

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 ٢٠١٤، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها 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 والفقرات 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) أننا قد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

KPMG

كي بي ام جي فخرو

رقم ترخيص الشريك ٨٣

١٢ فبراير ٢٠١٥

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 ٢٠١٤، 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 تقديراتنا، 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 ٢٠١٤

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
الموجودات		
٢٧٣,٢٣١	١٩٢,٧٠٣	٥
٣٦٦,٧٠٧	٥٢٥,٩٩٨	٦
٨٤,٤٨٢	٨٨,٠٢٣	٨
١١٤,٣٣٢	١١٩,٠١٢	٩
٤٦,٥٣٨	٤٢,٥٧٨	١٠
٢٨,٢٣٠	٢٤,٤٥٢	
٥٩,٠٨٢	٧٢,٠٤٨	١١
٥٦,٥٦٨	١٢,٠٣٧	١٢
٢٧,٤٧٢	٢٧,٤٦٢	١٣
١,٠٥٦,٦٤٢	١,١٠٤,٣١٣	
المطلوبات		
٦٧٨,٦٤٨	٧٠٧,٦٣١	١٤
٤٥,٥٨٨	٤١,٧٦٨	١٧
-	١٠,٠٠٠	١٨
٤١,٠٧٣	٤٢,٥٠٣	١٩
٧٦٥,٣٠٩	٨٠١,٩٠٢	
حقوق الملكية		
		٢٠
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	
(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	
٣٨,٨٤٤	٣٩,٨٥٧	
٥,١٧٣	١٩,٤٨٥	
٢٤٩,٢٢٤	٢٦٤,٥٤٩	
٤٢,١٠٩	٣٧,٨٦٢	٢١
٢٩١,٣٣٣	٣٠٢,٤١١	
١,٠٥٦,٦٤٢	١,١٠٤,٣١٣	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

ياسر البحارنة

الرئيس التنفيذي

خالد علي البستاني

نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد جاسم بن كلبان

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
٢٦١,٩٨٨	٣١٥,٣٠٠		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٣٧,٧١٢	٢٥٦,٤٣٣		صافي الأقساط المكتسبة
(١٥٠,١٠٣)	(١٧١,٣٩٩)		المطالبات والمصاريف المتعلقة بها
(٦٦,٨٥٤)	(٦٨,٩٥٦)		مصاريف الحصول على أعمال التأمين
١١,١٦٠	١١,٧٤٥	٢٣	إيراد الإستثمار المتعلق بمحافظ التأمين
(١٨,٤٩٢)	(٢١,٨٢٣)	٢٤	مصاريف التشغيل
١٣,٤٢٣	٦,٠٠٠	٢٢	نتائج الإكتتاب
٩,٢٦٣	٨,٧٥٤	٢٣	إيراد الإستثمار المتعلق بمحافظ المساهمين
(١٠,٤٤٢)	(٦,٨٦٦)	٢٤	مصاريف التشغيل - أنشطة غير اكتتابية
(٦٣)	(١٣٥)		مصاريف اقتراض
٥,٤٤٤	٥,٣٧٦	٢٥	إيرادات أخرى
(٢,٧٥٢)	(١,٦٨٣)	٢٦	مصاريف ومخصصات أخرى
١٤,٨٧٣	١١,٤٤٦		ربح السنة
			منسوب إلى:
(٣,٧٣٠)	(٤,١٦٩)		حصة غير مسيطرة
١٨,٦٠٣	١٥,٦١٥		مساهمي الشركة الأم
١٤,٨٧٣	١١,٤٤٦		
٠,٠٩	٠,٠٨	٢٧	عائد الربح للسهم الواحد المنسوب للمساهمين (الأساسي والمخفض) (دولار أمريكي)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤,٨٧٣	١١,٤٤٦	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي سوف يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(٤,٢٧٥)	(٤٥١)	التغيرات في إعادة قياس إستثمارات متوفرة للبيع
(٧٣٢)	٣٨٦	تحويلات الخسائر (الأرباح) الناتجة عن بيع إستثمارات متوفرة للبيع
		البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
-	(٣٠٣)	إعادة تقييم الممتلكات
(٥,٠٠٧)	(٣٦٨)	الدخل الشامل الآخر
٩,٨٦٦	١١,٠٧٨	مجموع الدخل الشامل
		منسوب إلى:
(٤,١٢٩)	(٤,٢٤٧)	حصة غير مسيطرة
١٣,٩٩٥	١٥,٣٢٥	مساهمي الشركة الأم
٩,٨٦٦	١١,٠٧٨	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

رأس المال	أسهم الخزينة	القانوني	الإحتياطيات		أرباح مستبقة	المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
			إعادة تقييم	إعادة تقييم				
المال	الخزينة	القانوني	إعادة تقييم	إعادة تقييم	المجموع	إلى مساهمي الشركة الأم	غير مسيطرة	مجموع
الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار	الاستثمارات العقار
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣١,٦٢١	٧٧٠	٦,٤٥٣	٣٨,٨٤٤	٥,١٧٣	٤٢,١٠٩	٢٩١,٣٣٣
صافي ربح (خسارة) السنة	-	-	-	-	-	١٥,٦١٥	(٤,١٦٩)	١١,٤٤٦
التغيرات في إعادة قياس استثمارات متوفرة للبيع	-	-	(٣٩٣)	-	(٣٩٣)	-	(٥٨)	(٤٥١)
تحويلات الخسائر (الأرباح) الناتجة عن بيع استثمارات متوفرة للبيع	-	-	٤٠٦	-	٤٠٦	-	(٢٠)	٣٨٦
إعادة تقييم الممتلكات	-	-	-	(٣٠٣)	(٣٠٣)	-	-	(٣٠٣)
مجموع الدخل الشامل عن السنة	-	-	١٣	(٣٠٣)	(٢٩٠)	١٥,٦١٥	(٤,٢٤٧)	١١,٠٧٨
تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار	-	-	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)	٢٢٠	-	-
تحويل إلى إحتياطي غير قابل للتوزيع	-	١,٥٢٣	-	-	١,٥٢٣	(١,٥٢٣)	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣٣,١٤٤	٧٨٣	٥,٩٣٠	١٩,٤٨٥	٢٦٤,٥٤٩	٣٠٢,٤١١
الأرصدة المعدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٢٩,٧٥٩	٥,٣٧٨	٦,٨٤٠	١١,٩٥٥	٢٣٥,٢٢٨	٢٨١,٤٦٧
صافي ربح (خسارة) السنة	-	-	-	-	-	١٨,٦٠٣	(٣,٧٣٠)	١٤,٨٧٣
التغيرات في إعادة قياس استثمارات متوفرة للبيع	-	-	(٤,٠٦٠)	-	(٤,٠٦٠)	-	(٢١٥)	(٤,٢٧٥)
تحويلات الأرباح الناتجة عن بيع استثمارات متوفرة للبيع	-	-	(٥٤٨)	-	(٥٤٨)	-	(١٨٤)	(٧٣٢)
مجموع الدخل الشامل عن السنة	-	-	(٤,٦٠٨)	-	(٤,٦٠٨)	١٨,٦٠٣	(٤,١٢٩)	٩,٨٦٦
تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار	-	-	-	(٣٨٧)	(٣٨٧)	٣٨٧	-	-
تحويل إلى إحتياطي غير قابل للتوزيع	-	١,٨٦٢	-	-	١,٨٦٢	(١,٨٦٢)	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣١,٦٢١	٧٧٠	٦,٤٥٣	٣٨,٨٤٤	٤٢,١٠٩	٢٩١,٣٣٣

أرصدة الشركة الأم في

٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣٣,٠٤١	٨٧٤	٥,٩٣٠	٣٩,٨٤٥	١٩,٤٩٧	-	٢٦٤,٥٤٩
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٣١,٤٨٠	٧٦٩	٦,٤٥٣	٣٨,٧٠٢	٥,٣١٥	-	٢٤٩,٢٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٧٨,٩٠١	٢٨٦,١٥٧	أقساط مستلمة
(٩,٦٦٢)	(٣٠,٥٠١)	أقساط إعادة تأمين مدفوعة
(٢٤٧,٧٦٧)	(٢٦٠,٠٥٨)	مطالبات ومصاريف الحصول على أعمال التأمين مدفوعة
١٥,٢٧٨	٣٠,٣٢٤	مبالغ مستلمة من معيدي تأمين متعلقة بالمطالبات
٦٠٠	٣,٣١٣	إيراد استثمارات
٤,٣٥٢	٢,٧٥٠	فوائد مستلمة
١,١٨٨	١,٤٧٣	أرباح أسهم مستلمة
(٢٥,٢٨٨)	(٢٤,٩٩٥)	مصاريف تشغيل مدفوعة
(٦٣٦)	٣,٠٢٥	إيرادات/مصاريف أخرى، صافي
(٩١٩)	٣,٢٦١	ودائع تأمين مستلمة (مدفوعة)، صافي
(٤٣,٠٩٩)	(٧٤,٣٠٥)	شراء استثمارات متاجرة
٤٤,٠٨٨	٤٨,٥٨٤	بيع استثمارات متاجرة
١٧,٠٣٦	(١٠,٩٧٢)	٣١ صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
١١٢,٩٢٨	٢٦٧,٨٨٩	استحقاق/بيع استثمارات
(١٦١,٦٤٨)	(٤٠٢,٣٨٦)	شراء استثمارات
(٣٢,٩٨٨)	٥٧,٠٤٧	ودائع لأجل لدى البنوك
٥,٧٧٩	٦,٣٥٣	فوائد مستلمة
-	٤٤	أرباح أسهم مستلمة
١,٥٠٣	٧,٦٠٦	إيراد استثمارات
(٢٨,٨٤٧)	٤١,٩٤٥	ودائع نقدية مرهونة مستلمة (مدفوعة)، صافي
(٩٢٨)	(٥٦٥)	شراء عقارات ومعدات
(٣٩٣)	(٥٦)	شراء موجودات غير ملموسة
-	١٠٠	تصريف مجموعة محتفظ بها للبيع
-	(٢٥)	استثمار في شركة زميلة
(١٠٤,٥٩٤)	(٢٢,٠٤٨)	٥ صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	قروض
(٣٧١)	(١٣٥)	فوائد على القروض
(٤٣)	(٦)	أرباح أسهم مدفوعة
(٢٠,٤١٤)	٩,٨٥٩	٥ صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٠٧,٩٧٢)	(٢٣,١٦١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١٩)	(٣٢٠)	تأثير سعر التحويل على النقد وما في حكمه
(١٢٠)	-	تأثير الأصول المحتفظ بها للبيع على النقد وما في حكمه
٢٣٢,١٩٦	١٢٤,٠٨٥	النقد وما في حكمه، في بداية السنة
١٢٤,٠٨٥	١٠٠,٦٠٤	٥ النقد وما في حكمه، في نهاية السنة
١٤٩,١٤٦	٩٢,٠٩٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٧٣,٢٣١	١٩٢,٧٠٣	٥ النقد والأرصدة البنكية، في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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، النامة، 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 سنة ٢٠١٤:

