

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات

الصفحة	
٢	معلومات عامة
٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة
٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٨ - ٥	تقرير مجلس الإدارة
١٣ - ٩	تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
	القوائم المالية
١٤	قائمة المركز المالي
١٥	قائمة الدخل
١٦	قائمة الدخل الشامل
١٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
١٨	قائمة التغيرات في أموال المشاركين
١٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠٨ - ٢٠	الإيضاحات حول القوائم المالية

معلومات عامة

المركز الرئيسي
المبنى رقم ٦٨٠، طريق رقم ٢٨١١
ضاحية السيف ٤٢٨،
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٦٥٦
فاكس : +٩٧٣ ١٧٥٨٢٦٨٨
البريد الإلكتروني : takaful@gigtakaful.bh
الموقع الإلكتروني : www.gigtakaful.bh

السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

فرع مجمع السيف المحرق
مجمع السيف المحرق، بوابة أ
محل رقم ٨٣، طريق ٤٤
المحرق ٢٤٣
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٠٥

مركز الحوادث البسيطة للسيارات
مجمع الدانه، مبنى رقم ٧٠٢
محل رقم ١٨
طريق ٥١١٥، قطعة ٣٥١
المنامة، مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٢٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٢٤٦

البنوك الرئيسية
بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
مصرف السلام ش.م.ب.

مسجلو الأسهم
شركة البحرين للمقاصة
المنامة
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٠٣
هاتف : +٩٧٣ ١٧١٠٨٨٣٣
فاكس : +٩٧٣ ١٧٢٢٨٠٦١

مدققو الحسابات
برايس وترهاوس كوبرز الشرق الأوسط المحدودة
المنامة
مملكة البحرين

ص.ب. : ٦٠٧٧١
هاتف : +٩٧٣ ١٧١١٨٨٠٠
فاكس : +٩٧٣ ١٧٥٤٠٥٥٦

الخبير الاكتواري
شركة لويس للخدمات الاكتوارية والاستشارات ذ.م.م.
المنامة
مملكة البحرين

ص.ب. : ٥٠٩١٢
هاتف : +٩٧٣ ٣٩٧١ ٢٣٩٤

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة

أعضاء مجلس الإدارة
إبراهيم محمد شريف الرئيس
عبد الرحمن عبدالله محمد
خالد سعود الحسن
الدكتور عبدالله سلطان
أحمد عبد الرحمن بوجيري
أسامة كامل كشك
الدكتور أسامة البحارنة
راشد علي عبد الرحيم
يحيى إبراهيم نور الدين
فاطمة تقي الصفار
عبدالله ربيعه محمد ربيعه
صالح فهد الزومان
علي حسن فردان

- رئيس مجلس الإدارة
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة (انضم في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- عضو مجلس الإدارة (انضم في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- عضو مجلس الإدارة (انتهت مدة عضويته في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- عضو مجلس الإدارة (انتهت مدة عضويته في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- سكرتير مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

خالد سعود الحسن
عبد الرحمن عبدالله محمد
الدكتور عبدالله سلطان
أحمد عبد الرحمن بوجيري
صالح فهد الزومان
لجنة التدقيق

- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو
- عضو
- عضو (انتهت مدة عضويته في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)

لجنة التدقيق

راشد علي عبد الرحيم
الدكتور أسامة البحارنة
أسامة كامل كشك
يحيى إبراهيم نور الدين
فاطمة تقي الصفار
عبدالله ربيعه محمد ربيعه

- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو
- عضو (انضم في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- عضو (انضم في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- عضو (انتهت مدة عضويته في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

يحيى إبراهيم نور الدين
خالد سعود الحسن
إبراهيم محمد شريف الرئيس
الدكتور عبدالله سلطان
راشد علي عبد الرحيم
لجنة المخاطر

- رئيس اللجنة (انضم في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)
- نائب رئيس اللجنة
- عضو
- عضو

لجنة المخاطر

الدكتور أسامة البحارنة
أسامة كامل كشك
أحمد عبد الرحمن بوجيري
فاطمة تقي الصفار
هيئة الرقابة الشرعية

- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو
- عضو (انضم في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)

هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ عبد اللطيف محمود آل محمود
الشيخ عصام محمد إسحاق
الدكتور الشيخ أسامة محمد بحر
الإدارة التنفيذية
عصام محمد الأنصاري
عبد العزيز أحمد العثمان
سانتوش شرنيفاس براير
ريما نوروز
لمياء حسن

- رئيس الهيئة
- نائب رئيس الهيئة
- عضو

الإدارة التنفيذية

فجر عبد العزيز
جيكو جاكوب
نجاه الوادي
أمل الساعى
سارة بوجيري

- الرئيس التنفيذي
- نائب الرئيس التنفيذي
- المدير المالي
- رئيس الاككتاب - دائرة التكافل العائلي والصحي
- رئيس الاككتاب - دائرة المركبات
- رئيس الاككتاب - دائرة التكافل العام
- مدير أول - المبيعات (انضم في ١٠ يوليو ٢٠٢٤)
- مدير - دائرة الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال
- مدير - تقنية المعلومات
- مدير - الموارد البشرية (استقال)

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسوله الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين.
إلى مساهمي شركة التكافل الدولية وحملة الوثائق

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد

فبناء على تكليفنا بالقيام بأعمال الرقابة الشرعية على الشركة وبعد اطلاعنا على نشاطاتها وأعمالها واستثماراتها عن الفترة المالية المذكورة فإننا نقدم التقرير الآتي:

قامت الهيئة بمراجعة الإجراءات المعتمدة والمعمول بها وفق ما جاء في الميزانية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وناقشت المسؤولين عن الشركة في بنودها والإيضاحات المرفقة بها واطمأنت إلى أن الشركة قد التزمت بالفتاوى والقرارات والإرشادات الصادرة عن الهيئة لضبط العلاقة بين حملة الوثائق وحملة الأسهم لتميز حقوق كل طرف، وقدمت الهيئة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التكافل وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

إن التأكد من أن الشركة تعمل وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاتها اليومية يقع على عاتق الإدارة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي والتأكد من أن إعداد البيانات المالية قد تم على الأسس الشرعية المعتمدة في هذا الخصوص وأن معاملات الشركة التكافلية والاستثمارية تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة.

وفي رأينا:

- ١- أن حساب الفائض والعجز وتحصيل المصروفات على حملة الوثائق وحملة الأسهم يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٢- أن ما وجد من مكاسب محرمة اتخذت الشركة التدابير الكفيلة بتجنيبها وصرفها في وجوه الخير.
- ٣- أن حساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسب اعتماد هيئة الرقابة الشرعية، علماً بأن مسؤولية إخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين تقع على أشخاص المساهمين وليس على الشركة.

ونسأل الله عز وجل دوام التوفيق للشركة لتطهير المعاملات من الشبهات والمحرمات وتوثيق عرى التعاون والتآزر بين أفراد المجتمع.

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

حرر في ٥ شعبان ١٤٤٦هـ الموافق ٤ فبراير ٢٠٢٥م

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور الشيخ/عبد اللطيف محمود آل محمود رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ/عصام محمد اسحاق نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور الشيخ/أسامة محمد بحر عضو هيئة الرقابة الشرعية

السادة المساهمين الكرام ،

يطيب لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس والثلاثين لشركة التكافل الدولية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

خلال السنة المالية ٢٠٢٤، واجه الاقتصاد العالمي نوبة أخرى من الصراعات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط. ونتيجة لذلك، أدت زيادة التضخم وارتفاع أسعار الفائدة إلى فرض ضغوطات على تكاليف المعيشة في العديد من الاقتصادات، بما في ذلك اقتصادات بعض الدول المتقدمة. وعلى الرغم من هذه التحديات، ظل اقتصاد البحرين مرتباً، مع نسب معقولة من الطلب المحلي، والصناعة، والاستثمارات الجيدة.

شهدت مؤشرات الاقتصاد الكلي لاقتصاد البحرين تحسناً تدريجياً خلال الفترات الربع سنوية الماضية، كانت هناك مخاوف بسيطة من نسب التضخم، إلا أن العجز في الحساب الجاري تحت السيطرة وتظهر ظروف السيولة تحسناً. لا تزال تطلعات قطاع الأعمال تظهر مؤشرات إيجابية، يرجع ذلك إلى حد كبير إلى الاستقرار السياسي وبدء تنفيذ بعض الإصلاحات. ومن المرجح أن يتحسن النمو الاقتصادي تدريجياً، على الرغم من أن تحقيق إمكاناتنا الكاملة سوف يتطلب تركيزاً في اتخاذ التدابير لإنعاش دورة الاستثمار وتعزيز الاستهلاك.

تستمر الأحداث الاقتصادية العالمية في إظهار تحسن تدريجي مستقر مع علامات للتعافي في كل من الولايات المتحدة وأوروبا. ومن ناحية أخرى، يبدو أن الاقتصادات الناشئة، التي كانت تعتبر محركات للنمو العالمي، تواجه بعض المشاكل فيما يتعلق بفتور النمو المحلي ومخاوف التضخم. نعتقد أن هذه الأمور سوف تتحسن، وأن الاقتصاد العالمي سيتحسن بشكل أكبر في الاقتصادات المتقدمة والناشئة. كما نتوقع أن تنتعش الاستثمارات في الفترات الربع سنوية المقبلة، ما من شأنه أن يعزز النمو الاقتصادي.

حققت الشركة ربحاً إجمالاً قدره ١,٦٥٠ ألف دينار بحريني مقارنة بـ ١,٥١٣ ألف دينار بحريني في العام الماضي. وبشكل عام، تحسنت النسبة المجمع لهذا العام نتيجة للجهود المستمرة لإدارة النفقات التشغيلية والفنية والتركيز على مبادرة توفير التكاليف وغيرها من التدابير التي اتخذتها الشركة.

كما تم خلال العام تأكيد التصنيف الائتماني للشركة بدرجة A- (ممتاز) من قبل مؤسسة إيه.ام بست العالمية، ويعكس هذا التصنيف المتانة المالية التي تتمتع بها الشركة وقدرتها على مواجهة التزاماتها المستقبلية.

سنظل ملتزمين بتقديم خدماتنا التي تركز على العملاء، والاستفادة من التكنولوجيا لتعزيز راحة العملاء. واصلت شركتكم إطلاق العديد من المبادرات التي تركز على العملاء خلال العام أثناء تقدمها في رحلتها الرقمية. يتيح توافر الخدمات عبر مختلف المنصات سواء بالحضور الشخصي أو من خلال الموقع الإلكتروني أو تطبيق الهاتف المحمول إمكانية الوصول إلى منتجاتنا وخدماتنا في أي وقت وفي أي مكان. تواصلت شركتكم تقييم التقنيات المبتكرة لدعم سعيها لتحقيق التميز في الخدمة. وستستمر هذه المساعي في التوسع في نطاقها لمساعدتنا على تعزيز تجربة العملاء بشكل أكبر.

