

شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب)

البيانات المالية الموحدة

٢٠١٦

شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب)

البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الصفحة

المحتويات

٢ - ١
٣
٨ - ٤

معلومات عامة
تقرير رئيس مجلس الإدارة
تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين

٩
١٠
١١
١٣ - ١٢
١٤
٧٤ - ١٥

البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٦
بيان المركز المالي الموحد
بيان الربح أو الخسارة الموحد
بيان الدخل الشامل الموحد
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
بيان التدفقات النقدية الموحد
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

معلومات عامة

أعضاء مجلس الإدارة	:	فاروق يوسف المؤيد	- رئيس مجلس الإدارة
		عبدالحسين خليل دواني	- نائب رئيس مجلس الإدارة
		جهداد يوسف أمين	- عضو
		عبدالرحمن محمد جمعة	- عضو
		علي حسن محمود	- عضو
		غسان قاسم محمد فخرو	- عضو
		طلال فؤاد كاتو	- عضو
		سامي محمد شريف زينل	- عضو
		إياد سعد القصيبي	- عضو
		رضا عبدالله فرج	- عضو

الإدارة العامة:			
البحرين الوطنية القابضة	:	سمير الوزان	- الرئيس التنفيذي
		أناند سبرامانيام	- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
		محمد كاظم	- مساعد المدير العام (الشؤون القانونية والالتزام)
البحرين الوطنية للتأمين	:	جوزيف ريزو	- المدير العام
		مسعود بدر	- نائب المدير العام
		ديليب سينها	- مساعد المدير العام (القسم الفني)
		إيمان سالم مجلي	- مساعد المدير العام (العمليات)
البحرين الوطنية للتأمين على الحياة	:	سحر العجاوي	- المدير العام (شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة)

المقر الرئيسي	:	برج شركة البحرين الوطنية القابضة ص.ب. ٨٤٣ الطابق التاسع، منطقة السيف التجارية ، البحرين هاتف : ١٧٥٨٧٣٠٠ فاكس : ١٧٥٨٣٠٩٩ الموقع على الانترنت : www.bnhgroup.com
---------------	---	---

الإدراج	:	بورصة البحرين
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو ، ص.ب. ٧١٠ ، مملكة البحرين
مسجلو الأسهم للمجموعة	:	كارفي كمبيوترشير ذ.م.م
الإكتواريون	:	أكتوسكوب إكتواريون ومستشارون مار روكز ، مكلس ص.ب. ١١-٧٥٠٣ رياض الصلح بيروت ١١٠٧ ٢٢٤٠ لبنان
البنوك الرئيسية	:	البنك الأهلي المتحد بنك البحرين الوطني بنك البحرين والكويت

معلومات عامة (يتبع)

فروع البحرين الوطنية للتأمين

المنامة - السيف	: برج شركة البحرين الوطنية القابضة منطقة السيف التجارية، المنامة
وسط المنامة	: ستي سنتر، الطابق الأرضي شارع الحكومة - المنامة ٢٠٣
المنامة - الزنج	: المنامة بلازا، مبنى رقم ٦٣، محل رقم بي ٦١ شارع عبدالرحمن جاسم كانو المنامة/ابو عشيبة ٣٣٢
المحرق	: محل ١٢٣٢ ، طريق ١٥٣٥ ، مجمع ٢١٥ المحرق
سند	: مبنى شركة البحرين الوطنية القابضة شارع الاستقلال ، طريق ٤٦٣٤ ، مجمع ٦٤٦ ، النويدرات
البديع	: مجمع نجيب محل رقم ٣ ، بناية رقم ٣ شارع سار ، سار ٥١٥
مدينة حمد	: محل ٢٥٥ ، طريق ٣٠٥ ، مجمع ١٢٠٣ مدينة حمد
سترة	: مبنى رقم ٩٤٦ ، شارع رقم ١١٥ سترة ٦٠١
مدينة عيسى	: مجمع مدينة عيسى، محل رقم ١٦ مدينة عيسى

تقرير رئيس مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم وأن أستعرض معكم التقرير السنوي لشركة البحرين الوطنية القابضة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

واصلت الظروف الاقتصادية تحدياتها التي انعكست على الاقتصاد العام في المنطقة، حيث أصدرت الحكومة العديد من القرارات لخفض المصاريف ورفع الدعم عن بعض السلع وفرض زيادة في بعض الخدمات المقدمة للاحتواء على العجز الذي تواجهه الدولة، مما نتج عنه تحقيق نتائج مقارنة لما تحقق في عام ٢٠١٥، ومع ذلك أظهرت شركة البحرين الوطنية القابضة قدرتها على التعامل مع هذه التحديات من خلال ما حققته من تطور ملحوظ على مدار العام.

كذلك كان لمبادرة مصرف البحرين المركزي في نهاية الربع الأخير من عام ٢٠١٦ والتي طالبت فيها كافة شركات التأمين بتبادل المطالبات بينهم الخاصة بحوادث المركبات مع الأطراف الأخرى، وهي خطوة إيجابية سوف تساهم في تقليل المبالغ المستحقة والحد من مخاطر الديون مع الأطراف الأخرى في قطاع التأمين. وبناءً عليه تم الحصول على مطالبات إضافية أتاحت لنا وللخبير الأكتواري المستقل إمكانية تقدير احتياطات الشركة على نحو أكثر دقة. وفي إطار فلسفتنا التحفظية، قمنا برفع احتياطات المطالبات، وهو ما انعكس بشكل بسيط على صافي دخل الإكتتاب الخاصة بنا. أما على الجانب الإيجابي، فقد شهدنا نموًا ملحوظًا في إجمالي أقساط تأمين المركبات، بالإضافة إلى تطور إيجابي في أداء الإكتتاب الخاص بالتأمين العام. كما استمر الأداء القوي لأعمال الإستثمار على الرغم من تحديات السوق وظروفها المتقلبة.

وقد حافظ إجمالي الأقساط المكتتبة على نفس نسبته مقارنةً بعام ٢٠١٥ حيث سجل إجمالي أقساط قدره ٢٨,٤ مليون دينار بحريني، وبسبب الاحتياطات الإضافية المبينة أعلاه فقد سجل صافي أرباح الإكتتاب انخفاضًا بسيطًا من ٢,٣ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٥ إلى ١,٩ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٦. أما صافي الربح للفترة فقد بلغ ٣,٩ مليون دينار بحريني مقارنةً مع ٤,٢ مليون دينار بحريني أما فيما يتعلق بمجموع حقوق المساهمين، فقد ارتفعت بشكل بسيط في حين انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد من ٣٧,٨ فلسًا في عام ٢٠١٥ إلى ٣٦,٢ فلسًا في العام ٢٠١٦.

ومن المتوقع أن تشهد أسعار النفط المزيد من الاستقرار مقارنةً بالأعوام الماضية، وهو ما سيجت للحكومة المزيد من المرونة في مواجهة التحديات والعجز دون التأثير على النمو أو الإنفاق على البنية التحتية. كما نتوقع أيضًا أن تعمل الحكومة على تنويع مصادر الدخل القومي وتقليل الاعتماد على دخل النفط ومشتقاته والاتجاه نحو تبني نموذج نمو أكثر استدامة.

ومن جهتنا، فسوف نعمل على تطوير المنتجات التأمينية والاستحواذ على حصة أكبر من حجم السوق والتركيز على النوعية والربحية، فضلًا عن السعي نحو ترسيخ ثقة عملائنا في الخدمات المقدمة.

وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن كافة أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديري وامتناني لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى بن سلمان آل خليفة ملك مملكة البحرين وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس مجلس الوزراء الموقر وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد بن عيسى آل خليفة ولي العهد القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء لقيادتهم الحكيمة ودعمهم وتشجيعهم للقطاع المالي في المملكة.

كما أتقدم بالشكر أيضًا لكل الوزارات والمؤسسات والهيئات الحكومية وخاصة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي ووزارة المالية وبورصة البحرين لتوجيهاتهم ومسانداتهم المستمرة ودعمهم المتواصل للقطاعات المالية والمصرفية وصناعة التأمين.

وأخيرًا أغتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر إلى المساهمين والعملاء وشركائنا في الأعمال لشقتهم المستمرة وولائهم، كذلك لكافة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين لعملهم الدؤوب وتفانيهم خلال عام ٢٠١٦.



فاروق يوسف المؤيد

رئيس مجلس الإدارة

**تقرير مدققي الحسابات
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب)
ص.ب ٨٤٣، الطابق التاسع، برج شركة البحرين الوطنية القابضة
مملكة البحرين**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البحرين الوطنية القابضة (الشركة) والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً للمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نؤيد رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

مخصصات التأمين الفنية

(راجع استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح ٢ (ز)، والسياسة المحاسبية في إيضاح ٢ (و) و ٢ (و) (٣)، وإيضاح ١٣ في البيانات المالية الموحدة).

الوصف

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

شملت إجراءات التدقيق ما يلي:

- فحص تصميم وكفاءة عمل أنظمة الرقابة الداخلية الرئيسية المتعلقة بعملية احتساب الاحتياطيات للمطالبات المبلغ عنها، والمطالبات الخاصة بأحداث واقعة ولكن غير مبلغ عنها، والأقساط غير المكتسبة؛
- فحص عينة من المطالبات القائمة، واسترداد وإعادة التأمين المتعلقة بها ومطالبات الإحلال من شركات التأمين الأخرى، مع التركيز على تلك المطالبات التي لها أثر جوهرياً على البيانات المالية لتقييم ما إذا تم تقدير المطالبات والاسترداد ذات العلاقة على نحو ملائم؛

تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:

- يوجد لدى المجموعة مخصصات تأمين فنية جوهرية (تمثل ٦٢,٩% من مجموع المطالبات) تتعلق بالمطالبات القائمة، والمطالبات المتعلقة بأحداث وقعت قبل نهاية السنة المالية ولكن لم يتم إبلاغ المجموعة عنها حتى تاريخ البيانات المالية، والأقساط غير المكتسبة؛

تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب) (يتبع)

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

الوصف

- تقييم واختبار الفرضيات الرئيسية لرصد الاحتياطات، بما في ذلك تسبب الخسائر، وتكرار وحجم المطالبات، ومعقولة التقديرات التي تجريها الإدارة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت طريقة رصد الاحتياطات تمت بنحو ثابت، وتقييم مبررات التغيرات في الفرضيات. وقد استخدمنا معرفتنا بالقطاع لتقييم الطرق المتبعة في رصد الاحتياطات وتقدير الخسائر. لقد ركزنا في تدقيقنا على أقسام العمل التي تتطلب إجراء تقديرات هامة. بالإضافة لذلك، فقد تم الاستعانة بخبرائنا الاكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية والمخصصات المرصودة. كما أخذنا بالاعتبار العمل والنتائج التي توصل إليها الخبراء الاكتواريون المعينون من قبل الإدارة لتعزيز النتائج التي توصلنا إليها؛

- تقييم المطالبات القائمة ومخصصات التأمين الأخرى يعتبر من القرارات التقديرية المعقدة، والتي تؤثر في تقدير المطالبات، وعلى وجه الخصوص تقييم المطالبات الخاصة بأحداث وقعت قبل نهاية السنة المالية ولم يتم إبلاغ المجموعة عنها حتى تاريخ البيانات المالية.

- تقييم إفصاحات المجموعة المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية، وذلك بالرجوع لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

تقييم وانخفاض قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع

(راجع استخدام التوقعات وقرارات الإدارة في إيضاح ٢ (ز)(٣)، والسياسة المحاسبية في إيضاح ٢ (و)(١٢)، وإيضاح ٥ في البيانات المالية الموحدة).

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

فهم واختبار أنظمة الرقابة الرئيسية والتركيز على:

- توثيق وتقييم عمليات تسجيل معاملات الاستثمار، وتقييم محفظة الاستثمارات المدرجة؛
- مطابقة أسعار تقييم الأسهم المدرجة وأدوات الدين والصناديق المدارة مع الأسعار المنشورة من قبل مصادر مستقلة؛
- اختبار ملائمة طرق الصناديق المدارة غير المدرجة ومقارنة المعلومات المالية الرئيسية المستخدمة مع مصادر خارجية؛
- بالنسبة لانخفاض قيمة أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع والصناديق المدارة، فقد قمنا بالتالي:

- فحص ما إذا قامت المجموعة بتحديد جميع الاستثمارات التي شهدت انخفاضاً في قيمها العادلة لأقل من التكلفة؛
- تقييم معقولة وثبات تطبيق معايير تحديد ما إذا كان الانخفاض الجوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة لأقل من التكلفة قد أدى لاحتساب انخفاض في القيمة.

