# المجموعـــة العربيـة للتـأميـن (ش.م.ب.)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحليـة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

كي بي ام جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

س ت: ٦٢٢٠
تليفون: ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس: ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
الموقع على الانترنت www.kpmg.com.bh

## تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

**السادة أعضاء مجلس الإدارة**
**المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)**
**المنامة - مملكة البحرين**

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للمجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب) ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة الشركة مسئول عن إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ – "التقارير المالية المرحلية " وإن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءاً على مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة – ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات بشكل أساسي من الموظفين المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية. كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيرا من أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدققين.

### الاستنتاج

بناءاً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ المرفقة لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

١٣ نوفمبر ٢٠١٦

كي بي إم جي فخرو شركة تضامن مهنية مسجلة وفقاً للقوانين
مملكة البحرين عضو في كي بي إم جي الدولية المسجلة في سويسرا

**المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)**

**البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة**

**بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

**(بآلاف الدولارات الأمريكية)**

| | إيضاح | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) |
|---|---|---|---|---|
| **الموجـــودات** | | | | |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | | ٢٢٧,٨٠٩ | ١٩٨,٧٦٩ | ١٨٦,٧٠٢ |
| إستثمارات | ٤ | ٥٠٩,٩٩٥ | ٥٤٥,٤٥٩ | ٥٥١,٤٢٦ |
| إيرادات مستحقة | ٥ | ١٢٥,٠٠٦ | ٧١,٣٢٢ | ١٠٦,٨٠٣ |
| ذمم تأمين مدينة | | ١٠٦,٧٠٥ | ١١٦,٠٢٢ | ١١٦,٨٨٣ |
| ودائع لدى شركات التأمين | | ٣٣,٢٦٨ | ٣٧,٠١٧ | ٣٧,٠٢٠ |
| تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة | | ٢١,٠١٤ | ٢٠,٤٠٠ | ٢٧,٤٦٨ |
| حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية | ٦ | ٨٨,٢٨٨ | ٦٥,٨٥٠ | ٧٤,٧١٧ |
| موجودات أخرى | ٧ | ١٧,٨٥٤ | ٢١,٩٨٧ | ٢٧,٦٨٩ |
| عقارات ومعدات | ٨ | ٢١,٧٦٨ | ٢٢,٢٣٦ | ٢٢,٣٣٤ |
| | | ١,١٥١,٧٠٧ | ١,٠٩٩,٠٦٢ | ١,١٥١,٠٤٢ |
| **المطلوبات** | | | | |
| مخصصات فنية | ٩ | ٧٣٣,٧٤٣ | ٦٧٩,٥٤٣ | ٧٣٣,٣٨٠ |
| ذمم تأمين دائنة | | ٣٩,١٥٥ | ٤٤,٦٠٦ | ٤٤,٦٤١ |
| قروض | | ٤١,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | ١٠ | ٤٧,٤٩٠ | ٥١,٩٣٣ | ٤١,٢٩٤ |
| | | ٨٦١,٣٨٨ | ٨٢٠,٠٨٢ | ٨٦٣,٣١٥ |
| **حقوق الملكية** | | | | |
| **المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم** | | | | |
| رأس المال | | ٢٢٠,٠٠٠ | ٢٢٠,٠٠٠ | ٢٢٠,٠٠٠ |
| أسهم الخزينة | | (١٤,٧٩٣) | (١٤,٧٩٣) | (١٤,٧٩٣) |
| الإحتياطيات | | ٤٠,٤٩١ | ٣٣,٧٥٠ | ٣٦,٦٨٦ |
| الأرباح المستبقاة | | ٨,٩٠٣ | ٥,٢٩١ | ١١,١١٣ |
| | | ٢٥٤,٦٠١ | ٢٤٤,٢٤٨ | ٢٥٣,٠٠٦ |
| **حصة غير مسيطرة** | | ٣٥,٧١٨ | ٣٤,٧٣٢ | ٣٤,٧٢١ |
| | | ٢٩٠,٣١٩ | ٢٧٨,٩٨٠ | ٢٨٧,٧٢٧ |
| | | ١,١٥١,٧٠٧ | ١,٠٩٩,٠٦٢ | ١,١٥١,٠٤٢ |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

| | | |
|---|---|---|
| خالد جاسم بن كلبان | دكتور فؤاد عبد الصمد الفلاح | ياسـر البحارنـة |
| رئيس مجلس الإدارة | نائب رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

**المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)**

**البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة**

**بيان الدخل الموحد**
**للتسعة أشهر المنتهية فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

| | إيضاح | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالى الأقساط المكتتبة | | ٢١,٣٠٧ | ٢٦,٥٢٥ | ٢٢٧,٤٨١ | ٢١٢,٦٣٤ | ٢٢٠,٤٤٢ |
| صافي الأقساط المكتسبة | | ٤١,٨٢١ | ٥٠,٦٦٨ | ١٣١,٨٢٨ | ١٦٧,٥١٥ | ٢١٩,٩٢٤ |
| المطالبات والمصاريف المتعلقة بها | | (٢٧,٥٥٧) | (٣٢,٧٣٤) | (٨٩,٦٧٠) | (١١١,١٩٨) | (١٤٨,٢٥٩) |
| مصاريف الحصول على أعمال التأمين | | (١١,٣٢٢) | (١٤,٣٢٧) | (٣٥,١٧٨) | (٤٢,٩٢٧) | (٥٨,٤٢٢) |
| إيراد الإستثمار المتعلق بمحافظ التأمين | ١٢ | ٣,٣٧٢ | (١,٤٦٦) | ٨,٧٦٥ | ٦,١٨٩ | ٨,٥٤٢ |
| مصاريف التشغيل | ١٣ | (٣,٧٦٨) | (٥,٨٠١) | (١٢,٠٧٧) | (١٧,٠٠٣) | (٢١,٠١٢) |
| **نتائج الإكتتاب** | ١١ | ٢,٥٤٦ | (٣,٦٦٠) | ٣,٦٦٨ | ٢,٥٧٦ | ٧٧٣ |
| إيراد الإستثمار المتعلق بمحافظ المساهمين | ١٢ | ٢,١٨٣ | (١,٧٧٧) | ٦,٦٨٣ | ٣,٨٩٩ | ٥,٧٥٢ |
| مصاريف التشغيل - أنشطة غير اكتتابية | ١٣ | (٢,٠٢٨) | (١,٦٦٢) | (٥,٥٥٥) | (٥,٣٤٨) | (٧,٥٤٤) |
| مصاريف إقتراض | | (١٢٥) | (١٥٤) | (٥١٣) | (٢٣٨) | (٤١٦) |
| إيرادات أخرى | ١٤ | ١,٠٢٩ | ٨٩٠ | ٣,٢٨٣ | ٣,٣٦٣ | ٥,٩٤٥ |
| مصاريف ومخصصات اخرى | ١٥ | (١,٤٤٥) | ٥٣٨ | (٣,٤١٦) | (٦,١٤٤) | (١٢,١٣٤) |
| **ربح (خسارة) الفترة** | | ٢,١٦٠ | (٥,٨٢٥) | ٤,١٥٠ | (١,٨٩٢) | (٧,٦٢٤) |
| **منسوب إلى:** | | | | | | |
| حصة غير مسيطرة | | ٤٨٤ | (٩٨٣) | ٧٠٦ | (٣,٢٨٤) | (٣,٢٠٣) |
| مساهمي الشركة الأم | | ١,٦٧٦ | (٤,٨٤٢) | ٣,٤٤٤ | ١,٣٩٢ | (٤,٤٢١) |
| | | ٢,١٦٠ | (٥,٨٢٥) | ٤,١٥٠ | (١,٨٩٢) | (٧,٦٢٤) |
| **عائد الربح للسهم الواحد المنسوب للمساهمين (الأساسي والمخفض):** دولار أمريكي | ١٦ | ٠,٠١ | (٠,٠٢) | ٠,٠٢ | ٠,٠١ | (٠,٠٢) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً
من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحليـة الموجزة