كما سنواصل أيضًا تحسين استثماراتنا وتمهيد الطريق لتحقيق نمو مستدام ومربح في المستقبل. نركز بإصرار على بناء شركة تكافل توضع المعايير وتخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

نود أن ننتهز هذه الفرصة لنقدر مساهمة موظفينا في بناء أساس قوي للشركة. ونحن على ثقة من أن الشركة ستواصل تحقيق إنجازات أكبر وقيادة نمو قطاع التكافل في المستقبل.

كما سنواصل عجلة العمل الجماعي وروح المبادرة والإنجاز حسب أفضل الممارسات. ومع تركيزنا الثابت على خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة، فإننا نتطلع إلى دعمكم المستمر لمواصلة الانجازات للعقد القادم.

وبناءً على ما تحقق يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢,٥٪ من رأس المال المدفوع (١٢,٥ فلس للسهم الواحد). ويخضع هذا التوزيع لموافقة الجهات الرقابية والمساهمين في إجتماع الجمعية العامة العادية القادم.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصرفوات الإدارة التنفيذية للسنة هي كما يلي:

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					بدل المصرفوات	
	مكافأة رئيس مجلس الإدارة	مكافأة نائب رئيس مجلس الإدارة	مكافأة مدير عام	مكافأة مدير	مكافأة مدير	مكافأة مدير	مكافأة مدير	مكافأة مدير	مكافأة مدير	مكافأة مدير		
أولاً: الأعضاء المستقلين:												
١- السيد / إبراهيم محمد شريف الرئيس	٦٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	٦٠٠	-	-	-	١١,٦٠٠	-
٢- السيد / راشد علي عبدالرحيم عضو مجلس الإدارة	١,٨٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	١,٨٠٠	-	-	-	١٢,٨٠٠	-
٣- الدكتور / أسامة تقي البحارنة عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	٢,٤٠٠	-	-	-	١٣,٤٠٠	-
٤- السيد / يحيى نور الدين عضو مجلس الإدارة (انضم الى عضوية المجلس في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)	١,٢٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	١,٢٠٠	-	-	-	١٢,٢٠٠	-
٥- السيد / صالح فهد الزومان عضو مجلس الإدارة (انتهت فترة عضويته في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)	٣٠٠	-	-	-	-	-	٣٠٠	-	-	-	٣٠٠	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:												
١- السيد / عبدالرحمن عبدالله محمد نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٢٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	١,٢٠٠	-	-	-	١٢,٢٠٠	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:												
١- السيد / خالد سعود الحسن عضو مجلس الإدارة	١,٨٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	١,٨٠٠	-	-	-	١٢,٨٠٠	١,٣٦٦
٢- الدكتور / عبدالله صالح سلطان عضو مجلس الإدارة	١,٨٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	١,٨٠٠	-	-	-	١٢,٨٠٠	-
٣- السيد / أسامة كامل كشك عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	٢,٤٠٠	-	-	-	١٣,٤٠٠	١,٧١٢
٤- السيد / أحمد عبدالرحمن بوجيري عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	٢,٤٠٠	-	-	-	١٣,٤٠٠	-
٥- السيدة / فاطمة الصفار عضو مجلس الإدارة (انضمت الى عضوية المجلس في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)	١,٨٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	١,٨٠٠	-	-	-	١٢,٨٠٠	-
٦- السيد / عبدالله ربيعه محمد ربيعه عضو مجلس الإدارة (انتهت فترة عضويته في ٢٧ مارس ٢٠٢٤)	٣٠٠	-	-	-	-	-	٣٠٠	-	-	-	٣٠٠	٩٠٦
المجموع	١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١١٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	-	١٢٨,٠٠٠	٣,٩٨٤
ملاحظات:												
- جميع المبالغ بالدينار البحريني.												
- تخضع مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العامة، والجهات الرقابية المختصة - حسب الاقتضاء.												
- المكافآت الأخرى: * وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).												
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).												

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام ٢٠٢٤	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	٤١٤,٩١٨	١٦٨,٢٨١	٤٦,٢٤٦	٦٢٩,٤٤٥
<p>ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني</p> <p>* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ... الخ).</p> <p>** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ... الخ).</p>				

ويسرني بهذه المناسبة أن أتقدم خالص شكرنا وامتناننا لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك مملكة البحرين وحكومته على دعمهم المستمر لاقتصاد البحرين وللقطاع المالي على وجه الخصوص. ونود أيضاً أن نشكر الوزراء ومصرف البحرين المركزي على مساعدتهم وتوجيهاتهم القيمة.

وأخيراً، وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، نود أن نعرب عن خالص شكرنا وتقديرنا للمساهمين على تفهمهم ودعمهم. ونتقدم بالشكر أيضاً إلى عملائنا الكرام على ثقتهم في الشركة وخدماتها وإلى الإدارة والموظفين على اجتهادهم المستمر واخلاصهم وعزمهم. كما نود أن نشكر الوسطاء وشركات إعادة التكافل على علاقاتهم المتبادلة المفيدة. كما نود أن نشكر هيئة الرقابة الشرعية على ارشاداتهم وتوجيهاتهم.

وأخيراً، تفضلوا بقبول خالص تحياتي،،،



عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة
١٣ فبراير ٢٠٢٥



إبراهيم الرئيس
رئيس مجلس الإدارة
١٣ فبراير ٢٠٢٥



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

برأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

قمنا بتدقيق ما يلي

القوائم المالية للشركة التي تتكون من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في أموال المشاركين للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- الإيضاحات المتممة حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات و لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

تقييم مطلوبات المطالبات المتكبدة - التزام أفضل تقدير للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وتعديل المخاطر	أمر التدقيق الرئيسي
---	---------------------

كجزء من تصميم تدقيتنا، حددنا الأهمية النسبية وقمنا بتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. على وجه الخصوص، نظرنا في الحالات التي أصدر فيها مجلس الإدارة أحكاماً ذاتية، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت وضع افتراضات والنظر في الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات التدقيق التي قمنا بها، عالجتنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل خطر الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيالات.

لقد صممنا نطاق تدقيتنا من أجل أداء عمل كافٍ لتسكيننا من إبداء رأي حول القوائم المالية ككل، مع الأخذ في الاعتبار هيكل الشركة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والصناعة التي تزاولها الشركة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على القوائم المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأيها حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول تدقيتنا لأمر التدقيق
تقييم مطلوبات المطالبات المتكبدة - التزام أفضل تقدير للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وتعديل المخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما هو موضح في الإيضاحات ١٠ و ١١، بلغ تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية ١٤,٢٥٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٤,٧٦١ ألف دينار بحريني) وبلغ تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ٦٢٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٧٤١ ألف دينار بحريني).	قمنا بإجراء الإجراءات التدقيقية التالية: - فهم وتقييم عملية الإدارة لتقييم المطلوبات المستحقة. - الحصول من الخبراء الداخلي والخارجي المستقل للإدارة على تقدير IBNR (المطلوبات غير المصرح بها بعد) والافتراضات والدلالات الداعمة. - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

<ul style="list-style-type: none"> - تنفيذ اختبارات جوهرية، على أساس عينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات المُبلّغة والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة مع الوثائق المصدرية المناسبة لتقييم احتياطيات المطالبات المستحقة. - التحقق من اكتمال البيانات الأساسية المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية. <p>قمنا بتضمين مخصصينا الاكتواريين لكل مما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم المنهجية والافتراضات المتعلقة بتقدير المسؤولية الأفضل (IBNR)، وتعديل المخاطر، والتخفيض وفقاً لمتطلبات FAS ٤٣ بالإضافة إلى توافيقها مع ممارسات الصناعة. - تقييم ملاءمة الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بما في ذلك نسب المطالبات وأنماط التطور. - قمنا، بشكل مستقل، باحتماب المكون "المطالبات التي تكبّدت والتي لم يتم الإبلاغ عنها"، على أساس عينة، باستخدام اختبار الحساسية على المجالات الرئيسية للاجتهادات لتقدير نطاق معقول لهذا المكون ومقارنته بتقدير الإدارة. - تقييم نهج الإدارة في تحديد تعديل المخاطر بالنسبة لمتطلبات FAS ٤٣، والتأكد من أن تعديل المخاطر يتماشى مع شهية المخاطر لدى الإدارة، وأداء حسابات مستقلة (تقدير ثقل مخصص المطالبات) للتأكد من أن تحميل تعديل المخاطر الذي اختارته الإدارة يقع ضمن الرغبة في المخاطرة ومنهجية FAS ٤٣ التي وضعتها الإدارة. - قمنا بحساب تأثير القيمة الزمنية للمال على مكونات المسؤولية عن المطالبات المتكبّدة بشكل مستقل ومقارنته بتقدير الإدارة. <p>قمنا بتقييم كفاية وملاءمة الإفصاحات المتعلقة في القوائم المالية.</p>	<p>يعد تقييم المسؤولية عن المطالبات المتكبّدة (LIC) وفقاً لمعيار FAS ٤٣ من الأمور التي تتطلب حكماً أساسياً من الإدارة، حيث يتطلب الأمر استخدام أساليب اكتوارية معقدة لتقدير التدفقات النقدية التعاقدية، وبشكل خاص التوقعات النهائية للمطالبات وأنماط تطور المطالبات. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير لتقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبّدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية الناجمة عن المخاطر غير المالية. تطبق الشركة الافتراضات والاحكام الرئيسية عند تحديد التقنية المستخدمة لتحديد تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.</p> <p>نظراً لعدم اليقين المتأصل في التقدير والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم التزام المطالبات المتكبّدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها وتسويات المخاطر، فقد اعتبرنا ذلك بمثابة أمر تدقيق رئيسي.</p>
--	---

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة (باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي و لا نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيتنا للقوائم المالية في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع القوائم المالية أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ المسؤولين المكلفين بالحكومة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالقوائم المالية

تعد هذه القوائم المالية وتعد الشركة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثالث والأحكام المعمول بها من المجلد السادس) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر أعضاء مجلس الإدارة، عند إعداد القوائم المالية، مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي خطأ جوهرية، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهرية في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لاساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية الشركة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له وملاحظات التدقيق المهمة، بما في ذلك أي قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة ببيان يبيد بأننا امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.

من خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة لمثل هذا الإبلاغ.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية و كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثالث)، نقرر ما يلي:

- ١) احتفظت الشركة بسجلات محاسبية ملائمة والقوائم المالية تتفق معها؛
 - ٢) إن المعلومات المالية المتضمنة في التقرير الشرعي للهيئة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع القوائم المالية؛
 - ٣) لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة، خلال السنة، قد خالفت أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثالث والأحكام المعمول بها من المجلد السادس)، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ؛
 - ٤) و تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للشركة ان الشركة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال السنة قيد التدقيق.
- الشريك المسؤول عن عملية التدقيق الذي أدى إلى تقرير مراقب الحسابات المستقل هو جون مولوي .