بالنسبة لأدوات الدين المتوفرة للبيع، فقد قمنا بالتالي:

- تقييم أدوات الدين، كل على حده، لأي مؤشر على وجود مصاعب مالية جوهريّة لصادر السندات؛
- تقييم ما إذا كان هناك فشل أو تأخير السداد؛
- تقييم ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة.

كما قمنا بتقييم إفصاحات المجموعة الخاصة بتقييم وانخفاض قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع، وذلك بالرجوع لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

الوصف

تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:

- تمثل الاستثمارات المالية ٣١,٦% من مجموع الموجودات في البيانات المالية الموحدة، وتعتبر أحد محفزات العمليات والأداء. لا نرى وجود مخاطر جوهريّة لمعلومات خاطئة في هذه الاستثمارات، ولا تخضع لقرارات تقديرية ذات مخاطر جوهريّة، وذلك لكون معظم الاستثمارات مسعرة وذات قابلية للتسييل. بالرغم من ذلك، وبسبب أهمية هذه الاستثمارات في سياق البيانات المالية الموحدة ككل، فقد كانت أحد الأمور التي تم التركيز عليها؛

- من مجموع الاستثمارات المالية، يتكون جزء جوهري منها من "الأوراق المالية المتوفرة للبيع" (يمثل ٧٦,١% من مجموع الاستثمارات المالية) بقيمة دفترية ٢٠,١ مليون دينار بحريني.

- تتكون الأوراق المالية المتوفرة للبيع بنسبة ٤٩% من الأسهم المدرجة وصناديق مدارة مدرجة، و٣١,٤% من سندات حكومية مدرجة وسندات الشركات (أدوات دين)، و١٨,٨% تتمثل في صناديق مدارة غير مدرجة، تظهر بالقيمة العادلة، وقياسها يتطلب استخدام قرارات تقديرية.

تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب) (يتبع)

انخفاض قيمة الذمم المدينة والاستردادات

(راجع استخدام الفرضيات وقرارات الأداء في إيضاح ٢ (ز)(٣)، والسياسة المحاسبية في إيضاح ٢(و)(٧) و٢(و)(١٢)، وإيضاح ٤ في البيانات المالية الموحدة).

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

الوصف

تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:

شملت إجراءات التدقيق ما يلي:

- فحص تصميم وكفاءة عمل أنظمة الرقابة الداخلية على عملية التحصيل، وتحديد الأرصدة المشكوك في تحصيلها؛
- التركيز على الحسابات التي لها أثر جوهري محتمل على البيانات المالية الموحدة، ومراجعة تسويات كشوف حسابات الأطراف المقابلة، والمبالغ المحصلة بعد نهاية السنة؛
- تقييم إفصاحات المجموعة المتعلقة بذمم التأمين المدينة، ومخصص انخفاض القيمة، وذلك بالرجوع لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

- يوجد لدى المجموعة ذمم تأمين مدينة جوهريّة من حاملي الوثائق وشركات التأمين الأخرى ومبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين. تواجه المجموعة خطر عدم القدرة على تحصيل الذمم المدينة في حال حدوث صعوبات مالية للأطراف المقابلة؛

- تقدير المبلغ القابل للتحصيل وتحديد مستوى مخصص انخفاض القيمة يتطلب أحياناً الاعتماد على افتراضات معينة، واتخاذ قرارات تقديرية ذات صلة بالأطراف المقابلة.

المعلومات الأخرى

مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير رئيس مجلس الإدارة التي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير الأقسام المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى تحوي تضارب مهم مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة.

وإذا ما استنتجنا بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة 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 جوهريّة خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة؛ مجلس الإدارة مسئول عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تقرير مدقق الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب) (يتبع)

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلخص أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المأخوذة اعتماداً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك غموض مهم متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها، والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات الصلة.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وهي أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة.

تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب) (يتبع)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني نفيد بما يلي:

- (أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- (ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
- (ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أي مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية البحريني، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون له أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

الشريك المسنول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو ماهيش بالاسوبر أمانيا.

كي بي ام جي

كي بي ام جي فخرو
رقم ترخيص الشريك ١٣٧
٢١ فبراير ٢٠١٧

بيان المركز المالي الموحد

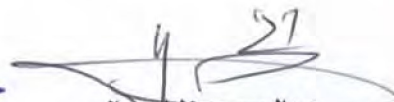
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

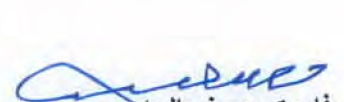
بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	الموجودات
٣,٩٦٥	٥,٠٤٨	٣	النقد وما في حكمه
٦,٩٧٣	٨,٩٩٦	٣	إيداعات لدى البنوك
٧,٩٣٠	٩,١٨٥	٤	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٩,٨٦٥	٢٦,٣٧٩	٥	إستثمارات مالية
١٣,٨٠٦	١٥,٦٧٠	٦	إستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٢,٥٣٧	١٠,٥٢٣	٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات التأمينية الفنية
٦١٠	٦٢٨	٢٤	تكلفة الاستحواذ المؤجلة
٣,٢٦١	٣,٠٩٩	٩	عقارات إستثمارية
٣١٩	٢٨٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٣,٦٣١	٣,٤٢٩	١١	العقارات والمعدات
١٢٥	١٢٥	١٢	الودائع القانونية
٨٣,٠٢٢	٨٣,٣٦٤		مجموع الموجودات
٢٦,٧٧٢	٢٤,٥٢٢	١٣	المطلوبات
٢,٧٩٢	٣,٤٩٢	١٧	الإحتياطيات التأمينية الفنية
٢٠٢	-		ذمم تأمين دائنة
٥,٥٣٦	٦,٢٧٢	١٨	قروض بنكية
			مطلوبات أخرى
٣٥,٣٠٢	٣٤,٢٨٦		مجموع المطلوبات
٤٧,٧٢٠	٤٩,٠٧٨		مجموع صافي الموجودات
١١,٣٥٠	١١,٣٥٠	٢٠	حقوق الملكية
(١,٨٦٨)	(١,٨٦٨)	(ج) ٢٠	رأس المال
٣,٩٩٠	٣,٩٩٠	(ز) ٢٠	أسهم خزينة
٥,٦٧٥	٥,٦٧٥	(أ) ٢١	علاوة إصدار
١٣,٥٨٥	١٣,٥٨٥	(ب) ٢١	الإحتياطي القانوني
٢,٥٤٣	٢,٢٦٣	(ج) ٢١	الإحتياطي العام
١٠,١٦٩	١١,٨٥٤		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
			أرباح مستبقة
٤٥,٤٤٤	٤٦,٨٤٩		مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٢,٢٧٦	٢,٢٢٩	٨	حصة غير مسيطرة
٤٧,٧٢٠	٤٩,٠٧٨		مجموع حقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة التي تشتمل على الصفحات من ٩ إلى ٧٤ من قبل مجلس الإدارة في ٢١ فبراير ٢٠١٧.


سمير الزمان
الرئيس التنفيذي


عبدالحسين خليل دواني
نائب رئيس مجلس الإدارة


فاروق يوسف المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

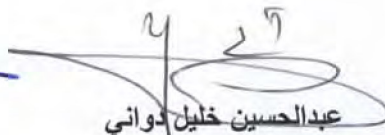
بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٢٨,٤٠١	٢٨,٤٠١	٢٣	إجمالي أقساط التأمين
(١٢,٩٥٨)	(١٢,٤٤٩)		حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
١٥,٤٤٣	١٥,٩٥٢		أقساط التأمين المحتفظ بها
(٦١٧)	(٣١٤)		صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٤,٨٢٦	١٥,٦٣٨		صافي الأقساط المكتسبة
(٢٢,٩٢٥)	(٢١,٦٢٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٥٨٠	١١,٦٠٨		المطالبات المستردة
٤,٩٤٧	١,٩٩٢	١٤ (د)	تسوية المطالبات العامة - إجمالي
(٤,٠٦١)	(٢,٢٣٠)	١٤ (د)	تسوية المطالبات القائمة - إعادة التأمين
(٨,٤٥٩)	(١٠,٢٥٤)		صافي المطالبات المتكبدة
٦,٣٦٧	٥,٣٨٤		إجمالي الربح من أعمال التأمين
٩٨	(٤)	١٦	المحرر من / (مخصص) الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة
(٧)	٦٠٥	٢٤	صافي إيرادات / (مصرفات) العمولات والرسوم
(٤,٠٩٣)	(٤,٠٨٠)	٢٦ (أ)	مصرفات إدارية وعمومية
٢,٣٦٥	١,٩٠٥		صافي الربح من أعمال التأمين
٢,٠٤٦	١,٦٢٨	٢٥	صافي إيرادات الإستثمار
١,٥٤٩	٢,١٠٨	٦	حصة الربح من إستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(١,٧٥٦)	(١,٧٣٢)	٢٦ (ب)	مصرفات مؤسسية
٤,٢٠٤	٣,٩٠٩		ربح السنة
٤,٠٤٩	٣,٨٨٠		الربح العائد إلى :
١٥٥	٢٩	٨	الشركة الأم
٤,٢٠٤	٣,٩٠٩		حصة غير مسيطرة
٣٧,٨ فلس	٣٦,٢ فلس	٢٠ (هـ)	العائد على السهم (لكل ١٠٠ فلس)

اعتمدت البيانات المالية الموحدة التي تشتمل على الصفحات من ٩ إلى ٧٤ من قبل مجلس الإدارة في ٢١ فبراير ٢٠١٧.


سمير الزمان
الرئيس التنفيذي

عبدالحسين خليل دواني
نائب رئيس مجلس الإدارة

فاروق يوسف المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٢٠٤	٣,٩٠٩
(٤٩٠)	١٢٩
١١١	١٣٢
(١,٣٦٤)	(٥٨٥)
(٢٦٩)	٦٥
(٢,٠١٢)	(٢٥٩)

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة :
أوراق مالية متوفرة للبيع :

- التغير في القيمة العادلة خلال السنة

- المحول إلى بيان الربح أو الخسارة من انخفاض قيمة أوراق مالية

- المحول إلى بيان الربح أو الخسارة من بيع أوراق مالية

الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

الدخل الشامل الآخر للسنة

٢,١٩٢	٣,٦٥٠
-------	-------

مجموع الدخل الشامل للسنة

٢,٠٨٠	٣,٦٠٠
١١٢	٥٠
٢,١٩٢	٣,٦٥٠

مجموع الدخل الشامل العائد إلى :
الشركة الأم
حصة غير مهيمنة

٨

بالآف الدنانير البحرينية

شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	العائد لمساهمي الشركة الأم							
		المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	علاوة الأصدار	الاحتياطي القانوني	أسهم خزينة	رأس المال
٤٧,٧٢٣	٢,٢٧٦	٤٥,٤٤٤	١٠,١٦٩	٢,٥٤٣	١٣,٥٨٥	٣,٩٩٠	٥,٦٧٥	(١,٨٦٨)	١١,٣٥٠
٣,٩٠٩	٢٩	٣,٨٨٠	٣,٨٨٠	-	-	-	-	-	-
(٢٥٩)	٢١	(٢٨٠)	-	(٢٨٠)	-	-	-	-	-
٣,٦٥٠	٥٠	٣,٦٠٠	٣,٨٨٠	(٢٨٠)	-	-	-	-	-
(٢,٢٤٢)	(٩٧)	(٢,١٤٥)	(٢,١٤٥)	-	-	-	-	-	-
(٥٠)	-	(٥٠)	(٥٠)	-	-	-	-	-	-
(٢,٢٩٢)	(٩٧)	(٢,١٩٥)	(٢,١٩٥)	-	-	-	-	-	-
٤٩,٠٧٨	٢,٢٢٩	٤٦,٨٤٩	١١,٨٥٤	٢,٢٦٣	١٣,٥٨٥	٣,٩٩٠	٥,٦٧٥	(١,٨٦٨)	١١,٣٥٠

٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

أرباح أسهم معانة لسنة ٢٠١٥

تبرعات معانة لسنة ٢٠١٥

التخصيصات المعتمدة من قبل المساهمين

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشتمل البيانات المالية الموحدة على الصفحات من ٩ إلى ٧٤.

شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	المعادن لمساهمي الشركة الأم							
		المجموع	أرباح مستقبلة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي العام	علاوة الأصدار	الإحتياطي القانوني	أسهم خزينة	رأس المال
٤٧,٨٤٣	٢,٢٨٤	٤٥,٥٥٩	٨,٣١٥	٤,٥١٢	١٣,٥٨٥	٣,٩٩٠	٥,٦٧٥	(١,٨٦٨)	١١,٣٥٠
٤,٢٠٤	١٥٥	٤,٠٤٩	٤,٠٤٩	-	-	-	-	-	-
(٢,٠١٢)	(٤٣)	(١,٩٦٩)	-	(١,٩٦٩)	-	-	-	-	-
٢,١٩٢	١١٢	٢,٠٨٠	٤,٠٤٩	(١,٩٦٩)	-	-	-	-	-
(٢,٢٦٥)	(١٢٠)	(٢,١٤٥)	(٢,١٤٥)	-	-	-	-	-	-
(٥٠)	-	(٥٠)	(٥٠)	-	-	-	-	-	-
(٢,٣١٥)	(١٢٠)	(٢,١٩٥)	(٢,١٩٥)	-	-	-	-	-	-
٤٧,٧٢٠	٢,٢٧٦	٤٥,٤٤٤	١٠,١٦٩	٢,٥٤٣	١٣,٥٨٥	٣,٩٩٠	٥,٦٧٥	(١,٨٦٨)	١١,٣٥٠

٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٤

توزيعات معلنة لسنة ٢٠١٤

التخصيصات المعتمدة من قبل المساهمين

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشتمل البيانات المالية الموحدة على الصفحات من ٢٩ إلى ٧٤.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
		أنشطة العمليات
		أعمال التأمين
٢٨,٧١٢	٢٨,١٨٨	أقساط مستلمة بعد طرح تكاليف الاستحواذ
(١٣,٣٦٨)	(١١,٧١٧)	مدفوعات إلى شركات التأمين وشركات إعادة التأمين
(٢٣,٠٨٠)	(٢١,٥٥٦)	مطالبات مدفوعة إلى حملة الوثائق
١٣,٦٧٨	١٠,٨٨٠	مطالبات مستردة من معيدي التأمين ومن مخلفات الأضرار
٥,٩٤٢	٥,٧٩٥	التدفقات النقدية من أعمال التأمين
		أعمال الإستثمار
١,٣٥٧	١,١٧٦	أرباح أسهم وفوائد مستلمة
١٦,٨٥٠	١٢,٩٦٠	مقبوضات من بيع وتصفية استثمارات مالية
(١٣,٩٨٥)	(٩,٢٤٢)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية
(٦,٩٧٣)	(٩,١٢١)	ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٣,٨٤٦	٧,٠٩٨	مقبوضات من استحقاق ودائع بنكية
(٤٧٩)	-	شراء شركة تابعة، صافي من النقد المستحوذ
(٣٢٨)	(١٦٠)	مدفوعات لإستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٢٦	-	إيجارات مستلمة
٦٨٥	٤٦٩	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٧٢	٢٤٨	
١,٢٧١	٣,٤٢٨	التدفقات النقدية من أعمال الإستثمار
(٥,٣٦٩)	(٥,٥٧٠)	مصرفات مدفوعة
١,٨٤٤	٣,٦٥٣	التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
		أنشطة الإستثمار
(٣٠٩)	(٢٦٥)	شراء عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٠٩)	(٢٦٥)	التدفقات النقدية المستخدمة في نشاط الإستثمار
		أنشطة التمويل
٤٧	-	مقبوضات من قروض بنكية
(٧١٣)	(١٩١)	سداد قروض بنكية
(٢٧)	(١٣)	تكاليف تمويل مدفوعة
(١٢٠)	(٩٧)	أرباح أسهم مدفوعة لحصة غير مسيطرة
(٢,٠٩٤)	(١,٩٧٥)	أرباح أسهم مدفوعة إلى المساهمين
(٣٣)	(٢٩)	تبرعات مدفوعة
(٢,٩٤٠)	(٢,٣٠٥)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١,٤٠٥)	١,٠٨٣	مجموع صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٥,٣٧٠	٣,٩٦٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣,٩٦٥	٥,٠٤٨	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

١. النشأة والنشاط

تأسست شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب ("الشركة") في سنة ١٩٩٨ كشركة مساهمة بحرينية بموجب براءة من حضرة صاحب السمو أمير البحرين لمزاولة أنواع متعددة من أعمال الإستثمار. وقد تم إدراج الشركة في بورصة البحرين في ٣ يناير ١٩٩٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١. البيانات المالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

(ب) أسس إعداد البيانات المالية

تم استخراج البيانات المالية الموحدة من السجلات المحاسبية للشركة والشركات التابعة لها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأوراق المالية المتوفرة للبيع والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية المطابقة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة تقديراتها في عملية تطبيق سياسات المجموعة المحاسبية. إن المواضيع التي تشتمل على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد، والمواضيع التي تكون فيها الفرضيات والتقديرات جوهرية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٢- ح).

(ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠١٦ ذات علاقة بأنشطة المجموعة.

(١) توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٨))

تمنع تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الشركات من تطبيق طريقة الاستهلاك المبني على الإيراد على بنود الممتلكات والألات والمعدات. التعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) تقدم افتراضاً قابلاً للنقض حول كون الإيراد ليس أساساً مناسباً لإطفاء الموجودات غير الملموسة. ويمكن نقض هذا الافتراض فقط، إذا كانت الموجودات غير الملموسة تعبر عنه كمقياس للإيراد، أو إذا كان من الممكن برهنة أن إيراد واستهلاك المنافع الاقتصادية للموجودات غير الملموسة مرتبطة ببعضها إلى حد كبير.

ستكون هذه التعديلات سارية المفعول بأثر رجعي ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

(٢) التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ - معايير متعددة

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنوات ٢٠١٢-٢٠١٤ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. معظم التعديلات أصبحت سارية المفعول ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر (جنباً إلى جنب مع متطلبات المرحلة الانتقالية لكل حالة)، وفي هذه الحالة سيتم تطبيق التعديلات اللاحقة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦ (يتبع)

٢) التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ - معايير متعددة (يتبع)

فيما يلي التعديلات الرئيسية باختصار:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - عند إعادة تصنيف أصل (أو وحدة تصرف) من "محتفظ به بغرض البيع" إلى "محتفظ به بغرض التوزيع" أو العكس، فإن هذا لا يمثل تغييراً لخطة البيع أو التوزيع، وليس من الضروري احتسابها على هذا الأساس.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - توجيهات محددة للموجودات المالية المحولة لمساعدة الإدارة على تحديد ما إذا كانت شروط اتفاقية الخدمة تمثل "مشاركة مستمرة"، وإذا ما كانت الموجودات مؤهلة لإلغاء الاحتساب بناءً على ذلك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - تضمين الإفصاحات الإضافية المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية في التقارير المرحلية، إذا ما كان معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) يتطلب ذلك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - عند تحديد معدل خصم مطلوبات منافع ما بعد التوظيف، فإن العملة التي تظهر بها المطلوبات هي المهمة، وليس البلد الذي تنشأ فيه هذه المطلوبات.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - المقصود من الإشارة في المعيار إلى "المعلومات المفصّل عنها في أي مكان آخر من البيانات المالية المرحلية" وتضيف متطلباً للرجوع من البيانات المالية المرحلية إلى موقع تلك المعلومات.

٣) مبادرة الإفصاح (تعديلات معيار المحاسبة المالي رقم ١)

تم التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية في سياق مبادرة الإفصاح الخاصة بمجلس معايير المحاسبة الدولي، والتي من شأنها استكشاف كيفية تطوير إفصاحات البيانات المالية. تقدم التعديلات توضيحات بشأن عدد من القضايا، بما في ذلك:

- الجوهرية - يجب على الشركة عدم القيام بتجميع أو تبويب المعلومات بطريقة تحجب المعلومات المفيدة. عندما تكون البنود جوهرية، يجب تقديم معلومات كافية لتفسير الأثر على المركز المالي أو الأداء.
- التبويب والمجاميع الفرعية - قد تحتاج البنود المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى التبويب عندما يكون ذلك متعلقاً بفهم المركز المالي أو الأداء للشركة. توجد توجيهات جديدة حول استخدام المجاميع الفرعية.
- الإفصاحات - التأكيد على أن الإفصاحات ليست بحاجة لأن تعرض في ترتيب معين.
- الدخل الشامل الآخر الناتج من الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية - يتم تصنيف الحصة من الدخل الشامل الآخر الناتج من الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية بناءً على ما إذا كان سيتم لاحقاً إعادة تصنيف هذه البنود إلى الربح أو الخسارة. يجب عرض كل فئة كبنود مستقل في بيان الدخل الشامل الآخر.

وفقاً للشروط الانتقالية لتنظيم المعيار، فإن الإفصاحات في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) التي تتعلق بتطبيق المعايير/السياسات المحاسبية الجديدة غير مطلوبة لهذه التعديلات.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

يوجد العديد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

(١) مبادرة الإفصاح (تعديلات معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧))

تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية الموحدة من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة من كل من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية.

التعديلات ستكون سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بغرض استيفاء متطلبات الإفصاح الجديدة، تنوي المجموعة عرض تسوية بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للمطلوبات مع التغيرات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لمبادرة الإفصاح (تعديلات معيار المحاسبة الدولي (٧)) في بياناتها المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(٢) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات العقود مع العملاء

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ستكون ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر الناتج المحتمل من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.

(٣) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة القضايا الناشئة عن اختلاف تواريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد القادم (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

٣ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) - الأدوات المالية (يتبع)

تقدم التعديلات خيارين بديلين للشركات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، بالتحديد الإعفاء المؤقت، ومنهجية التغطية. الإعفاء المؤقت يمكن الشركات المؤهلة لتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ على أبعد تقدير. يمكن للشركة أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إذا: (١) لم تقم سابقاً بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، (٢) أنشطتها مرتبطة في الغالب مع التأمين بتاريخ نهاية السنة التي تسبق ١ إبريل ٢٠١٦ مباشرة. منهجية التغطية تسمح للشركة التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بإعادة التصنيف المبلغ الذي ينتج في الربح أو الخسارة، بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، في نهاية الفترة المالية للموجودات المالية المصنفة، كما لو أن الشركة قامت بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لهذه الموجودات المالية المصنفة.

يمكن للشركة أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يمكن للشركة تطبيق منهجية التغطية عندما تبدأ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

قامت المجموعة بعمل تقييم للتعديلات، وبما أن غالبية أنشطة المجموعة ترتبط بالتأمين، اختارت المجموعة تطبيق الإعفاء المؤقت لفتراتها المالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨.

٤ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) - الإيجارات

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) يقدم للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالميزانية العمومية. يحتسب المستأجر حق الانتفاع من الأصل والذي يمثل حقه للانتفاع بالأصل المعني، ومطلوبات الإيجار التي تمثل التزامه بسداد دفعات الإيجارات. هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجار ذو القيمة المنخفضة. تبقى المعالجة المحاسبية للمؤجر مماثلة للمعيار الحالي، أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) يستبدل توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل على ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) - الإيجارات، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) - تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على صيغة إيجار، وتفسير لجنة التفسيرات القائمة رقم (١٥) - الإيجارات التشغيلية - الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم (٢٧) - تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الصفة القانونية لعقود الإيجار.

سيكون المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. التطبيق المبكر مسموح للشركات التي ستطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات العقود مع العملاء كما في أو قبل تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

تقوم المجموعة بتقييم أثر تطبيق المعيار على البيانات المالية الموحدة.

٥ (بيع أو المساهمة بموجودات بين الشركة المستثمرة والشركة الزميلة أو المشروع المشترك) (تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨))

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتغييرات محدودة النطاق على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - البيانات المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

(٥) بيع أو المساهمة بموجودات بين الشركة المستثمرة والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)) (يتبع)

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

تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات إلى حين الانتهاء من مراجعة أشمل، والتي يأمل مجلس معايير المحاسبة الدولي أن ينتج عنها تسهيل المعالجة المحاسبية لهذه المعاملات، وجوانب أخرى تتعلق بالمعالجة المحاسبية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

لا تتوقع المجموعة أن يكون هناك أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

(هـ) أسس توحيد البيانات المالية

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات الخاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو تملك الحق في عوائد مختلفة من علاقتها من الشركة التابعة، ويوجد لديها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة التابعة. تم توحيد البيانات المالية الخاصة بالشركات التابعة في البيانات الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة حتى تاريخ فقدان تلك السيطرة.

(٢) حصص غير مسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة النسبية من صافي الأصول المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا ينتج عنها أي خسارة للسيطرة، يتم احتسابها كمعاملة حقوق ملكية.