## بيان الدخل الشامل الموحد
## للتسعة أشهر المنتهية فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

| | لفترة الثلاثة أشهرالمنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|
| ربح (خسارة) الفترة | ٢,١٦٠ | (٥,٨٢٥) | ٤,١٥٠ | (١,٨٩٢) | (٧,٦٢٤) |
| **الدخل الشامل الآخر** | | | | | |
| **البنود التي سوف يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:** | | | | | |
| التغيرات في إعادة قياس إستثمارات متوفرة للبيع | ٢٢٤ | (٤,٣٩٦) | ٥,٢٧٢ | (٣,١٣٠) | (٦,٣٨٢) |
| تحويلات الخسائر الناتجة عن بيع استثمارات متوفرة للبيع | ٩٤٧ | ٨٨ | ١,٩١٧ | ٢٤٠ | ٤٧٧ |
| **الدخل الشامل الآخر** | ١,١٧١ | (٤,٣٠٨) | ٧,١٨٩ | (٢,٨٩٠) | (٥,٩٠٥) |
| **مجموع الدخل الشامل الآخر** | ٣,٣٣١ | (١٠,١٣٣) | ١١,٣٣٩ | (٤,٧٨٢) | (١٣,٥٢٩) |
| **منسوب إلى:** | | | | | |
| حصة غير مسيطرة | ٤٥٦ | (١,٠٤٩) | ٩٨٦ | (٣,١٤١) | (٣,١٣٠) |
| مساهمي الشركة الأم | ٢,٨٧٥ | (٩,٠٨٤) | ١٠,٣٥٣ | (١,٦٤١) | (١٠,٣٩٩) |
| | ٣,٣٣١ | (١٠,١٣٣) | ١١,٣٣٩ | (٤,٧٨٢) | (١٣,٥٢٩) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً
من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**
**للتسعة أشهر المنتهية فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

| | رأس المال | أسهم الخزينة | الاحتياطيات | | | | الأرباح المستبقاة | المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم | حصة غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية (مراجعة) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | القانوني | إعادة تقييم الاستثمارات | إعادة تقييم العقار | المجموع | | | | |
| الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٢٠,٠٠٠ | (١٤,٧٩٣) | ٣٣,٢٠٠ | (٥,١٩٥) | ٥,٧٤٥ | ٣٣,٧٥٠ | ٥,٢٩١ | ٢٤٤,٢٤٨ | ٣٤,٧٣٢ | ٢٧٨,٩٨٠ |
| صافي ربح الفترة | - | - | - | - | - | - | ٣,٤٤٤ | ٣,٤٤٤ | ٧٠٦ | ٤,١٥٠ |
| التغيرات في إعادة قياس استثمارات متوفرة للبيع | - | - | - | ٥,٠١٠ | - | ٥,٠١٠ | - | ٥,٠١٠ | ٢٦٢ | ٥,٢٧٢ |
| تحويلات الخسائر الناتجة عن بيع استثمارات متوفرة للبيع | - | - | - | ١,٨٩٩ | - | ١,٨٩٩ | - | ١,٨٩٩ | ١٨ | ١,٩١٧ |
| **مجموع الدخل الشامل عن الفترة** | - | - | - | ٦,٩٠٩ | - | ٦,٩٠٩ | ٣,٤٤٤ | ١٠,٣٥٣ | ٩٨٦ | ١١,٣٣٩ |
| تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار | - | - | - | - | (١٣٧) | (١٣٧) | ١٣٧ | - | - | - |
| تحويل (من) إلى إحتياطي غير قابل للتوزيع | - | - | (٣١) | - | - | (٣١) | ٣١ | - | - | - |
| الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٢٢٠,٠٠٠ | (١٤,٧٩٣) | ٣٣,١٦٩ | ١,٧١٤ | ٥,٦٠٨ | ٤٠,٤٩١ | ٨,٩٠٣ | ٢٥٤,٦٠١ | ٣٥,٧١٨ | ٢٩٠,٣١٩ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسيا
من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

**(بآلاف الدولارات الأمريكية)**

| | رأس المال | أسهم الخزينة | الإحتياطيات | | | | أرباح مستبقاة | المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم | حصة غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | القانوني | إعادة تقييم الاستثمارات | إعادة تقييم العقار | المجموع | | | | |
| الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٢٢٠,٠٠٠ | (١٤,٧٩٣) | ٣٣,١٤٤ | ٧٨٣ | ٥,٩٣٠ | ٣٩,٨٥٧ | ١٩,٤٨٥ | ٢٦٤,٥٤٩ | ٣٧,٨٦٢ | ٣٠٢,٤١١ |
| صافي خسارة السنة | - | - | - | - | - | - | (٤,٤٢١) | (٤,٤٢١) | (٣,٢٠٣) | (٧,٦٢٤) |
| التغيرات في إعادة قياس استثمارات متوفرة للبيع | - | - | - | (٦,٣١١) | - | (٦,٣١١) | - | (٦,٣١١) | (٧١) | (٦,٣٨٢) |
| تحويلات الخسائر الناتجة عن بيع استثمارات متوفرة للبيع | - | - | - | ٣٣٣ | - | ٣٣٣ | - | ٣٣٣ | ١٤٤ | ٤٧٧ |
| مجموع الدخل الشامل عن السنة | - | - | - | (٥,٩٧٨) | - | (٥,٩٧٨) | (٤,٤٢١) | (١٠,٣٩٩) | (٣,١٣٠) | (١٣,٥٢٩) |
| أرباح أسهم مدفوعة | - | - | - | - | - | - | (٩,٩٠٢) | (٩,٩٠٢) | - | (٩,٩٠٢) |
| تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار | - | - | - | - | (١٨٥) | (١٨٥) | ١٨٥ | - | - | - |
| تحويل إلى (من) إحتياطي غير قابل للتوزيع | - | - | ٥٦ | - | - | ٥٦ | (٥٦) | - | - | - |
| الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٢٠,٠٠٠ | (١٤,٧٩٣) | ٣٣,٢٠٠ | (٥,١٩٥) | ٥,٧٤٥ | ٣٣,٧٥٠ | ٥,٢٩١ | ٢٤٤,٢٤٨ | ٣٤,٧٣٢ | ٢٧٨,٩٨٠ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً
من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحليـة الموجزة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للتسعة أشهر المنتهية فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

| | رأس المال | أسهم الخزينة | الاحتياطيات | | | | الأرباح المستبقاة | المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم | حصة غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية (مراجعة) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | القانوني | إعادة تقييم الاستثمارات | إعادة تقييم العقار | المجموع | | | | |
| الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٢٢٠,٠٠٠ | (١٤,٧٩٣) | ٣٣,١٤٤ | ٧٨٣ | ٥,٩٣٠ | ٣٩,٨٥٧ | ١٩,٤٨٥ | ٢٦٤,٥٤٩ | ٣٧,٨٦٢ | ٣٠٢,٤١١ |
| صافي ربح (خسارة) الفترة | - | - | - | - | - | - | ١,٣٩٢ | ١,٣٩٢ | (٣,٢٨٤) | (١,٨٩٢) |
| التغيرات في إعادة قياس استثمارات متوفرة للبيع | - | - | - | (٣,٢٦٦) | - | (٣,٢٦٦) | - | (٣,٢٦٦) | ١٣٦ | (٣,١٣٠) |
| تحويلات الخسائر (الأرباح) الناتجة عن بيع استثمارات متوفرة للبيع | - | - | - | ٢٣٣ | - | ٢٣٣ | - | ٢٣٣ | ٧ | ٢٤٠ |
| مجموع الدخل الشامل عن الفترة | - | - | - | (٣,٠٣٣) | - | (٣,٠٣٣) | ١,٣٩٢ | (١,٦٤١) | (٣,١٤١) | (٤,٧٨٢) |
| أرباح أسهم مدفوعة | - | - | - | - | - | - | (٩,٩٠٢) | (٩,٩٠٢) | - | (٩,٩٠٢) |
| تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار | - | - | - | - | (١٣٨) | (١٣٨) | ١٣٨ | - | - | - |
| الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٢٢٠,٠٠٠ | (١٤,٧٩٣) | ٣٣,١٤٤ | (٢,٢٥٠) | ٥,٧٩٢ | ٣٦,٦٨٦ | ١١,١١٣ | ٢٥٣,٠٠٦ | ٣٤,٧٢١ | ٢٨٧,٧٢٧ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً
من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
البيانـات الماليـة الموحدة المرحليـة الموجزة