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: الاستعراض

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) معيار المقاصة وذلك بشرح عندما يوجد لدى المؤسسة الحق القانوني في إجراء المقاصة. تطبق التعديلات بأثر رجعي. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) - انخفاض قيمة الأصول

شملت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) حذف المتطلب الخاص بالإفصاح عن المبالغ القابلة للإسترداد من وحدة توليد النقد والتي تخصص لها الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة حيث لم يتم تخفيض أو عكس للتخفيض الخاص بوحدة توليد النقد. بالإضافة إلى ذلك، تستعرض التعديلات متطلبات إفصاح إضافية تطبق عند إسترداد مبالغ الموجودات أو عند قياس وحدة توليد النقد بالقيمة العادلة ناقص تكاليف البيع. وتشمل تلك الإفصاحات ترتيبية القيمة العادلة والإفتراضات وأساليب التقييم الفنية المستخدمة. ولم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس

يوفر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الإعفاء من متطلب إيقاف حساب التحوط عندما يتم إستبدال مشتق أداة التحوط تحت ظروف معينة. وتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي. ولم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

• المنشآت الاستثمارية - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - البيانات المالية الموحدة؛ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - إفصاحات الحصص في الشركات الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية المنفصلة

تمنح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) بعض التسهيلات من توحيد إلى المنشآت الاستثمارية. تتطلب إحساب المنشآت الاستثمارية المؤهلة على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة. وإستخلصت المجموعة أنه لا ينطبق عليها تعريف كيان الإستثمار وبالتالي لم يتم تطبيق التعديلات أعلاه على المجموعة.

• لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) الضرائب

تفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) بخصوص الضرائب توفر التوجيه في إحساب الضرائب في البيانات المالية للشركات التي تقوم بدفع الضرائب. لم ينتج عن تطبيق هذا التفسير أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

صدرت المعايير والتفسيرات التالية ولكن لم تصبح سارية المفعول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

المعيار الصادر في يوليو ٢٠١٤

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) معيار المحاسبة الدولي الحالي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الإرشادات المعدلة في تصنيف وقياس الأدوات المالية، متضمناً نموذج خسارة إثنماني جديد متوقع في إحساب الإنخفاض للمطلوبات المالية، والمتطلبات الجديدة لإحساب التحوط العام. كما تستعرض أيضاً الإرشادات للاعتراف وعدم الاعتراف بالأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

سيتم تطبيق المعيار من ١ يناير ٢٠١٨ مع إمكانية التطبيق المبكر. تقوم المجموعة بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على بياناتها المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) – الترتيبات المشتركة

توفر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) الإرشادات حول كيفية حساب عملية الإستحواذ لشركة مشتركة والتي تشكل الأعمال كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) دمج الأعمال. تنطبق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) بأثر رجعي لتقرير الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦. لا تتوقع المجموعة تأثيراً كبيراً من جراء اعتماد هذا التعديل.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – الإيراد من العقود مع العملاء

المعيار الصادر في مايو ٢٠١٤

يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد كم ومتى يتم الاعتراف بالإيراد. ويحل محل قائمة الإرشاد الحالية للاعتراف بالإيراد، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود البناء ولجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (١٢) برامج ولاء العملاء. سيتم تفعيل المعيار لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير عام ٢٠١٧، مع إمكانية التطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة تأثيراً كبيراً من جراء اعتماد هذا التعديل.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) – الآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الشركات من استخدام الإيراد على أساس طريقة الاستهلاك لبنود الممتلكات، الآلات والمعدات. تعرض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) إفتراض غير قاطع أن الدخل ليس الأساس الصحيح لقياس استهلاك الأصل غير الملموس. ولا يمكن القطع بهذا الإفتراض إلا إذا تم تقييم الأصل غير الملموس كمقياس للإيراد أو عندما يمكن إثبات أن الإيراد واستهلاك المنافع الاقتصادية للأصل غير الملموس مرتبطة مع بعض إلى حد كبير. تنطبق التعديلات بأثر رجعي عن الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦. ولا تتوقع المجموعة تأثيراً كبيراً من جراء اعتماد هذه التعديلات.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – منافع الموظفين

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) على مساهمات الموظفين أو أطراف ثالثة لخطط المنافع المحددة. تهدف التعديلات إلى توضيح المحاسبة عن المساهمات التي تعتمد أو لا تعتمد على عدد سنوات الخدمة للموظفين. تصبح التعديلات سارية المفعول

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. لا تتوقع المجموعة تأثير كبير من جراء اعتماد هذا التعديل.

• تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٣)

تشمل التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في ديسمبر ٢٠١٣ عدداً من التعديلات على العديد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. سيتم تطبيق معظم التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ويسمح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة تأثير كبير من جراء اعتماد هذا التعديل.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في ٢٠١٤.

أهم السياسات المالية للمجموعة كما يلي :

أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن حسابات الشركة الأم والشركات التابعة والمعدة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

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

يتم إستخدام طريقة الشراء لحساب الاستحواذ.

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

لقد تم استبعاد جميع العمليات المتداخلة 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 مبين في الإيضاح ٣٣. ويتم احتساب هذه الاستثمارات في الشركة الأم تحت معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الإعتراف والقياس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الاستثمارات

يتم تصنيف استثمارات الأوراق المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" والتي تشمل على موجودات مالية للمتاجرة وأخرى التي يتم احتسابها بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي كاستثمارات "متوفرة للبيع" أو إستثمارات "محتفظ بها حتى الاستحقاق" أو "قروض ودمم 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 الاعتراف 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. 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 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 المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة. ويتم إظهار الاستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق والقروض والذمم المدينة بالقيمة المطفأة ناقص أي تعديل ضروري للإخفاض في قيمتها.

القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة للتداول مبنية على أساس أسعار السوق المدرجة 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 للإخفاض إذا كانت قيمتها الأصلية 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 للإسترداد 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.

إستثمارات في شركات زميلة

يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة بطريقة 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 بإستخدام طريقة حقوق الملكية. وتعرف المشاريع المشتركة لتلك 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 المتوقع تحقيقها بعد مخصص الإنخفاض في القيمة. يتم تحديد مخصص الإنخفاض في القيمة عندما تتأكد للمجموعة من عدم قدرتها على تحصيل كل المبالغ بسبب شروط الذمم. وفي حالة إنخفاض قيمة هذه الذمم على نحو غير محدد، يتم تقييم مبلغ إنخفاض القيمة 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 المتوقع تحقيقها بعد إحتياطي 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 على أساس الخبرة السابقة في الخسارة. يتم تحديد الودائع غير القابلة للإسترجاع بتحليل الموقف المالي للطرف الآخر.

أصول غير ملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 أكبر من قيمتها في الإستخدام وأنها القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع. 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 للنقود 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، إلى أصول 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، 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 المحاسبة الأخرى للمجموعة. يتم احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة عند التصنيف المبدئي كمحتاج للبيع أو محتفظ بها للتوزيع، وأرباح وخسائر لاحقة ناتجة عن إعادة القياس في حساب الربح أو الخسائر.

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

المخصصات

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

يتم إظهار التكاليف المتعلقة بتطوير برامج الحاسب الآلي كمصاريف عند حدوثها. 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 كلفة فريق التطوير وجزء مناسب من المصاريف غير المباشرة ذات الصلة.

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

العقارات والمعدات

تظهر العقارات والمعدات بالكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم ما عدا الأرض والمبنى والذات يظهران بالمبلغ المعاد تقييمه وهو القيمة العادلة بتاريخ التقييم على أساس متجدد والذي قام به مُقيم 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 المستبقة من جراء 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 المستبقة.

تتم رسمة تكاليف الإضافات والتحسينات الجوهرية. أما مصاريف الصيانة والتصلية فتحمل على حساب المصروفات عند حدوثها. 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 مرحلة 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 للإسترداد الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 الإلتزامات 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 الإكتوارية 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 إظهار تأثير ذلك من 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 من تاريخ تخفيض راس المال، في الرابع من شهر يوليو ٢٠٠٢. والتي تم احتسابها بالقيمة الاسمية للأسهم. وتم إظهار 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.

تحتسب الأقساط بعد خصم إعادة التأمين على أساس آجال العقود أو وثائق التأمين الخاصة بها. تمثل الأقساط غير المكتسبة نسبة من الأقساط المكتتبة 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 السمسرة 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 تأمين مؤجلة.

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 المستلمة من المعيدين بطريقة مشابهة مع الحقوق التابعة للمطالبة. ويتم التعرف على المزايا والشروط الناجمة من عقود إعادة التأمين في بيان الدخل والأصول والحقوق التابعة كحسابات مدينة وكحصة المعيد من الاحتياطي الفني والمطلوبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

اختبار كفاية المطلوبات

والمطلوبات التأمينية المقومة بالعملات الأجنبية ويتم احتساب هذه العقود بالقيمة العادلة.

