥٤١	٢٥,٨٣٩	٧٠٢	- مصنفة بدرجة استثمار
٢٢,٩٩٨	١١,٩١٩	١١,٠٧٩	- أخرى
٤٩,٥٣٩	٣٧,٧٥٨	١١,٧٨١	
			٢٠١٤
			أرصدة متعلقة بمعيدي التأمين:
٣٨,٥٥١	٣٥,١٥٩	٣,٣٩٢	- مصنفة بدرجة استثمار
٣١,٠٩٣	١١,٧٠١	١٩,٣٩٢	- أخرى
٦٩,٦٤٤	٤٦,٨٦٠	٢٢,٧٨٤	

ج. مخاطر العملات

بما أن الشركة تكتتب في أعمال بعملات متعددة، فإنها معرضة لمخاطر العملات. يتم إحتراز مخاطر العملات الأجنبية عندما يصبح التعرض جوهري وتسهيلات الإحتراز متوفرة.

(بآلاف الدولارات الأمريكية)					٢٠١٥
أخرى	دولار كندي	روبية هندية	جنيه استرليني	اليورو	
					موجودات (مطلوبات)
(١١٨,١٣٠)	(٥٦)	(١٢,٢٥٠)	٢٩١	(١,٢٨٥)	إعادة تأمين، صافي
-	-	-	١,٨١٤	١,٠٧٩	المغطاة
					٢٠١٤
					موجودات (مطلوبات)
(١١٦,٦٢٠)	(٥٠٩)	(١٦,٣١٧)	(١,٠٦١)	(١,٠٣٢)	إعادة تأمين، صافي
-	-	-	-	٢,١٢٦	المغطاة

د. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي خطر عدم توفر النقد لدفع الالتزامات عند الاستحقاق. قد تم تحديد الحدود في السياسة الاستثمارية والارشادات التي تتطلب جزء كبير من أموال الاستثمار والتي تمثل مطالبات التأمين على أن يتم الاحتفاظ بها نقداً أو في شكل أوراق مالية قابلة للتسييل بسهولة.

هـ. تحليل الحساسية

فيما يلي حساسية دخل وحقوق المجموعة إلى مخاطر السوق:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)		٢٠١٥	٢٠١٤
٥٪ زيادة في معدل الخسارة النهائي	(١٠,٩٩٦)	(١٢,٨٢٢)	
٥٪ نقص في معدل الخسارة النهائي	١٠,٩٩٦	١٢,٨٢٢	
١٠٪ زيادة في معدل تحويل الدولار الأمريكي	١١,٤٥٤	١٢,٠٣٠	
١٠٪ نقص في معدل تحويل الدولار الأمريكي	(١١,٤٥٤)	(١٢,٠٣٠)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥. النقد وأرصدة لدى البنوك

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٠,١٧٣	٩٢,٥٠٣	النقد وأرصدة لدى البنوك
١٤,٨٧٢	٤٤,٠١٢	ودائع ذات أجل خلال ٣ شهور
٩٥,٠٤٥	١٣٦,٥١٥	النقد وما في حكمه
٩٢,٠٩٩	٦٢,٢٥٤	ودائع ذات أجل أكثر من ٣ شهور
١٨٧,١٤٤	١٩٨,٧٦٩	

فيما يلي تفصيل لأهم الشروط والأحكام للمخاطر الائتمانية، مخاطر معدل الفائدة، مخاطر العملات:

أ. مخاطر الائتمان

يتم الاحتفاظ بأرصدة البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية رائدة. وتحدد المجموعة نسبة تركيز استثمارها في الودائع الآجلة لدى أية مؤسسة مالية بحد أقصى ١٠٪ من حقوق المساهمين.

ب. مخاطر معدلات الفائدة

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أساس الفائدة المستحقة:
يومي / شهري	يومي / شهري	- أرصدة البنوك
عند الاستحقاق	عند الاستحقاق	- وودائع قصيرة الأجل
٠,١٪ - ٣,١٠٪	٠,١٪ - ٢,٢٠٪	معدلات الفائدة الفعلية

بما أن الودائع تستحق في وقت قصير فلذلك لا توجد حساسية للتغيرات في معدلات الفائدة.

ج. مخاطر العملات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١٠,٩٦٤	١٧٢,٧٥١	دولار أمريكي
٥٩,٣٥٣	١٧,٣٠٧	دينار بحريني
٤,٨٦٠	٣٣٦	درهم إماراتي
٣,٦٥٦	٣,٨٥٢	دولار سنغافوري
١١	١١	ريال قطري
٨,٣٠٠	٤,٥١٢	أخرى
١٨٧,١٤٤	١٩٨,٧٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦. استثمارات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦٦,٢٨١	٤٤,٨٢٥	أسهم شركات مدرجة
٦٦,٢٨١	٤٤,٨٢٥	
		مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي
		سندات دين
٢٤,٧٨٢	٤٩,٤٩٠	- أخرى بدرجة استثمار
٢٩,٨٠٨	٤٠,٦٩٦	- أخرى
٥٤,٥٩٠	٩٠,١٨٦	
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		سندات دين
١٢,٩٩٣	١,٠٠٠	- مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١٣,٠٠٧	٤,٠٠٠	- أخرى بدرجة استثمار
٢,٦٥٣	-	- حكومات دول خارج منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٩,٨٧٦	٩,٩٠٢	- أخرى
٣٨,٥٢٩	١٤,٩٠٢	
		متوفرة للبيع
		سندات دين
٨٧,٦٥٣	٧٧,١٤٧	- مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١٦٠,٩٧٥	١٩٩,١٤٧	- أخرى بدرجة استثمار
٨٩,٨٥٦	٨٣,١٧٧	- أخرى
٤,٤٨٤	١٢,٢١٤	أسهم شركات مدرجة
٦,٤٤٨	٦,٤٢٢	أسهم شركات غير مدرجة
١٦,٨٦٦	١٧,٢٠٢	أسهم أخرى في حقوق الملكية
٣٦٦,٢٨٢	٣٩٥,٣٠٩	
٢١	-	إستثمار في شركة مشتركة
٢٩٥	٢٣٧	إستثمار في شركة زميلة
٥٢٥,٩٩٨	٥٤٥,٤٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦. استثمارات (تابع)

الحركة في مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع بالمجموعة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٩,٩٤٥	١٩,٨٠٥	في ١ يناير
		مخصص الإنخفاض المسجل خلال السنة
٢١	٦١٩	- شركات غير مدرجة
١,٠٢١	١,٧٧١	- أخرى
(١,١٨٢)	(١,٢٠٠)	المعكوس من بيع الإستثمارات
١٩,٨٠٥	٢٠,٩٩٥	في ٣١ ديسمبر

تم رهن ما قيمته ١٥١,٨ مليون دولار أمريكي من الأوراق المالية (٢٠١٤: ١٠٧,٧ مليون دولار أمريكي)، كضمان لاتفاقيات ائتمانية لإعادة التأمين، وخطابات اعتماد، وخطابات ضمان والقروض.

فيما يلي تفصيل بالمخاطر الائتمانية ومخاطر معدل الفائدة والعملات الجوهرية على الاستثمارات:

أ. مخاطر الائتمان

تحدد المجموعة في تركيز استثماراتها في الأوراق المالية المدينة لأي استثمار أو أي قطاع صناعي واحد بحد ١٠٪ و ٢٠٪ على التوالي من إجمالي محفظة الأسهم العادية.

وقد حددت المجموعة أيضاً تركيز استثمارها في الأسهم للشركات المدرجة لأي إصدار وأي مصدر بحد ٥٪ و ١٠٪ على التوالي، من مجمل محفظة الأسهم المشتركة لديها.

ب. أوراق مالية مدينة - مخاطر معدل الفائدة

٢٠١٥	أساس الفائدة المستلمة	الفوائد الفعلية	فوائد الكوبونات
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	شهري/نصف سنوي/سنوي	١,٢٥ - ١,٦٢٥ ٪	١,٢٥ - ١,٦٢٥ ٪
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	شهري/نصف سنوي/سنوي	٧,٠٩ - ٨,٦٢٥ ٪	٧,٠٩ - ٨,٦٢٥ ٪
أوراق مالية أخرى	شهري/نصف سنوي/سنوي	٢,٣٨٣ - ٥,٥٠٠ ٪	٢,٣٨٣ - ٥,٥٠٠ ٪

٢٠١٤

مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	شهري/نصف سنوي/سنوي	١,٢٥ - ٢,٧٥ ٪	١,٢٥ - ٢,٧٥ ٪
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	نصف سنوي/سنوي	١,٠ - ٧,٢٥ ٪	١,٠ - ٧,٢٥ ٪
حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	نصف سنوي/سنوي	٣,٦	٣,٦
أوراق مالية أخرى	شهري/نصف سنوي	٢,٦٨٨ - ٥,٣٧٥ ٪	٢,٦٨٨ - ٥,٣٧٥ ٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦. استثمارات (تابع)

ج. أوراق مالية مدينة - مخاطر العملة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	دولار أمريكي	يورو	دينار بحريني	أخرى	المجموع
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٧٨,١٤٧	-	-	-	٧٨,١٤٧
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	٢٤٦,٠٣٦	٣,٦١٠	-	٢,٩٩١	٢٥٢,٦٣٧
أوراق مالية مدينة أخرى	١٢٧,٥١٢	-	٦,٢٦٣	-	١٣٣,٧٧٥
	٤٥١,٦٩٥	٣,٦١٠	٦,٢٦٣	٢,٩٩١	٤٦٤,٥٥٩
٢٠١٤					
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٠٠,٦٤٧	-	-	-	١٠٠,٦٤٧
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	١٩١,١١٥	٤,٨٦٥	-	٢,٧٨٣	١٩٨,٧٦٣
حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	٢,٦٥٣	-	٢,٦٥٣
أوراق مالية مدينة أخرى	١٢٩,٥٤٠	-	-	-	١٢٩,٥٤٠
	٤٢١,٣٠٢	٤,٨٦٥	٢,٦٥٣	٢,٧٨٣	٤٣١,٦٠٣

د. أوراق مالية مدينة - الفترة المتبقية للاستحقاق

فيما يلي بيان يوضح القيمة الأساسية والقيمة الدفترية للأوراق المالية المدينة وفقا لآجال الاستحقاق التعاقدية.