## بيان التدفقات النقدية الموحد
## للتسعة أشهر المنتهية فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

| | إيضاح | للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:** | | | | |
| أقساط مستلمة | | ١٩٤,٣٠٩ | ٢٤٦,٨٣٩ | ٣٠٨,٤٣٤ |
| أقساط إعادة تأمين مدفوعة | | (٢٧,٤٦٠) | (٤٢,٧٨٦) | (٥٨,٨٦٩) |
| مطالبات ومصاريف الحصول على أعمال التأمين مدفوعة | | (١٧٧,٠٣٨) | (٢٠٣,٢٠٨) | (٢٥٠,٦٧٧) |
| مبالغ مستلمة من معيدي تأمين متعلقة بالمطالبات | | ١٥,٥٤٣ | ٢٤,٤٦٤ | ٣١,١٩٠ |
| إيراد استثمارات | | (٤,٧٣٥) | ٥,٠٥١ | ١,٩٨٦ |
| فوائد مستلمة | | ١,٧٠٧ | ١,٥٢٣ | ٢,٢١١ |
| أرباح أسهم مستلمة | | ٦٨٣ | ١,٠٧٤ | ١,٨٧٨ |
| مصاريف تشغيل مدفوعة | | (٢٢,٦٤٤) | (١٨,٧١٩) | (٢٢,٧٠٠) |
| (مصاريف) / إيرادات أخرى ، صافي | | (٥,٣١٨) | (٣,٩٨١) | (٣,٣٣٢) |
| ودائع تأمين مستلمة، صافي | | ٤,٢٢٥ | ٥,٠٣٨ | ٥,٤٤٤ |
| شراء استثمارات متاجرة | | (٢٢,٨٠٧) | (٤٤,٢٩٨) | (٤٦,٩٩٠) |
| بيع استثمارات متاجرة | | ٢٧,٩٤٠ | ٩,١٥٨ | ٣١,٣٤٠ |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة | | - | (٣٠٥) | (٣٠٥) |
| **صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيـل** | ١٧ | (١٥,٥٩٥) | (٢٠,١٥٠) | (٣٩٠) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:** | | | | |
| استحقاق/بيع استثمارات | | ٢١٨,١٤٠ | ٢٧٣,٨٢٨ | ٣٢٩,٩٨٧ |
| شراء استثمارات | | (١٨٩,٥٤٩) | (٢٧٨,٠٧٧) | (٣٤٨,٥١٢) |
| ودائع لأجل لدى البنوك | | ١٥٣ | ٣٤,٤٢٧ | ٢٩,٨٤٥ |
| فوائد مستلمة | | ٦,٨٤٩ | ٦,٤٠٩ | ٩,٣٤٧ |
| ارباح أسهم مستلمة | | - | ١٠ | ١٠ |
| إيراد إستثمارات | | ٦,٨٥٥ | ٦,١٥٢ | ٧,٤٩٢ |
| ودائع نقدية مرهونة | | ٦,٤٩٣ | (١٢,٦٩٨) | (١٠,١٣٧) |
| شراء عقارات ومعدات | | (٢٧٣) | (٤٤٦) | (٥٧٤) |
| شراء موجودات غير ملموسة | | (٣٨) | (٢٩) | (٣٨) |
| إستثمار في شركة زميلة | | (٦٣) | - | - |
| **صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار** | | ٤٨,٥٦٧ | ٢٩,٥٧٦ | ١٧,٤٢٠ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:** | | | | |
| قروض | | (٣,٠٠٠) | ٣٤,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ |
| فوائد على القروض | | (٧٢٣) | (٢٥١) | (٣٢٨) |
| أرباح أسهم مدفوعة | | (٦٣) | (٩,١٦٤) | (٩,٢٤٥) |
| **صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل** | | (٣,٧٨٦) | ٢٤,٥٨٥ | ٢٤,٤٢٧ |
| **صافي الزيادة في النقد وما في حكمه** | | ٢٩,١٨٦ | ٣٤,٠١١ | ٤١,٤٥٧ |
| تأثير سعر التحويل على النقد وما في حكمه | | ٧ | (٢٦) | ١٣ |
| النقد وما فى حكمه، في بداية الفترة | | ١٣٦,٥١٥ | ٩٥,٠٤٥ | ٩٥,٠٤٥ |
| **النقد وما فى حكمه، في نهاية الفترة** | | ١٦٥,٧٠٨ | ١٢٩,٠٣٠ | ١٣٦,٥١٥ |
| ودائع لأجل لدى البنوك | | ٦٢,١٠١ | ٥٧,٦٧٢ | ٦٢,٢٥٤ |
| **النقد والأرصدة البنكية، في نهاية الفترة** | | ٢٢٧,٨٠٩ | ١٨٦,٧٠٢ | ١٩٨,٧٦٩ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

### 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 المرحلية الموجزة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (إعداد التقارير المالية المرحلية) والتي تسمح بإعداد البيانات المالية بشكل موجز. لا تشمل المعلومات المالية المرحلية كل المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية الشاملة، ويجب قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

إن السياسات المحاسبية وطرق الإحتساب متفقة مع تلك التي تم إتباعها في إعداد أحدث بيانات مالية موحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). لقد تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتوافق مع الطريقة المتبعة في عرض البيانات المالية للفترة الحالية.

اعتمدت المجموعة كل المعايير والتفسيرات المحاسبية الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة التي يسري مفعول تطبيقها للفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

### ٣) الطبيعة الموسمية للأعمال المرحلية

نتيجة للطبيعة الموسمية المتعلقة بأعمال التأمين، تسجل المجموعة ما يقارب من ٦٠٪ من إجمالي أقساط التأمين خلال الربع الأول من كل سنة. ويتم توزيع إجمالي الأقساط المكتتبة على باقي السنة المالية بالتساوي تقريباً. ليس لهذه الطبيعة الموسمية أي تأثير جوهري على نتائج الإكتتاب للمجموعة نظراً لأنه يتم قيد الأقساط ضمن الإيراد على مدى أجل العقود أو الوثائق المتعلقة بها.

## ٤) إســتثمـارات

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| **بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | | | |
| **محتفظ بها بغرض المتاجرة** | | | |
| أسهم شركات مدرجة | ٤٢,١٣٨ | ٤٤,٨٢٥ | ٥٨,٩٤٢ |
| | ٤٢,١٣٨ | ٤٤,٨٢٥ | ٥٨,٩٤٢ |
| **مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي** | | | |
| سندات دين | | | |
| - أخرى بدرجة استثمار | ٥١,٠٢٦ | ٤٩,٤٩٠ | ٥٠,١٠٨ |
| - أخرى | ٤١,٢٣٥ | ٤٠,٦٩٦ | ٤١,١٤٠ |
| | ٩٢,٢٦١ | ٩٠,١٨٦ | ٩١,٢٤٨ |
| **محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق** | | | |
| سندات دين | | | |
| - مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٧,٩٩٩ |
| - أخرى بدرجة استثمار | ٤,٨٥١ | ٤,٠٠٠ | ٤,٠٠٢ |
| - حكومات دول خارج منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية | - | - | ٢,٦٥٠ |
| - أخرى | ٣,٩١٠ | ٩,٩٠٢ | ٩,٨٩٥ |
| | ٩,٧٦١ | ١٤,٩٠٢ | ٢٤,٥٤٦ |
| **متوفـرة للبيـع** | | | |
| سندات دين | | | |
| - مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية | ٤٨,٧٥٣ | ٧٧,١٤٧ | ٥٣,٥٩٠ |
| - أخرى بدرجة استثمار | ٢٠٨,٦٤١ | ١٩٩,١٤٧ | ٢١٠,٩٨٧ |
| - أخرى | ٧٧,٠٩٦ | ٨٣,١٧٧ | ٧١,٦٤٨ |
| أسهم شركات مدرجة | ٨,٦٨٥ | ١٢,٢١٤ | ١٦,٣٢٤ |
| أسهم شركات غير مدرجة | ٦,٤٢٩ | ٦,٤٢٢ | ٦,٣٦٢ |
| أسهم أخرى في حقوق الملكية | ١٦,١٤٠ | ١٧,٢٠٢ | ١٧,٥٤٠ |
| | ٣٦٥,٧٤٤ | ٣٩٥,٣٠٩ | ٣٧٦,٤٥١ |
| **إستثمار في شركة زميلة** | ٩١ | ٢٣٧ | ٢٣٩ |
| | ٥٠٩,٩٩٥ | ٥٤٥,٤٥٩ | ٥٥١,٤٢٦ |