عندما تقي القيمة العادلة للإحتراز بشروط المعايير المحاسبية الدولية لكي يكون الإحتراز فعال، 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 حساب الدخل ما عدا تلك التي تتعلق بالاستثمارات غير النقدية المتاحة للبيع والتي يتم تحويلها إلى حقوق المساهمين حتى يتم بيعها.

ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر من إعادة قياس التزامات التأمين وعقود العملات الأجنبية المتعلقة بها في حساب 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، والبيانات 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 الإكتتابي 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 المكتبتين مع الأخذ في الاعتبار ظروف السوق وتاريخ البيانات. ويخضع هذا التقدير إلى مراجعة المكتبتين والإكتواريين.

يتم الإفصاح عن التقارير الهامة الأخرى والتي تضم قياس القيمة العادلة ومعادلة الأصول المالية في الإيضاح رقم ٢.

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 ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يتم إجراء الاختبارات على أساس المحافظ، والتي يتم فيها تجميع الوثائق ذات الأخطار المتشابهة معاً في محفظة واحدة.

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 المتاحة للبيع فإن تعديلات القيمة العادلة تظهر في بيان الدخل.

يتم توزيع إيراد الاستثمارات 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 الموجودات والمطلوبات بالقيم العادلة المقومة بعملات غير الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم إضافة المكاسب غير المحققة أو الخسائر عند التحويل ضمن الإيرادات باستثناء تلك المتعلقة بالاستثمارات غير النقدية المتاحة للبيع والتي يتم احتسابها ضمن الحقوق حتى يتم بيعها.

كما يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة عند التحويل للبيانات المالية للشركات التابعة، إن وجدت 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 بالاستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤. إدارة مخاطر التأمين

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 المبيدين 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.

تشأ الأخطار تحت عقود التأمين من عدم التأكد من وقوع حدث للمؤمن 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 وارشات ل قبول الأخطار وترتيبات الإعادة.

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 مع الأخذ في الاعتبار تطور السوق، والأداء والفرص. 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 تحديد صحة الاحتياطي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤. إدارة مخاطر التأمين (تابع)

فيما يلي تحليل مخاطر الائتمان المتعلقة بترتيبات إعادة التأمين:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)			٢٠١٤
المجموع	الحصة من المخصصات الفنية	ذمم مدينة	
			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	
			٢٠١٣
			أرصدة متعلقة بمعيدي التأمين:
٤١,٩٠٨	٣٩,٦٩٣	٢,٢١٥	- مصنفة بدرجة استثمار
٢٥,٩٧٨	٥,٩٢٢	٢٠,٠٥٦	- أخرى
٦٧,٨٨٦	٤٥,٦١٥	٢٢,٢٧١	

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)					٢٠١٤
أخرى	دولار كندي	روبية هندية	جنيه استرليني	اليورو	
					موجودات (مطلوبات)
(١١٦,٦٢٠)	(٥٠٩)	(١٦,٣١٧)	(١,٠٦١)	(١,٠٣٢)	إعادة تأمين، صافي
-	-	-	-	(٣,٢٨٩)	المغطاة
					٢٠١٣
					موجودات (مطلوبات)
(٩٩,٤٩٠)	(٤٧٥)	(٩,٨٣٨)	٢,٦٦٢	(٢,٢٠٥)	إعادة تأمين، صافي
-	٩٥٩	-	(١,٠٦٥)	(٢,٤١٣)	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)		٢٠١٣	٢٠١٤
٥٪ زيادة في معدل الخسارة النهائي		(١١,٨٨٦)	(١٢,٨٢٢)
٥٪ نقص في معدل الخسارة النهائي		١١,٨٨٦	١٢,٨٢٢
١٠٪ زيادة في معدل تحويل الدولار الأمريكي		١٠,٩٣٥	١٢,٠٣٠
١٠٪ نقص في معدل تحويل الدولار الأمريكي		(١٠,٩٣٥)	(١٢,٠٣٠)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥. النقد وأرصدة لدى البنوك

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٠,٥٠٦	٨٥,٧٣٢	النقد وأرصدة لدى البنوك
٤٣,٥٧٩	١٤,٨٧٢	ودائع ذات أجل خلال ٣ شهور
١٢٤,٠٨٥	١٠٠,٦٠٤	النقد وما في حكمه
١٤٩,١٤٦	٩٢,٠٩٩	ودائع ذات أجل أكثر من ٣ شهور
٢٧٣,٢٣١	١٩٢,٧٠٣	

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 بعد أقصى ١٠٪ من حقوق المساهمين.

ب. مخاطر معدلات الفائدة

٢٠١٣	٢٠١٤	
يومي / شهري	يومي / شهري	أساس الفائدة المستحقة:
عند الاستحقاق	عند الاستحقاق	- أرصدة البنوك
٠,٠١٪ - ٢,٧٠٪	٠,٠١٪ - ٣,١٠٪	- ودائع قصيرة الأجل
		معدلات الفائدة الفعلية

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

ج. مخاطر العملات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤١,٩٢٦	١١٦,٥٢٣	دولار أمريكي
٦٩,٩٩٢	٥٩,٣٥٣	دينار بحريني
٣٢,٧١٢	٤,٨٦٠	درهم إماراتي
٣,٤٧٧	٣,٦٥٦	دولار سنغافوري
١٩,٤٧١	١١	ريال قطري
٥,٦٥٣	٨,٣٠٠	أخرى
٢٧٣,٢٣١	١٩٢,٧٠٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. استثمارات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		محتفظ بها بغرض المتاجرة
٥٣,٩٣٤	٦٦,٢٨١	أسهم شركات مدرجة
٥٣,٩٣٤	٦٦,٢٨١	
		مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي
		سندات دين
٢٤,٢٠٦	٢٤,٧٨٢	- أخرى بدرجة استثمار
١٧,٧٣٧	٢٩,٨٠٨	- أخرى
٤١,٩٤٣	٥٤,٥٩٠	
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		سندات دين
٢٢,٩٧٣	١٢,٩٩٣	- مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٢٠,٠٢٤	١٣,٠٠٧	- أخرى بدرجة استثمار
٢,٦٦٣	٢,٦٥٣	- حكومات دول خارج منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٩,٨٥٠	٩,٨٧٦	- أخرى
٥٥,٥١٠	٣٨,٥٢٩	
		متوفرة للبيع
		سندات دين
٣٢,٦٩٤	٨٧,٦٥٣	- مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١١٨,٧٩٦	١٦٠,٩٧٥	- أخرى بدرجة استثمار
٢,٦٤٨	-	- حكومات دول خارج منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٣٨,٣٤٢	٨٩,٨٥٦	- أخرى
-	٤,٤٨٤	أسهم شركات مدرجة
٧,١٦٠	٦,٤٤٨	أسهم شركات غير مدرجة
١٥,٥٤٢	١٦,٨٦٦	أخرى
٢١٥,١٨٢	٣٦٦,٢٨٢	
١١٩	٢١	استثمار في شركة مشتركة
١٩	٢٩٥	استثمار في شركات زميلة
٣٦٦,٧٠٧	٥٢٥,٩٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. استثمارات (تابع)

الحركة في مخصص إنخفاض الإستثمارات المتوفرة للبيع بالمجموعة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٨,٦٦٠	١٩,٩٤٥	في ١ يناير
		مخصص الإنخفاض المسجل خلال السنة
٣١٢	٢١	- شركات غير مدرجة
١,٢٩١	١,٠٢١	- أخرى
(٣١٨)	(١,١٨٢)	المعكوس من بيع الإستثمارات
١٩,٩٤٥	١٩,٨٠٥	في ٣١ ديسمبر

تم رهن ما قيمته ١٠٧,٧ مليون دولار أمريكي من الأوراق المالية (٢٠١٣: ٧٢,٧ مليون دولار أمريكي). كضمان لاتفاقيات ائتمانية لإعادة التأمين، خطابات اعتماد، وخطابات ضمان والقروض.

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

أ. مخاطر الائتمان

تحدد المجموعة في تركيز استثماراتها في الأوراق المالية المدينة لدى مستثمر واحد 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

٢٠١٤	أساس الفائدة المستلمة	الفوائد الفعلية	فوائد الكوبونات
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	شهري/نصف سنوي/سنوي	١٢٥-٠٪، ٢٠٧٥-٢٪	١٢٥-٠٪، ٢٠٧٥-٢٪
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	نصف سنوي/سنوي	١٠-١٪، ٢٥-٧٪	١٠-١٪، ٢٥-٧٪
حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	نصف سنوي/سنوي	٣,٦٪	٣,٦٪
أوراق مالية أخرى	شهري/نصف سنوي	٢,٦٨٨-٥٪، ٣٧٥-٥٪	٢,٦٨٨-٥٪، ٣٧٥-٥٪
٢٠١٣	أساس الفائدة المستلمة	الفوائد الفعلية	فوائد الكوبونات
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	شهري/نصف سنوي/سنوي	١٢٥-٠٪، ٢٠٨٧٥-٢٪	١٢٥-٠٪، ٢٠٨٧٥-٢٪
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	نصف سنوي/سنوي	١٠-١٪، ٢٥-٧٪	١٠-١٪، ٢٥-٧٪
حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	نصف سنوي/سنوي	٣,٦-٤٪، ٣-٣,٦٪	٣,٦-٤٪، ٣-٣,٦٪
أوراق مالية أخرى	شهري/نصف سنوي	١,٣٥٧-٤٪، ٦١-٤٪	١,٣٥٧-٤٪، ٦١-٤٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. استثمارات (تابع)