PricewaterhouseCoopers

رقم تسجيل الشريك: ٢٥٥
برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
المنامة، مملكة البحرين
١٣ فبراير ٢٠٢٥

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.


قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

١ يناير ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الموجودات
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٠٨٧,٠٤٨	٣,٤٢٧,٥٣١	١,٨٨٦,٥٢٤	٦ نقد وما في حكمه
١٣,٧٨٠,٠٠٠	٥,٨٩٩,٧٤٢	٤,٦٩٩,٨٨٠	٧ ودائع لأجل
٣٩٤,٦٤٨	٨٠٤,٥٠٨	-	٨ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٢٣٧,٦٤٥	٢٢,٠٨٥,٨٨٦	٢٨,٧١٣,٤١٦	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٦٦٦,٧١٤	٢,٩٤٧,٠٢٦	١,٩٥٩,٣٣٩	١١ و ١٠ موجودات ترتيبات إعادة التكافل
٥,٥٠٧,٩٥٣	٤,٩١٣,٣٢٨	٥,٠٢٨,٩٤٩	١٢ ندم مدينة أخرى وإيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦١,٥٦٥	١١٥,٠٣٠	١٥٨,١٥٣	١٣ ممتلكات ومعدات
-	٥٦٩,٩٥٢	٦٢٥,٦٠١	١٤ موجودات غير ملموسة
٤٥٢,٧٤٣	٤٦٥,٧٣٥	٣٨٨,٤٨٤	١٥ موجودات حق استخدام
١٩٠,١٤٥	٢٣٥,٦٦٨	٢٤٧,٢٦٢	٩ استثمار في شركة زميلة
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٥ وديعة قانونية
٣٨,٥٠٣,٤٦١	٤١,٥٨٩,٤٠٦	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	إجمالي الموجودات
٢١,٢٦٠,٩٨٤	٢٤,٤٣٤,٤١٩	٢٤,٦٧٧,٧٤٧	١١ و ١٠ المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية للمساهمين
٥٧,٣٧٥	٢٦٢,٣١٦	٧٩٩,٨٠٣	١١ و ١٠ المطلوبات
٤,٤٦٥,٣٤١	٣,٥٠٢,٣٢٥	٤,١٨٣,٨٧٥	١٦ مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٤٧٧,٥١٥	٥٠٢,٦٢٦	٤٢٧,٠٠٢	١٦ ندم دائنة ومطلوبات مستحقة
٢٦,٧٧٤,٢١٥	٢٨,٧٠١,٦٨٦	٣٠,٠٨٨,٤٢٧	١٥ مطلوبات الإجازة
			إجمالي المطلوبات
٢٦٨,٥٠٣	٨٥٦,٨٦٤	١,١٧٢,١٩٧	أموال المشاركين
(٨٦,٧٣٣)	(٥٥,٥١٧)	(١٠٧,٥٨٠)	فائض في أموال المشاركين
١٨١,٧٧٠	٨٠١,٣٤٧	١,٠٦٤,٦١٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			مجموع أموال المشاركين
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧ حقوق الملكية للمساهمين
(٢,٠٨٧)	(٢,٠٨٧)	(٢,٠٨٧)	١٧ رأس المال
٩٦٣,٨٦٩	١,٠٥٧,٥٩٨	١,١٩١,٠٤١	١٧ أسهم الخزينة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٧ احتياطي قانوني
١,٨٨٤,٧٢٠	٢,٣٣٢,٧٠٥	٢,٨٩٦,٣١٥	١٧ احتياطي عام
٩٧٤	(١,٨٤٣)	(١,٥٧,٠٠٨)	١٧ أرباح مستبقاة
١١,٥٤٧,٤٧٦	١٢,٠٨٦,٣٧٣	١٢,٦٧٩,٥٦١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨,٥٠٣,٤٦١	٤١,٥٨٩,٤٠٦	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	مجموع حقوق الملكية للمساهمين
			إجمالي المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية للمساهمين

* يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ بشأن بعض التعديلات التي أجريت فيما يتعلق بالمبالغ المقابلة لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٥ ووقع عليها بالنيابة عنه:


السيد عبد الرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة


السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

عصام محمد الأصاري
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكاافل الدولية ش.م.ب.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مستحق)

الإيضاح	المساهمون		المشركون		الإجمالي	
	٣٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ايرادات تكافل المبتدئ	١٨	-	٢٥,٩٨٠,٧٢٨	٢٤,٦٦٢,٩١٥	٢٥,٩٨٠,٧٢٨	٢٤,٦٦٢,٩١٥
تكافل تكافل المبتدئ	١٩	-	(٢٢,٦٢٣,٥٠٣)	(٢٠,٥٥٠,٨١٥)	(٢٢,٦٢٣,٥٠٣)	(٢٠,٥٥٠,٨١٥)
سلفي، نتيج إعادة التكاافل	-	-	(٢,٣٣٣,٥٨٦)	(٢,٣٣٣,٥٨٦)	(٢,٣٣٣,٥٨٦)	(٢,٣٣٣,٥٨٦)
مجموع هيش تكافل الشركون	-	-	٢٢,٦٢٣,٥٠٣	٢٢,٦٢٣,٥٠٣	٢٢,٦٢٣,٥٠٣	٢٢,٦٢٣,٥٠٣
نقل ارباح الشركون من الاستثمار	٢٠	-	١٠,٥٧٨,٠٠٥	٨٨٢,١٧٤	١٠,٥٧٨,٠٠٥	٨٨٢,١٧٤
مصرفات الاستثمار الأخرى للشركون	٢٠	-	(٨,١٦٥)	(٢٥,٥٠٣)	(٨,١٦٥)	(٢٥,٥٠٣)
خسائر تصفية من رتبة على موجودات مالية	٢٠	-	(٥٢٠)	(٢٦,٢٨٥)	(٥٢٠)	(٢٦,٢٨٥)
مصرفات خصصه قرضات	٢٠	-	(٢٢٢,٢٨٠)	(٢٠,٧٥٩,٦١)	(٢٢٢,٢٨٠)	(٢٠,٧٥٩,٦١)
إلغاء ربح موزع (التيار) بمخصص اربوات التكافل	١١ و ١٠	-	(١١٢,٦٨١)	(١١٢,٦٨١)	(١١٢,٦٨١)	(١١٢,٦٨١)
إلغاء ربح موزع (التيار) بمخصص اربوات إعادة التكاافل	١١ و ١٠	-	٩٥,١٦٦	٧٤,٤٧١	٩٥,١٦٦	٧٤,٤٧١
مصرفات شركون آخرين	-	-	٢٨,٤٤٤	(٢٨,٤٤٤)	٢٨,٤٤٤	(٢٨,٤٤٤)
سلفي قرض الشركون	-	-	٢١٥,٢٢٢	٥٧٥,٢٢٤	٢١٥,٢٢٢	٥٧٥,٢٢٤
ايرادات تكافل الوكالة	٢٢	-	٤,١٢٣,٥٩٦	-	٤,١٢٣,٥٩٦	-
ايرادات ارباح مساهمين من استثمار	٢٠	-	٤٥١,٩٢٠	-	٤٥١,٩٢٠	-
سلفي ايرادات (مصرفات) من استثمارت أخرى للمساهمين	٢٠	-	١٤٥,٥٩٨	-	١٤٥,٥٩٨	-
خسائر تصفية من رتبة على موجودات مالية	٢٠	-	(٨,٥٠٠)	-	(٨,٥٠٠)	-
ايرادات ارباح مساهمين	٢٠	-	٢,٠٧,٥٩٦	-	٢,٠٧,٥٩٦	-
خصصه الشركة في نتائج شركة رابطة	٩	-	٤٤,٤٨٨	-	٤٤,٤٨٨	-
ايرادات أخرى	٢٢	-	٢١,٧٧١	-	٢١,٧٧١	-
مجموع ايرادات المساهمين	-	-	٤,٩٦١,٦٦٠	-	٤,٩٦١,٦٦٠	-
مصرفات عمومية وإدارية	٢٤	-	(٢,٣٦٢,٤٢٢)	-	(٢,٣٦٢,٤٢٢)	-
تدفق لئوي و صرفات ومصرفات ذات علاقة	٢٥	-	(١,٦٤٤,١٠٥)	-	(١,٦٤٤,١٠٥)	-
مصرفات أخرى	٢٦	-	(٢٨١,٩٤٩)	-	(٢٨١,٩٤٩)	-
مجموع مصرفات المساهمين	-	-	(٤,٥٤٨,٤٧٦)	-	(٤,٥٤٨,٤٧٦)	-
سلفي الربح التسعة	-	-	٩٢٧,٢٨٨	-	٩٢٧,٢٨٨	-
رابعة السهم (أقس)	٢٨	-	١١,٠٠٢	-	١١,٠٠٢	-

* يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٢ بشأن بعض التعديلات التي أجريت فيما يتعلق بالمبالغ المتوقعة لسنة ٢٠٢٣.