تم رهن ما قيمته ١٤٧,٩ مليون دولار أمريكي من سندات الدين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥١,٨ مليون دولار أمريكي، ٣٠ سبتمبر٢٠١٥: ١٤٨,٦ مليون دولار أمريكي) كضمان لاتفاقيات ائتمانية لإعادة التأمين، وخطابات إعتماد، وخطابات ضمان والقروض.

## ٥) إيرادات مستحقة

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| أقساط تأمين مستحقة | ١٢٢,٥٤٨ | ٦٨,٩٧٥ | ١٠٣,٦٦٣ |
| فوائد مستحقة | ٢,٤٥٨ | ٢,٣٤٧ | ٣,١٤٠ |
| | ١٢٥,٠٠٦ | ٧١,٣٢٢ | ١٠٦,٨٠٣ |

## ٦) حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| **أعمال التأمينات العامة** | | | |
| - مطالبات قائمة | ٣٨,٧٤١ | ٣٧,٧٣٨ | ٤٣,٧٨٩ |
| - مطالبات غير مبلغ عنها | ١٧,٨٦٢ | ١٤,٦٧٤ | ١٦,٠٩٨ |
| - احتياطي أقساط إعادة التأمين مؤجلة | ٣١,٤٠٧ | ١٣,٣٠٤ | ١٤,١٦١ |
| | ٨٨,٠١٠ | ٦٥,٧١٦ | ٧٤,٠٤٨ |
| **أعمال تأمينات الحياة** | | | |
| - مطالبات قائمة | ١٥٢ | ٢٠ | ٤٦١ |
| - مطالبات غير مبلغ عنها | ١٢٦ | ١١٤ | ٢٠٨ |
| | ٢٧٨ | ١٣٤ | ٦٦٩ |
| | ٨٨,٢٨٨ | ٦٥,٨٥٠ | ٧٤,٧١٧ |

## ٧) موجودات أخرى

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| موجودات غير ملموسة: | | | |
| - برامج الحاسب الآلي | ٩,٥٦٨ | ٩,٥٣٠ | ٩,٥٢١ |
| | ٩,٥٦٨ | ٩,٥٣٠ | ٩,٥٢١ |
| ناقصاً : الإطفاء المتراكم | (٩,١٩٥) | (٩,٠١٩) | (٨,٩٤٥) |
| صافي الموجودات غير الملموسة | ٣٧٣ | ٥١١ | ٥٧٦ |
| موجودات أخرى: | | | |
| - ودائع نقدية مرهونة | ١٢,٥٢٠ | ١٩,١٠٤ | ٢١,٦٦٥ |
| - مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | ٤,٩٦١ | ٢,٣٧٢ | ٥,٤٤٨ |
| | ١٧,٤٨١ | ٢١,٤٧٦ | ٢٧,١١٣ |
| | ١٧,٨٥٤ | ٢١,٩٨٧ | ٢٧,٦٨٩ |

## ٨) عقارات ومعدات

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| أرض | ٢,٤٦٩ | ٢,٤٦٩ | ٢,٤٦٩ |
| مبنى | ١٩,١٨٢ | ١٩,١٨٢ | ١٩,١٨٢ |
| أعمال قيد الإنشاء | - | ١٩ | ١٢ |
| أنظمة المعلومات، الأثاث، الآلات وغيرها | ١٠,٨٣٠ | ١٠,٦٧٩ | ١٠,٦٠٢ |
| | ٣٢,٤٨١ | ٣٢,٣٤٩ | ٣٢,٢٦٥ |
| ناقصاً : الاستهلاك المتراكم | (١٠,٧١٣) | (١٠,١١٣) | (٩,٩٣١) |
| | ٢١,٧٦٨ | ٢٢,٢٣٦ | ٢٢,٣٣٤ |

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.

## ٩) مخصصات فنيــة

**تتكون المخصصات الفنية من:**

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| **أعمال التأمينات العامة** | | | |
| - مطالبات قائمة | ٢٨٧,٦٠٦ | ٢٩٨,٩٨٥ | ٣١٥,٣٥٢ |
| - خسائر لم يبلغ عنها | ١٨٦,٧٠٦ | ١٩٢,٠٧٢ | ١٨٣,١٠٥ |
| - أقساط غير مكتسبة | ١٨١,٨٢٤ | ١٠٩,٨٢٨ | ١٥٣,١٠٢ |
| | ٦٥٦,١٣٦ | ٦٠٠,٨٨٥ | ٦٥١,٥٥٩ |
| **أعمال تأمينات الحياة** | | | |
| - مطالبات قائمة | ١٧,٨٠٨ | ١٧,٩٧٦ | ١٨,٣٣٦ |
| - خسائر لم يبلغ عنها | ٤٩,٨٩٠ | ٥٢,٩٩٦ | ٥٢,٥٣١ |
| - أقساط غير مكتسبة | ٩,٩٠٩ | ٧,٦٨٦ | ١٠,٩٥٤ |
| | ٧٧,٦٠٧ | ٧٨,٦٥٨ | ٨١,٨٢١ |
| | ٧٣٣,٧٤٣ | ٦٧٩,٥٤٣ | ٧٣٣,٣٨٠ |

## ١٠) مطلوبات أخــرى

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| منافع ما بعد التوظيف | ١٤,٥٦٩ | ١٤,٢٣٦ | ١٤,٣٢٠ |
| أقساط إعادة التأمين المستحقة | ٦,٠٦٧ | ٨,٦١٩ | ٨,٦١٩ |
| مصاريف مستحقة | ٥,٠٤٦ | ٧,٩٧٨ | ٥,٢٢٦ |
| أرباح أسهم مستحقة | ٢,٥١٦ | ٢,٥٧٩ | ٢,٦٦٠ |
| برنامج أسهم الموظفين | ٢,٧٢٧ | ٤,٩٠٢ | ٥,٥٢٢ |
| أخرى | ١٦,٥٦٥ | ١٣,٦١٩ | ٤,٩٤٧ |
| | ٤٧,٤٩٠ | ٥١,٩٣٣ | ٤١,٢٩٤ |