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
القيمة الدفترية	المبلغ الرئيسي	القيمة الدفترية	المبلغ الرئيسي	
				أوراق مالية لمؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية:
٢٤,٩٩٠	٢٥,٠٠٠	٦,٠٢٥	٦,٠٠٠	- تستحق خلال سنة أو أقل
٥٨,٠٢٦	٥٨,٠٠٠	٦٥,١٩٨	٦٥,٥٠٠	- سنة إلى خمس سنوات
١٧,٦٣١	١٨,٠٠٠	٦,٩٢٤	٧,٠٠٠	- أكثر من خمس سنوات
١٠٠,٦٤٧	١٠١,٠٠٠	٧٨,١٤٧	٧٨,٥٠٠	
				أوراق مالية مدينة لمصادر بدرجات استثمار أخرى:
١٢,٩٣٨	١٢,٦٤٢	١٧,٨٩٧	١٨,٠١٧	- تستحق خلال سنة أو أقل
١٠٢,٤٢٤	١٠١,٠٢٤	١٧٧,١٣١	١٧٨,٩٦٧	- سنة إلى خمس سنوات
٨٣,٤٠١	٨٣,٨٥٧	٥٧,٦٠٩	٥٨,٧٦٨	- أكثر من خمس سنوات
١٩٨,٧٦٣	١٩٧,٥٢٣	٢٥٢,٦٣٧	٢٥٥,٧٥٢	
				حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية:
٢,٦٥٣	٢,٦٥٨	-	-	- تستحق خلال سنة أو أقل
-	-	-	-	- سنة إلى خمس سنوات
-	-	-	-	- أكثر من خمس سنوات
٢,٦٥٣	٢,٦٥٨	-	-	
				أوراق مالية مدينة أخرى:
-	-	٤٦	٤٧	- تستحق خلال سنة أو أقل
٤٤,٦٩١	٤٥,٥٥٨	٧٠,٠٦٥	٧١,٣٠٧	- سنة إلى خمس سنوات
٨٤,٨٤٩	٨٥,٢٩٦	٦٣,٦٦٤	٦٧,٩٢٩	- أكثر من خمس سنوات
١٢٩,٥٤٠	١٣٠,٨٥٤	١٣٣,٧٧٥	١٣٩,٢٨٣	
٤٣١,٦٠٣	٤٣٢,٠٣٥	٤٦٤,٥٥٩	٤٧٣,٥٣٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦. استثمارات (تابع)

هـ. الأسهم العادية

لا تحمل الأسهم العادية تواريخ استحقاق ثابتة وكما أنها عموماً ليست عرضة لمخاطر معدلات الفائدة. عادة ما يتم الإعلان عن توزيع أرباح على الأسهم بشكل سنوي.

فيما يلي بيان بالقيم الدفترية للأسهم العادية مصنفة حسب العملة المقومة على أساسها:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)		٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي	٤٩,٨٨٣	٤٢,٤٥٠	
يورو	٣,٤٦٧	٤,٩٥٨	
دينار بحريني	٤٣٣	٤٨٧	
ريال سعودي	٢,١٥١	٩,٤٠٧	
جنيه إسترليني	١,٨١٤	٣,٣٥٣	
ين ياباني	١,٣٦٤	٢,١٩٧	
أخرى	٤,٣٤٩	١٤,٣٦١	
	٦٣,٤٦١	٧٧,٢١٣	

و. تعهدات

بلغ مجموع التعهدات على المجموعة مقابل رأس مال غير مستدعى للاستثمارات المتوفرة للبيع ما قيمته ٥,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ٦,٤ مليون دولار أمريكي).

٧. تحليل الحساسية

يتم بيان حساسية الربح والخسارة وحقوق الملكية للمجموعة إلى مخاطر السوق على النقد وما في حكمه والاستثمارات كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)		٢٠١٥	٢٠١٤
الدخل	حقوق الملكية	الدخل	حقوق الملكية
معدل الفائدة			
+ ١٠٠ نقطة على أساس التحويل في منحنى العائد - أدوات الاقتراض	(١,٥٦٢)	(٩,٩٥٨)	(٩,٤٦٩)
- ١٠٠ نقطة على أساس التحويل في منحنى العائد - أدوات الاقتراض	١,٦١٦	١٠,٣٠٢	٩,٧٩٧
مخاطر العملات			
١٠٪ زيادة في معدل تحويل الدولار الأمريكي	(٣,٣٨٨)	(٤٨)	(٣٦٤)
١٠٪ نقص في معدل تحويل الدولار الأمريكي	٤,١٤١	٥٤	٩,٧١٠
سعر الأسهم			
١٠٪ زيادة في سعر الأسهم	٤,٤٨٣	١,٢٢١	٦,٦٢٨
١٠٪ نقص في سعر الأسهم	(٤,٤٨٣)	(١,٢٢١)	(٤٤٩)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨. إيرادات مستحقة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أقساط تأمين مستحقة
		متوقع استلامها:
٧١,٠٨٤	٥٩,٠٦٨	- خلال ١٢ شهراً
١٤,٦٤١	٩,٩٠٧	- بعد ١٢ شهراً
٨٥,٧٢٥	٦٨,٩٧٥	
		فوائد مستحقة
٢,٢٩٨	٢,٣٤٧	- متوقع استلامها خلال ١٢ شهراً
٨٨,٠٢٣	٧١,٣٢٢	

٩. ذمم تأمين مدينة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أرصدة مستحقة:
١١٨,٨٤٣	١١٥,٧٦٣	- خلال ١٢ شهراً
١٦٩	٢٥٩	- بعد ١٢ شهراً
١١٩,٠١٢	١١٦,٠٢٢	

الحركة في مخصص المجموعة للذمم المدينة منخفضة القيمة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١,١٧٦	١٤,٦٥١	في ١ يناير
(١٣٨)	٢٠٨	(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة
(٦,٣٨٧)	(١٠٧)	شطب ذمم مدينة منخفضة القيمة
١٤,٦٥١	١٤,٧٥٢	في ٣١ ديسمبر

تتعلق الذمم المدينة منخفضة القيمة بصورة فردية في الأساس إلى طرف آخر يمر بضائقة مالية. ويتم احتساب عمر هذه الذمم كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٦٣٠	٥,١٠٣	أكثر من سنتين
٤,٦٣٠	٥,١٠٣	

تحليل أعمار الذمم المدينة المستحقة ولكن غير منخفضة القيمة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,١٥٣	٣,٣٠٤	حتى ٦ شهور
١٣,١٢٥	١٤,٦٦٨	من ٦ إلى ١٢ شهر
٢٠,٢٧٨	١٧,٩٧٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠. ودائع لدى شركات التأمين

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أرصدة مستحقة:
٣٣,١٧٤	٢٨,٥٢١	- خلال ١٢ شهراً
٩,٤٠٤	٨,٤٩٦	- بعد ١٢ شهراً
٤٢,٥٧٨	٣٧,٠١٧	

الحركة في مخصص المجموعة للودائع المنخفضة القيمة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٢٠٨	٣,٦٦٦	في ١ يناير
٢١	(١٧٢)	(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٦٣)	-	شطب ودائع تأمين منخفضة القيمة
٣,٦٦٦	٣,٤٩٤	٣١ ديسمبر

تتعلق الودائع المنخفضة القيمة بصورة فردية في الأساس إلى طرف آخر يمر بضائقة مالية. ويتم احتساب عمر هذه الودائع كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠١٨	٢,٥٦٤	أقل من ١٠ سنوات
٥,٦٩٨	٨,٨٥٥	أكثر من ١٠ سنوات
٦,٧١٦	١١,٤١٩	

تحليل أعمار الودائع المستحقة وغير منخفضة القيمة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩,١٢٠	٨,٩٧٠	حتى سنة واحدة
٢٨,٠١٣	٢٢,٥٨٩	من سنة إلى ٣ سنوات
٣٧,١٣٣	٣١,٥٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١. حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أعمال التأمينات العامة
٤٦,٧٩٢	٣٧,٧٣٨	- مطالبات قائمة
١١,٦٧٦	١٤,٦٧٤	- مطالبات غير مبلغ عنها
١٢,٩٦٠	١٣,٣٠٤	- احتياطي أقساط للإعادة مؤجلة
٧١,٤٢٨	٦٥,٧١٦	
		أعمال تأمينات الحياة
٦٨	٢٠	- مطالبات قائمة
٥٤٦	١١٤	- مطالبات غير مبلغ عنها
٦	-	- احتياطي أقساط للإعادة مؤجلة
٦٢٠	١٣٤	
٧٢,٠٤٨	٦٥,٨٥٠	

١٢. موجودات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		موجودات غير ملموسة:
٩,٤٩٢	٩,٥٣٠	- برامج الحاسب الآلي
٩,٤٩٢	٩,٥٣٠	
(٨,٧١١)	(٩,٠١٩)	ناقصاً: الإطفاء المتراكم
٧٨١	٥١١	صافي الموجودات غير الملموسة
		موجودات أخرى مستحقة خلال ١٢ شهراً:
٨,٩٦٧	١٩,١٠٤	- ودائع نقدية مرهونة
٧,٨٤٨	٢,٣٧٢	- مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٦,٨١٥	٢١,٤٧٦	
١٧,٥٩٦	٢١,٩٨٧	