(٣) فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأية حصص غير مسيطرة ذات الصلة وغيرها من عناصر حقوق الملكية. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الربح والخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

(٤) الحصص في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

حصص المجموعة في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية تتكون من الحصص في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية. المشروع المشترك هو اتفاقية تملك فيها المجموعة سيطرة مشتركة، بحيث يكون لها الحق في صافي موجودات الاتفاقية، بدلاً من الحق في موجوداتها والالتزام بمطلوباتها.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والذي يحتسب مبدئياً على أساس التكلفة، والتي تشمل تكاليف المعاملة. بعد الاحتساب المبدئي، فإن البيانات المالية الموحدة تشمل حصة المجموعة من الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، إلى تاريخ توقف التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) أسس توحيد البيانات المالية (يتبع)

٥) معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي خسائر وأرباح غير محققة والنتيجة عن عمليات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة إستبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد دليل على إنخفاض القيمة. يتم إستبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات مع الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إلى حد نصيب المجموعة الشركة الزميلة.

و) الأسس المحاسبية

١) عقود التأمين والاستثمار

تصدر المجموعة عقود تنقل بموجبها مخاطر التأمين أو المخاطر المالية أو كلاهما.

تصنف الشركة العقود كل على حدة كعقود تأمين أو عقود استثمار. العقود التي تحتوي على مكونات التأمين ومكونات الاستثمار والتي يمكن قياس مكونات الاستثمار بها بصورة مستقلة عن مكونات التأمين تكون غير "محزومة" بمعنى يتم تصنيفها بصورة منفصلة ويتم اعتبارها عقود تأمين وعقود استثمار.

تم احتساب وقياس عقود الاستثمار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإحتساب والقياس، وتم تم احتساب وقياس عقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن نقل مخاطر التأمين العالية من حامل الوثيقة عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة عن أحداث مستقبلية غير متوقعة قد تؤثر سلباً على حامل الوثيقة. كما من الممكن أن تحول تلك العقود أيضاً المخاطر المالية. وكإرشاد عام، تعرّف المجموعة المخاطر العالية بإمكانية دفع المنافع في حالة حدوث الواقعة المؤمن عليها.

٢) أعمال التأمين العامة

إجمالي أقساط التأمين

تم تسجيل إجمالي أقساط التأمين الخاصة بالوثائق السنوية بالدفاتر عند بدء سريان الوثيقة. ويتم توزيع الأقساط على الوثائق التي تزيد مدتها عن سنة واحدة على مدة الوثائق بموجب طريقة القسط الثابت، ويتم إظهار الجزء المؤجل من هذه الأقساط ضمن "الاحتياطيات التأمينية الفنية" في بيان المركز المالي.

حصة شركات إعادة التأمين

تتم مطابقة حصة شركات إعادة التأمين من عمليات إعادة التأمين النسبية مع الأقساط المستلمة، في حين يتم احتساب تكلفة إعادة التأمين للعمليات غير النسبية عند تكبدها.

الأقساط غير المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة هي المبالغ المقدرة للأقساط بموجب عقود التأمين والتي سيتم إستحقاقها في الفترة المالية القادمة أو الفترات القادمة، لفترة التأمين غير المنتهية كما في تاريخ نهاية السنة. وقد تم احتساب الأقساط غير المكتسبة على إجمالي الأقساط على النحو التالي:

- وفقاً لطريقة الأربع وعشرون جزءاً لعقود التأمين السنوية بإستثناء أعمال الشحن البحري.
- وفقاً لطريقة السدس لأعمال الشحن البحري، وذلك بهدف توزيع الإشتراكات المستحقة على الفترة الزمنية لعقود التأمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) الأسس المحاسبية (يتبع)

٢) أعمال التأمين العامة (يتبع)

المطالبات المدفوعة

المطالبات المدفوعة خلال السنة ترحل إلى بيان الربح أو الخسارة بعد خصم إعادة التأمين ومخلفات الأضرار، وأية مستردات أخرى. ويتم عمل مخصص لجميع المطالبات القائمة والتي تضم أيضاً المطالبات المتكبدة ولم يتم التبليغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.

المطالبات القائمة

بالنسبة لعقود التأمين العامة، يتم تقدير التكلفة النهائية لكل من المطالبات المسجلة بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بعمل مخصص للمطالبات القائمة على أساس تقدير الخسائر المتوقعة لكل مطالبة غير مسددة على ضوء المعلومات المتوفرة لدى الإدارة وخبراتها السابقة، آخذين بالإعتبار الأوضاع الراهنة، وارتفاع الحوادث وتكاليف المطالبات وتعدد حجم المطالبات، إن كان ذلك مناسباً.

ويتم عمل مخصص المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بناءً على معلومات إحصائية متعلقة بالمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في السابق والذي يتضمن مبلغ إضافي خاضع للمراجعة السنوية من قبل الإدارة، لمواجهة الحالات الطارئة مثل :

- أحكام قضائية غير متوقعة وغير مواتية والتي قد تتطلب دفع مبالغ تزيد عن المبالغ المقدرة سابقاً، و
- تسوية وتسديد المطالبات التي قد تأخذ مدة أطول، والتي من المتوقع أن تؤدي إلى دفع مبالغ تزيد عن المبالغ المقدرة.

مخصصات التأمينات العامة لا يتم خصمها لإحتساب القيمة الوقتية للأموال، نظراً لقصر المدة المتوقعة للسداد.

إيراد العمولات

إيراد العمولات يمثل العمولات المستلمة من معيدي التأمين وفقاً لشروط إسناد الأعمال، مطروحاً منه تكاليف الإستحواذ المدفوعة. يتم مطابقة إيراد العمولات مع الأقساط المكتسبة، مما ينتج عنها تأجيل جزء من العمولة غير المكتسبة وترحيلها للسنة القادمة بتاريخ بيان المركز المالي.

العمولات وتكاليف الإستحواذ المؤجلة

يتم تأجيل مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى للإستحواذ التي يتم تكبدها خلال السنة المالية والتي تنتج عن وتعلق بتأمين عقود تأمين جديدة و / أو تجديد عقود التأمين الحالية، والتي تتعلق بفترات مالية قادمة إلى الفترة التي يمكن إستردادها من هوامش الدخل المستقبلية. تكاليف الإستحواذ المؤجلة يتم رسملتها وإطفائها على أساس القسط السنوي الثابت على مدى عمر العقد. وتحتسب كل مصاريف الإستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. تكاليف الإستحواذ المؤجلة تظهر صافي من إيرادات العمولات المؤجلة في بيان المركز المالي.

تعويضات الإحلال والحطام

تسمح بعض عقود التأمين للمجموعة ببيع الممتلكات "عادة المتضررة" في حالة دفع المطالبة "قيمة الحطام". كما للمجموعة الحق في مطالبة الطرف الثالث بدفع بعض أو كل التكاليف "الإحلال". تحتسب إستردادات الإحلال عند الإستلام، وتحتسب مطالبات الإحلال عند نشوء الحق في إستلامها.

المصروفات الإدارية والعمومية

المصروفات الإدارية والعمومية تشتمل على المصروفات التشغيلية المباشرة. وترحل جميع هذه المصروفات إلى بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) الأسس المحاسبية (يتبع)

٢) أعمال التأمين العامة (يتبع)

٣) أعمال التأمين على الحياة

تشمل عمليات التأمين على الحياة على نوعين من الوثائق :

- تأمين على الحياة محدد للأفراد أو المجموعات لمدة قصيرة تصل عادةً إلى ١٢ شهراً .
- وثائق إشترك (مع الربح) والتي يتمتع المؤمن بموجبها بحصة من الربح الناتج عن مجموعة من الإستثمارات، ويتم تحديد مبلغ الربح القابل للتوزيع على المؤمن لهم من قبل شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة.

إجمالي أقساط التأمين

يتم احتساب إجمالي الأقساط من أعمال التأمين على الحياة عند إستحقاقها، باستثناء الأقساط الفردية المستلمة من بعض الوثائق طويلة الأجل، حيث توزع هذه الأقساط الفردية على عمر الوثائق على أساس القسط الثابت. تتعلق الأقساط الفردية بالوثائق الصادرة من قبل المجموعة والتي يكون لها التزامات تعاقدية لدفع قسط واحد لا غير.

حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين

يتم مطابقة حصة شركات إعادة التأمين بالنسبة لمعاملات إعادة التأمين النسبية مع الأقساط المستلمة. في حين يتم احتساب تكلفة إعادة التأمين للعمليات غير النسبية عند تكبدها.

المطالبات

يتم احتساب المطالبات المستحقة بتاريخ الإستحقاق بموجب شروط الوثيقة. ويتم احتساب مطالبات الوفاة وتسليم الوثيقة التي تعود لعقود المشاركة بتاريخ الإبلاغ عن المطالبة. تسجل الدفعات السنوية عند إستحقاقها.

المنح المدفوعة

يتم احتساب المنح المدفوعة لحملة وثائق عقود التأمين المرتبطة بالأرباح عند الإعلان عنها من قبل المجموعة.

المطالبات القائمة

المخصصات للمطالبات القائمة تعتمد على تقديرات الخسائر والتي تكون دائنة لكل مطالبة غير مسددة، حيث تقوم الإدارة بعمل المخصصات على أساس تقدير الخسائر المتوقعة لكل مطالبة غير مسددة على ضوء المعلومات المتوفرة لدى الإدارة وخبراتها السابقة أخذين بالاعتبار الأوضاع الراهنة، وارتفاع الحوادث وتكاليف المطالبات وتعدد حجم المطالبات، إن كان ذلك مناسباً. المخصصات للمطالبات القائمة لا يتم خصمها لإحتساب القيمة الوقتية للأموال.

الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة

يمثل الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة القيمة الحالية لالتزامات المنافع المستقبلية المتعلقة بالوثائق القائمة بها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إضافة صافي إيرادات الإستثمارات التي تقوم بها الشركة نيابة عن حملة وثائق التأمين على الحياة ضمن الإحتياطي الإكتواري للتأمين. تم تعديل صافي قيمة الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة إلى الحد الأدنى للقيمة الحالية لالتزامات المنافع المستقبلية المقدرة إكتواريّاً، بموجب وثائق المجموعة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. ويتم تحميل أي نقص، إن وجد، على بيان الربح أو الخسارة.

يتم ترحيل الفائض، إن وجد، إلى بيان الربح أو الخسارة حسبما يراه أعضاء مجلس الإدارة مناسباً. يمثل الفائض مبالغ ناتجة من عقود المشاركة والتي لم يتم تحديد مخصصاتها بعد كما في تاريخ نهاية السنة، وحيث يكون توزيعها المستقبلي حسب ما تقررته المجموعة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) أساس المحاسبة (يتبع)

٣) أعمال التأمين على الحياة

رسوم وإيراد العمولات

رسوم وإيراد العمولات من عقود التأمين والاستثمار لحملة الوثائق تحتسب بعد خصم مصروفات إدارة الوثائق ومصروفات خدمات إدارة الاستثمار. الرسوم المستلمة تسجل كإيراد عند استلامها، إلا إذا كانت متعلقة بخدمات ستقدم في المستقبل، وفي هذه الحالة يتم تأجيلها وتحتسب في بيان الربح أو الخسارة عند تقديم الخدمة على فترة العقد.

٤) اختبار كفاية الإلتزامات

يتم بتاريخ بيان المركز المالي، عمل اختبارات كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية التزامات التأمين بعد طرح تكاليف الإستحواذ المؤجلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية لعقود التأمين. عند إجراء هذه الاختبارات يتم الأخذ في عين الاعتبار أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتكاليف تسوية المطالبات والمصاريف الإدارية. وفي حالة وجود أي عجز يتم تحميله على بيان الربح أو الخسارة فوراً عن طريق عمل مخصص للخسائر الناتجة من اختبارات كفاية الإلتزامات.

٥) عقود إعادة التأمين

العقود التي توقعها المجموعة مع معيدي التأمين والتي من شأنها تعويض المجموعة في حالة الخسائر من عقد أو أكثر والصادرة بواسطة المجموعة والتي تتفق بمواصفاتها مع متطلبات عقود التأمين (في إيضاح ٢ و (١)) يتم تصنيفها كعقود إعادة التأمين محتفظ بها. أما العقود التي لا تستوفي هذه المتطلبات فتصنف كموجودات مالية. عقود التأمين والتي يكون حاملها شركة تأمين أخرى "إعادة التأمين المحول" يتم إضافتها إلى عقود التأمين. المنافع التي يحق للمجموعة الحصول عليها من عقود إعادة التأمين يتم تسجيلها كموجودات إعادة التأمين.