## ١١) نتائج فروع التأمين – بيان تحليل الدخل حسب أقسام الأعمال الرئيسية:

تتكون أعمال إعادة التأمين للمجموعة من قسمين رئيسيين هما: تأمينات غير الحياة والحياة. 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 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | | | | | | | | |
| | تأمينات غير الحياة | | | | | | | تأمينات الحياة | | المجموع |
| | الممتلكات | الهندسي | البحري | الحوادث | الحساب الشامل | أخرى | قصير المدى | طويل المدى | |
| **الإيرادات:** | | | | | | | | | |
| إجمالي الأقساط المكتتبة | ٣٨,٤٣٩ | ١٩,٢٥٣ | ١٠,١٤٢ | ٨,٦٧١ | ١١٢,٧٦٤ | ٢١,٢٣٧ | ١٦,٤٨٧ | ٤٨٨ | ٢٢٧,٤٨١ |
| أقساط إعادة التأمين الصادرة | (٥,٥٥٧) | (٣,٤٧٢) | (١,٢٦٠) | (٤٦٥) | (٢٥,٧٢٦) | (١,١٢٦) | (١٤٢) | - | (٣٧,٧٤٨) |
| التغير في أقساط غير مكتسبة - اجمالي | (٥,٤٠٩) | (١,٠٨٣) | (١,٥٣٠) | (٧٦٤) | (٥٠,٠٦٣) | (٤,٥٨٣) | (١,٧٩١) | (٢٢٩) | (٦٥,٤٥٢) |
| التغير في أقساط غير مكتسبة - إعادة التأمين | ٢,٣٠٣ | ١,٦٢٠ | ٧٨٦ | ٢٥٥ | ٣,٦٤٠ | (٨٥٢) | (٢٠٥) | - | ٧,٥٤٧ |
| **صافي الأقساط المكتسبة** | ٢٩,٧٧٦ | ١٦,٣١٨ | ٨,١٣٨ | ٧,٦٩٧ | ٤٠,٦١٥ | ١٤,٦٧٦ | ١٤,٣٤٩ | ٢٥٩ | ١٣١,٨٢٨ |
| دخل الاستثمار الخاص بصناديق التأمين | ٢,٦٠٧ | ١,٢٩٢ | ٨٧٨ | ٣٨٦ | ١٦٤ | ١,٦٠٨ | ٧٤٤ | ١,٠٨٦ | ٨,٧٦٥ |
| | ٣٢,٣٨٣ | ١٧,٦١٠ | ٩,٠١٦ | ٨,٠٨٣ | ٤٠,٧٧٩ | ١٦,٢٨٤ | ١٥,٠٩٣ | ١,٣٤٥ | ١٤٠,٥٩٣ |
| **التكاليف والمصاريف:** | | | | | | | | | |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | (٢٧,٤٩٨) | (١٣,٧٨٣) | (٦,٤٢٢) | (٦,٥٦٥) | (٢٥,٨١٨) | (١٧,٤٣٨) | (١٥,٣٧٧) | (٢,٤٦٩) | (١١٥,٣٧٠) |
| مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين | (١٤٧) | ٣٢٥ | ٣٥٤ | ٧٤ | (٤,٨٤٩) | ٥٤٦ | ٢٥٤ | - | (٣,٤٤٣) |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة - اجمالي | (١,٠٠٠) | ٥,٦٦٢ | ٤,١٢٣ | ١,١٣٩ | ٢٥,٠٥٦ | ٤,٩٤٣ | (٢١٢) | ٣٠٠ | ٤٠,٠١١ |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين | ١,٥٧٠ | (٢٤٨) | (١,١٥٠) | (٢٦١) | (١٠) | (٨٩٨) | ١٣١ | - | (٨٦٦) |
| التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - اجمالي | ١٠,٠١٩ | (٣,٤٣٧) | ٢٥٠ | ٤٣٥ | (٢٢,٠٥٣) | ٢,٢٦٤ | ٢,٢٤٥ | ٧٩٦ | (٩,٤٨١) |
| التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إعادة التأمين | (٢٨٩) | ٨٢ | (٨٩) | ٢٢ | (٢٧٩) | (٤٦) | ٧٨ | - | (٥٢١) |
| **المطالبات والمصاريف المتعلقة بها** | (١٧,٣٤٥) | (١١,٣٩٩) | (٢,٩٣٤) | (٥,١٥٦) | (٢٧,٩٥٣) | (١٠,٦٢٩) | (١٢,٨٨١) | (١,٣٧٣) | (٨٩,٦٧٠) |
| تكاليف الحصول على أعمال تأمين | (٩,٩٣٧) | (٦,٤٧٥) | (٣,٦٢٥) | (٢,٧١٨) | (١٤,٧٢٣) | (٧١٢) | (٢٤٦) | ١٤٢ | (٣٨,٢٩٤) |
| تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين | ١,١٢٠ | ٨٧٩ | ٤٧٣ | ٢١٦ | - | (٢٥) | - | - | ٢,٦٦٣ |
| التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - اجمالي | ٥٦٧ | ٧٥٧ | ٤٩٦ | ١٢٨ | ٤ | (٨١) | (١٠١) | ٧ | ١,٧٧٧ |
| التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إعادة التأمين | (٥٦٩) | (٥٧٧) | (٢٩١) | (١٢٢) | - | ٢٣٥ | - | - | (١,٣٢٤) |
| **تكاليف الحصول على أعمال تأمين** | (٨,٨١٩) | (٥,٤١٦) | (٢,٩٤٧) | (٢,٤٩٦) | (١٤,٧١٩) | (٥٨٣) | (٣٤٧) | ١٤٩ | (٣٥,١٧٨) |
| مصاريف التشغيل | (٤,٣٧١) | (١,٤٨٧) | (١,٠٦٠) | (١,٠٩٦) | (٣٠٦) | (١,٨٠٧) | (١,٦٤٧) | (٣٠٣) | (١٢,٠٧٧) |
| **نتائج الاكتتاب** | ١,٨٤٨ | (٦٩٢) | ٢,٠٧٥ | (٦٦٥) | (٢,١٩٩) | ٣,٢٦٥ | ٢١٨ | (١٨٢) | ٣,٦٦٨ |

## ١١) نتائج فروع التأمين – بيان تحليل الدخل حسب أقسام الأعمال الرئيسية (تابع)

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

## ١١) نتائج فروع التأمين – بيان تحليل الدخل حسب أقسام الأعمال الرئيسية (تابع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