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الحركة في الموجودات غير الملموسة:
١,١٦٩	٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير
٥٦	٣٩	- إضافة
(٣٩٢)	(٣٠٩)	- كلفة إطفاء
(٥٢)	-	- إستبعاد
٧٨١	٥١١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تم رهن الودائع النقدية كضمان لخطابات إعادة تأمين الائتمان والضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣. عقارات ومعدات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٤٦٩	٢,٤٦٩	أرض
٢٥,٠٠١	١٩,١٨٢	مبنى
٦٤	١٩	أعمال قيد الانشاء
١٠,٢٠٣	١٠,٦٧٩	أنظمة المعلومات، الأثاث، الآلات وغيرها
٣٧,٧٣٧	٣٢,٣٤٩	
(١٠,٢٧٥)	(١٠,١١٣)	ناقصاً: الاستهلاك المتراكم
٢٧,٤٦٢	٢٢,٢٣٦	
		الحركة في العقارات والمعدات:
٢٧,٤٧٢	٢٧,٤٦٢	صافي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١,١٢٩	-	- إعادة تقييم الأرض
(٨٠٠)	(٤,٨٥٠)	- إعادة تقييم العقار
٥٦٥	٥٣٢	- إضافات
(٢)	(١٩)	- استبعادات
(٩٠٢)	(٨٨٩)	- كلفة الاستهلاك
٢٧,٤٦٢	٢٢,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الأرض والمبنى المكتب الرئيسي المملوك والذي تقيم فيه الشركة منذ ١٩٨٤.

ويشمل المبنى أيضاً مكاتب الشركة التابعة تكافل ري ليميتد بدبي، الإمارات العربية المتحدة والذي تم إعادة تقييمه من قبل مقيم خارجي مستقل وتم تصنيفه عند الفئة ٢ في تراتبية قياس القيمة العادلة، حيث تم التقييم باستخدام سعر تأشيرى للصفقة مدفوعة مشابهة وتم التعديل ليعكس صفات العقار. بناء على تقييم السوق المفتوح كما في مارس ٢٠١٥، تم تحديد القيمة العادلة للمبنى عند ١٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقابل قيمة دفترية ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. تم إدراج الإنخفاض في القيمة العادلة البالغ ٤,٨٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤. مخصصات فنية

تتكون المخصصات الفنية من:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أعمال التأمينات العامة
٣٣١,٩٧٩	٢٩٨,٩٨٥	مطالبات قائمة
١٥٩,٦٠٢	١٩٢,٠٧٢	خسائر لم يبلغ عنها
١٣٨,١٠٦	١٠٩,٨٢٨	أقساط غير مكتسبة
٦٢٩,٦٨٧	٦٠٠,٨٨٥	
		أعمال تأمينات الحياة
١٦,٢٨٣	١٧,٩٧٦	مطالبات قائمة
٥٥,٣٤٥	٥٢,٩٩٦	خسائر لم يبلغ عنها
٦,٣١٦	٧,٦٨٦	أقساط غير مكتسبة
٧٧,٩٤٤	٧٨,٦٥٨	
٧٠٧,٦٣١	٦٧٩,٥٤٣	

متوسط مدة الإحتياطي على التأمينات العامة هي ٩, ٢ سنوات و ٧, ٢ سنوات على تأمينات غير الحياة وتأمينات الحياة على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥. تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي اجمالي وصافي المطالبات المتكبدة بما فيها الخسائر التي لم يبلغ عنها محسوبة بالإشارة إلى الأقساط المكتسبة، ومقارنة بالتوقعات السابقة لفترة ٥ سنوات الماضية:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

المجموع	سنة الإكتتاب					
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
إجمالي						
تقدير تكاليف المطالبات المتكبدة:						
- بنهاية السنة الاكتتابية	١٠١,٥٧٠	١٠٦,٤٤٨	١١٢,٣٦٧	١١٣,٧٣٥	١٢٨,٤٠٢	١١٩,٢٣٢
- بعد سنة واحدة	-	١٨٢,٣٥٨	١٩٠,٤٣١	١٧٨,٦٠٩	٢٠٥,٥٥٨	٢١٠,٧٠٠
- بعد سنتين	-	-	١٩٢,٤٩٢	١٨٥,٧٧٦	٢١٠,٠٥٨	٢٢٧,٣٨٣
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	١٧٩,٥١٠	٢١٨,٣٧١	٢٢٩,٠٤٦
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	٢١٨,٠٠٩	٢٢٨,٤٥١
- بعد خمس سنوات	-	-	-	-	-	٢٢٦,٦٣٥
تقدير المطالبات المتكبدة الحالية	١,١٠٠,٥٧٤	١٨٢,٣٥٨	١٩٢,٤٩٢	١٧٩,٥١٠	٢١٨,٠٠٩	٢٢٦,٦٣٥
الدفع التراكمي حتى تاريخه	(٧٢٣,٤٣٩)	(٥,٠٠٩)	(١٢١,٥٣٥)	(١٣٥,٨٢٢)	(١٨٠,٣٢٣)	(١٩٩,٥٦٨)
المطلوبات المحسوبة	٣٧٧,١٣٥	٩٦,٥٦١	١٠١,١٧٦	٤٣,٦٨٨	٣٧,٦٨٦	٢٧,٠٦٧
مطلوبات السنوات السابقة	١٨٤,٨٩٤					
مجموع المطالبات المتضمن في بيان المركز المالي						
٥٦٢,٠٢٩						
صافي						
تقدير تكاليف المطالبات المتكبدة:						
- بنهاية السنة الاكتتابية	٩٨,١٦٩	١٠٢,٥٩٢	١١٠,٢١٣	١٠٨,٥٩٤	١١٢,٠٤٧	١٠٣,٢٨٦
- بعد سنة واحدة		١٧٤,٨٢٤	١٨٢,٩١٠	١٦٦,٦٦٧	١٧٥,١٢٣	١٨٩,٩٨١
- بعد سنتين		-	١٨٢,٦٨٥	١٧٥,٢٧٥	١٨١,٦١٧	١٨٧,٢٦٥
- بعد ثلاث سنوات		-	-	١٦٩,٥٣١	١٨٦,٩٢٥	١٨٦,٥٠٩
- بعد أربع سنوات		-	-	-	١٨٦,٣٨٩	١٨٥,٤٧٨
- بعد خمس سنوات		-	-	-	-	١٨٣,٦١٨
تقدير المطالبات المتكبدة الحالية	٩٩٥,٢١٦	١٧٤,٨٢٤	١٨٢,٦٨٥	١٦٩,٥٣١	١٨٦,٣٨٩	١٨٣,٦١٨
الدفع التراكمي حتى تاريخه	(٥٩٢,٢١٣)	(٤,٤٥٤)	(١١٢,٨٩٧)	(١٢٦,٧٢٥)	(١٤٨,٨٩٨)	(١٥٦,٦٥٣)
المطلوبات المحسوبة	٤٠٣,٠٠٣	٩٣,٧١٥	١٣٢,٢٣٨	٦٩,٧٨٨	٣٧,٤٩١	٢٦,٩٦٥
مطلوبات السنوات السابقة	١٠٦,٤٨٠					
مجموع المطالبات المتضمن في بيان المركز المالي						
٥٠٩,٤٨٣						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦. الحركة في التزامات وأصول التأمين

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
المطالبات			
مطالبات قائمة	٣٤٨,٢٦٢	٤٦,٨٦٠	٣٠١,٤٠٢
خسائر لم يبلغ عنها	٢١٤,٩٤٧	١٢,٢٢٢	٢٠٢,٧٢٥
المجموع في بداية السنة	٥٦٣,٢٠٩	٥٩,٠٨٢	٥٠٤,١٢٧
التغير في المخصص خلال السنة	١٨٣,٢٧٣	٢,٧٠٧	١٨٠,٥٦٦
تسوية مطالبات خلال السنة	(١٨٤,٤٥٣)	(٩,٢٤٣)	(١٧٥,٢١٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦٢,٠٢٩	٥٢,٥٤٦	٥٠٩,٤٨٣
أقساط غير مكتسبة			
في بداية السنة	١٤٤,٤٢٢	١٢,٩٦٦	١٣١,٤٥٦
التغير في المخصص خلال السنة	(٢٦,٩٠٨)	٣٣٨	(٢٧,٢٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	١١٧,٥١٤	١٣,٣٠٤	١٠٤,٢١٠
أقساط تأمين مستحقة			
في بداية السنة	٩٤,٢٢٣	٨,٤٩٨	٨٥,٧٢٥
الحركة خلال السنة	(١٨,٣٠٧)	(١,٥٥٧)	(١٦,٧٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	٧٥,٩١٦	٦,٩٤١	٦٨,٩٧٥
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة			
في بداية السنة	٢٤,٦٥٩	٢٠٧	٢٤,٤٥٢
الحركة خلال السنة	(٣,٦٤٥)	٤٠٧	(٤,٠٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٠١٤	٦١٤	٢٠,٤٠٠