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٥ ووقع عليها بالتبعية عنه:

السيد إبراهيم محمد عثمان الربيع
رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	الإجمالي	المساهمون المشركون تجار بحريي	الإجمالي	المساهمون المشركون تجار بحريي
صافي الربح والفاصل للسنة	١,٣٣٤,٤٣١	٣١٥,٣٣٣	٩٣٧,٢٨٩	١,٥١٢,٦٧٣
١. النود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة				
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	(٦٥,٠١٥)	-	٢٩,٢١٤	٢٩,٢١٤
ب. النود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة				
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	(٢٩,٨٩٧)	(٥١,٥٤٣)	١١,٣١٧	٨٤,٩٥٠
صافي تغيرات في مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة	(٨,٩٥٣)	(٥٢٠)	(٨,٥٠٠)	(٣٤,٧٨٥)
لاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	(١٠٣,٨٦٥)	(٥٢,٠٦٣)	٣٦,٠٣١	٧٩,٣٧٩
إجمالي الدخل الشامل للآخر	١,٢٣٠,٥٦٦	٢٦٣,٢٧٠	٩٦٩,٣٢٠	١,٥٩٢,٠٥٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١,٢٣٠,٥٦٦	٢٦٣,٢٧٠	٩٦٩,٣٢٠	١,٥٩٢,٠٥٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مصدق)

حقوق الملكية إجمالي	إسهام الخزينة	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات	أرباح مؤجلة	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	رأس مال
١٢,٠٨٦,٣٧٣	(٢,٠٨٧)	(١,٨٤٣)	٢,٣٢٢,٧٠٥	٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٥٩٨	٨,٥٥٠,٠٠٠
١,٣٣٤,٤٣١	-	-	١,٣٣٤,٤٣١	-	-	-
(١٠٣,٨٦٥)	-	(١٠٣,٨٦٥)	-	-	-	-
(٦٣٧,٣٧٨)	-	-	(٦٣٧,٣٧٨)	-	-	-
١٢,٦٧٩,٥٦١	(٢,٠٨٧)	(١٠٥,٧٠٨)	٢,٨٩٢,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠	١,١٩١,٠٤١	٨,٥٥٠,٠٠٠
١١,٥٤٧,٤٧٦	(٢,٠٨٧)	٩٧٤	١,٨٨٤,٧١٠	٢٠٠,٠٠٠	٩٦٣,٨٦٩	٨,٥٥٠,٠٠٠
(٥,٥٠٣)	-	(٣٤,٨٤٨)	٢٩,٣٤٥	-	-	-
٩٣٧,٢٨٩	-	-	٩٣٧,٢٨٩	-	-	-
٣٦,٠٣١	-	٣٦,٠٣١	-	-	-	-
(٤٢٤,٩٢٠)	-	-	(٤٢٤,٩٢٠)	-	-	-
١٢,٠٨٦,٣٧٣	(٢,٠٨٧)	(١,٨٤٣)	٢,٣٢٢,٧٠٥	٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٥٩٨	٨,٥٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
ربح السنة
خسارة شاملة أخرى
توزيعات الأرباح لسنة ٢٠٢٣ (إيضاح ٣١)
محول للإحتياطي القانوني
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
أثر التطبيق المبني لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
ربح السنة
أرباح شاملة أخرى
توزيعات الأرباح لسنة ٢٠٢٢ (إيضاح ٣١)
محول للإحتياطي القانوني
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة التغيرات في أموال المشاركين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		فائض في أموال المشاركين		تكاليف	
	إجمالي دينار بحريني	عائلي دينار بحريني	عائلي دينار بحريني	عام دينار بحريني	عائلي دينار بحريني	عام دينار بحريني
	٨٠١,٣٤٧	(٩,٢٣٠)	١٨٠,٨٠١	٦٧٦,٠٦٣		
	(٥٢,٠٦٢)	(١٤,١٣٦)	-	-		
	٣١٥,٣٣٣		٥٦,١٠٩	٢٥٩,٢٢٤		
	١,٠٦٤,٦١٧	(٢٣,٣٦٦)	٢٣٦,٩١٠	٩٣٥,٢٨٧		
	١٨١,٧٧٠	(٢,٥٢٣)	(١٥,٥٤٨)	٢٨٤,٥٠١		
	(٢,١٥٥)	(١,١٢١)	٨٥٩	١٢,١١٨		
	٤٧,٣٤٨	(٥,٥٨٦)	-	-		
	٥٥٥,٣٨٤	-	١٩٥,٤٩٠	٣٧٩,٨٩٤		
	٨٠١,٣٤٧	(٩,٢٣٠)	١٨٠,٨٠١	٦٧٦,٠٦٣		

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
خسارة شاملة أخرى
فائض السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
أثر التطبيق المبني لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
أرباح / (خسائر) شاملة أخرى
فائض السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

للسنة المنتهية في		٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣*	٢٠٢٤	دينار بحريني	دينار بحريني
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح المساهمين للسنة			
٩٣٧,٢٨٩	١,٣٣٤,٤٣١		
٥٧٥,٣٨٤	٣١٥,٣٣٣		
تعديلات على:			
استهلاك وإطفاء			
٨٥,١٩٦	١٣٨,٦٢٥		
٦٥,٣٨٠	٧٧,٢٥١		
(٣٧,١٤٦)	(١٧,٠٦٤)		
(١,٧٦٤,٣٢٢)	(١,٧٥٦,٣١١)		
٣٤,٧٨٥	٩,٤٧٣		
(٤٤,٤٨٨)	(٣٨,٢٥٣)		
٤٨٠,١٧٧	٥٢٤,٠٩٠		
٤١,١٧٧	٣٧,٩٤١		
٣٧٣,٤٣٢	٦٢٥,٥١٦		
الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات ترتيبات إعادة التكافل			
(١,٠٦٥,٨٤١)	١,٠٨٢,٨٨٤		
٥٥٣,٤٤٨	(١٥٣,٥٥٧)		
٢,٤٧٨,٧٨٧	(٣٧٥,٩٥٩)		
(٣٠٨,٠٥٩)	٥٣٧,٤٨٧		
(٩٦٣,٠١٦)	٦٨١,٥٥١		
١,٠٦٨,٧٥١	٢,٣٩٧,٩٢٢		
مطلوبات ترتيبات التكافل			
مطلوبات ومخصصات أخرى			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات الأرباح المستلمة			
١٣٥,٩٦٣	١٦٠,٥٥٦		
١,٢٥٧,٧٣٤	١,٤٣٠,٣٩٥		
(١٢٩,٧٧٢)	(١٢٩,١٠٣)		
(١٠٠,٤٧٩)	(١١٢,٦٧٩)		
(٦٠٨,١٣٤)	(١٢٤,٧١٨)		
(٥,٩٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٢٥,٠٠٢)		
١٧,٩٥٤,٥٠٦	٨,٢٣٠,٠٨٣		
(١٧,٤٥٤,٥٣٦)	(٨,٦٧٥,٧٧١)		
(١٧,٩٥٥)	-		
١٦,٩٢٠	٢٦,٦٦٠		
٣,٧٧٠,٦٦٦	٢,٩٩٣,٦٥٣		
(١,٠٧٥,٠٨٧)	(٣,٢٢٥,٩٢٦)		
إيرادات ومصروفات استثمارية أخرى مستلمة / مدفوعة			
شراء ممتلكات ومعدات			
شراء موجودات غير ملموسة			
إيداع في ودائع لأجل			
استرداد ودائع لأجل			
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			
شراء أسهم في شركة زميلة			
مبلغ مستلم من شركة زميلة			
استبعاد / استحقاق استثمارات			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
توزيعات الأرباح المدفوعة			
(٤٢٤,٩٢٠)	(٦٣٧,٣٧٨)		
(٥٣,٢٦٠)	(٧٥,٦٢٤)		
(٤٧٨,١٨٠)	(٧١٣,٠٠٢)		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية			
صافي النقص في النقد وما في حكمه			
نقد وما في حكمه في بداية السنة			
(٤٨٤,٥١٧)	(١,٥٤١,٠٠٦)		
٣,٩١٢,٠٤٨	٣,٤٢٧,٥٣١		
٣,٤٢٧,٥٣١	١,٨٨٦,٥٢٥		

* يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ بشأن بعض التعديلات التي أجريت فيما يتعلق بالمبالغ المقابلة لسنة ٢٠٢٣.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١ العمليات التجارية

شركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢١١٠٠ الذي حصلت عليه في ١١ أبريل ١٩٨٩.

تقع أنشطة الشركة ضمن مظلة مبادئ الشريعة الإسلامية، ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في إدارة أنشطة واستثمارات التكافل العام والعائلي من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، نيابة عن المشاركين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. تُنظّم أنشطة الاكتتاب على أساس سنوي لمجموعة المشاركين ومساهماتهم وذلك للتعويض عن الخسائر المتكبدة في المُجمَع عند وقوع حدث محدد.

إن المساهم الرئيسي في الشركة هو الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.، وهي منشأة مدرجة ومسجلة في مملكة البحرين. الشركة القابضة النهائية هي شركة فيرفاكس المالية القابضة المحدودة، وهي منشأة مدرجة ومسجلة في كندا.

إن الشركة مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي للقيام بالأنشطة الرئيسية التالية:

- تطوير وتوفير تأمين للممتلكات والهندسة والحوادث العامة والمطلوبات والشحن البحري والسفن البحرية والطيران والتأمين الصحي والتأمين على الحياة الجماعي والسيارات والتأمين على الحياة في فترة محددة والمتناقص.
- إدارة صناديق التكافل العام والتكافل العائلي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية نيابة عن المشاركين في الصندوق.

تتكون صناديق التكافل العامة للشركة من جميع أنواع التأمين باستثناء التأمين على الحياة في فترة محددة والمتناقص وتكافل الادخار التي تشكل جزءاً من صندوق التكافل العائلي.

يقع المكتب المسجل للشركة في مملكة البحرين. العنوان الكامل المذكور في الصفحة ٢.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للإصدار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٥.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة

أعدت القوائم المالية وفقاً للهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("الهيئة")، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية لسنة ٢٠٠٦، واللوائح المعمول بها المينة في المجلد ٣ - التأمين، والمجلد ٦ - قواعد أسواق رأس المال لبنك البحرين المركزي والأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية. أما بالنسبة للمسائل التي لا تتطرق لها المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الشركة تستخدم الإرشادات الواردة في المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليضمّن قياس حقوق الملكية وأدوات من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل وحقوق الملكية.

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

العملة الوظيفية

إن القوائم المالية معروضة بالدينار البحريني وهو العملة الوظيفية للشركة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة

خلال السنة، قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير عند إعداد البيانات المالية. إن تطبيق المعايير التالية والتعديلات على المعايير لم ينتج عنها أي تغييرات في صافي الدخل أو حقوق ملكية الشركة المعن عنها سابقاً.

معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل في سنة ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق، العرض العام والإفصاحات، في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. اعتمدت الشركة هذا المعيار بشكل فعال اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على الاعتراف والقياس.

إن مراجعة معيار المحاسبة المالي رقم ١ تتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للتقارير المالية.

فيما يلي بعض التعديلات الهامة على المعيار:

- (أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من المعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- (ب) أدخل مفهوم شبه حقوق الملكية؛
- (ج) تم تعديل المفاهيم وتحسينها؛
- (د) أدخل مفهوم الدخل الشامل؛
- (هـ) يُسمح للمؤسسات باستثناء المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
- (و) نُقل الإفصاح عن الزكاة والصدقات إلى الإيضاحات؛
- (ز) أدخل مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛
- (ح) تم إدخال معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء؛
- (ط) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية؛
- (ي) تم تحسين التقارير الخاصة بالعملاء الأجنبية والتقارير القطاعية؛
- (ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، وينطبق الجزء الثاني فقط على البنوك والمؤسسات المالية الدولية المماثلة، أما الجزء الثالث، فإنه ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ في سنة ٢٠٢١. وإن الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. حسب تقييم الشركة، لا يشكل تطبيق هذا المعيار أي أثر على قوائمها المالية.