تتكون هذه الموجودات من أرصدة مستحقة من شركات إعادة التأمين لسداد المطالبات وذمم مدينة أخرى مثل أرباح العمولات وحصة المعيد من المطالبات القائمة والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة من عقود إعادة التأمين ذات الصلة. المبالغ القابلة للاسترداد من، أو المستحقة لشركات إعادة التأمين يتم احتسابها بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين، ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. إلتزامات إعادة التأمين هي بشكل أساسي أقساط عقود إعادة التأمين المستحقة ويتم تسجيلها كمصروفات عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين لإنخفاض القيمة وذلك كل ثلاثة أشهر. إذا كان هناك دلالة موضوعية تشير إلى إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين، فإن المجموعة تقوم بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد، ويتم احتساب خسائر إنخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. الدلائل الموضوعية لوجود إنخفاض تقيم كنتيجة لوقوع حادثة بعد الاحتساب المبدئي لموجودات إعادة التأمين والتي قد تحد من قدرة الشركة على استلام كل المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد، وأنه يمكن تحديد أثر الحدث بصورة موثوقة على المبالغ التي سيتم استلامها من شركة إعادة التأمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦) الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيف

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عبارة عن موجودات مالية لها تاريخ إستحقاق محدد ودفعات محددة أو قابلة للتحديد، وللمجموعة النية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. الإستثمارات المتوفرة للبيع هي إستثمارات لا تصنف كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو كقروض وذمم مدينة، وتشتمل على إستثمارات في أوراق مالية مدرجة وغير مدرجة. القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات محددة أو قابلة للتحديد، وهي غير مدرجة في سوق نشط. تظهر القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة المعدلة لتغيرات القيمة العادلة وفق أي اتفاقية تحوط فعالة، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

الإحتساب والإلغاء الإحتساب

يتم مبدئياً إحتساب الإستثمار في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، مضافاً إليه تكاليف المعاملة لجميع الموجودات المالية غير المصنفة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم مبدئياً قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويتم إحتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في الربح أو الخسارة. يتم إلغاء إحتساب الإستثمار في الأوراق المالية عندما ينتهي حقها التعاقد في إستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر عوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الأوراق المالية بالقيمة العادلة، وهي قيمة المقابل المدفوع، وتشمل تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب المبدئي، فإن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المتوفرة للبيع يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم قياس الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها أي مخصصات لإنخفاض القيمة. الإستثمارات المتوفرة للبيع والتي لا تتوفر لها أسعار سوق أو طرق أخرى مناسبة يستند إليها في إحتساب قيمة عادلة موثوقة، تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصصات لإنخفاض القيمة.

أرباح وخسائر القياس اللاحق

يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها. كما يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المتوفرة للبيع في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل. تحول الأرباح والخسائر المتراكمة على الإستثمارات المباعة أو التي تم التخلص منها أو أصبحت ضعيفة الأداة والتي احتسبت سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الربح أو الخسارة. الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة قياس الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة، والمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بتاريخ بيان المركز المالي تحول إلى إيرادات الإستثمارات.

أساس القيمة العادلة

بالنسبة للأسهم والسندات المدرجة، فإن القيمة العادلة هي سعر الإقفال للأوراق المالية في تاريخ بيان المركز المالي. في ظل غياب سوق نشط أو طريقة أخرى مناسبة يستمد منها القيمة العادلة بصورة موثوقة، فإن الأوراق المالية غير المدرجة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص إنخفاض القيمة. وبالنسبة لصناديق الأسهم الخاصة، فإن القيمة العادلة هي القيمة المقدمة من قبل مدير الصندوق. أما القيمة العادلة للصناديق المقفلة المدارة بواسطة الغير التي يجري التعامل بها في سوق الأوراق المالية، فهي سعر الإقفال للصندوق في تاريخ بيان المركز المالي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) أساس المحاسبة (يتبع)

٦ (الموجودات والمطلوبات المالية

الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع الإستثمارات

يشتمل إيراد الإستثمارات على الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع الإستثمارات. وعند بيع أو تحصيل أو انخفاض قيمة الأوراق المالية المتوفرة للبيع، جميع الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة في بيان الدخل الشامل تحول إلى بيان الربح أو الخسارة.

٧ (الذمم المدينة

يتم قياس الذمم التجارية المدينة مبدئياً بمبلغ الفاتورة، كونها القيمة العادلة للذمم التجارية لحامل الوثيقة، والذمم المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص إنخفاض القيمة. ويتم عمل مخصص لانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. وتعتبر الصعوبات المالية للمدين، وإحتمال إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو تأخر الدفعات مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم التجارية.

٨ (النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد وأرصدة لدى البنوك وموجودات مالية قصيرة الأجل عالية السيولة (ودائع لدى مؤسسات مالية) تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ ايداعها.

٩ (موجودات غير ملموسة

يتم قياس البرمجيات التي تشتريها المجموعة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

يتم رسملة المصروفات اللاحقة على البرمجيات فقط عندما ترفع هذه المصروفات من قيمة المنافع الإقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من الأصل ذي العلاقة. ويتم احتساب جميع المصروفات الأخرى في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم إطفاء البرمجيات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لها، ابتداء من تاريخ إتاحتها للاستخدام. العمر الافتراضي المقدّر للبرمجيات للفترة الحالية وفترة المقارنة تبلغ ٣ إلى ٥ سنوات.

يتم مراجعة طرق الإطفاء، والعمر الافتراضي والقيمة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي، وتعديلها إذا كان ذلك ضرورياً.

١٠ (العقارات والمعدات

تظهر جميع العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم ومخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد. تكلفة الأصول التي تم إنشائها بواسطة المجموعة تشتمل على المواد وأجور العمالة المباشرة، والتقدير المبدئي، كلما كان مناسباً، لتكلفة تفكيك وإزالة الأصل وإعادة تأهيل الموقع الذي كان منشأً عليه الأصل، ونسبة ملائمة من النفقات العامة.

المصروفات اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة لشراء الموجودات الثابتة فقط عندما ترفع هذه المصروفات من قيمة المنافع الإقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من هذه الموجودات. ويتم احتساب جميع المصروفات الأخرى في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) أساس المحاسبة (يتبع)

١٠ (العقارات والمعدات (يتبع)

الإستهلاك

يتم احتساب الإستهلاك على العقارات والمعدات بالتكلفة على أساس القسط الثابت بموجب معدلات سنوية والهدف منها إستهلاك تكلفة الموجودات، ناقصاً القيمة المقدرة لبيعها في نهاية عمرها الإنتاجي، على العمر الإنتاجي المقدر لها. العمر الإنتاجي لموجودات العقارات والمعدات هي كما يلي :

٢٥ سنة	مباني
١٠ سنوات	معدات
٤ سنوات	الحاسبات الإلكترونية والمعدات المكتبية
٥ سنوات	الأثاث والتركيبات وأنظمة الهاتف
٤ سنوات	السيارات
٣ سنوات	تطوير المكاتب

يتم تحميل الإستهلاك على بيان الربح أو الخسارة. يتم حذف التكلفة والإستهلاك المتراكم للأصل المباع أو المحول أو المستبعد نهائياً من الاستخدام من بيان المركز المالي، ويتم تحميل أي ربح أو خسارة ناتجة من هذه العملية إلى بيان الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تقييم طرق الإستهلاك والعمر الافتراضي والقيمة المتبقية من العقارات والمعدات في تاريخ بيان المركز المالي.

١١ (العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

يتم احتساب أي ربح أو خسارة من بيع العقارات الاستثمارية (يحتسب كالفرق بين صافي مقبوضات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الربح أو الخسارة.

١٢ (انخفاض قيمة الموجودات

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت إنخفاض في قيمة أصل مالي محدد. الأدلة على الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية يمكن أن تشمل عجز أو تأخير المقترضين عن السداد، أو إعادة هيكلة القرض أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة، بشروط لا تعتبرها المجموعة في ظروف أخرى، مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه، إنتهاء سوق نشط لأحد أنواع الأوراق المالية، أو أي معلومات أخرى قابلة للرصد تتعلق بمجموعة من الموجودات ، كتغيرات سلبية في وضع دفعات المقترضين أو المصدر، أو الأوضاع الاقتصادية المتلازمة مع العجز في الشركة.

الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تتمثل خسائر إنخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المخصومة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية. يتم احتساب الخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد وتسجل في المقابل في مخصص الإنخفاض. عندما يتسبب حدث وقع لاحقاً بخفض قيمة الخسائر، وتسجل في المقابل في مخصص الانخفاض في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

عندما يتسبب حدث وقع لاحقاً بخفض قيمة الخسائر، يتم عكس خسائر الانخفاض في بيان الربح أو الخسارة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) أساس المحاسبة (يتبع)

(١٢) انخفاض قيمة الموجودات (يتبع)

انخفاض الاستثمارات المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. في حالة أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع، يتم الأخذ في الاعتبار وجود انخفاض جوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات. إذا وجد مثل هذا الدليل لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة المحتسبة كالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة على الأصل المالي والمحتسبة سابقاً في الربح أو الخسارة، يتم إزالتها من الدخل الشامل الآخر، وتحتسب في بيان الربح أو الخسارة. خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الربح أو الخسارة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع يتم عكسها لاحقاً من خلال بيان الدخل الشامل.

في حالة الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي تظهر بالتكلفة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة أي استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية والمؤشرات التشغيلية والإقتصادية الأخرى. يحتسب الانخفاض في قيمة الاستثمارات إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة أقل من تكلفة الإستثمار.

الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة غير المالية، في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتحديد دلائل انخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من هذه الموجودات لفحص انخفاض القيمة، ويتم جمع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات معرفة تولد تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن بقية موجودات المجموعة. القيمة القابلة للإسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة المستخدمة أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أيهما أكبر. القيمة المستخدمة مبنية على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الوقتية للنقد، والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. وتحتسب الخسائر المترتبة من الانخفاض إذا فاقت القيمة الدفترية لأي أصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للإسترداد. وتحمل هذه الخسائر على بيان الربح أو الخسارة الموحد. تخصص خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المولدة للنقد، ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المولدة للنقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة للشهرة. بالنسبة للأصول الأخرى فإن خسائر الهبوط في القيمة يتم عكسها فقط في حالة عدم تجاوزها للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها صافي من الاستهلاك والإهلاك إذا لم يتم احتساب خسائر هبوط القيمة.

(١٣) القروض

تحتسب القروض مبدئياً عند إستلام المقبوضات، مطروحاً منها تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم لاحقاً إظهار القروض بالتكلفة المطفأة. أي فرق بين المقبوضات (مطروحاً منها تكاليف المعاملة) وبين قيمة الإسترداد يتم إحتسابه في الربح أو الخسارة على فترة القروض بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(١٤) منافع للموظفين

الموظفون البحرينيون

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية وهو نظام " اشتراكات محددة " بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الخاص بمنافع الموظفين، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) أساس المحاسبة (يتبع)

(١٤) منافع للموظفين (يتبع)

الموظفون الأجانب

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل محددة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني للقطاع الأهلي لسنة ٢٠١٢، وتحتسب على أساس مدة الخدمة وآخر راتب شهري. وقد تم عمل مخصص لهذا الإلتزام غير الممول والذي يعتبر "برنامج منافع محددة" حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) ويحسب على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ بيان المركز المالي.

برنامج توفير للموظفين

يتوفر لدى المجموعة برنامج توفير إختياري للموظفين، والذي من خلاله يساهم الموظفون والمجموعة بنسبة شهرية ثابتة من مرتبات الموظفين.

(١٥) رأس المال

يتم تصنيف رأس المال تحت حقوق الملكية. التكلفة الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الإعتيادية وأسهم الخيارات يتم احتسابها كخصم من حقوق الملكية.

(١٦) أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم للمساهمين كمطلوبات في الفترة التي يتم فيها الإعلان عنها.

(١٧) مكافأة مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافأة مجلس الإدارة في بيان الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها تكبدها.