٢٠١٤

المطالبات			
مطالبات قائمة	٣٣٨,٦٩١	٤٥,٦١٥	٢٩٣,٠٧٦
خسائر لم يبلغ عنها	٢١٥,٤٩٥	٨,٣٨٨	٢٠٧,١٠٧
المجموع في بداية السنة	٥٥٤,١٨٦	٥٤,٠٠٣	٥٠٠,١٨٣
التغير في المخصص خلال السنة	١٩٤,٠٧٧	٢٦,٦٩٢	١٦٧,٣٨٥
تسوية مطالبات خلال السنة	(١٨٥,٠٥٤)	(٢١,٦١٣)	(١٦٣,٤٤١)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦٣,٢٠٩	٥٩,٠٨٢	٥٠٤,١٢٧
أقساط غير مكتسبة			
في بداية السنة	١٢٤,٤٦٢	٥,٠٧٩	١١٩,٣٨٣
التغير في المخصص خلال السنة	١٩,٩٦٠	٧,٨٨٧	١٢,٠٧٣
الرصيد في نهاية السنة	١٤٤,٤٢٢	١٢,٩٦٦	١٣١,٤٥٦
أقساط تأمين مستحقة			
في بداية السنة	٨٦,٢٠٧	٤,٠٢٥	٨٢,١٨٢
الحركة خلال السنة	٨,٠١٦	٤,٤٧٣	٣,٥٤٣
الرصيد في نهاية السنة	٩٤,٢٢٣	٨,٤٩٨	٨٥,٧٢٥
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة			
في بداية السنة	٢٨,٣٥٢	١٢٢	٢٨,٢٣٠
الحركة خلال السنة	(٣,٦٩٣)	٨٥	(٣,٧٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٦٥٩	٢٠٧	٢٤,٤٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧. ذمم تأمين دائنة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤١,٧٦٨	٤٤,٦٠٦	مستحقة خلال ١٢ شهراً
٤١,٧٦٨	٤٤,٦٠٦	

١٨. القروض

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أرصدة مستحقة:
١٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	- خلال ١٢ شهراً
١٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	

قروض تبلغ ٤٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ١٠ مليون دولار أمريكي) مضمونة بأوراق مالية تصل إلى ٥٦,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ١٤,٨ مليون دولار أمريكي). كما بلغت الفائدة الفعلية على القروض ١,٧٪ (١,٥٥٪ لسنة ٢٠١٤).

١٩. مطلوبات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣,٣٠٢	١٤,٢٣٦	منافع ما بعد التوظيف (إيضاح ٢٩)
٨,٦١٩	٨,٦١٩	أقساط إعادة التأمين المستحقة
٦,٤٧٨	٤,٩٠٢	برنامج أسهم الموظفين (إيضاح ٢٨)
٧,١٨٥	٧,٩٧٨	مصاريف مستحقة
١,٩٢٢	٢,٥٧٩	أرباح أسهم مستحقة
٤,٩٩٧	١٣,٦١٩	أخرى
٤٢,٥٠٣	٥١,٩٣٣	
		أرصدة مستحقة:
٢٢,٧٢٣	٢٢,٧٩٥	- خلال ١٢ شهراً
١٩,٧٨٠	١٩,١٣٨	- بعد ١٢ شهراً
٤٢,٥٠٣	٥١,٩٣٣	

٢٠. حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

(أ) المكونات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		المصرح به
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠ مليون سهم عادي بسعر ١ دولار أمريكي للسهم الواحد
		الصادر، المكتتب به والمدفوع بالكامل
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠ مليون (٢٠١٤: ٢٢٠ مليون) سهم عادي بسعر ١ دولار أمريكي للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠. حقوق المساهمين (تابع)

ب) المساهمون الرئيسيون

المساهمون الذين يمتلكون ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المتداولة والصادرة كما هو موضح أدناه:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم (بالملايين)		النسبة المئوية من مجموع الأسهم المتداولة		النسبة المئوية من مجموع الأسهم الصادرة	
		٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
مصرف ليبيا المركزي	ليبيا	٣١,٨	٣١,٨	١٦,١	١٦,١	١٤,٤	١٤,٤
جهاز الإمارات للاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٣٠,٥	٣٠,٥	١٥,٤	١٥,٤	١٣,٩	١٣,٩
الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الإجتماعية	الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٥	٢٧,٥	١٣,٩	١٣,٩	١٢,٥	١٢,٥
الهيئة العامة للإستثمار	الكويت	٢٠,٠	٢٠,٠	١٠,١	١٠,١	٩,١	٩,١
مصرف الإمارات للتنمية	الإمارات العربية المتحدة	١١,٠	١١,٠	٥,٦	٥,٦	٥,٠	٥,٠

ج) هيكل المساهمين

يشكل هيكل المساهمين للأسهم المتداولة للشركة ما يلي:

الأسهم	عدد الأسهم (بالملايين)		عدد المساهمين		النسبة المئوية من مجموع الأسهم المتداولة	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
أقل من ١٪	٤٠,١	٤٤,٩	٤,٦٢٤	٢٠,٣	٢٢,٧	٢٢,٧
من ١٪ إلى ٥٪	٣٧,١	٣٢,٣	٤	١٨,٧	١٦,٣	١٦,٣
من ٥٪ إلى ١٠٪	١١,٠	١١,٠	١	٥,٦	٥,٦	٥,٦
من ١٠٪ إلى ما فوق	١٠٩,٨	١٠٩,٨	٤	٥٥,٤	٥٥,٤	٥٥,٤

د) أسهم الخزينة

تمتلك الشركة ٢١,٩٦٧,٨١٨ سهم من أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢١,٩٦٧,٨١٨ سهم). بقيمة قدرها ١٤,٧٩٣,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٤: ١٤,٧٩٣,٠٠٠ دولار أمريكي).

هـ) الاحتياطي القانوني

بموجب أحكام القانون المطبق، يتوجب على المجموعة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل كحد أقصى إلى ١٠٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع.

و) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يضم احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة قياس موجودات الإستثمارات المتوفرة للبيع. يتم إدراج هذه المكاسب أو الخسائر ضمن الإحتياطي، وعند البيع يتم تحويل الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠. حقوق المساهمين (تابع)

(ز) احتياطي إعادة تقييم العقار

يمثل احتياطي إعادة تقييم العقارات الفرق بين تكلفة المبنى بعد خصم الاستهلاك المتراكم والقيمة العادلة. بالإضافة لذلك، فإن الفرق بين الاستهلاك على أساس القيمة الدفترية المعاد تقييمها والاستهلاك على أساس سعر التكلفة الأصلي للمباني يتم تحويله مباشرة من احتياطي إعادة تقييم العقار إلى الأرباح المستبقاة.

(ح) إدارة رأس المال

يتضمن مجموع رأس مال المجموعة رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة بعد استقطاع أسهم الخزينة. إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ برأس مال قوي كقاعدة للحفاظ على ثقة العملاء، والمستثمرين والسوق وتعزيز التطور المستقبلي للأعمال. وينظم أعمال الشركة الأم مصرف البحرين المركزي بالبحرين والذي يحدد ويراقب متطلبات رأس المال بالنسبة للشركة الأم. ويطلب المصرف المركزي من الشركة الأم، أن تحسب هامش الملاءة ليتماشى مع المخصص المنصوص عليه في كتاب الأحكام. إن الشركة ملتزمة في هذا المطلب الخاص بهامش الملاءة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإدارة كفاءة رأس مالها على أساس تقييم متطلب رأس المال من خلال نماذج مخاطر رأس المال.

٢١. حصة غير مسيطرة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢,١٠٩	٣٧,٨٦٢	في ١ يناير
(٤,٢٤٧)	(٣,١٣٠)	الحصة في الدخل الشامل
٣٧,٨٦٢	٣٤,٧٣٢	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢. نتائج فروع التأمين

(أ) بيان تحليل الدخل حسب أقسام الأعمال الرئيسية :

تتكون أعمال إعادة التأمين للمجموعة من قسمين رئيسيين هما: تأمينات غير الحياة وتأمينات الحياة. وتشمل أعمال إعادة تأمينات غير الحياة بشكل رئيسي الاكتتاب في قطاع الممتلكات، الهندسي، البحري، الحوادث، الحساب الشامل وقطاعات أخرى. وتشمل تأمينات الحياة بشكل رئيسي وثائق جماعية قصيرة وطويلة الأجل. ولا تشمل محفظة الحياة على وثائق الاستثمار المشترك.