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول

لم تقم الشركة بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. هذه المعايير قيد للتقييم حالياً من قبل إدارة الشركة للنظر في أي آثار في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

معيار المحاسبة المالي ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ في ٢٠٢٣. وينص هذا المعيار على مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف مالكي حقوق الملكية. وعادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات استثمار غير مقيّدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية وتُدرج على أنها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لشبه حقوق الملكية. كما يتناول إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات شبه حقوق ملكية أخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على سنوات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

قُدّم مفهوم شبه حقوق الملكية في المعيار المحاسبي المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية (المعدلة ٢٠٢١)". يجب على الشركة تلبية متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" في تاريخ سريان المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ - الموجودات الخاضعة للإدارة خارج قائمة المركز المالي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٤٦ في سنة ٢٠٢٣. ويحدد هذا المعيار معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة خارج الميزانية العمومية، ومبادئ التقارير المالية ذات العلاقة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للتقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف والغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة خارج الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات الشاقة من قبل المؤسسة. كما يتضمن المعيار على متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة خارج الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُعتمد في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ في ٢٠٢٣. ويحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما تكون مادية، بين الفئات الجوهرية) بالحقوق الملكية للمالكين وشبه حقوق الملكية والموجودات الخاضعة لإدارة المؤسسة خارج قائمة المركز المالي. كما يتطلب هذا المعيار اعتماد وتطبيق السياسات المحاسبية بشكل متسق لمثل هذه التحويلات بما يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة ويصف متطلبات الإفصاح العام في هذا الصدد. يسري هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢١ السابق "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والإبلاغ عن تقارير ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج أعمال التكافل بما يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. وتتوافق متطلبات هذا المعيار على النحو الواجب مع أفضل الممارسات الدولية للتقارير المالية لأعمال التكافل.

اعتمدت الشركة معياراً معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس" بتاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠٢٣. ويؤدي المعيار الجديد إلى تغييرات جوهرية في المحاسبة عن موجودات ومطلوبات التكافل. إن تاريخ سريان المعيار من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو سنة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ينطبق هذا المعيار على مؤسسة التكافل (بما في ذلك بصفتها مشغل التكافل) وصندوق تكافل المشاركين المُدار فيما يتعلق بما يلي:

- ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛
- ترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها؛
- عقود الاستثمار، مع أو بدون ميزات تقديرية يتم إصدارها مع ترتيبات التكافل وتكون جزءاً منها؛ و
- المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - وفقاً لنهج الرسوم العامة / المتغيرة

دمج مكونات ترتيبات التكافل وتفصلها

تفكيك المكونات غير التكافلية

قد يحتوي ترتيب التكافل على مكون أو أكثر غير تكافلي، مثل مكون الاستثمار أو الخدمة (عادة في صورة عقد منفصل) أو وعد بتقديم سلعة أو خدمة. تقوم الشركة بفصل المكونات (تفكيكها) عندما تكون مميزة وقابلة للقياس.

في حالة تفكيك المكونات المختلفة، تضمن مؤسسة التكافل الإسناد الملائم إلى صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين والأتعاب المبدئية المدفوعة مقدماً، إن وجدت، والتي يتم تحميلها على المشارك. ويتم إجراء مثل هذا الفصل للمكونات غير التكافلية قبل الاعتراف بمكون التكافل في دفاتر صندوق تكافل المشاركين.

تتم المعالجة المحاسبية للمكونات غير التكافلية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات العلاقة

قد تختار مؤسسة التكافل تقديم مجموعة أو سلسلة من ترتيبات التكافل، وبالأخص مع المشارك نفسه أو المشاركين ذوي العلاقة، كترتيب واحد ككل، بعد تحديد هذه الحقوق والالتزامات والمخاطر والمكافآت، والأهلية لتوزيع الفاتح، على أنها متشابهة في طبيعتها. يُجرى هذا الاختيار مباشرة بعد أن تقوم مؤسسة التكافل بتقييم مفاده أن دمج ترتيبات التكافل سيمثل بأمانة المعالجات المحاسبية والتأثير التجاري الإجمالي بعد التأكد من أن هذا الدمج لا يتعارض مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ المياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات العلاقة (تتمة)

مستوى تجميع ترتيبات التكافل

تُجمع مؤسسة التكافل ترتيبات التكافل في محافظ مميزة تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. ومن المتوقع أن تكون الترتيبات ضمن خط إنتاج واحد في نفس المحفظة إذا تم إدارتها معاً، في حين من المتوقع ألا تكون الترتيبات في خطوط إنتاج مختلفة معرضة لمخاطر مماثلة حتى عند إدارتها معاً.

تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم محفظة ترتيبات التكافل الصادرة إلى مجموعات (كحد أدنى) من:

- الترتيبات المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبني.
- الترتيبات التي ليس لديها احتمال جوهري للتحويل لاحقاً إلى ترتيبات مثقلة بالالتزامات منذ البدء.
- الترتيبات المتبقية في المحفظة.

تُحدّد مجموعة من الترتيبات على أنها مثقلة بالالتزامات أو ليس لديها احتمال جوهري للتحويل لاحقاً إلى / أن تصبح مثقلة بالالتزامات عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم لمجموعة الترتيبات بناءً على معلومات معقولة وقابلة للدعم. إذا لم تتوفر معلومات معقولة وقابلة للدعم لمجموعة الترتيبات (التي تم اختيارها لئتم تقييمها معاً) لتحديد المجموعة التي تنتمي إليها ترتيبات التكافل هذه، فإن نفس المعلومات تستند إلى تقييم الترتيبات الفردية.

عند تطبيق النهج العام، تُجري مؤسسة التكافل تقييم لمعرفة ما إذا كانت الترتيبات ليست مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبني أو لا ليس لديها احتمال جوهري أن تتحول لاحقاً إلى / أن تصبح مثقلة بالالتزامات. ويستند التقييم على ما يلي:

- احتمال أن يؤدي أي تغيير في الافتراضات، إن حدث، إلى تحويل ترتيبات التكافل إلى / أن تصبح مثقلة بالالتزامات.
- التقديرات المقدمة من خلال نظام التقارير الداخلية لمؤسسة التكافل.

عندما تجري مؤسسة التكافل تقييماً حول ما إذا كانت ترتيبات التكافل غير مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبني، ولكن لديها احتمال جوهري للتحويل لاحقاً إلى ترتيبات مثقلة بالالتزامات، يتم أخذ المعلومات التي تم جمعها من خلال نظام التقارير الداخلية لمؤسسة التكافل بعين الاعتبار، ولا يُطلب من مؤسسة التكافل جمع أي معلومات إضافية.

التقسيم الفرعي للمجموعات

قد تُقسّم مؤسسة التكافل المجموعات تقسيماً فرعياً بناءً على مستويات مختلفة من الربحية أو الاحتمالات المختلفة لتحويل الترتيبات إلى ترتيبات مثقلة بالالتزامات بعد الاعتراف المبني.

يتم تضمين ترتيبات التكافل في مجموعة مختلفة إذا تم إصدارها بفارق أكثر من سنة واحدة.

الاعتراف المبني

وقت الاعتراف المبني

تعترف مؤسسة التكافل بترتيب التكافل الذي تصدره، في دفاتر صندوق تكافل المشاركين، في أقرب وقت من:

- التاريخ الذي يصبح فيه المشارك عضواً في صندوق تكافل المشاركين (وبالتالي يصبح مستحقاً لمنافع التكافل في شكل مشاركة للمخاطر)، والذي يمكن إثباته إما من خلال دفع الاشتراكات أو إصدار وثائق ترتيب التكافل أو
- التاريخ الذي يصبح فيه ترتيب التكافل، كونه جزءاً من مجموعة أو التزاماً لا يمكن تجنبه على ترتيب التكافل، ترتيباً مثقلاً بالالتزامات (حتى لو حدث قبل التاريخ المعمول به).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف المبني (تتمة)

قياس مخصص ترتيب التكافل عند الاعتراف المبني

عدد الاعتراف المبني، يُقاس مخصص ترتيب التكافل بإجمالي التقديرات التالية:

- التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بصندوق تكافل المشاركين، والتي تتكون من:
 - تقدير مجموع التدفقات النقدية المستقبلية (بما في ذلك التدفقات النقدية المتعلقة بأتعاب الوكالة وتميزها)؛
 - التكلفة الموجلة التي تعتبر الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية على التوالي؛
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛ و
 - هامش التكافل المتبقي

تشمل مؤسسة التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود ترتيب التكافل. على أن مثل هذا القياس:

- يتضمن بشكل موضوعي جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة، دون تكلفة أو جهد غير مبرر، حول المبلغ والتوقيت باستخدام مرجح لاحتمالات للنطاق الكامل للنتائج المتوقعة؛
- يعكس تقييمات المؤسسة للمتغيرات السوقية ويتوافق مع أسعار السوق القابلة للملاحظة لتلك المتغيرات؛
- يعكس الظروف السائدة في تاريخ القياس؛ و
- يميز التعديلات على المخاطر غير المالية عن التقديرات الأخرى وتقدير التدفقات النقدية بغض النظر عن التعديلات على المخاطر المالية ما لم تشمل تقنية القياس الأكثر ملاءمة ضمناً على المخاطر المالية ويكون التأثير غير قابلاً للفصل.

تؤخذ التدفقات النقدية الناتجة عن الحقوق والالتزامات الجوهرية القائمة في تاريخ التقارير بعين الاعتبار في السنة الحدودية. تُمثل السنة الحدودية السنة التي يمكن فيها لمؤسسة تكافل إجبار المشارك على دفع الاشتراكات أو التي يكون فيها لدى صندوق تكافل المشاركين التزام جوهرى بتقديم الفوائد للمشاركين.

ينقضي الحق الجوهرى بتقديم المنافع عندما تتمكن مؤسسة التكافل من إعادة تقييم مخاطر مشاركين معينين، أو ترتيب تكافل ككل، ويمكنها تحديد أو إعادة ضبط السعر أو مستوى المنافع وفقاً لإعادة التقييم إذا كان ذلك مسموحاً به وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

لا يُعترف بالتزام أو أصل المشاركة أو المطالبة المتوقعة للمنافع خارج نطاق ترتيب التكافل. تتعلق هذه المبالغ بترتيبات التكافل المستقبلية.

تُعذل مؤسسة التكافل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية وقيمتها العادلة لتعكس تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لصندوق تكافل المشاركين بتحمل عدم التأكد حول مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

تعتبر حصة المضارب أو أتعاب الوكالة (بما في ذلك الحوافز، إن وجدت) لإدارة الاستثمار لصندوق تكافل المشاركين (باستثناء استثمارات صندوق استثمار المشاركين) جزءاً من التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل ويتم الإفصاح عنها بشكل كافي.