(١٨) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تدخل في أنشطة تجارية لتقديم منتجات أوخدمات وتكون خاضعة لمخاطر وعوائد معينة تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

القطاع التشغيلي هو أي جزء من المجموعة تدخل في أنشطة تجارية قد تكسب منها إيراداً أو تتكبد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات متعلقة بمعاملات مع شركات المجموعة الأخرى. يتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع القطاعات التشغيلية من قبل مجلس إدارة المجموعة واللجنة التنفيذية للمجموعة وذلك لإتخاذ القرارات بشأن الموارد التي يجب تخصيصها لكل قطاع، ولتقييم أداءه والذي يتوفر له معلومات مالية منفصلة.

نتائج القطاعات التي ترفع لمجلس إدارة المجموعة واللجنة التنفيذية للمجموعة تشمل بنوداً يمكن نسبها مباشرة لقطاع معين، بالإضافة لتلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

(ز) معاملات بالعملة الأجنبية

(١) عملة التعامل وعملة العرض

يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة لوحدة المجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها هذه الوحدات (عملة التعامل). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) أساس المحاسبة (يتبع)

ز) معاملات بالعملة الأجنبية (يتبع)

٢) المعاملات والأرصنة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملة. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي في بيان الربح أو الخسارة الموحد. تدرج فروقات تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة، كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات.

٣) شركات المجموعة الأخرى

ان العملات الأخرى المستعملة من قبل شركات المجموعة في معاملاتها هي الدينار البحريني، وعليه لم تنتج فروقات من تحويل البيانات المالية لشركات المجموعة.

ح) أهم التقديرات المحاسبية والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات قد تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات. وهذه التقديرات والأحكام يتم تقييمها بشكل مستمر على أساس التجربة التاريخية والعوامل الأخرى، منها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظروف معينة.

١) الإلتزامات النهائية للمطالبات الناتجة من عقود التأمين

تقدير الإلتزامات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين تعتبر من أهم التقديرات المحاسبية التي تجريها المجموعة. هناك العديد من العوامل غير القطعية التي يجب أخذها في عين الاعتبار في تقدير الإلتزامات التي سوف تدفعها المجموعة عن تلك المطالبات.

التقديرات للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها تتم باستخدام نماذج إحصائية والتي تتضمن مبلغ إضافي لمواجهة بعض الأحداث الطارئة كأحكام قضائية سلبية غير متوقعة، والتي قد تتطلب دفع مبالغ تزيد عن المبالغ المقدرة سابقاً، وتسوية المطالبات التي تأخذ فترة أطول والتي من المتوقع أن تؤدي إلى دفع مبالغ تزيد عن المبالغ المقدرة.

٢) تقدير الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة

تحتسب مطلوبات التأمين على الحياة عند إبرام العقود واحتساب الأقساط.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، تحتسب المطلوبات حالياً باستخدام طريقة تقييم "صافي الأقساط". تحدد المطلوبات بأنها القيمة المخصومة للمنافع المستقبلية المتوقعة، وخيارات وضمانات حملة الوثائق مطروحاً منها القيمة المخصومة لصافي الأقساط المتوقعة والمطلوبة للوفاء بالتدفقات النقدية بناء على افتراضات التقييم المستخدمة.

إن التزامات عقود التأمين على الحياة، وبشكل رئيسي العقود القابلة للتجديد سنوياً وعقود التأمين على الحياة الجماعية، تتكون من مخصص الأقساط غير المكتسبة المحتسب على أساس طريقة ٣٦٥/١ لرصد الإحتياطيات، بالإضافة للمطالبات القائمة، والتي قد تشمل تقديراً للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها للمجموعة. ويتم احتساب تسويات على المطلوبات في نهاية كل سنة في بيان الربح أو الخسارة. كما يتم احتساب الأرباح الناتجة من هوامش الانحرافات السلبية في العقود السارية في بيان الربح أو الخسارة على فترة العقد، بينما يتم احتساب الخسائر بالكامل في بيان الربح أو الخسارة الموحد خلال السنة الأولى من سريان العقود. يتم احتساب الإلتزام عند انقضاء صلاحية العقد، أو تنفيذه، أو إلغاؤه. يتم مراجعة الفرضيات سنوياً وتشمل فرضيات لمعدلات الأحداث مثل الوفيات ونسبة انتشار الأمراض، والمصروفات، ومعدلات الخصم. فرضيات الأحداث مبنية على جداول معدلات الوفيات المعيارية للقطاع، معدلة لتعكس التجربة التاريخية للبلد والشركة على وجه الخصوص. تقدر هذه الجداول عدد الوفيات بغرض تحديد قيمة مدفوعات المنافع، وقيمة أقساط التقييم. يستند معدل الفائدة المطبق عند خصم التدفقات النقدية على التوقعات الحذرة لعوائد السوق الحالية، وتوقعات التطورات الاقتصادية والمالية المستقبلية، بالإضافة لتحليل إيراد الاستثمار الناتج من الموجودات المساندة لعقود التأمين طويلة الأجل. بالنسبة للخطة طويلة الأجل، يتم حالياً استخدام افتراض ٤,٥%.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ح) أهم التقديرات المحاسبية والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)

٣ (خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية المتوفرة للبيع والذمم المدينة

تتحقق المجموعة في نهاية كل سنة مالية من انخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع و الصناديق المدارة عندما يكون هناك أي انخفاض جوهري أو طويل في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة. إن تحديد الإنخفاض يتطلب اتخاذ قرار تقديري. في حالة الأسهم المدرجة في الأسواق النشطة، تأخذ المجموعة بالإعتبار إنخفاض القيمة بأقل من سعر التكلفة بنسبة ٣٠% ، أو إستمرار الإنخفاض لأقل من سعر التكلفة لمدة تزيد عن ٢٧٠ يوماً كمؤشر على إنخفاض القيمة. أما في حالة ما إذا كان سوق الأسهم غير نشط، فتقوم المجموعة بتقدير الإنخفاض في القيمة بناء على الحالة المالية للشركة المستثمر فيها والأداء الصناعي للقطاع.

إذا لم تتوفر القيمة العادلة، تقدر القيمة القابلة للإسترداد لهذه الإستثمارات وذلك للتحقق من وجود أي إنخفاض في قيمها. عند القيام بهذه التقديرات، بالإضافة لعوامل أخرى، تأخذ المجموعة في الإعتبار التقلب العادي في سعر السهم ودليل تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والأداء الصناعي للقطاع الذي تعمل فيه والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق التي تظهر بالتكلفة المطفأة وذلك بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إحتساب الخسائر في بيان الربح أو الخسارة وتعكس كمخصصات مقابلة للإستثمارات. عندما يتسبب حدث وقع لاحقاً بخفض قيمة الخسائر، يتم عكس خسائر الانخفاض في بيان الربح أو الخسارة.

٤ (تصنيف الإستثمارات

أثناء تنفيذ السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، أو كإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار، ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة، بناءً على هذا التصنيف.

٥ (تصنيف شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني كشركة زميلة

صنفت المجموعة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني كشركة زميلة للمجموعة على الرغم أنها تمتلك ١٥% فقط من أسهم حقوق ملكيتها. الشركة الزميلة هي الشركة التي يمارس عليها المستثمر تأثيراً جوهرياً. تملك المجموعة تأثيراً جوهرياً على شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، كونها ممثلة في مجلس إدارة الشركة، وتشارك في عمليات صياغة السياسات، بما في ذلك المشاركة في القرارات بشأن أرباح الأسهم أو التوزيعات الأخرى، وفي تقديم المشورة بشأن الأمور التقنية من خلال تمثيل المجموعة في اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني. كما أن نسبة ملكية المجموعة يعتبر جوهرياً بالنسبة للمساهمين الآخرين.

٣. النقد وأرصدة البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٣٩٦	٥,٠٤٨
١,٥٦٩	-
٣,٩٦٥	٥,٠٤٨
٦,٩٧٣	٨,٩٩٦
١٠,٩٣٨	١٤,٠٤٤

نقد وحسابات بنكية جارية
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل من تاريخ الشراء

النقد وما في حكمه

ودائع لدى البنوك تستحق بعد ٣ أشهر من تاريخ الشراء

مجموع النقد وأرصدة البنوك

الإيضاح ٢٨ يشمل معلومات إضافية حول تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الائتمان.

٤. ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٩١٩	٣,١٩٣
(٣١٤)	(٣٣٣)
٤,٢١٠	٥,٠٦٤
(٣٢١)	(٤٤٧)
٦,٤٩٤	٧,٤٧٧
٣٣٥	٣٧٧
٦٥٢	٨٢٤
١٧٠	١٠٤
٢٧٩	٤٠٣
١,٤٣٦	١,٧٠٨
٧,٩٣٠	٩,١٨٥

ذمم تأمين مدينة

حملة الوثائق

مطروحاً: مخصص إنخفاض قيمة ذمم مدينة من حملة الوثائق

شركات التأمين وإعادة التأمين

مطروحاً: مخصص إنخفاض قيمة ذمم مدينة من شركات التأمين

وإعادة التأمين

مجموع ذمم التأمين المدينة

ذمم مدينة أخرى

ودائع قابلة للاسترداد

إيرادات مستحقة

مصروفات مدفوعة مقدماً وسلفيات

أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

كانت الحركة في مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
٥٠١	٦٣٥
١٣٨	١٤٧
(٤)	(٢)
٦٣٥	٧٨٠

الرصيد في بداية السنة

المخصص المضاف خلال السنة

الأرصدة المستردة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الإيضاح ٢٨ يشمل معلومات إضافية حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، وخسائر انخفاض القيمة للذمم المدينة.

٥. إستثمارات مالية

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٦٦٤	١,٤٩٩
٢٢,٢٤٩	٢٠,٠٨٠
٤,٩٥٢	٤,٨٠٠
٢٩,٨٦٥	٢٦,٣٧٩

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية متوفرة للبيع
أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(أ) أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٩٤	٤٨٦
٢٤٤	٢٠٩
٤٤٤	٣٠٩
١,٠٥٩	٣٩٠
١٢٣	١٠٥
٢,٦٦٤	١,٤٩٩

أوراق مالية مدرجة:
- أسهم حقوق ملكية
- سندات حكومية
- سندات الشركات
- صناديق إستثمارية مدارة
صناديق إستثمارية غير مدرجة

المجموع

الحركة خلال السنة :

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٨٢١	٢,٦٦٤
١,٠٥٥	١٨٥
(١,٠٥٩)	(١,٣٣٥)
(١٥٣)	(١٥)
٢,٦٦٤	١,٤٩٩

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير
شراء
بيع
خسائر إعادة تقييم

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات ٢٨ و ٢٩ و ٣٠ و ٣٢ تشمل معلومات إضافية حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسوق، وقياس القيمة العادلة.

(ب) أوراق مالية متوفرة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦
٩,٢٣٩	٧,٠٦١
٢,٠٠٥	١,٧٦٦
٢,٩٦٩	٤,٥٤٨
٣,٥٦٣	٢,٧٧٢
٤,٤٧٣	٣,٩٣٣
٢٢,٢٤٩	٢٠,٠٨٠

أوراق مالية مدرجة:
- أسهم حقوق ملكية
- سندات حكومية
- سندات الشركات
- صناديق إستثمارية مدارة
أوراق مالية وصناديق إستثمارية غير مدرجة

المجموع

٥. إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

(ب) أوراق مالية متوفرة للبيع (يتبع)

الحركة خلال السنة :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٥,٨٢٣	٢٢,٢٤٩	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
١١,٧١٧	٧,٧٦٥	شراء
(١٣,٦١٩)	(٩,٦٤٠)	بيع
(١,٥٦١)	(١٦٢)	الحركة في القيمة العادلة
٢٢,٣٦٠	٢٠,٢١٢	إنخفاض القيمة
(١١١)	(١٣٢)	
٢٢,٢٤٩	٢٠,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الاستثمارات في الأوراق المالية والصناديق المدارة غير المدرجة تشمل استثمارات بقيمة ١٧٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٥: ١٦١ ألف دينار بحريني) تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، وذلك في غياب قياس موثوق للقيمة العادلة.

الإيضاحات ٢٨ و ٢٩ و ٣٠ و ٣٢ تشمل معلومات إضافية حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسوق، وقياس القيمة العادلة.

(ج) أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢,٧٨٨	٣,٤٥١	٢,٨٧٨	٣,٥٦٧	سندات حكومية
٢,١٦٤	١,٣٤٩	٢,٢٤٩	١,٤١٦	سندات الشركات
٤,٩٥٢	٤,٨٠٠	٥,١٢٧	٤,٩٨٣	المجموع

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٠٢٨	٤,٩٥٢	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
١,٠٣٤	١,٣١٨	شراء
(١,٠٩٤)	(١,٤٧٦)	استبعاد عند الاستحقاق
(١٦)	٦	أرباح / (خسائر) صرف العملات الأجنبية
٤,٩٥٢	٤,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات ٢٨ و ٢٩ و ٣٠ تشمل معلومات إضافية حول تعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان والسوق.