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

المجموع	تأمينات الحياة		تأمينات غير الحياة						
	قصير المدى	طويل المدى	أخرى	الحساب الشامل	الحوادث	البحري	الهندسي	الممتلكات	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥									
الإيرادات									
٢٢٠,٤٤٢	٥٣٩	٢٧,٦٧٦	٣٢,٤٥٩	٥٠,١٨٦	١٤,٧٦٥	١٤,٨٧٦	٢٧,٣٨٤	٥٢,٥٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧,٥٥٢)	(٣)	(٥٥٤)	(٢,٢٦٩)	(٦,٢٥٢)	(١٤٣)	(٢٩٧)	(٣,٠٣٩)	(٤,٩٩٥)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٢٢,٢٠٩	٣٦	(١,٦٢٩)	(٣,٠٢٢)	١٨,٩٥٣	١,٧٢٧	١,٢٠٢	٢,٥٣٠	٢,٤١٢	التغير في أقساط غير مكتسبة - إجمالي
(٥,١٧٥)	-	٢٢٥	١,٤٥٩	(٦,٨٨٥)	٧	٣٠	(٦٨)	٥٧	التغير في أقساط غير مكتسبة - إعادة التأمين
٢١٩,٩٢٤	٥٧٢	٢٥,٧١٨	٢٨,٦٢٧	٥٦,٠٠٢	١٦,٣٥٦	١٥,٨١١	٢٦,٨٠٧	٥٠,٠٣١	صافي الأقساط المكتسبة
٨,٥٤٢	١,٠٥٤	٧٢٦	١,٥٦٢	١٨٥	٣٧٥	٨٥٤	١,٢٥٥	٢,٥٣١	دخل الاستثمار الخاص بصناديق التأمين
٢٢٨,٤٦٦	١,٦٢٦	٢٦,٤٤٤	٣٠,١٨٩	٥٦,١٨٧	١٦,٧٣١	١٦,٦٦٥	٢٨,٠٦٢	٥٢,٥٦٢	
التكاليف والمصاريف									
(١٨٤,٤٥٣)	(٢,٩٩٧)	(١٧,٦٢٥)	(٢٧,٧٨٦)	(٣٨,٨٦٠)	(١٢,٢٤٩)	(١٠,٩٢٢)	(١٨,٠٧٨)	(٥٥,٩٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٢٤٣	-	٢١	١٤٣	٩,٦٥٢	٩٢	(٢,٧٨٨)	٣٥١	١,٧٧٢	مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين
٤٣,٦٥٢	(٧٧٧)	(١٩٤)	٨,١٦٦	(٦,١٨٨)	٢,٢٩٤	٦,٤٨٣	٥,٣٠٦	٢٨,٥٦٢	التغير في مخصص المطالبات القائمة - إجمالي
(٦,٢٠٨)	(١)	(٤٥)	(١,٨٤٣)	٢	(٧٦)	(١,٥٣٧)	(٣٦٧)	(٢,٣٤١)	التغير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين
(١٢,٧٠١)	٢,٤٩٥	(٧٢٤)	(٣,١٠٤)	(٥٦٣)	٤٨٣	٦٢٠	(٣,٤١٢)	(٨,٤٩٦)	التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إجمالي
٢,٢٠٨	(١)	(٧٣)	١,٩٧٣	(٢٧٩)	(٣١)	٦٤	٢٨٢	٢٧٣	التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إعادة التأمين
(١٤٨,٢٥٩)	(١,٢٨١)	(١٨,٦٤٠)	(٢٢,٤٥١)	(٣٦,٢٣٦)	(٩,٤٨٧)	(٨,٠٨٠)	(١٥,٩١٨)	(٣٦,١٦٦)	المطالبات والمصاريف المتعلقة بها
(٥٧,٠٠٧)	(٣٠)	(١,٥٨٨)	(١,٢٤٤)	(٢٠,٢٩٢)	(٤,٣٢٣)	(٥,٦٨٢)	(٨,٥١٤)	(١٥,٣٣٤)	تكاليف الحصول على أعمال تأمين
١,٤٧٠	-	-	٦٣٨	-	٣٣	١١٧	٢٨٩	٣٩٣	تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين
(٢,٤٧٨)	(٥)	٧٠	(٥١)	(٢٢٠)	(٨٣٠)	(٨١)	(٧٢٥)	(٦٣٦)	التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إجمالي
(٤٠٧)	-	-	(٤٠١)	-	(٢)	(٢١)	٣٣	(١٦)	التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إعادة التأمين
(٥٨,٤٢٢)	(٣٥)	(١,٥١٨)	(١,٠٥٨)	(٢٠,٥١٢)	(٥,١٢٢)	(٥,٦٦٧)	(٨,٩١٧)	(١٥,٥٩٣)	تكاليف الحصول على أعمال تأمين
(٢١,٠١٢)	(٤٦٨)	(٢,٦٠٣)	(٣,٥٧٤)	(٤٩٩)	(١,٨٥٦)	(١,٩١٩)	(٢,٧٥١)	(٧,٣٤٢)	مصاريف التشغيل
٧٧٣	(١٥٨)	٣,٦٨٣	٣,١٠٦	(١,٠٦٠)	٢٦٦	٩٩٩	٤٧٦	(٦,٥٣٩)	نتائج الاكتتاب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢. نتائج فروع التأمين (تابع)

(أ) بيان تحليل الدخل حسب أقسام الأعمال الرئيسية :

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تأمينات غير الحياة				تأمينات الحياة		الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	الحساب الشامل	أخرى	تأمينات الحياة		المجموع
	قصير المدى	طويل المدى													
الإيرادات															
إجمالي الأقساط المكتتبة	٦٨,٣٠١	٣٦,٧٣٦	٢١,٠٠٧	٢١,٠٣١	١١٩,٥٨٩	٢٥,٣٦٧	٢٢,٣٧٦	٨٩٣	٣١٥,٣٠٠						
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٥,٠١٠)	(٣,١١٠)	(٥٥٢)	(٩١)	(٤٥,٨٨٤)	٩٧	(٣٦٢)	١	(٥٤,٩١١)						
التغير في أقساط غير مكتسبة - إجمالي	٢,٣٠٧	٣,٠٠٥	١,٤٥٩	٥٩٩	(٢٢,٨٩٦)	١,٥٠١	٣٥٤	١٢٢	(١٣,٥٣٩)						
التغير في أقساط غير مكتسبة - إعادة التأمين	٤٧	١٠١	١٩١	(٢)	٩,٢٤٠	-	٦	-	٩,٥٨٣						
صافي الأقساط المكتسبة	٦٥,٦٤٥	٣٦,٧٣٢	٢٢,١٠٥	٢١,٥٣٧	٦٠,٠٤٩	٢٦,٩٦٥	٢٢,٣٧٤	١,٠٢٦	٢٥٦,٤٣٣						
دخل الاستثمار الخاص بصناديق التأمين	٣,٧٥٢	١,٦٧٤	١,١٩٣	٢٦٨	١٢٧	٢,٣٢٥	٩٥٢	١,٤٥٤	١١,٧٤٥						
	٦٩,٣٩٧	٣٨,٤٠٦	٢٣,٢٩٨	٢١,٨٠٥	٦٠,١٧٦	٢٩,٢٩٠	٢٣,٣٢٦	٢,٤٨٠	٢٦٨,١٧٨						
التكاليف والمصاريف															
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٧,١١٤)	(١٩,٩٤٦)	(١٠,٦٠٠)	(٩,٦٠٥)	(٤١,٢٥٥)	(٢٧,٧٣٢)	(١٥,٠٨٣)	(٣,٧١٤)	(١٨٥,٠٤٩)						
مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين	٣,٠٤٤	٤٧٥	٢٦١	٢٢٩	١٧,٥٧٤	(١٤٧)	١٧٦	-	٢١,٦١٢						
التغير في مخصص المطالبات القائمة - إجمالي	(٢,٥٧٠)	(٥,٦٢٤)	٢,٢٨٧	(٢,٩٠٣)	(٤,٥٣٠)	٤,٤٦٩	(١,٠٣٧)	(٢٤٣)	(١٠,١٥١)						
التغير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين	٢٠	(٩٣٦)	(٣٥٨)	(١٢٠)	(١٣,٥٢١)	(٧٧٧)	(١٢٩)	(١)	(١٥,٨٢٢)						
التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إجمالي	٤,٤٢٧	٢,٩٠٨	١٥٤	(٨٨٣)	١,٣٣٥	٢,٠٣٩	(١,١١٥)	٥,١٢٧	١٣,٩٩٢						
التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إعادة التأمين	(٤٢٧)	٣١٤	(١٦٥)	(١٨٣)	٤,٤٦٠	٢	٢١	(٣)	٤,٠١٩						
المطالبات والمصاريف المتعلقة بها	(٥٢,٦٢٠)	(٢٢,٨٠٩)	(٨,٤٢١)	(١٣,٤٦٥)	(٣٥,٩٣٧)	(٢٢,١٤٦)	(١٧,١٦٧)	١,١٦٦	(١٧١,٣٩٩)						
تكاليف الحصول على أعمال تأمين	(١٧,٧٠٦)	(١٠,٤٠٩)	(٦,٦٣٩)	(٧,٤٢٢)	(٢١,٤٧٠)	(١,٣٦٤)	(٤٩٧)	٥٠	(٦٥,٤٥٧)						
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين	٢٣٦	٣٣٢	١٧٨	٣٩	-	(٢٠)	(٢)	(١)	٧٦٢						
التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إجمالي	(١,٨٦٤)	(١,١٢٥)	(٤٨٩)	٦١٦	(١,٢٩٠)	(٩٤)	٧٤	٣٤	(٤,١٣٨)						
التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إعادة التأمين	(٢٨)	(٣٦)	(٦٠)	١	-	-	-	-	(١٢٣)						
تكاليف الحصول على أعمال تأمين	(١٩,٣٦٢)	(١١,٢٣٨)	(٧,٠١٠)	(٦,٧٦٦)	(٢٢,٧٦٠)	(١,٤٧٨)	(٤٢٥)	٨٣	(٦٨,٩٥٦)						
مصاريف التشغيل	(٧,٨٤١)	(٢,٩٤٥)	(٢,١٩٣)	(١,٩٨٥)	(٥٧٧)	(٣,٥١٣)	(٢,٣١٦)	(٤٥٣)	(٢١,٨٢٣)						
نتائج الاكتتاب	(١٠,٤٢٦)	١,٤١٤	٥,٦٧٤	(٤١١)	٩٠٢	٢,١٥٣	٣,٤١٨	٣,٢٧٦	٦,٠٠٠						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢. نتائج فروع التأمين (تابع)

(ب) تحليل الأقساط والموجودات الغير متداولة حسب الموقع الجغرافي للخطر المؤمن ومكان الأصل على التوالي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤		٢٠١٥	
أصول غير متداولة	الأقساط	أصول غير متداولة	الأقساط
من:			
٣٩,٧٦٧	١١١,٠٥١	٢٠,٢١٢	١٠٧,٥٩٥
٣,٠١٣	٢٩,٠٣٢	٤,١١١	٢١,٨٨٥
٦,١٩٣	٥٩,٦٨١	٨,٤٥٩	٤٥,٠٣٤
١١,٩٨٩	١١٥,٥٣٦	٨,٦٢٧	٤٥,٩٢٨
٦٠,٩٦٢	٣١٥,٣٠٠	٤١,٤٠٩	٢٢٠,٤٤٢

لا توجد أي مجموعة إسناد كبيرة حيث أن المحفظة متنوعة.