ج. أوراق مالية مدينة - مخاطر العملة

٢٠١٤	دولار أمريكي	يورو	دينار بحريني	أخرى	المجموع
(بآلاف الدولارات الأمريكية)					
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٠٠,٦٤٦	-	-	-	١٠٠,٦٤٦
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	١٩١,١١٦	٤,٨٦٥	-	٢,٧٨٣	١٩٨,٧٦٤
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
٢٠١٣					
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٥٥,٦٦٧	-	-	-	٥٥,٦٦٧
أوراق مالية مدينة أخرى بدرجة استثمار	١٥٢,٩٦٤	٧,٢٧٠	-	٢,٧٩٢	١٦٣,٠٢٦
حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	٥,٣١١	-	٥,٣١١
أوراق مالية مدينة أخرى	٦٥,٩٢٩	-	-	-	٦٥,٩٢٩
	٢٧٤,٥٦٠	٧,٢٧٠	٥,٣١١	٢,٧٩٢	٢٨٩,٩٣٣

د. أوراق مالية مدينة - الفترة المتبقية للإستحقاق

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

(بآلاف الدولارات الأمريكية)				
٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة الدفترية	المبلغ الرئيسي	القيمة الدفترية	المبلغ الرئيسي	
أوراق مالية لمؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية:				
١٤,٠٠١	١٤,٠٠٠	٢٤,٩٩٠	٢٥,٠٠٠	- تستحق خلال سنة أو أقل
٣٥,١٤٧	٣٥,٠٠٠	٥٨,٠٢٦	٥٨,٠٠٠	- سنة الى خمس سنوات
٦,٥١٩	٧,٠٠٠	١٧,٦٣١	١٨,٠٠٠	- أكثر من خمس سنوات
٥٥,٦٦٧	٥٦,٠٠٠	١٠٠,٦٤٧	١٠١,٠٠٠	
أوراق مالية مدينة لمصادر بدرجات استثمار أخرى:				
١٠,٣٦٥	٩,٧٣٩	١٢,٩٣٨	١٢,٦٤٢	- تستحق خلال سنة أو أقل
٩٨,٧٣٥	٩٦,٥٣٩	١٠٢,٤٢٤	١٠١,٠٢٤	- سنة إلى خمس سنوات
٥٣,٩٢٦	٥٤,٤٥٢	٨٣,٤٠١	٨٣,٨٥٧	- أكثر من خمس سنوات
١٦٣,٠٢٦	١٦٠,٧٣٠	١٩٨,٧٦٣	١٩٧,٥٢٣	
حكومات دول غير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية:				
-	-	٢,٦٥٣	٢,٦٥٨	- تستحق خلال سنة أو أقل
٢,٦٦٣	٢,٦٥٨	-	-	- سنة إلى خمس سنوات
٢,٦٤٨	٢,٦٥٨	-	-	- أكثر من خمس سنوات
٥,٣١١	٥,٣١٦	٢,٦٥٣	٢,٦٥٨	
أوراق مالية مدينة أخرى:				
-	-	-	-	- تستحق خلال سنة أو أقل
٣٨,٠٤٤	٣٨,٦٥١	٤٤,٦٩١	٤٥,٥٥٨	- سنة إلى خمس سنوات
٢٧,٨٨٥	٢١,٣٩٤	٨٤,٨٤٩	٨٥,٢٩٦	- أكثر من خمس سنوات
٦٥,٩٢٩	٦٠,٠٤٥	١٢٩,٥٤٠	١٣٠,٨٥٤	
٢٨٩,٩٣٣	٢٨٢,٠٩١	٤٣١,٦٠٣	٤٣٢,٠٣٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥,٢٥٠	٤٢,٤٥٠	دولار أمريكي
٢,٥٧٤	٤,٩٥٨	يورو
٤٨٩	٤٨٧	دينار بحريني
٦,٠٠٤	٩,٤٠٧	ريال سعودي
٣,٢٧٦	٣,٣٥٣	جنيه إسترليني
٢,٠٤٠	٢,١٩٧	ين ياباني
١١,٤٦١	١٤,٣٦١	أخرى
٦١,٠٩٤	٧٧,٢١٣	

و. تعهدات

بلغ مجموع التعهدات على المجموعة مقابل رأس مال غير مستدعى للاستثمارات المتاحة للبيع ما قيمته ٤,٦ مليون دولار أمريكي (٨,٠ مليون دولار أمريكي لسنة ٢٠١٣).

٧. تحليل الحساسية

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

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣		٢٠١٤		
حقوق الملكية	الدخل	حقوق الملكية	الدخل	
معدل الفائدة				
(٥,٣٠٥)	(٨٤٦)	(٩,٤٦٩)	(٩٣١)	+ ١٠٠ نقطة على أساس التحول في منحى العائد - أدوات الاقتراض
٥,٤٨٨	٨٥١	٩,٧٩٧	٩٦٣	- ١٠٠ نقطة على أساس التحول في منحى العائد - أدوات الاقتراض
مخاطر العملات				
١٣٢	(١٠,٤١٣)	(٣٦٤)	(٧,٦٧٣)	١٠٪ زيادة في معدل تحويل الدولار الأمريكي
١٢٣	٢١,٤٥٠	١٠١	٩,٧١٠	١٠٪ نقص في معدل تحويل الدولار الأمريكي
سعر الأسهم				
١٣٤	١,٠٦٠	٤٤٩	٦,٥٨٧	١٠٪ زيادة في سعر الأسهم
(١٣٤)	(١,٠٦٠)	(٤٤٩)	(٦,٥٨٧)	١٠٪ نقص في سعر الأسهم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨. إيرادات مستحقة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أقساط تأمين مستحقة
		متوقع استلامها:
٦٠,٣٢٢	٧١,٠٨٤	- خلال ١٢ شهراً
٢١,٨٦٠	١٤,٦٤١	- بعد ١٢ شهراً
٨٢,١٨٢	٨٥,٧٢٥	
		فوائد مستحقة
٢,٣٠٠	٢,٢٩٨	- متوقع استلامها خلال ١٢ شهراً
٨٤,٤٨٢	٨٨,٠٢٣	

٩. ذمم تأمين مدينة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أرصدة مستحقة:
١١٣,٧٧٧	١١٨,٨٤٣	- خلال ١٢ شهراً
٥٥٥	١٦٩	- بعد ١٢ شهراً
١١٤,٣٣٢	١١٩,٠١٢	

الحركة في مخصص المجموعة للذمم المدينة المنخفضة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠,٧٩١	٢١,١٧٦	في ١ يناير
٣٨٥	(١٣٨)	مخصص الانخفاض
-	(٦,٣٨٧)	شطب ذمم مدينة منخفضة
٢١,١٧٦	١٤,٦٥١	٣١ ديسمبر

تتعلق الذمم المدينة المنخفضة بصورة فردية في الأساس إلى أن الطرف الآخر في ضائقة مالية. ويتم احتساب عمر هذه الذمم كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥,٣٨٥	٤,٦٣٠	أكثر من سنتين
٥,٣٨٥	٤,٦٣٠	

تحليل أعمار الذمم المدينة المستحقة سابقاً ولم تخفض كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٢,١٢٤	٧,١٥٣	حتى ٦ شهور
١٣,٦٢٨	١٣,١٢٥	من ٦ إلى ١٢ شهر
٢٥,٧٥٢	٢٠,٢٧٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠. ودائع لدى شركات التأمين

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أرصدة مستحقة:
٣١,٥٠٢	٣٣,١٧٤	- خلال ١٢ شهراً
١٥,٠٣٦	٩,٤٠٤	- بعد ١٢ شهراً
٤٦,٥٣٨	٤٢,٥٧٨	

الحركة في مخصص المجموعة للودائع المنخفضة كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤,٦٩٣	٤,٢٠٨	في ١ يناير
(٤٨٥)	٢١	عكس المخصص
-	(٥٦٣)	شطب ودائع تأمين منخفضة
٤,٢٠٨	٣,٦٦٦	٣١ ديسمبر

تتعلق الودائع المنخفضة بصورة فردية في الأساس إلى أن الطرف الآخر في ضائقة مالية. كانت أعمار هذه الودائع كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٩٣	١,٠١٨	أقل من ١٠ سنوات
٦,٤٦٠	٥,٦٩٨	أكثر من ١٠ سنوات
٧,٣٥٣	٦,٧١٦	

تحليل أعمار الودائع المستحقة سابقاً ولم تخفض كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٧,٨٥٥	٩,١٢٠	حتى سنة واحدة
٢٥,٨٧٥	٢٨,٠١٣	من سنة إلى ٣ سنوات
٣٣,٧٣٠	٣٧,١٣٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١. حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أعمال التأمينات العامة
٤٥,٤٢٠	٤٦,٧٩٢	- مطالبات قائمة
٨,٣٨٨	١١,٦٧٦	- مطالبات غير مبلغ عنها
٥,٠٧٩	١٢,٩٦٠	- احتياطي أقساط للإعادة مؤجلة
٥٨,٨٨٧	٧١,٤٢٨	
		أعمال تأمينات الحياة
١٩٥	٦٨	- مطالبات قائمة
-	٥٤٦	- مطالبات غير مبلغ عنها
-	٦	- احتياطي الأقساط من إسناد الإعادة المؤجلة
١٩٥	٦٢٠	
٥٩,٠٨٢	٧٢,٠٤٨	

١٢. موجودات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		موجودات غير ملموسة:
١١,٣٣٦	٩,٤٩٢	- برامج الحاسب الآلي
١١,٣٣٦	٩,٤٩٢	
(١٠,١٦٧)	(٨,٧١١)	ناقصاً: الإطفاء المتراكم
١,١٦٩	٧٨١	صافي الموجودات غير الملموسة
٥٤٣	-	إستبعاد مجموعة محتفظ به للبيع
-	١٥٠	ذمم مدينة من بيع شركة تابعة
		موجودات أخرى مستحقة خلال ١٢ شهراً:
٤٥,٣٥٣	٣,٤٠٨	- ودائع نقدية مرهونة
٩,٥٠٣	٧,٦٩٨	- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٥,٣٩٩	١١,٢٥٦	
٥٦,٥٦٨	١٢,٠٣٧	