لا يعتبر فائض التوزيع، إن وجد، والتنازل عن القرض الحسن، إن وجد، جزءاً من التدفقات النقدية للوفاء.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف المبدي (تتمة)

الاعتراف المبدي بهامش التكافل المتبقي
يُقاس هامش التكافل المتبقي على أنه الفرق بين:

- مبلغ التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل (بما في ذلك جميع مكوناته) التي تم الاعتراف بها مبديًا؛
- أي تدفقات نقدية ناتجة عن ترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛ و
- إلغاء الاعتراف بأي أصل للتدفقات النقدية من الاستحواذ على التكافل أو التزام آخر تم الاعتراف به سابقًا فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للترتيب في تاريخ الاعتراف المبدي.

الاعتراف المبدي بالترتيبات المثقلة بالالتزامات

يكون ترتيب التكافل مثقلًا بالالتزامات في تاريخ الاعتراف المبدي، إذا كانت التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل، وأي تدفقات نقدية من الاستحواذ على التكافل قد تم الاعتراف بها سابقًا وأي تدفقات نقدية ناتجة عن ترتيب التكافل في تاريخ الاعتراف المبدي، بالإجمالي، صافية من التدفقات النقدية الصادرة. يُصنّف ترتيب التكافل بشكل مستقل عن ترتيبات التكافل غير المثقلة بالالتزامات.

يُعترف بالخسارة في قائمة الدخل كإنشطة في صندوق تكافل المشاركين المُدار بالصافي من التدفقات النقدية الصادرة للترتيبات المثقلة بالالتزامات، ما يجعل القيمة الدفترية لمخصص ترتيب التكافل مساوية للتدفقات النقدية للوفاء بالتكافل وهامش التكافل المتبقي يساوي صفرًا.

قد ينطوي وجود عدد جوهري من الترتيبات المثقلة بالالتزامات بناءً على وقائع الأعمال، إلى وقوع فعل إهمال محتمل صادر عن مؤسسة التكافل بصفتها وكيلًا لصندوق تكافل المشاركين. وقد تبرز هذه الحالة تحدياً إذا كانت أتعاب الوكالة مبالغاً فيها. في ظروف نادرة، قد تتطلب مثل هذه الحالات التي تتعلق بالإهمال، بما يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة أو المتطلبات القانونية ذات العلاقة، الاعتراف بالذمم المدينة من الوكيل. وتشكل هذه الذمم جزءاً من التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل.

تحدد مؤسسة التكافل مجموعة من الترتيبات المثقلة بالالتزامات كمجموعة بدلاً من ترتيبات فردية.

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

إن القيمة الدفترية لمخصص ترتيب التكافل في نهاية كل سنة تقرير مالية هي مجموع:

- المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية والذي يتكون من:
 - التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمنافع المستقبلية المخصصة لترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛
 - هامش التكافل المتبقي من ترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛ و
- التزام المطالبات المتكبدة، والتي تتكون من التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمنافع السابقة المخصصة لترتيب التكافل في ذلك التاريخ.

يُعترف بالإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل كإنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار للتغيرات التالية في القيمة الدفترية لمخصص سنة الاستحقاق المتبقية:

- يُعترف بالاشتراكات (كإيرادات) والتي تمثل الانخفاض في المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية نتيجة للمنافع المقدمة خلال السنة؛
- المصروفات التي تمثل الخسائر (وأي عكس للخسائر) على الترتيبات المثقلة بالالتزامات؛ و
- إطفاء (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديلات على الخبرة وعناصر المخاطر المالية).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل (تتمة)

يُعترف بالاشتراكات المعترف بها (كإيرادات) عند تقديم المنافع لسنة محددة، مع تخفيض متزامن في المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية. لا يشمل هذا التخفيض (أو التغيير) في المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية (الذي لا يتعلق بالمنافع العائدة إلى السنة الحالية) ما يلي:

- التدفقات النقدية الواردة من الاشتراكات المستلمة؛
- الضرائب القائمة على المعاملات التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى؛
- تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل؛
- إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المحولة إلى أطراف أخرى؛ و
- التغييرات المتعلقة بالمنافع العائدة، ولكن ليس من المتوقع التعويض عنها، أي حدوث زيادات ونقصان في عنصر خسارة المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية.

يُعترف بالإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار فيما يتعلق بالتغييرات التالية في القيمة الدفترية للالتزام المطالبات المتكبدة للمنافع:

- المصروفات التي تمثل زيادة في الالتزام نتيجة لمطالبات المنافع والمصروفات المتكبدة في الفترة؛
- المصروفات التي تمثل التغييرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة؛ و
- إطفاء (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديلات على الخبرة وعناصر المخاطر المالية) كما ينطبق على المبالغ باستثناء الذمم الدائنة القائمة (الديون). لا تخضع الذمم الدائنة القائمة لقياس القيمة العادلة، وفقًا لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

لا يأخذ القياس اللاحق بعين الاعتبار أي تعديلات على الخبرة، إن وجدت، والتي قد تنشأ:

- فيما يتعلق بإيصالات الاشتراكات (وأي تدفقات نقدية ذات علاقة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل والضرائب ذات العلاقة المباشرة) - تمثل الفرق بين تقدير المبالغ المتوقعة للسنة في بداية السنة والتدفقات النقدية الفعلية خلال السنة؛ أو
- فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل - تمثل الفرق بين تقدير المبالغ المتوقعة للسنة في بداية السنة والتكاليف الفعلية المتكبدة خلال الفترة.

القياس اللاحق لهامش التكافل المتبقي

يمثل هامش التكافل المتبقي في نهاية السنة المالية الفائض في ترتيبات التكافل التي لم يتم الاعتراف بها بعد في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار لأنه يتعلق بالمنافع المستقبلية التي سيتم تقديمها بموجب ترتيب التكافل.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

القياس اللاحق لهامش التكافل المتبقي (تتمة)

تساوي القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي لترتيب التكافل في نهاية السنة المالية القيمة الدفترية في بداية السنة المالية المعدلة لـ:

- تأثير أي ترتيبات جديدة مضافة، في حالة إجراء المحاسبة بشكل جماعي لمجموعة ما؛
- إطفاء هامش التكافل المتبقي المؤجل على مدار سنة الاستحقاق - من خلال طريقة منهجية تعكس نمط استخدام الاستحقاق للمنافع.
- التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمنافع المستقبلية، باستثناء:
 - الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي، ما يؤدي إلى خسارة؛ أو
 - الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المخصصة لمكون الخسارة من مخصص السنة المالية المتبقية.
- تأثير أي فروق في أسعار الصرف على هامش التكافل المتبقي؛ و
- الاشتراكات المعترف بها كإيرادات في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار بسبب مخصص المنافع في السنة، والذي يتم تحديده من خلال تخصيص هامش التكافل المتبقي في نهاية سنة التقارير المالية (قبل أي تخصيص) على السنة المالية الحالية والسنة المالية المتبقية.

يُجرى مقاصة بين بعض التغييرات في هامش التكافل المتبقي والتغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل فيما يتعلق بمخصص سنة الاستحقاق المتبقية، بحيث لا ينتج عن ذلك تغير في إجمالي القيمة الدفترية لمخصص سنة الاستحقاق المتبقية. وإلى الحد الذي لا تُجرى فيه مقاصة بين التغييرات في هامش التكافل المتبقي والتغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية، يُعترف بالإيرادات والمصروفات الخاصة بالتغييرات في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار.

يُدرج هامش التكافل المتبقي المُعترف به خلال السنة في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار.

قد تقرر مؤسسة التكافل اتباع نهج الرسوم المتغيرة بدلاً من النهج العام، إذا كان لدى ترتيبات التكافل عنصر استثمار مباشر في شكل صندوق استثمار للمشاركين. في مثل هذه الحالة، تتبع المؤسسة سياسة محاسبية فيما يتعلق بالتغييرات اللاحقة في هامش التكافل المتبقي، إلى الحد الذي تتعلق به بالمخاطر المالية (بما في ذلك التغييرات في عوائد الاستثمار في صندوق استثمار للمشاركين)، بطريقة قد لا يتم على الفور الاعتراف بنسبة المخصص لهامش التكافل المتبقي لسنوات الاستحقاق المستقبلية وتوزيعها على سنوات الاستحقاق المتبقية.

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات

تصبح ترتيبات التكافل مثقلة بالالتزامات (أو مثقلة بالالتزامات أكثر) عند القياس اللاحق، إذا كانت القيمة الدفترية (غير المطفأة) لهامش التكافل المتبقي أقل من التغييرات غير المواتية في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المخصصة لترتيبات التكافل فيما يتعلق بالمنافع المستقبلية.

بعد الاعتراف بخسارة ترتيب مثقل بالالتزامات، يتم تخصيص التغييرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل لسنة الاستحقاق المتبقية على أساس منهجي بين:

- مكون الخسارة لمخصص السنة الاستحقاقية المتبقية؛ و
- مخصص السنة الاستحقاقية المتبقية، باستثناء مكون الخسارة.

يتم تخصيص أي انخفاض لاحق في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل الناتجة عن التغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمنافع المستقبلية وأي زيادات لاحقة في حصة صندوق تكافل المشاركين بالقيمة العادلة للموجودات الأساسية فقط إلى مكون الخسارة إلى أن يتم تخفيضه إلى الصفر. لم تُعدّل مؤسسة التكافل هامش التكافل المتبقي إلا بعد خفض مكون الخسارة إلى الصفر.

يُمثل مكون الخسارة المبلغ المكافئ لإجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار حتى تاريخه، عند الاعتراف المبني أو القياس اللاحق لترتيبات التكافل باعتبارها مثقلة بالالتزامات (بالصافي من أي عمليات عكس معترف بها بالفعل).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات (تتمة)

تشمل التغييرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل لسنة الاستحقاق المتبقية التي سيتم تخصيصها ما يلي:

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للمطالبات والمصروفات المفرج عنها (أي الفرق بين التقدير الافتتاحي والتقدير الختامي) من المخصص السنة الاستحقاقية المتبقية نتيجة لتكاليف منافع التكافل المتكبدة؛
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المعترف بها في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار نتيجة للإفراج عن المخاطر؛ و
- إطفاء التكلفة المؤجلة - من خلال طريقة منهجية تعكس نمط استخدام الاستحقاق للمنافع، حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف

تُلغى مؤسسة التكافل الاعتراف بترتيبات التكافل فقط عندما:

- يتم إطفائها، أي عندما تنتهي صلاحية الالتزامات المحددة في الترتيبات أو يتم الوفاء بها أو إلغاؤها؛ أو
- يتم تعديل شروط الترتيب باتفاق متبادل أو بتغيير في اللوائح، وتُعتبر مؤسسة التكافل بالترتيب المعدل كترتيب جديد.