(ج) تحليل موجودات ومطلوبات القطاعات:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥		تأمينات غير الحياة		تأمينات الحياة		الشركة	المجموع
الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	الشامل	أخرى	قصير المدى	طويل المدى
٤٦,٣٥٥	٣٢,٠٨٣	٢٢,٩٤٨	١١,٥٩٠	١٣٨,٥٦٣	٥٦,٤٨٧	١٢,٨٩٥	٢٥٨
٢٤,١٦١	١٥,٩٢٦	٧,٣٨٦	٧,٣٤٩	١٣,٠٥٧	١١,٧٢٧	٦,٠٧٧	٨,٧٧٦
٧٨,٥٣٨	٤٨,٢١٢	٢٤,١١٣	١٩,٦٣٧	٤٣,٩٧٩	٤٠,٠٩٣	٢٠,٣١٧	٣٢,٣١٦
-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٩,٠٥٤	٩٦,٢٢١	٥٤,٤٤٧	٣٨,٥٧٦	١٩٥,٥٩٩	١٠٨,٣٠٧	٣٩,٢٨٩	٤١,٣٥٠
١٥٣,٥٦٧	١٠٢,٣٤٢	٥٦,٧٧٧	٤٣,٧٩٩	١٧٨,٠٧١	١١٧,٧٤٣	٤٠,١٦١	٤١,٠٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٣,٥٦٧	١٠٢,٣٤٢	٥٦,٧٧٧	٤٣,٧٩٩	١٧٨,٠٧١	١١٧,٧٤٣	٤٠,١٦١	٤١,٠٣٩

٢٠١٤

٦٠,٢٦١	٣٩,٨٥٢	٣٣,٢١٩	١٧,٢٥٦	١٣٠,٣٤٠	٥٩,٥٢٥	١٠,٦٤٤	٦٣٤
٢٦,٨٧٧	١٥,٤٤٣	٧,٤٩٠	٥,٣٧٣	٧,٦٨٤	١٤,٤٦٨	٣,٠٢٠	١٢,٢٥٢
٨٠,٧٣٦	٤٣,٩٦٦	٢٢,٨١٠	١٦,٥٧٣	٢٩,٨٩٣	٣٨,١٣٠	٨,٦٦٢	٤٣,١٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٨٧٤	٩٩,٢٦١	٦٣,٥١٩	٣٩,٢٠٢	١٦٧,٩١٧	١١٢,١٢٣	٢٢,٢٢٦	٥٦,٠٦٠
١٧٩,٥٠٥	١٠٧,٩٦٣	٦٦,٥٠٤	٤١,١٦٨	١٦٥,٦٣٢	١٢٢,٨٢٣	٢٣,٩٧٦	٥٦,٠٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٩,٥٠٥	١٠٧,٩٦٣	٦٦,٥٠٤	٤١,١٦٨	١٦٥,٦٣٢	١٢٢,٨٢٣	٢٣,٩٧٦	٥٦,٠٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. إيرادات الاستثمار

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	محافظة التأمين	محافظة المساهمين	المجموع
إيرادات الفوائد			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٠٠	٢٦٨	٧٦٨
- أخرى	٦,١٥٠	٤,٦٨٩	١٠,٨٣٩
أرباح الأسهم	١,٠٧٩	٨٠٩	١,٨٨٨
أرباح محققة			
- استثمارات متاجرة	٢,٨٥٦	٤٨٨	٣,٣٤٤
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٤٧	١٤٢	٤٨٩
- متوفرة للبيع	٢,٢٨٣	١,٦٧٢	٣,٩٥٥
خسارة من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
- استثمارات متاجرة	(٢,٥٧٣)	(٥٣٢)	(٣,١٠٥)
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٠٦٩)	(٥٢٠)	(١,٥٨٩)
خسائر انخفاض القيمة - متوفرة للبيع	(٣٢٦)	(٨٦٣)	(١,١٨٩)
أخرى	(٧٠٥)	(٤٠١)	(١,١٠٦)
	٨,٥٤٢	٥,٧٥٢	١٤,٢٩٤
٢٠١٤			
إيرادات الفوائد			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥١٠	٢٧٦	٧٨٦
- أخرى	٤,٦٣٤	٤,٠٤٠	٨,٦٧٤
أرباح الأسهم	٨٤٠	٦٧٧	١,٥١٧
أرباح محققة			
- استثمارات متاجرة	٤,٠٦٢	٣,١٨٦	٧,٢٤٨
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٦٩	٢٦٥	٧٣٤
- متوفرة للبيع	٤,٧٧٤	٣,٦٨٩	٨,٤٦٣
خسارة من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
- استثمارات متاجرة	(١,٨٦١)	(١,٩٨٥)	(٣,٨٤٦)
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤١٥)	(٢٧٧)	(٦٩٢)
خسائر انخفاض القيمة - متوفرة للبيع	(٤٦٥)	(٥٧٧)	(١,٠٤٢)
أخرى	(٨٠٣)	(٥٤٠)	(١,٣٤٣)
	١١,٧٤٥	٨,٧٥٤	٢٠,٤٩٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤. مصاريف التشغيل

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	اكتتابي	غير اكتتابي	المجموع
رواتب ومزايا الموظفين	١٤,٣٥٢	٥,٤٥٧	١٩,٨٠٩
مصاريف عمومية وإدارية	٦,٦٦٠	٢,٠٨٧	٨,٧٤٧
	٢١,٠١٢	٧,٥٤٤	٢٨,٥٥٦
٢٠١٤			
رواتب ومزايا الموظفين	١٥,٠١٤	٤,٤٧٢	١٩,٤٨٦
مصاريف عمومية وإدارية	٦,٨٠٩	٢,٣٩٤	٩,٢٠٣
	٢١,٨٢٣	٦,٨٦٦	٢٨,٦٨٩

٢٥. إيرادات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	٢٠١٤	
خدمات إدارة الطرف الثالث	٤,٤٩٠	٣,١٥٨
حقوق امتياز برامج الحاسوب	—	٩٣٨
الربح من إعادة تقييم الأرض	—	٦٣٢
أخرى	١,٤٥٥	٦٤٨
	٥,٩٤٥	٥,٣٧٦

٢٦. مصاريف ومخصصات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	٢٠١٤	
الخسارة من إعادة تقييم مبنى (إيضاح ١٣)	٤,٨٥٠	—
خسارة تحويل عملة	٣,٥٠٩	١,٠٥٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والودائع	٧١	(٨١٣)
أخرى	٣,٧٠٤	١,٤٤٦
	١٢,١٣٤	١,٦٨٣

٢٧. عائد الربح للسهم الواحد للمساهمين

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٤	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة	١٩٨,٠٣٢	١٩٨,٠٣٢
صافي (الخسارة) الربح	(٤,٤٢١)	١٥,٦١٥
نصيب السهم من الأرباح	(٠,٠٢)	٠,٠٨
بآلاف		
آلاف الدولارات الأمريكية		
دولار أمريكي		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨. برنامج أسهم الموظفين

تدير الشركة برنامج تعويض نقدي الدفع على أساس الأسهم. وتخضع المكافأة في هذا البرنامج إلى تحقيق حد أدنى من العوائد للمساهمين وتحدد بشكل أساسي على تقييم أداء الموظف مقابل الأهداف الموضوعية سابقاً. يتم تخصيص أسهم منحة بصورة إفتراضية بنهاية السنة المالية، كتاريخ التخصيص، على أساس القيمة الدفترية لأسهم الشركة في بداية السنة المالية. ويتم تمويل هذه الأسهم الممنوحة للموظفين بعد سنتين من تاريخ التخصيص.

تأثير البرنامج في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٤٧٨	٤,٩٠٢	المطلوبات
٢,٥٩٩	١,٩٠٧	المصاريف

٢٩. منافع ما بعد التوظيف

تدير المجموعة عدة برامج ذات منافع محددة ومساهمات محددة لما بعد التوظيف. تعتمد أحقية المشاركة في برامج المنافع المحددة على سنوات الخدمة المتواصلة أو تاريخ التوظيف. وتحدد المنافع على سنوات الخدمة للموظف.

الإفتراضات الرئيسية المستخدمة لغرض الاحتساب:

٢٠١٤	٢٠١٥	
%٢,٢	%٢,٠	معدل الخصم
%٢,٢	%٢,٠	المردود المتوقع على موجودات البرنامج
%٣,٣	%٣,٣	الزيادات المستقبلية على الرواتب

الحركة في المطلوبات المحتسبة في بيان المركز المالي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٠٥٨	١٣,٣٠٢	الرصيد في ١ يناير
١,٤٢٦	١,٦٤٩	مستحقات العام
(٢,١٨٢)	(٧١٥)	مدفوعات خلال العام
١٣,٣٠٢	١٤,٢٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠. العقود الآجلة للعملات الأجنبية

تقوم المجموعة وضمن أنشطتها الاعتيادية بالدخول في عقود آجلة للعملات الأجنبية للإحتراز من مخاطر العملات بما يتعلق بالاستثمارات والمطلوبات التأمينية المقومة بعملات أجنبية. وفي حالة بيع أو سداد أي استثمار تم الإحتراز له قبل موعد استحقاقه، فإن سياسة المجموعة عامة الدخول في عقود آجلة مقابلة للعملات بنفس القيمة وتاريخ الاستحقاق. لا يتم احتساب القيمة الاسمية لهذه الأدوات المالية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، ولكن القيم العادلة يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات كلما كان مناسباً على أن التغيرات في القيمة العادلة يتم تحميلها على بيان الدخل. وتلتزم المجموعة وفقاً لهذه العقود بمبادلة التدفقات النقدية التي سيتم استلامها مستقبلاً من الاستثمارات المقومة بعملات أجنبية بما يعادلها من الدولارات الأمريكية وفقاً لمعدلات صرف محددة مسبقاً. الأطراف المقابلة في هذه العمليات هي مؤسسات مالية رائدة.