٥. إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

(د) إستثمارات حملة الوثائق

قامت المجموعة بتحديد الإستثمارات الخاصة بحملة الوثائق، وهذه الإستثمارات تمثل التمويل للإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة. وقد إتخذت المجموعة هذه الخطوة كطريقة إحترازية لحماية حملة الوثائق. ويتم التعامل مع الفائض من الإستثمارات على الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة، إن وجد، وفقاً لرؤية المجموعة. يتم تضمين القيمة الدفترية لإستثمارات حملة الوثائق (بما فيها إستثمارات برنامج تقاعد الموظفين) كما في تاريخ بيان المركز المالي ضمن حساب "الإستثمارات المالية"، وهي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
٣,٤٦٠	٢,٣٤٦

إستثمارات مالية

٣,٣٨٣	٢,٨٠٤
-------	-------

الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة (إيضاح ١٦)

٦. الإستثمارات المحسبة بطريقة حقوق الملكية

(أ) الحصص في الشركات الزميلة

تفاصيل حصص المجموعة في الشركات الزميلة كما في تاريخ بيان المركز المالي هي كالتالي :

الأنشطة الرئيسية	طبيعة العلاقة	نسبة الملكية		مكان العمل وبلد التأسيس	الاسم
		٢٠١٥	٢٠١٦		
تزاول أعمال تمويل الأفراد وتمويل السيارات	شركة زميلة	%٣٤,٩٣	%٣٤,٩٣	مملكة البحرين	بيت التمويل الوطني ش.م.ب (مقفلة)
يعمل في مجال تقديم الخدمات الطبية الخاصة	شركة زميلة	%٢٥	%٢٧	مملكة البحرين	مستشفى الكندي التخصصي ذ.م.م.
توفر بشكل رئيسي التغطية التأمينية للسيارات	شركة زميلة	%٢٠	%٢٠	مملكة البحرين	الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)
تتعامل في أنواع مختلفة من أعمال التأمين العام	شركة زميلة	%١٥,٢٧	%١٥,٢٩	المملكة العربية السعودية	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة حصتها المباشرة في رأس المال مستشفى الكندي التخصصي ذ.م.م من ٢٥% إلى ٢٧%.

٦. الإستثمار في شركات زميلة والمشاريع المشتركة (يتبع)

(ب) الحركة في حساب الإستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية والمشروع المشترك كانت كما يلي:

المجموع	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني **	الشركة المتحدة للتأمين	مستشفى الكندي التخصصي	بيت التمويل الوطني	٢٠١٦
١٣,٨٠٦	٥,٨٨٤	٢,٣١٨	١,٠٢٦	٤,٥٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٦٠	١٠	-	١٥٠	-	مدفوعات للاستحواذ على أسهم
٢,١٠٨	٨١٧	٥٣٥	٣٢٥	٤٣١	الحصة من الأرباح
(٤٦٩)	-	(٢٥٠)	(٣٦)	(١٨٣)	أرباح أسهم مستلمة
٦٥	-	٦٥	-	-	حصة المجموعة من الدخل الشامل الأخر
١٥,٦٧٠	٦,٧١١	٢,٦٦٨	١,٤٦٥	٤,٨٢٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المجموع	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني **	الشركة المتحدة للتأمين	مستشفى الكندي التخصصي	بيت التمويل الوطني	آي أسست الشرق الأوسط*	٢٠١٥
١٣,٤١٥	٥,٤٢٦	٢,٥٠٣	٧٥٤	٤,٢٩٩	٤٣٣	الرصيد في بداية السنة
٣٢٨	٣٢٨	-	-	-	-	مدفوعات للاستحواذ على أسهم
(١٢٦)	(١٢٦)	-	-	-	-	مقبوضات من بيع أسهم
١,٥٤٩	٢٥٦	٥٩١	٢٩٣	٤٣٦	(٢٧)	الحصة من الأرباح / (الخسائر)
(٦٨٥)	-	(٥٠٠)	(٢٨)	(١٥٧)	-	أرباح أسهم مستلمة
(٢٦٩)	-	(٢٧٦)	٧	-	-	حصة المجموعة من الدخل الشامل الآخر
(٤٠٦)	-	-	-	-	(٤٠٦)	أعيد تصنيفها كشركة تابعة
١٣,٨٠٦	٥,٨٨٤	٢,٣١٨	١,٠٢٦	٤,٥٧٨	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

* خلال ٢٠١٥، قامت المجموعة بزيادة حصتها المباشرة في شركة آي أسست الشرق الأوسط ذ.م.م من ٥٠% إلى ١٠٠%، وبالتالي السيطرة الكاملة عليها.

** تبلغ القيمة السوقية لاستثمار الشركة في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ١٢,٤٣٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٥: ٨,١١٦ ألف دينار بحريني)، والتي تستند على السعر المدرج في البورصة السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٦. الإستثمار في شركات زميلة والمشاريع المشتركة (يتبع)

(ج) أحدث معلومات مالية مرحلية للشركات الزميلة الجوهرية هي كما يلي:

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني **	الشركة المتحدة للتأمين	بيت التمويل الوطني
٣٣,٢٣٥	٢٣,٦٥٢	٥١,٣١٦
٢,٣٠٣	١٠,٣١١	٣٧,٥٠١
٣١,٠٣٢	١٣,٣٤١	١٣,٨١٥
٦٠,١١١	٧,٤٨٥	٣,٠١٤
٢,٩٢٣	٢,٩١٥	١,١٥١
-	(٩٢٥)	-

٢٠١٦

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات
الإيرادات
الربح
الخسارة الشاملة الأخرى

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني **	الشركة المتحدة للتأمين	بيت التمويل الوطني
٢٨,٤٣٥	٢٠,٩٥٤	٤٧,٨١٥
٢,٧٥٧	٩,٣٦٦	٣٤,٧٠٧
٢٥,٦٧٨	١١,٥٨٨	١٣,١٠٨
٤٦,٢٦٦	٧,٠٠٥	٢,٨٦٨
٨٦٢	٢,٨٠٣	١,١٠٠
-	١١	-

٢٠١٥

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات
الإيرادات
الربح
الدخل الشامل الأخر

تواريخ تقارير المعلومات المالية المرحلية للشركات الزميلة

لغرض الاحتساب بطريقة حقوق الملكية وللإفصاح عن المعلومات المالية المرحلية للشركات الزميلة الجوهرية، تم استخراج المعلومات من المعلومات المالية المرحلية غير المدققة للأحد عشر شهراً المنتهية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. أما بالنسبة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، فقد استخرجت المعلومات المذكورة من المعلومات المالية المرحلية غير المدققة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٧. حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية للتأمين

٢٠١٥	٢٠١٦
٧,٦٣٥	٥,٤٠٥
٤,٩٠٢	٥,١١٨
١٢,٥٣٧	١٠,٥٢٣

مطالبات قائمة قابلة للإسترداد من معيدي التأمين (راجع إيضاح ١٤)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة (راجع إيضاح ١٥)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين المتعلقة بالمطالبات التي قامت المجموعة بدفعها على العقود التي تم إعادة تأمينها متضمنة في ذمم التأمين المدينة (راجع إيضاح ٤).

٨. استثمارات في الشركات التابعة

الجدول التالي يوضح الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. فيما عدا ما هو المشار إليه، فإن جميع أسهم الشركات التابعة الموضحة أدناه تدرج تحت فئة واحدة، تملكها المجموعة بصورة مباشرة، وتتساوى حصة الملكية المحتفظ بها مع حقوق التصويت. بلد التأسيس أو التسجيل هو أيضا مكان العمل الرئيسي للشركات التابعة.

اسم الشركة التابعة	مكان العمل / بلد التأسيس	تاريخ التأسيس	نسبة الملكية التي تحتفظ بها المجموعة	نسبة الملكية التي تحتفظ بها الحصة غير المسيطرة	الأنشطة الرئيسية
			٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
شركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب (مقفلة)	البحرين	٣٠ ديسمبر ١٩٩٨	%١٠٠	%١٠٠	مزاوله أنواع مختلفة من أعمال التأمين العام
شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب (مقفلة)	البحرين	٤ أكتوبر ٢٠٠٠	%٧٥	%٧٥	مزاوله أعمال التأمين على الحياة، والتأمين الطبي وخطط التقاعد والإدخار
شركة أي أسست الشرق الأوسط ذ.م.م	البحرين	١٤ يناير ٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	تزاوول أعمال تصليح حطام السيارات، والمساعدة على الطريق وخدمات السيارات

شركات تابعة ذات حصص غير مسيطرة جوهرية

يبين الجدول أدناه تفاصيل شركة تابعة ليست مملوكة بالكامل من قبل المجموعة والتي لديها حصة غير مسيطرة جوهرية، قبل أي استبعاد للعمليات البينية بين شركات المجموعة:

شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب (مقفلة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٣٥٢	١,٥٢١	النقد وأرصدة البنوك
٧٢٥	١,٥٣٣	إيداعات لدى البنوك
١,٠٦٢	١,٢٦٦	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١,٣٨٣	١,٩١٣	حصة معيدي التأمين من احتياطيائ التامين الفنية
١٤٣	١٥٤	تكاليف استحواذ مؤجلة
١١,٣٧٩	١٠,٠١٧	استثمارات مالية
٨١	٤٠	موجودات غير ملموسة
١١	١٢	معدات
٥٠	٥٠	ودائع قانونية
(٥,٥٦٨)	(٥,٥٤١)	احتياطيائ تأمين فنية
(٤٨٤)	(٥٩٠)	ذمم تأمين دائنة
(١,٠٣٩)	(١,٤٧٩)	مطلوبات أخرى
٩,٠٩٥	٨,٨٩٦	صافي الموجودات (%١٠٠)

٨. استثمارات في الشركات التابعة (يتبع)

٢٠٢٦	٢٠٢٩
٢,٢٧٦	٢,٢٢٩
٢,٠٧٢	١,٩٣١
(٧٩٥)	(١,١٨٩)
(٦٥٠)	(٦١٩)
(٣٧٠)	(٣٤٠)
٩٨	(٤)
٢٦٥	٣٣٩
٦٢٠	١١٨
(١٧٠)	٨٣
٤٥٠	٢٠١

القيمة الدفترية لحصة غير مسيطرة

صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المتكبدة
مصروفات عمومية وإدارية
صافي مصروفات العمولات
(المخصص) / المحرر من الإحتياطي الاكتواري للتأمين على الحياة
صافي إيرادات الإستثمارات

صافي الربح

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٦	٢٠٢٩
١٥٥	٢٩
١١٢	٥٠

نصيب الحصة غير المسيطرة من الربح (٢٥%)

نصيب الحصة غير المسيطرة من مجموع الدخل الشامل الآخر (٢٥%)

٢٠٢٦	٢٠٢٩
٥٨٦	(٤٥٥)
(٦٨٢)	١,٠٢٢
(٣٦٠)	(٢٩٣)
(١٢٠)	(٩٧)
-	(٨)
(٥٧٦)	١٦٩

التدفقات النقدية المولدة (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية المولدة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل، قبل أرباح الأسهم
المدفوعة لحصة غير مسيطرة
التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل - أرباح أسهم نقدية
لحصة غير مسيطرة

صافي التغير في النقد وما في حكمه

٩. عقارات استثمارية

٢٠١٦

المجموع ٢٠١٦	مبنى شركة البحرين القابضة في منطقة سند	برج شركة البحرين الوطنية القابضة في منطقة السيف
٤,٧١٧	١,٩٢٤	٢,٧٩٣
٤,٧١٧	١,٩٢٤	٢,٧٩٣
١,٤٥٦ ١٦٢	٢٣٠ ٧٧	١,٢٢٦ ٨٥
١,٦١٨	٣٠٧	١,٣١١
٣,٠٩٩	١,٦١٧	١,٤٨٢

التكلفة:

في ١ يناير

كما في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم:

في ١ يناير

استهلاك السنة

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩. عقارات استثمارية (يتبع)

١٤,٩٨٦	٣,٦٨٢	١١,٣٠٤
--------	-------	--------

مجموع القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣,٠٩٩	١,٦١٧	١,٤٨٢
١,٦٩١	٣٣١	١,٣٦٠
٤,٧٩٠	١,٩٤٨	٢,٨٤٢

ويشمل هذا:

عقارات استثمارية

مشغولة من قبل المالك

مجموع صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥

المجموع ٢٠١٥	مبنى شركة البحرين القابضة في منطقة سند	برج شركة البحرين الوطنية القابضة في منطقة السيف
٤,٠١١	١,٩٢٤	٢,٠٨٧
٧٠٦	-	٧٠٦
٤,٧١٧	١,٩٢٤	٢,٧٩٣
١,٠٤٢	١٥٣	٨٨٩
١٦٢	٧٧	٨٥
٢٥٢	-	٢٥٢
١,٤٥٦	٢٣٠	١,٢٢٦
٣,٢٦١	١,٦٩٤	١,٥٦٧

التكلفة:

في ١ يناير

المعاد تصنيفه من العقارات والمعدات

كما في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم:

في ١ يناير

استهلاك السنة

المعاد تصنيفه من العقارات والمعدات

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤,٩٦٦	٣,٦٦٢	١١,٣٠٤
--------	-------	--------

مجموع القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣,٢٦١	١,٦٩٤	١,٥٦٧
١,٧٦٨	٣٤٧	١,٤٢١
٥,٠٢٩	٢,٠٤١	٢,٩٨٨

ويشمل هذا:

عقارات استثمارية

مشغولة من قبل المالك

مجموع صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تم تحديد القيمة العادلة من قبل مئمن خارجي مستقل، والذي يمتلك مؤهلات مهنية معترفة مناسبة، وله خبرة حديثة في موقع وفئة العقار تحت التقييم. منهجية التقييم تعتمد على عرض / طلب السوق وتداول الأسعار، مع أخذ الفرضيات الرئيسية المهمة بعين الاعتبار (الموقع، والمساحة، والسكان، وحالة المبنى)، واستخدام العقار باستخدام نظام تقييم تحليلات احتياجات السوق بالإضافة لأدلة المقارنة.