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		الحركة في الموجودات غير الملموسة:
١,١٤٨	١,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير
٣٩٣	٥٦	- إضافة
(٣٧٢)	(٣٩٢)	- كلفة إطفاء
-	(٥٢)	- إستبعاد
١,١٦٩	٧٨١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تم رهن الودائع النقدية كضمان لإعادة تأمين خطابات الائتمان والضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣. عقارات ومعدات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٣٤٠	٢,٤٦٩	أرض
٢٦,٧٤١	٢٥,٠٠١	مبنى
٥٠	٦٤	أعمال قيد الانشاء
١٤,٢١٧	١٠,٢٠٣	أنظمة المعلومات، الأثاث، الآلات وغيرها
٤٢,٣٤٨	٣٧,٧٣٧	
(١٤,٨٧٦)	(١٠,٢٧٥)	ناقصاً: الاستهلاك المتراكم
٢٧,٤٧٢	٢٧,٤٦٢	
		الحركة في العقارات والمعدات:
٢٧,٦٧٥	٢٧,٤٧٢	صافي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	١,١٢٩	- إعادة تقييم الأرض
-	(٨٠٠)	- إعادة تقييم العقار
٩٢٨	٥٦٥	- إضافات
(٦)	(٢)	- استبعادات
(١,١٢٥)	(٩٠٢)	- كلفة الاستهلاك
٢٧,٤٧٢	٢٧,٤٦٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الأرض والمبنى المكتب الرئيسي المملوك والذي تقيم فيه الشركة منذ ١٩٨٤. ويشمل المبنى أيضاً مكتب الشركة التابعة تكافل ري ليميتد بدبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم إعادة تقييم مبنى المكتب الرئيسي بنهاية السنة من قبل مقيم خارجي مستقل وتم التصنيف عند الفئة ٢ في سلم قياس القيمة العادلة حيث تم التقييم باستخدام سعر تأشيري للصفقة المدفوعات مشابهة وتم التعديل ليعكس صفات العقار. وبناء على تقييم السوق المفتوح، فقد تم تحديد القيمة العادلة للأرض عند ٢,٤٦٩,٠٠٠ دولار أمريكي مقابل قيمة دفترية ١,٣٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وبلغت القيمة الدفترية للأرض ١,٩٧٢,٠٠٠ دولار أمريكي حيث كان الأصل تحت نموذج الكلفة. فمن الزيادة في القيمة العادلة بـ ١,١٢٩,٠٠٠ دولار أمريكي، تمت إضافة ٦٣٢,٠٠٠ دولار أمريكي إلى الدخل لمعادلة الخسارة المعترف بها في التقييم السابق. وقد أدرجت الزيادة المتبقية البالغة ٤٩٧,٠٠٠ دولار أمريكي إحتياطي إعادة تقييم العقار. تم تحديد القيمة العادلة للمبنى عند ٥,٤٣٢,٠٠٠ دولار أمريكي مقابل قيمة دفترية ٦,٢٣٢,٠٠٠ دولار أمريكي. تم تعديل هذا الإنخفاض في القيمة العادلة البالغ ٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من إحتياطي إعادة تقييم العقار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤. مخصصات فنية

تتكون المخصصات الفنية من:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أعمال التأمينات العامة
٣٢٣,٤٢٠	٣٣١,٩٧٩	مطالبات قائمة
١٥٦,٦٦٧	١٥٩,٦٠٢	خسائر لم يبلغ عنها
١١٧,٦٤٢	١٣٨,١٠٦	أقساط غير مكتسبة
٥٩٧,٧٢٩	٦٢٩,٦٨٧	
		أعمال تأمينات الحياة
١٥,٢٧١	١٦,٢٨٣	مطالبات قائمة
٥٨,٨٢٨	٥٥,٣٤٥	خسائر لم يبلغ عنها
٦,٨٢٠	٦,٣١٦	أقساط غير مكتسبة
٨٠,٩١٩	٧٧,٩٤٤	
٦٧٨,٦٤٨	٧٠٧,٦٣١	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥. تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي إجمالي وصافي المطالبات التي وقعت بما فيها الخسائر التي لم يبلغ عنها محسوبة بالإشارة إلى الأقساط المكتسبة. ومقارنة بالتوقعات السابقة ٥ سنوات الماضية:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	سنة الإكتتاب					
المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
إجمالي						
تقدير تكاليف المطالبات المحققة:						
- بنهاية السنة الاكتتابية	١٠٦,٤٤٨	١١٢,٣٦٧	١١٣,٧٣٥	١٢٨,٤٠٢	١١٩,٢٣٢	١٢٣,٥٩٦
- بعد سنة واحدة	-	١٩٠,٤٣١	١٧٨,٦٠٩	٢٠٥,٥٥٨	٢١٠,٧٠٠	٢٠٩,٨٣٦
- بعد سنتين	-	-	٢٠٩,٨٤١	٢١٠,٠٥٨	٢٢٧,٣٨٣	٢٠٨,٤٨٨
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	٢١٨,٣٧١	٢٢٩,٠٤٦	٢٠٣,٩٨٣
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	٢٢٨,٤٥١	١٩٨,٦٠٨
- بعد خمس سنوات	-	-	-	-	-	١٩٨,٤٩١
تقدير المطالبات المحققة الحالية	١٠٦,٤٤٨	١٩٠,٤٣١	٢٠٩,٨٤١	٢١٨,٣٧١	٢٢٨,٤٥١	١٩٨,٤٩١
الدفع التراكمي حتى تاريخه	(٧٠٢,٥٣٥)	(٤٥,٣٨١)	(١٢٠,٣١٠)	(١٧١,٤٢٥)	(١٩١,٦٩٧)	(١٦٧,٢٩٨)
المطلوبات المحسوبة	٤٤٩,٤٩٨	١٠٠,٠٢٤	٨٩,٥٣١	٤٦,٩٤٦	٣٦,٧٥٤	٣١,١٩٣
مطلوبات السنوات السابقة	١١٣,٧١١					
مجموع المطالبات المتضمن في بيان المركز المالي	٥٦٣,٢٠٩					

صافي

تقدير تكاليف المطالبات المحققة:						
- بنهاية السنة الاكتتابية	١٠٢,٥٩٢	١١٠,٢١٣	١٠٨,٥٩٤	١١٢,٠٤٧	١٠٣,٢٨٦	١٢١,٤٣٨
- بعد سنة واحدة	-	١٨٢,٩١٠	١٦٦,٦٦٧	١٧٥,١٣٣	١٨٩,٩٨١	٢٠٧,٦٣٠
- بعد سنتين	-	-	١٨٤,٩١٣	١٨١,٦١٧	١٨٧,٢٦٥	٢٠٤,٢٧٩
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	١٨٦,٩٢٥	١٨٦,٥٠٩	١٩٩,٣٥٨
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	١٨٥,٤٧٨	١٩٣,٧٩١
- بعد خمس سنوات	-	-	-	-	-	١٩٣,٧٧٢
تقدير المطالبات المحققة الحالية	١٠٢,٥٩٢	١٨٢,٩١٠	١٨٤,٩١٣	١٨٦,٩٢٥	١٨٥,٤٧٨	١٩٣,٧٧٢
الدفع التراكمي حتى تاريخه	(٦١١,٨٢٥)	(٤١,٧٠٦)	(١١٣,٢٠٣)	(١٤٠,٢٨٠)	(١٤٨,٩١١)	(١٦٣,٣٦٠)
المطلوبات المحسوبة	٤٢٤,٧٦٥	٩٨,٢٢٧	١٤١,٢٠٤	٤٦,٦٤٥	٣٦,٥٦٧	٣٠,٤١٢
مطلوبات السنوات السابقة	٧٩,٣٦٢					
مجموع المطالبات المتضمن في بيان المركز المالي	٥٠٤,١٢٧					

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. الحركة في التزامات وأصول التأمين

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
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
٢٠١٣			
المطالبات			
مطالبات قائمة	٣١٦,١٨٠	٤٢,٦٠٩	٢٧٣,٥٧١
خسائر لم يبلغ عنها	٢٣٩,٥٦٨	١٣,٠٢١	٢٢٦,٥٤٧
المجموع في بداية السنة	٥٥٥,٧٤٨	٥٥,٦٣٠	٥٠٠,١١٨
التغير في المخصص خلال السنة	١٦١,٩٦٣	١١,٥٩٩	١٥٠,٣٦٤
تسوية مطالبات خلال السنة	(١٦٣,٥٢٥)	(١٣,٢٢٦)	(١٥٠,٢٩٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥٥٤,١٨٦	٥٤,٠٠٣	٥٠٠,١٨٣
أقساط غير مكتسبة			
في بداية السنة	١١٥,٧٠٦	٣,٦٦٢	١١٢,٠٤٤
التغير في المخصص خلال السنة	٨,٧٥٦	١,٤١٧	٧,٣٣٩
الرصيد في نهاية السنة	١٢٤,٤٦٢	٥,٠٧٩	١١٩,٣٨٣
أقساط تأمين مستحقة			
في بداية السنة	١٠٣,٢٠١	٤,٧١٢	٩٨,٤٨٩
الحركة خلال السنة	(١٦,٩٩٤)	(٦٨٧)	(١٦,٣٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨٦,٢٠٧	٤,٠٢٥	٨٢,١٨٢
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة			
في بداية السنة	٢٨,١٧٨	١٨٦	٢٧,٩٩٢
الحركة خلال السنة	١٧٤	(٦٤)	٢٣٨
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٣٥٢	١٢٢	٢٨,٢٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٧. ذمم تأمين دائنة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٥,٥٨٨	٤١,٧٦٨	مستحقة خلال ١٢ شهراً
٤٥,٥٨٨	٤١,٧٦٨	

١٨. القروض

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
-	١٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة:
-	-	- خلال ١٢ شهراً
-	١٠,٠٠٠	

قروض تبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء) مضمونة بودائع مصرفية. كما بلغت الفائدة الفعلية على القروض ١,٥٥٪ (١,٣٪ لسنة ٢٠١٣).