| | تأمينات غير الحياة | | | | | | | تأمينات الحياة | | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | الممتلكات | الهندسي | البحري | الحوادث | الحساب الشامل | أخرى | | قصير المدى | طويل المدى | |
| الإيرادات: | | | | | | | | | | |
| اجمالى الأقساط المكتتبة | ٤٩,٩٨٣ | ٢٤,٧٤٧ | ١٣,٥٠٤ | ١٣,٤٣٨ | ٥٤,٩٩٣ | ٣١,٥٦٩ | | ٢٣,٥٨٧ | ٨١٣ | ٢١٢,٦٣٤ |
| أقساط إعادة التأمين الصادرة | (٤,٠٤٨) | (٢,٧٠٠) | (٣٥٦) | (١٤٣) | (٧,٥٦٢) | (٢,٢٧١) | | (٢١٧) | - | (١٧,٢٩٧) |
| التغير فى أقساط غير مكتسبة - إجمالي | (٧,٩٣٠) | (٢,٤٥٦) | (١,٦٦٦) | (٨٤٣) | (١,٨٣٦) | (٨,٢١٣) | | (٤,٤١٠) | (٢١٦) | (٢٧,٥٧٠) |
| التغير فى أقساط غير مكتسبة - إعادة التأمين | ٢٤٤ | ١١٩ | ١٣٠ | ٣١ | (٢,٥١٨) | ١,٧٤٨ | | (٦) | - | (٢٥٢) |
| صافي الأقساط المكتسبة | ٣٨,٢٤٩ | ١٩,٧١٠ | ١١,٦١٢ | ١٢,٤٨٣ | ٤٣,٠٧٧ | ٢٢,٨٣٣ | | ١٨,٩٥٤ | ٥٩٧ | ١٦٧,٥١٥ |
| دخل الاستثمار الخاص بصناديق التأمين | ١,٩٧٥ | ٨٨٣ | ٦٢٨ | ١٤٠ | ٧٠ | ١,٢٢٠ | | ٥٠٥ | ٧٦٨ | ٦,١٨٩ |
| | ٤٠,٢٢٤ | ٢٠,٥٩٣ | ١٢,٢٤٠ | ١٢,٦٢٣ | ٤٣,١٤٧ | ٢٤,٠٥٣ | | ١٩,٤٥٩ | ١,٣٦٥ | ١٧٣,٧٠٤ |
| التكاليف والمصاريف: | | | | | | | | | | |
| اجمالي المطالبات المدفوعة | (٤٥,١١٩) | (١٣,٤٥٨) | (١٠,٨٨٤) | (٨,٣٩٧) | (٢٩,٦٦٢) | (٢٠,٦٢٦) | | (١٣,١٠٨) | (١,٥٣٧) | (١٤٢,٧٩١) |
| مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين | ١,٢١١ | ١٩٣ | ١٠٧ | ٧٢ | ٦,٨٩١ | ١٦٨ | | ١٨ | - | ٨,٦٦٠ |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة - اجمالي | ٢٠,٢١٦ | ١,١١٥ | ٤,٥٤٥ | ١,٢١٠ | (٣,٢٨٦) | ٤,٧٢٥ | | (١٦٣) | (١,٣١٥) | ٢٧,٠٤٧ |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين | (١,٣٧٤) | ٢٨٨ | (٤٤٥) | (٤١) | ٢ | (١,٨٠٠) | | (٤١) | (١) | (٣,٤١٢) |
| التغير فى مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إجمالي | ٤٣٨ | (٦٤٨) | ١,٢٤٩ | (٣٢٣) | (١,٨٦٩) | (٣,٠٨٨) | | ٣٣٧ | ٢,٠٤٢ | (١,٨٦٢) |
| التغير فى مخصص الخسائر غير المبلغ عنها - إعادة التأمين | (١١٠) | ٣٨ | (٣١) | (٤٣) | (٢٧٩) | ١,٧٠٩ | | (١٢٣) | (١) | ١,١٦٠ |
| المطالبات والمصاريف المتعلقة بها | (٢٤,٧٣٨) | (١٢,٤٧٢) | (٥,٤٥٩) | (٧,٥٢٢) | (٢٨,٢٠٣) | (١٨,٩١٢) | | (١٣,٠٨٠) | (٨١٢) | (١١١,١٩٨) |
| تكاليف الحصول على أعمال تأمين | (١٣,٨٧٩) | (٧,٥٦٠) | (٤,٧٣٥) | (٣,٧٨٩) | (١٥,٤٦٠) | (١,٦٧٦) | | (١,١٨٠) | (٩٣) | (٤٨,٣٧٢) |
| تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين | ٣٥٩ | ٢٦٧ | ١٠٥ | ٣٢ | - | ٦٣٨ | | - | - | ١,٤٠١ |
| التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إجمالي | ٢,٢٨٠ | ٧٤٨ | ٦٦٤ | ٩٨ | ١٠٥ | ٦٣٨ | | ١٦١ | (١) | ٤,٦٩٣ |
| التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة - إعادة التأمين | (٨٠) | (٤٤) | (٣٧) | (٧) | - | (٤٨١) | | - | - | (٦٤٩) |
| تكاليف الحصول على أعمال تأمين | (١١,٣٢٠) | (٦,٥٨٩) | (٤,٠٠٣) | (٣,٦٦٦) | (١٥,٣٥٥) | (٨٨١) | | (١,٠١٩) | (٩٤) | (٤٢,٩٢٧) |
| مصاريف التشغيل | (٥,٩٧٥) | (٢,٢٤٣) | (١,٥٥١) | (١,٤٦٢) | (٣٩٣) | (٢,٧٧٢) | | (٢,٢٠٨) | (٣٩٩) | (١٧,٠٠٣) |
| نتائج الاكتتاب | (١,٨٠٩) | (٧١١) | ١,٢٢٧ | (٢٧) | (٨٠٤) | ١,٤٨٨ | | ٣,١٥٢ | ٦٠ | ٢,٥٧٦ |

## ١٢) إيراد الاستثمار

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| | محافظ التأمين | محافظ المساهمين | المجموع | | |
| إيراد الفوائد | | | | | |
| - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٦١٣ | ٣٤٨ | ٩٦١ | ٦١٤ | ٧٦٨ |
| - أخرى | ٤,٣٨٣ | ٣,٧٤٠ | ٨,١٢٣ | ٨,١٦٠ | ١٠,٨٣٩ |
| أرباح الأسهم | ٤١٦ | ٢٦٧ | ٦٨٣ | ١,٠٨٤ | ١,٨٨٨ |
| أرباح (خسائر) محققة | | | | | |
| - استثمارات متاجرة | ٩١٨ | ١,٣٣٦ | ٢,٢٥٤ | ٦,٠١٠ | ٣,٣٤٤ |
| - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (٧٥) | (٤٢) | (١١٧) | ٥١٩ | ٤٨٩ |
| - متوفرة للبيع | ١,٥٩٦ | ١,٦٨٥ | ٣,٢٨١ | ٣,٦٦١ | ٣,٩٥٥ |
| أرباح (خسائر) من إعادة قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | | |
| - استثمارات متاجرة | ٦١٠ | (٣٢٧) | ٢٨٣ | (٧,٢٤٢) | (٣,١٠٥) |
| - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٧٨٥ | ٤٤٦ | ١,٢٣١ | (١,٠٩٢) | (١,٥٨٩) |
| خسائر إنخفاض القيمة - متوفرة للبيع | (١٢٤) | (٥٦٣) | (٦٨٧) | (٨٤٥) | (١,١٨٩) |
| أخـــرى | (٣٥٧) | (٢٠٧) | (٥٦٤) | (٧٨١) | (١,١٠٦) |
| | ٨,٧٦٥ | ٦,٦٨٣ | ١٥,٤٤٨ | ١٠,٠٨٨ | ١٤,٢٩٤ |

## ١٣) مصاريف التشغيل

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| | اكتتابي | غير اكتتابي | المجموع | | |
| رواتب ومزايا الموظفين | ٨,٣٨٤ | ٣,٧٢٨ | ١٢,١١٢ | ١٥,٦٧٥ | ١٩,٨٠٩ |
| مصاريف عمومية وإدارية | ٣,٦٩٣ | ١,٨٢٧ | ٥,٥٢٠ | ٦,٦٧٦ | ٨,٧٤٧ |
| | ١٢,٠٧٧ | ٥,٥٥٥ | ١٧,٦٣٢ | ٢٢,٣٥١ | ٢٨,٥٥٦ |

## ١٤) إيرادات أخرى

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| خدمات إدارة الطرف الثالث | ٢,٤١٥ | ٢,١١٥ | ٤,٤٩٠ |
| أخرى | ٨٦٨ | ١,٢٤٨ | ١,٤٥٥ |
| | ٣,٢٨٣ | ٣,٣٦٣ | ٥,٩٤٥ |

## ١٥) مصاريف ومخصصات أخـرى

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| الخسارة من إعادة تقييم مبنى | - | ٤,٨٥٠ | ٤,٨٥٠ |
| خسارة (ربح) تحويل عملة | ٣,٤٩٩ | (١,٨٠٥) | ٣,٥٠٩ |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والودائع | (٥٣) | ٢,٠٠٧ | ٧١ |
| أخـرى | (٣٠) | ١,٠٩٢ | ٣,٧٠٤ |
| | ٣,٤١٦ | ٦,١٤٤ | ١٢,١٣٤ |

## ١٦) عائد الربح للسـهم الواحـد للمساهمين

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد على النحو التالي:

| | | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---|---|
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة | بالألاف | ١٩٨,٠٣٢ | ١٩٨,٠٣٢ | ١٩٨,٠٣٢ |
| صافي الربح (الخسارة) | ألاف الدولارات الأمريكية | ٣,٤٤٤ | ١,٣٩٢ | (٤,٤٢١) |
| نصيب السهم من الأرباح | دولار أمريكي | ٠,٠٢ | ٠,٠١ | (٠,٠٢) |