١٠. موجودات غير ملموسة

الشهرة	برمجيات	تكاليف التطوير	المجموع
٧٤	١,٨٠٢	٧٣	١,٩٤٩
-	٤٧	١٢	٥٩
-	٧٥	(٧٥)	-
٧٤	١,٩٢٤	١٠	٢,٠٠٨
-	١,٦٣٠	-	١,٦٣٠
-	٩٦	-	٩٦
-	١,٧٢٦	-	١,٧٢٦
٧٤	١٩٨	١٠	٢٨٢

٢٠١٦

التكلفة

في ١ يناير

الإضافات

تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم

في ١ يناير

إطفاء

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

الشهرة	برمجيات	تكاليف التطوير	المجموع
-	١,٧٨٤	٤٤	١,٨٢٨
-	١٨	٢٩	٤٧
٧٤	-	-	٧٤
٧٤	١,٨٠٢	٧٣	١,٩٤٩
-	١,٤٩٨	-	١,٤٩٨
-	١٣٢	-	١٣٢
-	١,٦٣٠	-	١,٦٣٠
٧٤	١٧٢	٧٣	٣١٩

٢٠١٥

التكلفة

في ١ يناير

الإضافات

شهرة ناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة

كما في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم

في ١ يناير

إطفاء

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١١. عقارات ومعدات

٢٠١٦

الأراضي والمباني	الآلات	الأثاث والمعدات وموجودات أخرى	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
٤,١٣٠	٦٣٣	٢,٠٨١	٣١	٦,٨٧٥
٦١	٥	١٦٠	١٨	٢٤٤
-	-	(١٦)	-	(١٦)
-	-	٣١	(٣١)	-
٤,١٩١	٦٣٨	٢,٢٥٦	١٨	٧,١٠٣
١,٢٠٠	٣٩٨	١,٦٤٦	-	٣,٢٤٤
١٢٠	٨٠	٢٤٦	-	٤٤٦
-	-	(١٦)	-	(١٦)
١,٣٢٠	٤٧٨	١,٨٧٦	-	٣,٦٧٤
٢,٨٧١	١٦٠	٣٨٠	١٨	٣,٤٢٩

التكلفة

في ١ يناير

إضافات أخرى

استبعادات

تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير

استهلاك السنة

استبعادات

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥

الأراضي والمباني	الآلات	الأثاث والمعدات وموجودات أخرى	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
٣,٥٤٥	٤٢٤	١,٨٢٦	-	٥,٧٩٥
١,٢٣٠	٢٧٠	٣٨	-	١,٥٣٨
-	-	٢٣١	٣١	٢٦٢
-	-	(١٤)	-	(١٤)
(٦٤٥)	(٦١)	-	-	(٧٠٦)
٤,١٣٠	٦٣٣	٢,٠٨١	٣١	٦,٨٧٥
١,٢٥٢	٣٨٠	١,٤٤٢	-	٣,٠٧٤
١٣٩	٧٩	٢١١	-	٤٢٩
-	-	(٧)	-	(٧)
(١٩١)	(٦١)	-	-	(٢٥٢)
١,٢٠٠	٣٩٨	١,٦٤٦	-	٣,٢٤٤
٢,٩٣٠	٢٣٥	٤٣٥	٣١	٣,٦٣١

التكلفة

في ١ يناير

إضافات من الاستحواذ على شركة تابعة

إضافات أخرى

استبعادات

أعيد تصنيفه إلى عقارات استثمارية

كما في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير

استهلاك السنة

استبعادات

أعيد تصنيفه من عقارات استثمارية

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٢. الودائع القانونية

تحتفظ الشركات التابعة بودائع قانونية بموجب أحكام قانون مصرف البحرين المركزي. إن هذه الودائع والتي تحدد بناءً على طبيعة أعمال التأمين لا يمكن إسترجاعها إلا بموافقة مصرف البحرين المركزي.

١٣. الإحتياطيات الفنية للتأمين

٢٠١٥	٢٠١٦
١١,٦٧٦	٩,٦٨٤
١١,٣٥٥	١١,٨٨٥
٣٥٨	١٤٩
٣,٣٨٣	٢,٨٠٤
٢٦,٧٧٢	٢٤,٥٢٢

إجمالي المطالبات القائمة (راجع إيضاح ١٤)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة (راجع إيضاح ١٥)
إيرادات العمولات غير المكتسبة (راجع إيضاح ٢٤)
الإحتياطي الإكتواري للتأمين على الحياة (راجع إيضاح ١٦)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤. مطالبات قائمة

(أ) تطور المطالبات

إن تطور المطلوبات التأمينية يقدم مقياس لقدرة المجموعة على تقدير القيمة الصحيحة للمطالبات النهائية.

النصف العلوي من الجدول أدناه يوضح كيف أن تقديرات المجموعة لمجموع المطالبات المستحقة لكل سنة حادث قد تغيرت بنهاية السنوات المتعاقبة، وذلك لمحفظه السيارات ولمحفظه غير السيارات ماعدا التأمين على الحياة والتأمين الطبي.

التقدير الكلي للتكلفة النهائية للمطالبات تتكون من المبالغ المقدرة للمطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

النصف السفلي من الجدول يطابق المطالبات المتراكمة مع قيمة المبالغ الظاهرة ببيان المركز المالي، باستثناء التأمين على الحياة والتأمين الطبي.

شركة البحرين الوطنية للقابضة (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٦

١٤. مطالبات قائمة (يتبع)

أ) تطور المطالبات (يتبع)

١) مطالبات التأمين للتأمينات العامة - إجمالي

سنة الحدث	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
تقدير تكاليف المطالبات النهائية:											
في نهاية سنة العرض	١٠,٠٩٥	٧,٦٩٣	٧,٤٨٥	٦,٤٨٥	٩,٦٩٢	٦,٢٤٠	٦,٥٩٨	٩,٣٣٤	٩,٧٨٨	٤٢,٣٧٧	٦٤,٧٣٧
بعد سنة واحدة	٧,٧٧٥	٦,٢٤٠	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٦٤,٠٧٢
بعد سنتين	٩,٣٣٤	٦,٥٩٨	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٩,٦٩٢	٦٠,٢٥٣
بعد ثلاث سنوات	٩,٧٨٨	٦,٥٣٨	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٥٠,٦٨٨
بعد أربع سنوات	٩,٦٥٦	٦,٣١١	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٩,٥٧٣	٤٢,٣٧٧
بعد خمس سنوات	٩,٤٧٤	٦,٣٨٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	٣٧,٠٢٧
بعد ست سنوات	٩,٧٨٦	٥,٩٨٦	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩	٣٠,٩٨٤
بعد سبع سنوات	٩,٥٦٣	٦,١٦١	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٢٦,١٥٨
بعد ثمان سنوات	٩,٥٦٣	٦,٢١٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣	١٥,٧٩٤
بعد تسع سنوات	٩,٦٣٧	٦,٢١٣	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧
التقرير الحالي للمطالبات المترتبة (أ)	٩,٦٣٧	٦,٢١٣	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧	٧٠,١٢٠
المدفوعات المترتبة حتى تاريخه (ب)	٩,٦١٧	٦,١٦٥	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٩,٦٩٤	٦١,٤٨١
مجموع (أ - ب)	٢٠	٤٨	٧٤٠	٦٨	٤٣٨	٢٠٠	٥٥٦	٧٤٨	١,٠٧٢	٤,٧٤٩	٨,٦٣٩
إحتياطي خاص بسنوات قبل ٢٠٠٧											٤٤
مجموع إجمالي الإحتياطي المتضمن في بيان المركز المالي											٨,٦٨٣

٢) إجمالي مطالبات التأمين على الحياة والتأمين الطبي تبلغ ١,٠٠١ ألف دينار بحريني.

شركة البحرين الوطنية القابضة (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٦

٤. مطالبات قائمة (يتبع)

١) تطور المطالبات (يتبع)

٣) مطالبات التأمين للتأمينات العامة - بالصافي

سنة الحادث	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
تقدير تكاليف المطالبات النهائية:											
في نهاية سنة العرض	٥٠,٤٩	٤,٨٩٠	٣,٩٠٨	١,٩٨٦	١,٩٤٩	٣,٤٠٩	٢,٢٨١	٢,٠٨٣	٢,١٦٦	٢,٨٣٩	٣٠,٥٦٠
بعد سنة واحدة	٢,٥٨٤	٢,٧٠٧	٤,٠٤٦	٢,٣٨٣	٢,٧٥٩	٣,٣٥٦	٢,٨٧٤	٢,٧٩٤	٣,١٢٢		٢٦,١٢٥
بعد سنتين	٢,٨٨٤	٣,١٨٩	٣,٩٤٩	٢,٤٩٦	٢,٢٦٣	٣,٢٧٩	٣,٢٦٠	٣,١٤٢			٢٤,٤٦٢
بعد ثلاث سنوات	٣,٣٩٤	٣,٠٠١	٣,٧٢٩	٢,٥٩٠	٢,١٧٩	٣,١٥٣	٣,٣٢٠				٢١,٣٦٨
بعد أربع سنوات	٣,٤٠٠	٢,٨٠٨	٣,٧٣٥	٢,٦٠٢	٢,١١٧	٣,١٣٢					١٧,٧٩٤
بعد خمس سنوات		٢,٨٧٨	٣,٨٠٢	٢,٤٦٠							١٤,٣٧٠
بعد ست سنوات	٣,١٠٧	٢,٨٧١	٣,٧٦٧								١٢,١٨٢
بعد سبع سنوات	٣,١١٥	٢,٩٦٣									٩,٨٣٧
بعد ثمان سنوات	٣,١٦٠										٦,١٥٣
بعد تسع سنوات	٣,١٦١										٣,١٦١
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة (أ)	٣,١٦١	٢,٩٩٣	٣,٧٥٩	٢,٤٣٧	٢,١٠٤	٣,١٣٢	٣,٣٢٠	٣,١٤٢	٣,١٢٢	٢,٨٣٩	٣٠,٠٠٩
الدفعات المترتبة حتى تاريخه (ب)	٣,٢٠٨	٢,٩٨٨	٣,٦٥٥	٢,٤٣٣	٢,٠٦٧	٣,٠٦٨	٣,١٣٤	٢,٨٠٤	٢,٦٦٠	-	٢٦,٠١٧
مجموع (أ - ب)	(٤٧)	٥	١٠٤	٤	٣٧	٦٤	١٨٦	٣٣٨	٤٦٢	٢,٨٣٩	٣,٩٩٢
إحتياطي خاص بسنوات قبل ٢٠٠٧											٢٠
مجموع الإحتياطي المتضمن في بيان المركز المالي											٤٠,٠١٢

٤) صافي مطالبات التأمين على الحياة والتأمين الطبي القائمة ببلغ ٢٦٧ ألف دينار بحريني.