الاعتراف والعرض في قائمة الدخل كأنشطة صندوق تكافل المشاركين المُدار

- تُعرض القيمة الدفترية لما يلي بشكل مستقل في قائمة الدخل كموقف في صندوق تكافل المشاركين المُدار:
 - ترتيبات التكافل الصادرة والتي تمثل الموجودات؛
 - ترتيبات التكافل الصادرة والتي تمثل المطلوبات؛
 - ترتيبات إعادة التكافل الصادرة والتي تمثل الموجودات؛ و
 - ترتيبات إعادة التكافل الصادرة والتي تمثل المطلوبات.

يُمثل صندوق تكافل المشاركين الإيرادات أو المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها بشكل مستقل عن المصروفات أو الدخل من ترتيبات التكافل.

تشمل مصروفات التكافل المنافع المتكبدة والمصروفات الأخرى والتغيرات المتعلقة بالمنافع السابقة والتغييرات في المنافع المستقبلية (بما في ذلك الخسائر الناتجة عن الترتيبات المثقلة بالالتزامات وعكسها).

يمكن عرض الإيرادات أو المصروفات الناتجة من مجموعة من ترتيبات إعادة التكافل إما كمبلغ واحد أو عرضها بشكل مستقل كمبالغ مستردة من إعادة التكافل وتخصيص الاشتراكات المدفوعة والتي تؤدي مجتمعة إلى مبلغ صافٍ يساوي ذلك المبلغ الواحد.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - في إطار نهج تخصيص المساهمات

معايير تطبيق نهج تخصيص المساهمات

يستخدم نهج مبسط، يُعرف بنهج تخصيص المساهمات، للاعتراف بترتيبات التكافل وقياسها والإبلاغ عنها إذا تم استيفاء أي من الشرطين التاليين عند بدء ترتيب التكافل:

- من المتوقع بشكل معقول أن يؤدي هذا التبسيط إلى قياس مخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق لترتيب التكافل بطريقة لن تختلف مادياً عن القياس الناتج عن تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة"؛ أو
 - تبلغ سنة الاستحقاق لكل ترتيب تكافل (بما في ذلك استحقاق المنافع الناشئة فيما يتعلق بجميع المساهمات) سنة واحدة أو أقل.
- إذا كانت مؤسسة التكافل تتوقع في بداية ترتيب التكافل تبايناً كبيراً في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل والتي من شأنها أن تؤثر على قياس مخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق. تزداد التباينات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل بما يلي:
- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل؛ و
 - طول سنة الاستحقاق لترتيبات التكافل.

قد تنطبق أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - وفقاً للنهج العام ونهج الرسوم المتغيرة"، على نهج تخصيص المساهمات أيضاً ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - في إطار نهج تخصيص المساهمات".

الاعتراف المبذني

التقييم للترتيبات المثقلة أو التي من المحتمل أن تكون مثقلة (في المستقبل)

عندما يتم تطبيق نهج تخصيص المساهمات، تعتبر مؤسسة التكافل بشكل عام المحفظة بأكملها في وقت الاعتراف المبذني غير مثقلة. ومع ذلك، إذا كان واضحاً (أو هناك خطر كبير) بناءً على الحقائق والظروف، فإن مؤسسة التكافل تقوم بإجراء تقييم فيما يتعلق بما يلي:

- مثل هذا الترتيب (الترتيبات) في المحفظة التي هي مثقلة بطبيعتها؛ و/ أو
- مثل هذا الترتيب (الترتيبات) في المحفظة التي لديها إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة لاحقاً.

عند الاعتراف المبذني، يُقاس مخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق وفقاً لنهج تخصيص المساهمات على النحو التالي:

- المساهمة، إن وجدت، المستلمة (أو الذمم المدينة) عند الاعتراف المبذني؛
- ناقصاً: رسوم وكالة؛
- ناقصاً: أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل في ذلك التاريخ ما لم يتم الاعتراف بها كمصروفات؛ و
- مضافاً أو ناقصاً: المبلغ الناشئ عن إلغاء الاعتراف في تاريخ الموجودات أو المطلوبات المُعترف بها للتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف المبدئي (تتمة)

التقييم للترتيبات المثقلة أو التي من المحتمل أن تكون مثقلة (في المستقبل) (تتمة)

عند تطبيق نهج تخصيص المساهمات، تقوم مؤسسة التكافل بما يلي:

- الاعتراف بأي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل كنفقات عندما تتكبد تلك التكاليف، شريطة ألا تزيد سنة الاستحقاق لكل ترتيب تكافل عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة؛ و
- قياس الالتزام عن المطالبات المتكيدة لترتيبات التكافل والتدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالمطالبات المتكيدة. ومع ذلك، لا يُطلب من مؤسسة التكافل تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للفرق بين إجمالي التدفقات النقدية والقيمة العادلة لتلك التدفقات النقدية إذا كان من المتوقع دفع أو استلام تلك التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

في حالة توزيع التدفقات النقدية الصادرة على سنة أو أكثر، وكان الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة وقيمتها العادلة كبيراً، تقوم مؤسسة التكافل بتعديل القيمة الدفترية لمخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق إلى قيمتها العادلة وتسجل هذا الفرق في البداية كتكلفة موجلة.

القياس اللاحق

في نهاية كل سنة تقرير لاحقة، تكون القيمة الدفترية لمخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق كما يلي:

- القيمة الدفترية في بداية سنة التقرير؛
- مضافاً: المساهمات المستلمة خلال السنة؛
- ناقصاً: التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، ما لم يتم الاعتراف بها كمصروف؛
- مضافاً: إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل المعترف بها كمصروف (إن وجدت)؛
- ناقصاً: إطفاء أي تدفقات نقدية موجلة للاستحواذ على التكافل، إذا تم الاعتراف بهذه التدفقات النقدية الموجلة للاستحواذ على التكافل بما يتماشى مع متطلبات المعيار؛
- مضافاً: المبلغ المُعترف به كمساهمات تكافل مُكتسبة مقابل الاستحقاقات للمنافع العائدة إلى تلك السنة؛ و
- ناقصاً: أي عنصر استثماري (من صندوق استثمار المشاركين) مدفوع أو مُحوّل إلى التزام المطالبات المتكيدة.

عند تطبيق نهج تخصيص المساهمات، يكون مبلغ المساهمة المُعترف به للسنة هو مبلغ المساهمات المتوقعة المخصص للسنة. يتم تخصيص المساهمات المتوقعة لكل سنة:

- على أساس مرور الوقت؛ ولكن
- إذا كان النمط المتوقع لإطلاق المخاطر خلال سنة الاستحقاق يختلف بشكل كبير عن أساس مرور الوقت، فعندئذٍ يكون على أساس التوقيت المتوقع لمنافع التكافل المتكيدة.

الترتيبات المثقلة

إذا أشارت الحقائق والظروف في أي وقت خلال سنة الاستحقاق إلى أن ترتيب التكافل مُثقل، تقوم مؤسسة التكافل بحساب الزيادة / النقص لما يلي:

- القيمة الدفترية لمخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق؛ و
- التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالفترة المتبقية من سنة الاستحقاق لترتيب التكافل.

في حالة وجود عجز في القيمة الدفترية لمخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق مقابل التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالفترة المتبقية من سنة الاستحقاق لترتيبات التكافل، تعترف مؤسسة التكافل بخسارة في قائمة الدخل كانشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار وتزيد مخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق بمقدار العجز.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها

تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم محافظ ترتيبات إعادة التكافل التي تحتفظ بها من خلال تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - وفقاً للنهج العام / نهج الرسوم المتغيرة" باستثناء استبدال الإشارات إلى الترتيبات المُتعلقة فيها بالإشارة إلى الترتيبات التي يوجد عليها ربح صافٍ عند الاعتراف المبني. يعوض هذا الربح عن الخسائر الناشئة في صندوق تكافل المشاركين بسبب الترتيبات المُتعلقة.

كما تنطبق أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - وفقاً للنهج العام ونهج الرسوم المتغيرة" على المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة في "المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين".

الاعتراف المبني

يعترف صندوق تكافل المشاركين بأصل (أو مخصص، حسب الحالة) لترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها:

- إذا كانت ترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها توفر سنة استحقاق مُتناسبة - في بداية سنة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل المُحتفظ به أو عند الاعتراف المبني بأي ترتيب تكافل أساسي (حيث يتم الاعتراف بالتأثير المقابل على الفور في حالة الترتيب الأساسي المُتعلق)، أيهما لاحقاً؛ و
- في جميع الحالات الأخرى - من بداية سنة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل المُحتفظ به.

إن بترتيب إعادة التكافل المُحتفظ به والذي يوفر منافع متناسبة مقابل ترتيبات التكافل الأساسية لا يتم الاعتراف به مبدئياً حتى تاريخ الاعتراف المبني بأي ترتيب (ترتيبات) تكافل أساسية إذا كان ذلك التاريخ لاحقاً لبداية سنة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل من هذا القبيل.

إذا كانت التكلفة الصافية لاستحواذ ترتيبات إعادة التكافل تستحق فوائد تتعلق بأحداث وقعت بالفعل، فإنه يتم الاعتراف بهذه التكلفة على الفور في قائمة الدخل كتنشئة صندوق تكافل المشاركين المُدار.

في حالة الاعتراف بخسارة عند الاعتراف المبني بترتيبات تكافل أساسية مُتعلقة (أو عند إضافة ترتيبات تكافل أساسية مُتعلقة إلى مجموعة)، يتم الاعتراف على الفور بهامش التكافل المتبقي لترتيبات إعادة التكافل ذات العلاقة (إلى هذا الحد) في قائمة الأنشطة المالية المُدارة لصندوق تكافل المشاركين المُدار.

عند استرداد مثل هذه الخسائر في سنة لاحقة، يتم عكس عنصر استرداد الخسارة لأصل الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق وفقاً لذلك.

القياس اللاحق

عند تطبيق متطلبات القياس على ترتيبات إعادة التكافل، يُطبق صندوق تكافل المشاركين افتراضات متوافقة لقياس تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه الترتيبات وتقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات التكافل الأساسية.

وفيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل، يتضمن صندوق تكافل المشاركين أيضاً مخاطر عدم الأداء من قبل مزود إعادة التكافل (بما في ذلك آثار الضمانات والخسائر الناجمة عن النزاعات) في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة إلى قيمتها العادلة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

يُحدّد صندوق تكافل المشاركين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بحيث يمثل مقدار المخاطر التي ينقلها حامل ترتيبات إعادة التكافل إلى مُصدّر ترتيبات إعادة التكافل تلك.