## ١٧) تسوية صافي النتيجة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ربح (خسارة) الفترة | ٤,١٥٠ | (١,٨٩٢) | (٧,٦٢٤) |
| الزيادة (النقص) في صناديق التأمين | ٣٤,٨٩٧ | ٢٥,٦٢٢ | (١٢,٢٧٧) |
| التغير في الذمم المدينة/الدائنة، بالصافي | ٣,٨٦٦ | ٥,٠٠٢ | ٥,٨٢٨ |
| التغير في الايرادات المستحقة | (٥٣,٦٨٤) | (١٨,٧٨٠) | ١٦,٧٠١ |
| التغير في الموجودات/المطلوبات الأخرى، بالصافي | (٤,٨٢٤) | (٣٠,١٠٢) | (٣,٠١٨) |
| صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل | (١٥,٥٩٥) | (٢٠,١٥٠) | (٣٩٠) |

## ١٨) الإفصاح عن القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة:

| بآلاف الدولارات الأمريكية | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | | | | | |
| | القيمة الدفترية | | | | | القيمة العادلة |
| | بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | قروض وذمم مدينة | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | متوفرة للبيع | بالتكلفة المطفأة | المجموع | |
| **الموجودات** | | | | | | | |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | - | ٢٢٧,٨٠٩ | - | - | - | ٢٢٧,٨٠٩ | ٢٢٧,٨٠٩ |
| استثمارات | ١٣٤,٣٩٩ | - | ٩,٧٦١ | ٣٦٥,٧٤٤ | - | ٥٠٩,٩٠٤ | ٥١٠,٤١٢ |
| إيرادات مستحقة | - | ١٢٥,٠٠٦ | - | - | - | ١٢٥,٠٠٦ | ١٢٥,٠٠٦ |
| ذمم تأمين مدينة | - | ١٠٦,٧٠٥ | - | - | - | ١٠٦,٧٠٥ | ١٠٦,٧٠٥ |
| ودائع لدى شركات التأمين | - | ٣٣,٢٦٨ | - | - | - | ٣٣,٢٦٨ | ٣٣,٢٦٨ |
| موجودات أخرى | - | ١٧,٤٨١ | - | - | - | ١٧,٤٨١ | ١٧,٤٨١ |
| **المطلوبات** | | | | | | | |
| ذمم تأمين دائنة | - | - | - | - | ٣٩,١٥٥ | ٣٩,١٥٥ | ٣٩,١٥٥ |
| قروض | - | - | - | - | ٤١,٠٠٠ | ٤١,٠٠٠ | ٤١,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | ٤٢,٤٤٤ | ٤٢,٤٤٤ | ٤٢,٤٤٤ |

| بآلاف الدولارات الأمريكية | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | | | | |
| | القيمة الدفترية | | | | | القيمة العادلة |
| | بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | قروض وذمم مدينة | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | متوفرة للبيع | بالتكلفة المطفأة | المجموع | |
| **الموجودات** | | | | | | | |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | - | ١٩٨,٧٦٩ | - | - | - | ١٩٨,٧٦٩ | ١٩٨,٧٦٩ |
| إستثمارات | ١٣٥,٠١١ | - | ١٤,٩٠٢ | ٣٩٥,٣٠٩ | - | ٥٤٥,٢٢٢ | ٥٤٥,٤٩٥ |
| إيرادات مستحقة | - | ٧١,٣٢٢ | - | - | - | ٧١,٣٢٢ | ٧١,٣٢٢ |
| ذمم تأمين مدينة | - | ١١٦,٠٢٢ | - | - | - | ١١٦,٠٢٢ | ١١٦,٠٢٢ |
| ودائع لدى شركات التأمين | - | ٣٧,٠١٧ | - | - | - | ٣٧,٠١٧ | ٣٧,٠١٧ |
| موجودات أخرى | - | ٢١,٤٧٦ | - | - | - | ٢١,٤٧٦ | ٢١,٤٧٦ |
| **المطلوبات** | | | | | | | |
| ذمم تأمين دائنة | - | - | - | - | ٤٤,٦٠٦ | ٤٤,٦٠٦ | ٤٤,٦٠٦ |
| قروض | - | - | - | - | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | ٤٣,٩٥٥ | ٤٣,٩٥٥ | ٤٣,٩٥٥ |

## ١٨) الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

| بآلاف الدولارات الأمريكية | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | | | | | |
| | القيمة الدفترية | | | | | القيمة العادلة |
| | بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | قروض وذمم مدينة | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | متوفرة للبيع | بالتكلفة المطفأة | المجموع | |
| الموجودات | | | | | | | |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | - | ١٨٦,٧٠٢ | - | - | - | ١٨٦,٧٠٢ | ١٨٦,٧٠٢ |
| إستثمارات | ١٥٠,١٩٠ | - | ٢٤,٥٤٦ | ٣٧٦,٤٥١ | - | ٥٥١,١٨٧ | ٥٥١,٦٦٣ |
| إيرادات مستحقة | - | ١٠٦,٨٠٣ | - | - | - | ١٠٦,٨٠٣ | ١٠٦,٨٠٣ |
| ذمم تأمين مدينة | - | ١١٦,٨٨٣ | - | - | - | ١١٦,٨٨٣ | ١١٦,٨٨٣ |
| ودائع لدى شركات التأمين | - | ٣٧,٠٢٠ | - | - | - | ٣٧,٠٢٠ | ٣٧,٠٢٠ |
| موجودات أخرى | - | ٢٧,١١٣ | - | - | - | ٢٧,١١٣ | ٢٧,١١٣ |
| المطلوبات | | | | | | | |
| ذمم تأمين دائنة | - | - | - | - | ٤٤,٦٤١ | ٤٤,٦٤١ | ٤٤,٦٤١ |
| قروض | - | - | - | - | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | ٣٦,٠٦٨ | ٣٦,٠٦٨ | ٣٦,٠٦٨ |

لا تمثل البيانات المفصح 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، والسوق الأكثر فائدة الذي 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 نشطا 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) **عـــــام:**

تم اعتبار القيمة الدفترية للأدوات المالية للمجموعة ما عدا الاستثمارات والعقود الآجلة للعملات الأجنبية، مقاربة للقيمة العادلة نظراً للاستحقاق الفوري أو القصير الأجل لهذه الأدوات المالية.

وبالتالي، لا يتم الإفصاح عن تفاصيل القيمة العادلة.

ب) **الاستثـمارات:**

تقيس الشركة القيم العادلة بإستخدام 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 المقيمة بإستخدام: أسعار الأسواق المسجلة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة؛ الأسعار المسجلة لأدوات مماثلة أو مشابهة للمعلومات في الأسواق التي تعتبر أقل نشاط أو وسائل التقييم الأخرى حيث المعلومات كلها ذات أهمية وواضحة بشكل مباشر أو غير مباشر في بيانات الأسواق.

## ١٨) الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

- الفئة الثالثة: تقنيات التقييم المبنية 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 المعلنة 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 الإفتراضات 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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | بآلاف الدولارات الأمريكية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | الفئة الأولى | الفئة الثانية | الفئة الثالثة | المجموع |
| **بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | | | | |
| **محتفظ بها بغرض المتاجرة** | | | | |
| أسهم شركات مدرجة | ٤٢,١٣٨ | - | - | ٤٢,١٣٨ |
| **مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي** | | | | |
| سندات دين | ٩٢,٢٦١ | - | - | ٩٢,٢٦١ |
| **متوفرة للبيع** | | | | |
| سندات دين | ٣٣٤,٤٩٠ | - | - | ٣٣٤,٤٩٠ |
| أسهم شركات مدرجة | ٨,٦٨٥ | - | - | ٨,٦٨٥ |
| أسهم شركات غير مدرجة | - | - | ٦,٤٢٩ | ٦,٤٢٩ |
| أخرى | - | ٨٨١ | ١٥,٢٥٩ | ١٦,١٤٠ |
| **العقود الآجلة للعملات الأجنبية** | ١٢٥ | - | - | ١٢٥ |
| | ٤٧٧,٦٩٩ | ٨٨١ | ٢١,٦٨٨ | ٥٠٠,٢٦٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | بآلاف الدولارات الأمريكية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | الفئة الأولى | الفئة الثانية | الفئة الثالثة | المجموع |
| 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 |
| | ٥٠٦,٧٦٣ | ١,٣٧٢ | ٢٢,٢٥٢ | ٥٣٠,٣٨٧ |