١٩. مطلوبات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤,٠٥٨	١٣,٣٠٢	منافع ما بعد التوظيف (إيضاح ٢٩)
٨,٦١٩	٨,٦١٩	أقساط إعادة التأمين المستحقة
١,٩٢٨	١,٩٢٢	أرباح أسهم مستحقة
٧,٢٤٥	٧,١٨٥	مصاريف مستحقة
٣,٤٤٠	٦,٤٧٨	برنامج أسهم الموظفين (إيضاح ٢٨)
٥,٧٨٣	٤,٩٩٧	أخرى
٤١,٠٧٣	٤٢,٥٠٣	
		أرصدة مستحقة:
٢٣,٥٧٥	٢٢,٧٢٣	- خلال ١٢ شهراً
١٧,٤٩٨	١٩,٧٨٠	- بعد ١٢ شهراً
٤١,٠٧٣	٤٢,٥٠٣	

٢٠. حقوق المساهمين

(١) رأس المال

(أ) المكونات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المصرح به
		٥٠٠ مليون سهم عادي بسعر ١ دولار أمريكي للسهم الواحد
		الصادر، المكتتب به والمدفوع بالكامل
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠ مليون (٢٠١٣: ٢٢٠ مليون) سهم عادي بسعر ١ دولار أمريكي للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	
		٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	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
المصرف الامارات للتنمية	الامارات 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	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
أقل من ١٪	٤٤,٩	٤٢,٧	٤,٦٢٤	٤,٦٧٧	٢٢,٧	٢١,٥
من ١٪ إلى ٥٪	٣٢,٣	٣٤,٥	٥	٨	١٦,٣	١٧,٤
من ٥٪ إلى ١٠٪	١١,٠	١١,٠	١	١	٥,٦	٥,٦
من ١٠٪ إلى ما فوق	١٠٩,٨	١٠٩,٨	٤	٤	٥٥,٤	٥٥,٥

د) أسهم الخزينة

تمتلك الشركة ٢١,٩٦٧,٨١٨ سهم من أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢١,٩٦٧,٨١٨ سهم). بقيمة قدرها ١٤,٧٩٣,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٣: 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 الاحتياطي وعند البيع يتم تحويل الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠. حقوق المساهمين (تابع)

ز) احتياطي إعادة تقييم العقار

يمثل مخصص إعادة تقييم العقارات الفرق بين تكلفة المبنى بعد خصم الاستهلاك المتراكم والقيمة العادلة. بالإضافة، 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 المستقبلية.

ح) إدارة رأس المال

يتضمن مجموع رأس مال المجموعة رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني والأرباح المستقبلية بعد استقطاع أسهم الخزينة. إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ برأس مال قوي كقاعدة للحفاظ على العملاء، والمستثمرين وثقة السوق وتعزيز التطور المستقبلي للأعمال. وينظم أعمال الشركة الأم مصرف البحرين المركزي بالبحرين والذي يحدد ويراقب المتطلبات 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)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٦,٢٣٨	٤٢,١٠٩	في ١ يناير
(٤,١٢٩)	(٤,٢٤٧)	الحصة في الدخل الشامل
٤٢,١٠٩	٣٧,٨٦٢	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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)

٢٠١٤	تأمينات غير الحياة							تأمينات الحياة		المجموع
	الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	الحساب الشامل	أخرى	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 مكتتبة - إجمالي	٢,٣٠٧	٣,٠٠٥	١,٤٥٩	٥٩٩	(٢٢,٨٩٦)	١,٥٠١	٣٥٤	١٣٢	(١٣,٥٣٩)	
التغير في أقساط غير مكتتبة - إعادة التأمين	٤٧	١٠١	١٩١	(٢)	٩,٢٤٠	-	٦	-	٩,٥٨٣	
صافي الأقساط المكتتبة	٦٥,٦٤٥	٣٦,٧٣٢	٢٢,١٠٥	٢١,٥٣٧	٦٠,٠٤٩	٢٦,٩٦٥	٢٢,٣٧٤	١,٠٢٦	٢٥٦,٤٢٣	
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	(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	-	-	-	-	(١٣٣)	
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 ٢٠١٤

٢٢. نتائج فروع التأمين (تابع)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	تأمينات غير الحياة							تأمينات الحياة		المجموع
	الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	الحساب الشامل	أخرى	قصير المدى	طويل المدى		
الإيرادات										
٧٧,٣١٩	٣٤,٣٥١	١٩,٠٧٥	١٩,٨٤٦	٥٤,٨٦٧	٣١,٥١٠	٢٤,٦١٦	٤٠٤	٢٦١,٩٨٨	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(٤,٨٩٥)	(٦,٦٨٣)	٤,٩٣٧	٧٧٨	(٨,٣٣٦)	(٨٣٧)	(٢٨٦)	(٤٢٤)	(١٥,٧٣٦)	أقساط إعادة التأمين الصادرة	
٥,١٧٤	٢,٣٢٩	١,٥٨٦	(١٥٣)	(١٣,٤٧٦)	(٤,١٨٢)	(١,٠٧١)	٢٢٣	(٩,٥٧٠)	التغير في أقساط غير مكتسبة - إجمالي	
(١٨)	(١١١)	(٨٦)	(٣٣)	١,٥٦٧	(٢٧٠)	(١٩)	-	١,٠٣٠	التغير في أقساط غير مكتسبة - إعادة التأمين	
٧٧,٥٨٠	٢٩,٨٨٦	٢٥,٥١٢	٢٠,٤٣٨	٣٤,٦٢٢	٢٦,٢٣١	٢٣,٢٤٠	٢٠٣	٢٣٧,٧١٢	صافي الأقساط المكتسبة	
٢,٤٤٩	١,١٤٥	٥٥٣	١,٥٨٨	١,٤٠٣	١,٨٥٣	٨٧٣	١,٢٩٦	١١,١٦٠	دخل الاستثمار الخاص بصناديق التأمين	
٨٠,٠٣٩	٣١,٠٣١	٢٦,٠٦٥	٢٢,٠٢٦	٣٦,٠٣٥	٢٨,٠٨٤	٢٤,١١٣	١,٤٩٩	٢٤٨,٨٧٢		
التكاليف والمصاريف										
(٦١,٥٦٧)	(١٩,٢٠٤)	(١٦,٦٥٧)	(٩,٤٤٢)	(٤,٨٣٩)	(٢٩,٥٨٣)	(١٥,٣٦٨)	(٦,٨٦٥)	(١٦٣,٥٢٥)	إجمالي المطالبات	
١١,٠٨٤	١,١٩٨	(٧٥٠)	٧١٠	(١,٤٤١)	٢,٢٣٤	١٩١	-	١٣,٢٢٦	مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين	
(٩,١٩٠)	(٥,٢٣٠)	٦٩٩	(٥٤٩)	(١٣,٥٦٧)	٣,٨٥٣	٤٦٦	(٥٣٩)	(٢٤,٠٥٧)	التغير في مخصص المطالبات القائمة - إجمالي	
١٥١	(٥٠٠)	(٢٣٠)	١٤٣	٥,٣٥٥	(٣٧٥)	(٣٧٨)	-	٤,١٦٦	التغير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين	
٢,١٨٨	٥,٥٩٥	٥,٣٩٨	(٣٨)	(٩٥٨)	٧,٨٧٥	(٩٠٤)	٧,٣٨٠	٢٦,٥٣٦	التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إجمالي	
(٢,٠٤٥)	٦٨٨	(١٠٣)	(٣٠٥)	(٣,٧٦٤)	(٩٤٨)	٣٢	(٤)	(٦,٤٤٩)	التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إعادة التأمين	
(٥٩,٣٧٩)	(١٧,٤٥٣)	(١١,٦٤٣)	(٩,٤٨١)	(١٩,٢١٤)	(١٦,٩٤٤)	(١٥,٩٦١)	(٢٨)	(١٥٠,١٠٣)	المطالبات والمصاريف المتعلقة بها	
(٢١,٩٤٠)	(١١,٦٢٨)	(٥,١٨٤)	(٦,٢٥٢)	(١٢,٤٧٩)	(٣,٨٩٧)	(٢,٢٧٠)	٤١٢	(٦٣,٢٣٨)	تكاليف الحصول على أعمال تأمين	
(١,٤٣٤)	(٢٢٠)	(١,٩٥٩)	٥٧٥	٤	(٥٤)	٣٠٧	-	(٢,٨٨١)	تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين	
(٩٢٩)	(٥٧٨)	(٧٦٨)	١٤٧	٣٥٤	١,٠٠٢	(١١)	(٦١)	(٨٤٤)	التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إجمالي	
(١)	٣٩	٣٠	٩	-	٢٦	٦	-	١٠٩	التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إعادة التأمين	
(٢٤,٣٠٤)	(١٢,٤٨٧)	(٧,٨٨١)	(٥,٥٢١)	(١٢,١٢١)	(٢,٩٢٣)	(١,٩٦٨)	٣٥١	(٦٦,٨٥٤)	تكاليف الحصول على أعمال تأمين	
(٦,٩٦٣)	(٢,٨٢٦)	(١,٩٠٠)	(١,٠٤٢)	(٤٦٣)	(٢,٤٦٩)	(٢,٢٦٤)	(٥٦٥)	(١٨,٤٩٢)	مصاريف التشغيل	
(١٠,٦١٧)	(١,٧٣٥)	٤,٦٤١	٥,٩٨٢	٤,٢٢٧	٥,٧٤٨	٣,٩٢٠	١,٢٥٧	١٣,٤٢٣	نتائج الاكتتاب	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢. نتائج فروع التأمين (تابع)

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

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣		٢٠١٤	
أصول غير متداولة	الأقساط	أصول غير متداولة	الأقساط
إجمالي الأقساط من:			
٤٣,٣٩١	١٠٣,١٨١	٣٩,٧٦٧	١١١,٠٥١
- الشرق الأوسط			
٤,٣٨٤	٣٠,٦٦٨	٣,٠١٣	٢٩,٠٣٢
- أفريقيا			
٩,٧٤٥	٦٨,١٧٤	٦,١٩٣	٥٩,٦٨١
- آسيا			
٨,٥٧٢	٥٩,٩٦٥	١١,٩٨٩	١١٥,٥٣٦
- أخرى			
٦٦,٠٩٢	٢٦١,٩٨٨	٦٠,٩٦٢	٣١٥,٣٠٠

لا توجد أي مجموعة إسناد كبيرة حيث أن المحفظة متنوعة.