(أ) العقود الآجلة للعملات الأجنبية – بالعمله:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤		٢٠١٥	
القيمة الاسمية المباعة	القيمة الاسمية المشتراة	القيمة الاسمية المباعة	القيمة الاسمية المشتراة
١٠,٤٧٢	٢,١٢٥	٥٠٠	١,٠٧٩
٥,٩١٦	–	١,٢٩٢	١,٨١٤
٢,١٠٥	–	١,١٩٠	–
٣,٥٦٠	–	١,٠٥٤	–
٢٢,٠٥٣	٢,١٢٥	٤,٠٣٦	٢,٨٩٣

القيم الاسمية هي مبالغ العقود المستخدمة في احتساب التدفق النقدي الذي سيتم مبادلاته. وتعد هذه القيم أساساً متعارفاً لقياس حجم العمليات القائمة. ولكنها لا تمثل المخاطر الائتمانية أو السوقية.

(ب) العقود الآجلة للعملات الأجنبية – الفترة المتبقية للاستحقاق:

جميع العقود الآجلة للعملات الأجنبية المستبقة تستحق خلال سنة واحدة أو أقل.

(ج) العقود الآجلة للعملات الأجنبية – أرباح وخسائر غير محققة:

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للمحفظة الاحترازية للمجموعة من العقود الآجلة للعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي، مفصلة وفقاً للعقود التي تمثل موقف ربح غير محقق والعقود التي تمثل موقف خسارة غير محققة.

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤		٢٠١٥	
بيع	شراء	بيع	شراء
٦٢٤	–	١٦١	٧
(٣)	(٦٩)	(٥٦)	(٤٥)
٦٢١	(٦٩)	١٠٥	(٣٨)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. تسوية صافي النتيجة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١,٤٤٦	(٧,٦٢٤)	(خسارة) ربح السنة
٢٣,٧٥٥	(١٢,٢٧٧)	(النقص) الزيادة في صناديق التأمين
(٨,٥٠٠)	٥,٨٢٨	التغير في ذمم التأمين المدينة / الدائنة، بالصافي
(٣,٥٤١)	١٦,٧٠١	التغير في أقساط التأمين المستحقة
(٣٤,١٣٢)	(٣,٠١٨)	التغير في الموجودات/المطلوبات الأخرى، بالصافي
(١٠,٩٧٢)	(٣٩٠)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية				٢٠١٥	
المجموع	بالتكلفة المطفأة	متوفرة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	قروض وذمم مدينة	بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
الموجودات							
١٩٨,٧٦٩	١٩٨,٧٦٩	-	-	١٩٨,٧٦٩	-	-	النقد وأرصدة لدى البنوك
٥٤٥,٤٩٥	٥٤٥,٢٢٢	-	٣٩٥,٣٠٩	١٤,٩٠٢	-	١٣٥,٠١١	إستثمارات
٧١,٣٢٢	٧١,٣٢٢	-	١,٢٨٤	٦٩,٧٢٩	٣٠٩	-	إيرادات مستحقة
١١٦,٠٢٢	١١٦,٠٢٢	-	-	-	١١٦,٠٢٢	-	ذمم تأمين مدينة
٣٧,٠١٧	٣٧,٠١٧	-	-	-	٣٧,٠١٧	-	ودائع لدى شركات التأمين
٢١,٤٧٦	٢١,٤٧٦	-	-	-	٢١,٤٧٦	-	موجودات أخرى
المطلوبات							
٤٤,٦٠٦	٤٤,٦٠٦	٤٤,٦٠٦	-	-	-	-	ذمم تأمين دائنة
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	-	-	-	قروض
٤٣,٩٥٥	٤٣,٩٥٥	٤٣,٩٥٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	القيمة الدفترية					
	بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	قروض ودمم مدينة	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متوفرة للبيع	بالتكلفة المطفأة	المجموع
الموجودات						
النقد وأرصدة لدى البنوك	-	١٨٧,١٤٤	-	-	-	١٨٧,١٤٤
إستثمارات	١٢٠,٨٧١	-	٣٨,٥٢٩	٣٦٦,٢٨٢	-	٥٢٥,٦٨٢
ايرادات مستحقة	-	٤٣٥	٨٦,٤٠٢	١,١٨٦	-	٨٨,٠٢٣
ذمم تأمين مدينة	-	١١٩,٠١٢	-	-	-	١١٩,٠١٢
ودائع لدى شركات التأمين	-	٤٢,٥٧٨	-	-	-	٤٢,٥٧٨
موجودات أخرى	-	١٦,٨١٥	-	-	-	١٦,٨١٥
المطلوبات						
ذمم تأمين دائنة	-	-	-	-	٤١,٧٦٨	٤١,٧٦٨
قروض	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣٥,٣١٨	٣٥,٣١٨

لا تمثل البيانات المفصّل عنها في الجدول أعلاه مؤشراً للقيمة الصافية للمجموعة.

القيمة العادلة هي القيمة المستلمة لبيع أحد الموجودات أو المدفوعة لتحويل المطلوبات في عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة التي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم أدائه.

حسب توفر المعلومات، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروض في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً عندما تكون المعاملات للموجودات أو مطلوبات تجري مع وتيرة وحجم كاف لتوفير المعلومات والتسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، تتبع المجموعة تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة والقابلة للرصد والتي تقلل من استخدام المدخلات الغير قابلة للرصد. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي تأخذ بعين الاعتبار من قبل المشاركين في السوق لتسعير الصفقة.

تم استخدام الطرق والفرضيات التالية لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية:

(أ) عام

تم اعتبار القيمة الدفترية للأدوات المالية للمجموعة ما عدا الاستثمارات والعقود الآجلة للعملاء الأجنبية، مقارنة للقيمة العادلة نظراً للاستحقاق الفوري أو القصير الأجل لهذه الأدوات المالية. وبالتالي، لا يتم الإفصاح عن تفاصيل القيمة العادلة.

(ب) الاستثمارات

- تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام هيكل القيم العادلة الذي يعكس تأثير المعلومات في عمل القياس:
- الفئة الأولى: أسعار السوق المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- الفئة الثانية: تقنيات التقييم المبنية على مدخلات قابلة للرصد. إما بشكل مباشر (مثال الأسعار) أو غير مباشر (مثال ما ينتج عن الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام: أسعار الأسواق المسجلة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة: الأسعار المسجلة لأدوات مماثلة أو مشابهة للمعلومات في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو وسائل التقييم الأخرى حيث المعلومات كلها ذات أهمية وواضحة بشكل مباشر أو غير مباشر في بيانات الأسواق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

- الفئة الثالثة: تقنيات التقييم المبني على مدخلات غير قابلة للرصد، وتشمل هذه الفئة كل الأدوات ذات تقنيات التقييم الفني التي ليست مبنية على مدخلات قابلة للرصد ولها تأثير كبير في تقييم الأدوات المالية. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس أسعار الأسواق العلنة لأدوات مماثلة حيث التعديلات الهامة غير المرصودة أو الفرضيات مطلوبة لتعكس الفروق بين الأدوات.

تشمل تقنيات التقييم القيمة الصافية الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخفضة ونماذج التقييم الأخرى. وتضم الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة خالية من المخاطر، وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. الهدف من تقنية التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر المستلم لبيع الأصول في تاريخ القياس.

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية، التي تقاس بالقيمة العادلة بنهاية العام، بمستوى هيكل القيمة العادلة والتي يعترف بها في قياس القيمة.

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٥	الفئة الأولى	الفئة الثانية	الفئة الثالثة	المجموع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
سندات دين	١٥,١٧٥	-	-	١٥,١٧٥
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
محتفظ بها بغرض المتاجرة				
أسهم شركات مدرجة	٤٤,٨٢٥	-	-	٤٤,٨٢٥
مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي				
سندات دين	٩٠,١٨٦	-	-	٩٠,١٨٦
متوفرة للبيع				
سندات دين	٣٥٩,٤٧١	-	-	٣٥٩,٤٧١
أسهم شركات مدرجة	١٢,٢١٤	-	-	١٢,٢١٤
أسهم شركات غير مدرجة	-	٦٥	٦,٣٥٧	٦,٤٢٢
أخرى	-	١,٣٠٧	١٥,٨٩٥	١٧,٢٠٢
العقود الآجلة للعملات الأجنبية	٦٧	-	-	٦٧
	٥٢١,٩٣٨	١,٣٧٢	٢٢,٢٥٢	٥٤٥,٥٦٢

٢٠١٤	الفئة الأولى	الفئة الثانية	الفئة الثالثة	المجموع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
سندات دين	٣٩,١٦٣	-	-	٣٩,١٦٣
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
محتفظ بها بغرض المتاجرة				
أسهم شركات مدرجة	٦٦,٢٨١	-	-	٦٦,٢٨١
مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي				
سندات دين	٥٤,٥٩٠	-	-	٥٤,٥٩٠
متوفرة للبيع				
سندات دين	٣٣٨,٤٨٤	-	-	٣٣٨,٤٨٤
أسهم شركات مدرجة	٤,٤٨٤	-	-	٤,٤٨٤
أسهم شركات غير مدرجة	-	١٢١	٦,٣٢٧	٦,٤٤٨
أخرى	-	١,٧٤٢	١٥,١٢٤	١٦,٨٦٦
العقود الآجلة للعملات الأجنبية	٥٥٢	-	-	٥٥٢
	٥٠٣,٥٥٤	١,٨٦٣	٢١,٤٥١	٥٢٦,٨٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول أدناه الحركة في الموجودات المالية من الفئة الثالثة المقاسة بالقيمة العادلة:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