## ١٨) الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | بآلاف الدولارات الأمريكية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | الفئة الأولى | الفئة الثانية | الفئة الثالثة | المجموع |
| **بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | | | | |
| محتفظ بها بغرض المتاجرة | | | | |
| أسهم شركات مدرجة | ٥٨,٩٤٢ | - | - | ٥٨,٩٤٢ |
| مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي | | | | |
| سندات دين | ٩١,٢٤٨ | - | - | ٩١,٢٤٨ |
| **متوفرة للبيع** | | | | |
| سندات دين | ٣٣٦,٢٢٥ | - | - | ٣٣٦,٢٢٥ |
| أسهم شركات مدرجة | ١٦,٣٢٤ | - | - | ١٦,٣٢٤ |
| أسهم شركات غير مدرجة | - | ٧٠ | ٦,٢٩٢ | ٦,٣٦٢ |
| أخرى | - | ١,٦٦٢ | ١٥,٨٧٨ | ١٧,٥٤٠ |
| **العقود الآجلة للعملات الأجنبية** | (٣) | - | - | (٣) |
| | ٥٠٢,٧٣٦ | ١,٧٣٢ | ٢٢,١٧٠ | ٥٢٦,٦٣٨ |

يبين الجدول أدناه الحركة في الفئة ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| **٣٠ سبتمبر ٢٠١٦** | **بآلاف الدولارات الأمريكية** | | |
|---|---|---|---|
| | **أسهم غير مدرجة** | **أخرى** | **المجموع** |
| **الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦** | ٦,٣٥٧ | ١٥,٨٩٥ | ٢٢,٢٥٢ |
| الربح (الخسارة) المعترف بها في: | | | |
| - بيان الدخل | - | (٦٠٢) | (٦٠٢) |
| - الدخل الشامل الآخر | (١٠) | (٣٣٧) | (٣٤٧) |
| إستثمارات تمت خلال الفترة | ١٧٠ | ٢,٢٥٧ | ٢,٤٢٧ |
| إستثمارات مسترجعة خلال الفترة | (٨٨) | (١,٩٥٤) | (٢,٠٤٢) |
| **الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦** | ٦,٤٢٩ | ١٥,٢٥٩ | ٢١,٦٨٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | أسهم غير مدرجة | أخرى | المجموع |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ | ٦,٣٢٧ | ١٥,١٢٤ | ٢١,٤٥١ |
| الربح (الخسارة) المعترف بها في: | | | |
| - بيان الدخل | (٥٦٨) | (١,٥٠٧) | (٢,٠٧٥) |
| - الدخل الشامل الآخر | ٣١٥ | (١٧٥) | ١٤٠ |
| إستثمارات تمت خلال السنة | ٢٩١ | ٥,٠٧٣ | ٥,٣٦٤ |
| إستثمارات مسترجعة خلال السنة | (٨) | (٢,٦٢٠) | (٢,٦٢٨) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٦,٣٥٧ | ١٥,٨٩٥ | ٢٢,٢٥٢ |

## ١٨) الإفصاح عن القيمة العادلة (تابع)

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | أسهم غير مدرجة | أخرى | المجموع |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ | ٦,٣٢٧ | ١٥,١٢٤ | ٢١,٤٥١ |
| الربح (الخسارة) المعترف بها في: | | | |
| - بيان الدخل | (٥٦٨) | (١,٥٠٧) | (٢,٠٧٥) |
| - الدخل الشامل الآخر | ٣٦٤ | ٣٦٨ | ٧٣٢ |
| إستثمارات تمت خلال الفترة | ١٧٧ | ٣,٨٤٨ | ٤,٠٢٥ |
| إستثمارات مسترجعة خلال الفترة | (٨) | (١,٩٥٥) | (١,٩٦٣) |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٦,٢٩٢ | ١٥,٨٧٨ | ٢٢,١٧٠ |

تستند القيمة الدفترية للاستثمار في الفئة ٣ على مداخلات غير قابلة للرصد وتعكس حصة متناسبة من القيم العادلة للشركات المعنية وأصولها الصافية الكامنة. لا تتوقع المجموعة تغير كبير في القيمة العادلة للأصول تحت الفئة ٢ والفئة ٣ عند عمل تغيير واحد أو أكثر من المدخلات غير الإفتراضية. تتم مراجعة تقييم هذه الاستثمارات كل ربع سنة ويتم تحديثها عند الضرورة على أساس المعلومات الواردة من المستثمر ومدراء الاستثمارات. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لم تكن هناك عمليات نقل من وإلى الفئة ١، والفئة ٢ والفئة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: 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 الإفتراضات 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 تغيراً كبيراً على واحد أو أكثر من المدخلات القابلة للقياس و الملاحظة.

### 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 تخفض 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 عادة بمثل هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

## ١٩) الشركات التابعة الرئيسية، الشركات المشتركة والشركات الزميلة

فيما يلى بيان بالشركات التابعة للشركة كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ :

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

إن ملكية المجموعة في الشركات التابعة جميعها من الأسهم العادية ولم تتغير منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لقد تم تصفية الشركة المشتركة هاردي أريج لإدارة التأمين ذ.م.م.. كما تملك المجموعة حصص ٤٩٪ و٢٥٪ من أسهم أريما لأنظمة التأمين ذ.م.م. وغلوب ميد البحرين ذ.م.م. بمملكة البحرين على التوالي.

## ١٩) الشركات التابعة الرئيسية، الشركات المشتركة والشركات الزميلة (تابع)

أصبحت الشركة التابعة تكافل ري ليميتد - والتي أوقفت عمليات الإكتتاب بها في ٢٠١٥، في وضع إمتداد المسؤوليات عقب إجتماع الجمعية العمومية للشركة التابعة المنعقد في ٧ إبريل ٢٠١٦. ويتم إدارة مرحلة إمتداد المسؤوليات داخلياً تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة الشركة التابعة.

## ٢٠) إفصاحات 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 | | |
|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| أ) إجمالي الأقساط المسندة من شركة تابعة إلى الشركة الأم | ٧٦,٦١٦ | ٣٣,٤٩١ | ٣٠,٣٦٥ |
| ب) رسوم خدمات إدارية مقدمة من الشركة الأم | ٣٤٠ | ٦٥٦ | ٨٦٠ |
| ج) أرصدة قائمة | | | |
| - ذمم مدينة | ٦٣,٧٣٢ | ٦٥,١٦٧ | ٦٢,٦٣٦ |

### ٢) مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

| | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
|---|---|---|---|
| | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| أ) أعضاء مجلس الإدارة | | | |
| - رسوم حضور | ٨٢ | ١٠٧ | ١٤٥ |
| - مصاريف سفر | ١١٥ | ١٠١ | ١٤٨ |
| ب) تعويض كبار الموظفين | | | |
| - رواتب ومزايا قصيرة المدى للموظف | ١,٣٤٢ | ١,٦٩٠ | ٢,١٠٢ |
| - مزايا ما بعد التوظيف | ٢٣٤ | ٢٢٧ | ٣٠٢ |
| - مزايا بالأسهم | ١,٤٣٥ | ١,٦٠٦ | ١,٦٠٧ |
| ج) أرصدة مستحقة (صافي) الإدارة العليا | | | |
| - الرصيد الأقصى | ٦,٣٣٨ | ٧,٥٤٨ | ٧,٠٩٦ |
| - رصيد الإغلاق | ٦,٣٣٨ | ٧,٥٤٨ | ٧,٠٩٦ |

## ٢١) الالتـزامـات القائمة

بلغ مجموع التعهدات على المجموعة مقابل رأس مال غير مستدعى للإستثمارات المتاحة للبيع ما قيمته ٥,٦ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٢ مليون دولار أمريكي، وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٥,٨ مليون دولار أمريكي).