ج) تحليل موجودات ومطلوبات القطاعات:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤		تأمينات غير الحياة		تأمينات الحياة		الشركة	المجموع
الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	الشامل	أخرى	قصير المدى	طويل المدى
٦٠,٢٦١	٣٩,٨٥٢	٣٣,٢١٩	١٧,٢٥٦	١٣٠,٣٤٠	٥٩,٥٢٥	١٠,٦٤٤	٦٣٤
موجودات إعادة تأمين							
٢٦,٨٧٧	١٥,٤٤٣	٧,٤٩٠	٥,٣٧٣	٧,٦٨٤	١٤,٤٦٨	٣,٠٢٠	١٢,٢٥٢
النقدي							
٨٠,٧٣٦	٤٣,٩٦٦	٢٢,٨١٠	١٦,٥٧٣	٢٩,٨٩٣	٣٨,١٣٠	٨,٦٦٢	٤٣,١٧٤
الاستثمار							
-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى							
١٦٧,٨٧٤	٩٩,٢٦١	٦٣,٥١٩	٣٩,٢٠٢	١٦٧,٩١٧	١١٢,١٢٣	٢٢,٢٢٦	٥٦,٠٦٠
مطلوبات إعادة تأمين							
١٧٩,٥٠٥	١٠٧,٩٦٣	٦٦,٥٠٤	٤١,١٦٨	١٦٥,٦٣٢	١٢٢,٨٢٣	٢٣,٩٧٦	٥٦,٠٦٠
أخرى							
-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠١,٩٠٢	٣٨,٢٧١	٥٦,٠٦٠	٢٣,٩٧٦	١٢٢,٨٢٣	١٦٥,٦٣٢	٢٣,٩٧٦	٥٦,٠٦٠

٢٠١٣

٨١,٨٢٣	٥٤,٠٧٥	٣٣,٦٧٧	٢٣,٥٦٤	٨٨,٠٩٣	٧٥,٩١٥	١٨,٠٧٩	٤,٦٩٩
موجودات إعادة تأمين							
٤٠,٦٥١	٢٠,١٠٩	١٢,٣٦١	٥,٨٥٤	٧,٨٥١	٢٠,٠٣٠	١٠,١٦٤	١٥,٠٧٨
النقدي							
٥٨,٥٤٩	٢٨,٦٢٧	١٧,٧٩٣	٨,٤٥٢	١٢,٧٣٥	٢٧,٧٢٠	١٢,٨٣٠	٢٥,٣٧٨
الاستثمار							
-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى							
١٨١,٠٢٣	١٠٢,٨١١	٦٣,٨٣١	٣٧,٨٧٠	١٠٨,٦٧٩	١٢٣,٦٦٥	٤١,٠٧٣	٤٥,١٥٥
مطلوبات إعادة تأمين							
١٨٣,٦٢٠	١٠٨,٨٨٢	٧٠,١١٣	٣٧,٩٠٥	١١٥,٨٤٢	١٢٨,٦٦٠	٣٤,٥٦٠	٤٧,٠٦٣
أخرى							
-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٣,٦٢٠	١٠٨,٨٨٢	٧٠,١١٣	٣٧,٩٠٥	١١٥,٨٤٢	١٢٨,٦٦٠	٣٤,٥٦٠	٤٧,٠٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣. إيرادات الاستثمار

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	محافظ التأمين	محافظ المساهمين	المجموع
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	٤,٣٠٩	٣,٦٨٩	٧,٩٩٨
خسائر في 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	(-)	(٥٧٧)	(٥٧٧)
أخرى	(٨٠٣)	(٥٤٠)	(١,٣٤٣)
	١١,٧٤٥	٨,٧٥٤	٢٠,٤٩٩
٢٠١٣			
إيرادات الفوائد			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٦٤	٣٤٥	٩٠٩
- أخرى	٤,٨٤٣	٤,٣٧٩	٩,٢٢٢
أرباح الأسهم	٦٤٩	٥٣٩	١,١٨٨
أرباح (خسائر) محققة			
- استثمارات متاجرة	١,٥٦٩	١,٤٦٣	٣,٠٣٢
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٥)	(٢١)	(٥٦)
- متوفرة للبيع	١,١١٩	١,٢٨٨	٢,٤٠٧
أرباح في إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
- استثمارات متاجرة	٣,٤٥٦	٢,٩٦٠	٦,٤١٦
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٠٦)	(١٢٧)	(٣٣٣)
خسائر انخفاض القيمة - متوفرة للبيع	(٤٠٢)	(١,٢٠٠)	(١,٦٠٢)
أخرى	(٣٩٧)	(٣٦٣)	(٧٦٠)
	١١,١٦٠	٩,٢٦٣	٢٠,٤٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤. مصاريف التشغيل

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	اكتتابي	غير اكتتابي	المجموع
رواتب ومزايا الموظفين	١٥,٠١٤	٤,٤٧٢	١٩,٤٨٦
مصاريف عمومية وإدارية	٦,٨٠٩	٢,٣٩٤	٩,٢٠٣
	٢١,٨٢٣	٦,٨٦٦	٢٨,٦٨٩

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	اكتتابي	غير اكتتابي	المجموع
رواتب ومزايا الموظفين	١٣,٤٠٤	٧,٠٥٢	٢٠,٤٥٦
مصاريف عمومية وإدارية	٥,٠٨٨	٣,٣٩٠	٨,٤٧٨
	١٨,٤٩٢	١٠,٤٤٢	٢٨,٩٣٤

٢٥. إيرادات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٣
خدمات إدارة الطرف الثالث	٣,١٥٨
مبيعات برامج الحاسوب وخدمات تابعة	٩٣٨
الربح من تقييم الأرض	٦٣٢
أخرى	٦٤٨
	٥,٤٤٤

٢٦. مصاريف ومخصصات أخرى

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٤	٢٠١٣
خسارة تحويل العملة	١,٠٥٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والودائع	(٨١٣)
أخرى	١,٤٤٦
	٢,٧٥٢

٢٧. عائد الربح للسهم الواحد للمساهمين

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة	١٩٨,٠٣٢
صافي الربح	١٨,٦٠٣
نصيب السهم من الأرباح	٠,٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٤٤٠	٦,٤٧٨	المطلوبات
١,١٤١	٢,٤٥٨	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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
%٢,٢	%٢,٢	معدل الخصم
%٢,٢	%٢,٢	المردود المتوقع على موجودات البرنامج
%٣,٣	%٣,٣	الزيادات المستقبلية على الرواتب

الحركة في المطلوبات المتحققة في بيان المركز المالي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٢,٤٨٤	١٤,٠٥٨	الرصيد في ١ يناير
٢,٥٢٨	١,٤٢٦	مستحقات العام
(٩٥٤)	(٢,١٨٢)	مدفوعات خلال العام
١٤,٠٥٨	١٣,٣٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 كما 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 – بالعملة:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣		٢٠١٤	
القيمة الاسمية المباعة	القيمة الاسمية المشتراة	القيمة الاسمية المباعة	القيمة الاسمية المشتراة
٩,٤٨٤	٢,٤١٣	١٠,٤٧٢	٢,١٢٥
٥,٨٤٢	١,٠٦٥	٥,٩١٦	–
٢,٣٤٣	–	٢,١٠٥	–
٢,٥٩٦	٩٥٩	٣,٥٦٠	–
٢٠,٢٦٥	٤,٤٣٧	٢٢,٠٥٣	٢,١٢٥

القيم الاسمية هي مبالغ العقود المستخدمة في احتساب التدفق النقدي الذي سيتم مبادلتها. 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)

٢٠١٣		٢٠١٤	
بيع	شراء	بيع	شراء
٦٤	١٥٤	٦٢٤	–
(٣٥٣)	(١٧)	(٣)	(٦٩)
(٢٨٩)	١٣٧	٦٢١	(٦٩)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. تسوية صافي النتيجة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤,٨٧٣	١١,٤٤٦	ربح السنة
٦,٢٢٠	٢٣,٧٥٥	الزيادة في صناديق التأمين
(٢,٤٠٢)	(٨,٥٠٠)	التغير في الذمم المدينة / الدائنة، بالصافي
١٧,٠٧٨	(٣,٥٤١)	التغير في أقساط التأمين المستحقة
(١٨,٧٣٣)	(٣٤,١٣٢)	التغير في الموجودات/المطلوبات الأخرى، بالصافي
١٧,٠٣٦	(١٠,٩٧٢)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية				بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
المجموع	بالتكلفة المطفأة	متوفرة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	قروض وذمم مدينة		
٢٠١٤						
الموجودات						
١٩٢,٧٠٣	١٩٢,٧٠٣	-	-	١٩٢,٧٠٣	-	النقد وما في حكمه
٥٢٦,٣١٦	٥٢٥,٦٨٢	-	٣٦٥,٤٥٢	٣٨,٥٢٩	١٢١,٧٠١	إستثمارات
٨٨,٠٢٣	٨٨,٠٢٣	-	١,١٨٦	٨٦,٤٠٢	٤٣٥	إيرادات مستحقة
١١٩,٠١٢	١١٩,٠١٢	-	-	١١٩,٠١٢	-	ذمم تأمين مدينة
٤٢,٥٧٨	٤٢,٥٧٨	-	-	٤٢,٥٧٨	-	ودائع لدى شركات التأمين
١١,٢٥٦	١١,٢٥٦	-	-	١١,٢٥٦	-	موجودات أخرى
المطلوبات						
٤١,٧٦٨	٤١,٧٦٨	٤١,٧٦٨	-	-	-	ذمم تأمين دائنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	قروض
٣٥,٣١٨	٣٥,٣١٨	٣٥,٣١٨	-	-	-	مطلوبات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	قروض وذمم مدينة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة الدفترية		المجموع	القيمة العادية
				متوفرة للبيع	بالتكلفة المطفاة		
الموجودات							
النقد وما في حكمه	-	٢٧٣,٢٣١	-	-	-	٢٧٣,٢٣١	
إستثمارات	٩٥,٨٧٧	-	٥٥,٥١٠	٢١٥,١٨٢	-	٣٦٦,٥٦٩	
إيرادات مستحقة	-	٤٢١	٨٢,٩٠٨	١,١٥٣	-	٨٤,٤٨٢	
ذمم تأمين مدينة	-	١١٤,٣٣٢	-	-	-	١١٤,٣٣٢	
ودائع لدى شركات التأمين	-	٤٦,٥٣٨	-	-	-	٤٦,٥٣٨	
موجودات أخرى	-	٥٥,٣٩٩	-	-	-	٥٥,٣٩٩	
المطلوبات							
ذمم تأمين دائنة	-	-	-	-	٤٥,٥٨٨	٤٥,٥٨٨	
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣٣,٨٢٨	٣٣,٨٢٨	