أسهام غير مدرجة	أخرى	المجموع
٦,٣٢٧	١٥,١٢٤	٢١,٤٥١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
الربح (الخسارة) المعترف بها في:		
(٥٦٨)	(١,٥٠٧)	(٢,٠٧٥)
- بيان الدخل		
٣١٥	(١٧٥)	١٤٠
- الدخل الشامل الآخر		
٢٩١	٥,٠٧٣	٥,٣٦٤
إستثمارات تمت خلال السنة		
(٨)	(٢,٦٢٠)	(٢,٦٢٨)
إستثمارات مسترجعة خلال السنة		
٦,٣٥٧	١٥,٨٩٥	٢٢,٢٥٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٥,٦٤٦	١٣,٦٠٧	١٩,٢٥٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		
الربح (الخسارة) المعترف بها في:		
(١٠)	(٦٧٤)	(٦٨٤)
- بيان الدخل		
١٣٧	(٣٦٦)	(٢٢٩)
- الدخل الشامل الآخر		
٨٩١	٥,٢٢٨	٦,١٢٩
إستثمارات تمت خلال السنة		
(٣٣٧)	(٢,٦٨١)	(٣,٠١٨)
إستثمارات مسترجعة خلال السنة		
٦,٣٢٧	١٥,١٢٤	٢١,٤٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		

تستند القيمة الدفترية للاستثمار في الفئة ٣ على مدخلات غير قابلة للرصد وتعكس حصة متناسبة من القيم العادلة للشركات المعنية وأصولها الصافية الكامنة. لا تتوقع المجموعة تغيير كبير في القيمة العادلة للأصول تحت الفئة ٢ و الفئة ٣ من تغيير واحد أو أكثر من المدخلات غير الافتراضية. تتم مراجعة تقييم هذه الاستثمارات كل ربع سنة ويتم تحديثها عند الضرورة على أساس المعلومات الواردة من المستثمر ومدراء الاستثمارات. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك عمليات نقل من وإلى الفئة ١، والفئة ٢ والفئة ٣ (٢٠١٤: لا شيء). القيمة العادلة هي تقديرات، ولا تعبر بالضرورة عن السعر الذي سيتم به بيع الإستثمار. وحيث يتطلب تحديد القيمة العادلة حكم موضوعي، ونظراً لعدم اليقين التام في الافتراضات المتعلقة بمعدلات الرسملة، وأسعار الخصم، والتأجير وغيرها من العوامل، قد يكون المبلغ الذي سوف يتحقق من قبل الشركة عند التخلص من إستثماراتها مختلف كثيراً عن القيمة التي يتم تسجيلها في البيانات المالية الموحدة، وقد يكون الفرق جوهري.

لا تتوقع المجموعة أن القيمة العادلة للموجودات تحت الفئة ٣ ستغير تغييراً كبيراً من تغيير واحد أو أكثر من المدخلات القابلة للقياس والملاحظة.

ج) العقود الآجلة للعملات الأجنبية

تم تقدير القيمة العادلة للعقود الآجلة للعملات الأجنبية المستخدمة بغرض الإحتراز على أساس أسعار السوق المدرجة.

د) القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية

تغير القيمة العادلة للأوراق المالية المدينة التي تحمل معدلات فائدة ثابتة وفقاً للتغير في معدلات الفائدة السوقية. إلا أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق لم تخضع إلى قيمتها العادلة إذا كانت أقل. نظراً لأن هذه التغيرات في معدلات السوق تعتبر ذات طبيعة مؤقتة. كما أن الإدارة تعزم، وتمتلك الموارد والقدرة المالية على الاحتفاظ عادةً بمثل هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣. الشركات التابعة الرئيسية، الشركات المشتركة والشركات الزميلة

(أ) الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة وشركات زميلة:

فيما يلي بيان بالشركات التابعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

بلد التأسيس	نسبة الملكية	حصة غير مسيطرة	الأنشطة الرئيسية
أريج كابيتال ليميتد	١٠٠٪	لا يوجد	إعادة تأمين
شركة ضمانات الخليج المحدودة (ذ.م.م.)	١٠٠٪	لا يوجد	ضمان
تكافل ري ليميتد	٥٤٪	٤٦٪	إعادة تكافل

إن ملكية المجموعة في الشركات التابعة جميعها من الأسهم العادية ولم تتغير من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لاتزال الشركة تملك ٥٠٪ في الشركة المشتركة هاردي أريج لإدارة التأمين ذ.م.م. ومقرها مملكة البحرين، والتي تخضع حالياً للتصفية الاختيارية. كما تملك المجموعة حصص ٤٩٪ و ٢٥٪ من أسهم أريما لأنظمة التأمين ذ.م.م. وغلوب ميد البحرين ذ.م.م. بمملكة البحرين على التوالي.

(ب) المصالح في شركات تابعة: تكافل ري

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٦٪	٤٦٪	حصة غير مسيطرة
١٥٥,٦٤٦	١٤٠,٧٠٠	أصول أخرى
٧١,٩٣٧	٦٥,١٩٢	مطلوبات أخرى
٨٣,٧٠٩	٧٥,٥٠٨	صافي الأصول
١٨,٤٢٩	١٦,٧٩٥	الدخل
(٩,٠٦٢)	(٦,٩٦٣)	خسارة السنة
(٩,٢٣٣)	(٦,٨٠٣)	مجموع الدخل الشامل
(٤,٢٤٨)	(٣,١٢٩)	الدخل الشامل المنسوب لحصة غير مسيطرة
(١٣,٨٤٠)	(٥١)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
١٣,٦٤٨	٣٠,٨٩٢	صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
(١٩٢)	٣٣,٩٨٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

يتم توحيد صناديق المشاركين للشركة التابعة حيث يتم التحكم في هذه الصناديق وإدارتها من قبل الشركة التابعة والتي هي في وضع يمكنها من إدارة الأنشطة والعمليات.

إنعقدت الجمعية العمومية للشركة التابعة في شهر ديسمبر ٢٠١٥ وقررت وقف إكتتاب العمليات بشكل فوري.

(ج) مصالح في ترتيبات مشتركة وشركات زميلة

١. يوضح الجدول التالي البيانات المالية في كل الشركات الزميلة غير الجوهرية بشكل فردي التي تحتسب بطريقة حقوق الملكية

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩٥	٢٣٧	مبالغ مستحقة من مصالح في شركات زميلة
(٣٨٩)	(٥٨)	مجموع الدخل الشامل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣. الشركات التابعة الرئيسية، الشركات المشتركة والشركات الزميلة (تابع)

٢. يوجز الجدول التالي البيانات المالية في كل الشركات المشتركة غير الجوهرية بشكل فردي التي تحتسب بطريقة حقوق الملكية

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١	-	مبالغ مستحقة من مصالح في شركات مشتركة
(٩٨)	(٢١)	مجموع الدخل الشامل

٣٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، الشركات التابعة، الشركات الزميلة، الشركات المشتركة، المدراء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين.

فيما يلي موجز المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١. الشركات التابعة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٤,٧٨٧	٣٠,٣٦٥	أ) إجمالي الأقساط الموزعة من شركة تابعة إلى الشركة الأم
٩١٩	٨٦٠	ب) رسوم خدمات إدارية مقدمة من الشركة الأم
٦٠,٦٦٣	٦٢,٦٣٦	ج) أرصدة مدينة

٢. الشركات المشتركة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٦	-	أ) رسوم خدمات إدارية مقدمة
٤٦٠	-	ب) أرصدة مدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣. مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		أ) أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٥	—	— مكافآت
١٢٣	١٤٥	— رسوم حضور
١٦٨	١٤٨	— مصاريف سفر
		ب) تعويض كبار الموظفين
٢,٥٧١	٢,١٠٢	— رواتب ومزايا قصيرة المدى للموظف
٣١٣	٣٠٢	— مزايا ما بعد التوظيف
١,١١٤	١,٦٠٧	— مزايا الأسهم
		ج) أرصدة مستحقة (صافي)
		— الإدارة العليا
٧,٧٠٧	٧,٠٩٦	— الرصيد الأقصى
٧,٧٠٧	٧,٠٩٦	— رصيد الإغلاق

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية. من المتوقع تسوية جميع الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال ١٢ شهر. لم يتم عمل مخصص في سنة ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لأي مبالغ معلقة مستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥. الشركة الأم

يوضح الجدول التالي بيان المركز المالي غير الموحد للشركة الأم، المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الموجودات
١٢٦,٥٢٩	١٢٤,٣١٨	النقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤٥,٨٧٥	٤٥٧,٧٦٧	إستثمارات
٧٦,٩٣٥	٦٥,٠٠٤	إيرادات مستحقة
٦٢,٢٣٤	٤٧,٨٤٤	ذمم تأمين مدينة
٤٠,١٥١	٣٥,٣٤٧	ودائع لدى شركات التأمين
١٤,٩٣٠	١٢,٩٦٣	تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة
٣٤,٥٧٩	٢٩,٣٨٣	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٦٧,٩٧٤	٨٣,٩٧٦	موجودات أخرى
٤٦,٠٦٢	٤٢,٦٠٢	إستثمار في شركات تابعة وزميلة
٨,٤٨٢	٨,٤٩٢	عقارات ومعدات
٩٢٣,٧٥١	٩٠٧,٦٩٦	
		المطلوبات
٥٨٨,٢٨٠	٥٤٩,٢٧١	مخصصات فنية
٢٤,٣٩٢	٣٢,٢٨٧	ذمم تأمين دائنة
١٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	قروض
٣٦,٥٣٠	٣٧,٨٩٠	مطلوبات أخرى
٦٥٩,٢٠٢	٦٦٣,٤٤٨	
		حقوق الملكية (إيضاح رقم ٢٠)
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	رأس المال
(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	أسهم الخزينة
٣٩,٨٤٥	٣٣,٥٩٦	الإحتياطيات
١٩,٤٩٧	٥,٤٤٥	أرباح مستتبقة
٢٦٤,٥٤٩	٢٤٤,٢٤٨	
٩٢٣,٧٥١	٩٠٧,٦٩٦	