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 التحديد، والسوق الأكثر فائدة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم أدائه.

حسب توفر المعلومات، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف 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 ٢٠١٤

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.

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

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

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 للعملة الأجنبية	٥٥٢	-	-	٥٥٢
	٥٠٣,٥٥٤	١,٨٦٣	٢١,٤٥١	٥٢٦,٨٦٨

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	الفئة الأولى	الفئة الثانية	الفئة الثالثة	المجموع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
سندات دين	٥٦,٥٧٢	-	-	٥٦,٥٧٢
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
محتفظ بها بغرض المتاجرة				
أسهم شركات مدرجة	٥٣,٩٣٤	-	-	٥٣,٩٣٤
مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي				
سندات دين	٤١,٩٤٣	-	-	٤١,٩٤٣
متوفرة للبيع				
سندات دين	١٩٢,٤٨٠	-	-	١٩٢,٤٨٠
أسهم شركات غير مدرجة	-	١,٥١٤	٥,٦٤٦	٧,١٦٠
أخرى	-	١,٩٣٥	١٣,٦٠٧	١٥,٥٤٢
العقود الآجلة للعملة الأجنبية	(١٥٢)	-	-	(١٥٢)
	٣٤٤,٧٧٧	٣,٤٤٩	١٩,٢٥٣	٣٦٧,٤٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢. الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

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

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

أشهر غير مدرجة	أخرى	المجموع
٢٠١٤		
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	٥,٢٣٨	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 ٢٠١٤		
٢٠١٣		
٥,٠٨٧	١٥,٥٣٦	٢٠,٦٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣		
الربح (الخسارة) المعترف بها في:		
(٥٣٨)	(١,٠٣٧)	(١,٥٧٥)
- بيان الدخل		
(٨)	(١٧٨)	(١٨٦)
- الدخل الشامل الآخر		
١,٢٣١	١,٢٧٤	٢,٥٠٥
إستثمارات تمت خلال السنة		
(١٢٦)	(١,٩٨٨)	(٢,١١٤)
إستثمارات مسترجعة خلال السنة		
٥,٦٤٦	١٣,٦٠٧	١٩,٢٥٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		

تستند القيمة الدفترية للاستثمار في الفئة الثالثة على مداخلات 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 فستغير 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 ٢٠١٤، لم تكن هناك عمليات نقل من وإلى الفئة ١، والفئة ٢ والفئة ٣ (٢٠١٣: 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 ستحدث تغييراً كبيراً على 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 ٢٠١٤:

بلد التأسيس	نسبة الملكية	حصة غير مسيطرة	الأنشطة الرئيسية
أريج كابيتال ليميتد	المملكة المتحدة	١٠٠٪	لا يوجد
شركة ضمانات الخليج المحدودة (ذ.م.م.)	مملكة البحرين	١٠٠٪	لا يوجد
تكافل ري ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	٥٤٪	٤٦٪

إن ملكية المجموعة في الشركات التابعة جميعها من الأسهم العادية ولم تتغير من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما عدا شركة أريما لأنظمة التأمين ذ.م.م. فقد قامت الشركة ببيع ٥١٪ من حصتها في الشركة التابعة أريما لأنظمة التأمين ذ.م.م. بمبلغ وقدره ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وقد تم دفع ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على أن يتم دفع المبلغ المتبقي والبالغ ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن طريق أسهم من المشتري شركة سينكرو، لبنان. لاتزال الشركة تملك ٥٠٪ في الشركة المشتركة هاردي أريج لإدارة التأمين ذ.م.م. ومقرها مملكة البحرين. 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)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٦٪	٤٦٪	حصة غير مسيطرة
١٦٧,٢٢٧	١٥٥,٦٤٦	أصول أخرى
٧٥,٦٨٥	٧١,٩٣٧	مطلوبات أخرى
٩١,٥٤٢	٨٣,٧٠٩	صافي الأصول
٢٣,٦٣٧	١٨,٤٢٩	الدخل
(٨,٠٩٩)	(٩,٠٦٢)	خسارة السنة
(٨,٩٧٥)	(٩,٢٣٣)	مجموع الدخل الشامل
٤,١٢٩	(٤,٢٤٨)	الدخل الشامل المنسوب لحصة غير مسيطرة
(٢,٥٨٤)	(١٣,٨٤٠)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٢,٢٤٨)	١٣,٦٤٨	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٤,٨٣٢)	(١٩٢)	صافي 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.

(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)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٩	٢٩٥	مبالغ مستحقة من مصالح في شركات زميلة
(٢٦٠)	(٣٨٩)	مجموع الدخل الشامل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٩	٢١	مبالغ مستحقة من مصالح في شركات زميلة
(٨)	(٩٨)	مجموع الدخل الشامل

٣٤. افصاحات الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي موجز المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١. الشركات التابعة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٤,٩٣٢	٧٤,٧٨٧	أ) إجمالي الأقساط الموزعة من شركة تابعة إلى الشركة الأم
٤,٨٨٩	٩١٩	ب) رسوم خدمات إدارية مقدمة من الشركة الأم
		ج) أرضة قائمة
٤٠,١٩٣	٦٠,٦٦٣	- ذمم مدينة
٦١	-	د) رسوم إمتياز برامج الحاسب الآلي

٢. الشركات المشتركة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٢٣	٦٦	أ) رسوم خدمات إدارية مقدمة
٣١٥	٤٦٠	ب) أرضة مدينة

٣. مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أ) أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٠٥	- مكافآت (مقترحة)
٩٦	١٢٣	- رسوم حضور
١١٦	١٦٨	- مصاريف سفر
		ب) تعويض كبار الموظفين
٢,١٤٤	٢,٥٧١	- رواتب ومزايا قصيرة المدى للموظف
٧١٩	٣١٣	- مزايا ما بعد التوظيف
٤٦٣	١,١١٤	- مزايا بالأسهم
		ج) أرضة مستحقة (صافي)
		الإدارة العليا
٦,٠٣٦	٧,٧٠٧	- الرصيد الأقصى
٦,٠٣٦	٧,٧٠٧	- رصيد الإغلاق

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية. من المتوقع تسوية جميع الأرصدة المعلقة مع الأطراف ذات العلاقة خلال ١٢ شهر. لم يتم عمل مخصص في سنة ٢٠١٤ و ٢٠١٣ لأي مبالغ معلقة مستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٥. الشركة الأم

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

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		الموجودات
١٨٥,١٩٩	١٢٦,٥٢٩	النقد وأرصدة لدى البنوك
٣١٥,٦٥٧	٤٤٥,٨٧٥	إستثمارات
٧١,٧٦٧	٧٦,٩٣٥	إيرادات مستحقة
٦٤,٩٠٨	٦١,٥٨١	ذمم تأمين مدينة
٤٣,١٠٧	٤٠,١٥١	ودائع لدى شركات التأمين
١٨,٢٠٣	١٤,٩٣٠	تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة
٣٦,٨٠١	٣٤,٥٧٩	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٨٩,١٣٧	٦٨,٦٢٧	موجودات أخرى
٥١,١٨٣	٤٦,٠٦٢	إستثمار في شركات تابعة وزميلة
٨,٠٨٤	٨,٤٨٢	عقارات ومعدات
٨٨٤,٠٤٦	٩٢٣,٧٥١	
		المطلوبات
٥٧٦,٣٢٣	٥٨٨,٢٨٠	مخصصات فنية
٢٠,٦٥٣	٢٤,٣٩٢	ذمم تأمين دائنة
-	١٠,٠٠٠	قروض
٣٧,٨٤٦	٣٦,٥٣٠	مطلوبات أخرى
٦٣٤,٨٢٢	٦٥٩,٢٠٢	
		حقوق الملكية (إيضاح رقم ٢١)
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	رأس المال
(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	أسهم الخزينة
٣٨,٧٠٢	٣٩,٨٤٥	الإحتياطيات
٥,٣١٥	١٩,٤٩٧	أرباح مستبقة
٢٤٩,٢٢٤	٢٦٤,٥٤٩	
٨٨٤,٠٤٦	٩٢٣,٧٥١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦. أحداث ما بعد تاريخ بيان المركز المالي

يقترح أعضاء مجلس الإدارة رفع توصية باعتماد التخصيصات التالية في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين والتي سوف تعقد في ٢٣ مارس ٢٠١٥:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)	
أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي عن كل سهم بقيمة دولار أمريكي واحد	١١,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٣٠٥