يخضع هامش التكافل المتبقي عند الاعتراف المبني، فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، للتعديلات التالية:

- يعترف صندوق تكافل المشاركين بأي تكلفة صافية أو ربح صاف (بدلاً من الهامش غير المكتسب) عند الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها كهامش تكافل متبقي يُقاس بمبلغ يساوي مجموع التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل، والمبلغ الذي تم إلغائه الاعتراف به في ذلك التاريخ لأي أصل أو التزام تم الاعتراف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها وأي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ؛ ما لم
 - تتعلق التكلفة الصافية للحصول على استحقاق إعادة التكافل بالأحداث التي وقعت قبل الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه التكلفة على الفور في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار كمصرف.
- يتم حساب هامش التكافل المتبقي في نهاية السنة المالية فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها على أنه القيمة الدفترية المحددة في بداية سنة التقرير، مع تعديلها وفقاً لما يلي:

- تأثير أي ترتيبات جديدة؛
- إعادة إطفاء التكلفة المؤجلة المضافة إلى القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي؛ التغييرات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل إلى الحد الذي يكون فيه التغيير:
 - متعلقاً بمنافع الاستحقاقات المستقبلية؛ ما لم
 - ينتج عن تغيير في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المخصصة لترتيب التكافل الأساسي الذي لا يعدل هامش التكافل المتبقي لترتيب التكافل الأساسي؛
- يكون هناك تأثير في أي فروق في أسعار صرف العملات تنشأ عن هامش التكافل المتبقي؛ و
- المبلغ المُعترف به في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار بسبب المنافع المُستلمة في السنة، والذي يتم تحديده من خلال تخصيص الهامش المتبقي للتكافل المتبقي في نهاية سنة التقرير لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

لا تتعلق التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل والتي تنتج عن تغييرات في مخاطر عدم الأداء من قبل الجهة المصدرة لعقد إعادة التكافل بالمنافع المستقبلية ولا تعدل هامش التكافل المتبقي.

لا يمكن أن يكون ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به مُثقلاً بموجب متطلبات هذا المعيار.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

نهج تخصيص المساهمات لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

قد تستخدم مؤسسة التكافل نهج تخصيص المساهمات (المطبّق ليعكس سمات ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن ترتيبات التكافل الصادرة، على سبيل المثال، توليد المصروفات أو خفض المصروفات بدلاً من الإيرادات) لتبسيط قياس عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، إذا كان في بداية ترتيب التكافل:

- تتوقع مؤسسة التكافل بشكل معقول أن القياس الناتج لن يختلف بشكل كبير عن نتيجة تطبيق متطلبات الأساليب الأخرى المتاحة؛ أو
- سنة الاستحقاق لكل من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها (بما في ذلك الاستحقاق للحصول على منافع من جميع المساهمات ضمن حدود ترتيب التكافل سنة واحدة أو أقل).

إذا كانت الشركة تتوقع في بداية ترتيب التكافل تبايناً كبيراً في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الأصل للاستحقاق المتبقي للمنافع خلال السنة التي تسبق تكبد المطالبة. تزداد التباينات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل مع، على سبيل المثال:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل؛ و
- طول سنة الاستحقاق لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

لم تفصح الشركة عن تأثير الانتقال عند اعتماد المعيار المحاسبي المالي رقم ٤٣ لأن تكلفة تقديم هذا الإفصاح، والذي يشمل تشغيل أنظمة موازية، ستتجاوز المنافع، وخاصة لأن المعيير السابقة سمحت للمنشأة باستخدام مجموعة واسعة من الممارسات.

فصل السجلات المحاسبية

يجب تسجيل الموجودات والمطلوبات وحقوق المالكين، وكذلك الإيرادات والأرباح والخسائر لمشغل التكافل والإبلاغ عنها بشكل منفصل ومتميز عن الموجودات والمطلوبات والفائض / العجز والإيرادات والنفقات والأرباح والخسائر ذات العلاقة لصندوق تكافل المشاركين المُدار أو صندوق استثمار المشاركين المُدار.

في دفاتر مُشغل التكافل

يجب على مُشغل التكافل الاعتراف في دفتره بأموال التأسيس الأولية كمصروفات في أقرب وقت من:

- دفع أموال التأسيس إلى صندوق تكافل المشاركين؛ أو
- إجراء تعهد غير قابل للإلغاء بمثل هذا الدفع.

في دفاتر صندوق تكافل المشاركين

يجب على صندوق تكافل المشاركين الاعتراف بأموال التأسيس الأولية المستلمة/المستحقة من مُشغل التكافل كحقوق ملكية في صندوق تكافل المشاركين، وذلك في أقرب وقت من:

- دفع أموال التأسيس إلى صندوق تكافل المشاركين؛ أو
- إجراء تعهد غير قابل للإلغاء بمثل هذا الدفع.

تحويل الموجودات بين الصناديق المختلفة

في بعض الأحيان، تنشأ الحاجة إلى تحويل الموجودات (بما في ذلك النقد أو الاستثمارات أو الموجودات الأخرى) بين مُشغل التكافل وصندوق تكافل المشاركين أو صندوق استثمار المشاركين المُدار من قبل مُشغل التكافل وذلك لأغراض العمليات التجارية الروتينية.

هناك افتراض قابل للدحض بأن مثل هذه الموجودات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، يتم تحويلها بين مُشغل التكافل وأي من الصناديق المُدارة أو بين اثنين من الصناديق المُدارة بالقيمة العادلة (مع الأخذ في الاعتبار أن هذه معاملات تتم على أسس تجارية بحتة).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

تحويل الموجودات بين الصناديق المختلفة (تتمة)

يجب على مؤسسة التكافل أن تطبق، فيما يتعلق بجميع عمليات تحويل الموجودات، متطلبات الإفصاح مع المعيار المحاسبي المالي رقم ٧ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، إذا كان أساس التقييم المطبق لتحويل هذه الموجودات مختلفاً عن القيمة العادلة لهذه الموجودات اعتباراً من تاريخ التحويل، فيجب على مؤسسة التكافل الإفصاح عن الفرق بين القيمة المطبقة والقيمة العادلة، بالإضافة إلى أسباب تطبيق القيمة بخلاف القيمة العادلة.

تحديد الفائض/ العجز وتوزيع الفائض

تحديد الفائض / العجز

يُحدد فائض التكافل أو عجز التكافل باعتباره صافي الفائض أو العجز لسنة التقرير التي تظهر في قائمة الدخل كأشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار، بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار بالتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم ٤٢ "العرض والإفصاحات في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"، بعد التحويلات المستحقة من/إلى الاحتياطيّات الفنية.

في حالة قيام مؤسسة التكافل بتحديد الفائض / العجز فيما يتعلق بصندوق تكافل المشاركين بطريقة مختلفة عن متطلبات المعيار، يجب الإفصاح عن أساس تحديد ذلك، إلى جانب الأساس المنطقي لذلك.

في حالة العجز، يُقدّم مُشغل التكافل عموماً قرصاً حسناً لصندوق تكافل المشاركين.

يجب على مؤسسة التكافل الإفصاح عن المبالغ المتراكمة من العجز في صندوق تكافل المشاركين وتوقعاتها (على الأقل لمدة خمس سنوات) فيما يتعلق بالفائض المحتمل في السنوات المستقبلية للتعويض عن مثل هذا العجز.

القرض الحسن - الاعتراف به وقياسه في دفاتر صندوق تكافل المشاركين

في حالة العجز (أو النقص في السيولة)، يجوز لمُشغل التكافل أن يُقرّر (أو قد يُطلب منه بموجب اللوائح ذات العلاقة) منح قرض حسن لصندوق تكافل المشاركين. ويُسمّى هذا القرض بالحسن بطبيعة القرض المؤقت الخالي من الأرباح والذي يستحقّ السداد عندما يحقق صندوق تكافل المشاركين فائضاً (و/أو يوفر سيولة كافية).

الاعتراف المبني

يعترف صندوق تكافل المشاركين بالقرض الحسن المُستلم من مُشغل التكافل كالتزام بالقيمة الاسمية للمبلغ المُستلم.

القياس اللاحق

يقوم صندوق تكافل المشاركين بعد ذلك بقياس التزام القرض الحسن بالقيمة الاسمية، مع مراعاة أي مدفوعات/سدادات/تعديلات خلال السنة.

التنازل عن القرض الحسن

في حالة تنازل مُشغل التكافل عن حقه في تُلّي القرض الحسن من صندوق تكافل المشاركين، وفقاً للمتطلبات التنظيمية أو غير ذلك، يقوم صندوق تكافل المشاركين على الفور بإلغاء الاعتراف بالالتزام وتسجيل المبلغ كإيرادات له عن السنة.

القرض الحسن - الاعتراف به وقياسه في دفاتر مُشغل التكافل

في حالة العجز (أو النقص في السيولة)، يجوز لمُشغل التكافل أن يُقرّر (أو قد يُطلب منه بموجب اللوائح ذات العلاقة) منح قرض حسن لصندوق تكافل المشاركين. ويُسمّى هذا القرض بالحسن بطبيعة القرض المؤقت الخالي من الأرباح والذي يستحقّ السداد عندما يحقق صندوق تكافل المشاركين فائضاً (و/أو يوفر سيولة كافية).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

القرض الحسن - الاعتراف به وقياسه في دفاتر مشغل التكافل (تتمة)

الاعتراف المبني

يجب على مُشغل التكافل الاعتراف بالقرض الحسن الممنوح لصندوق تكافل المشاركين كمستحقات بالقيمة الاسمية للمبلغ المدفوع لأنه مستحق عند الطلب.

القياس اللاحق والخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم مُشغل تكافل المشتركين بعد ذلك بقياس المستحقات مقابل القرض الحسن بالقيمة الاسمية، مع مراعاة أي مدفوعات/سدادات/تعديلات خلال السنة.

يجب أن يخضع القرض الحسن المستحق من صندوق تكافل المشاركين للاختبار الدوري للخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع متطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم ١١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، حيث يجب الاحتفاظ بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة إن وجدت مقابل هذه المستحقات. يجب على مُشغل التكافل النظر، على وجه الخصوص، في العجز في صندوق تكافل المشاركين وتوقعات صندوق تكافل المشاركين (على الأقل لمدة خمس سنوات) فيما يتعلق بالفائض المحتمل في السنوات المستقبلية للتعويض عن مثل هذا العجز (أو نقص السيولة) بما يتماشى مع متطلبات المعيار.

التنازل عن القرض الحسن

عندما يتنازل مُشغل التكافل عن القرض الحسن، يتم إلغاء الاعتراف بالمستحقات، ويتم تسجيل مصروف مقابل ذلك في دفاتر مُشغل التكافل.

الاعتراف برسوم الوكالة المكتسبة من صندوق تكافل المشاركين في دفاتر مُشغل التكافل

يكسب مُشغل التكافل إيرادات في شكل رسوم وكالة (إدارة) بأشكال مختلفة وبموجب عقود مختلفة. قد تكون هذه الرسوم ثابتة أو متغيرة بطبيعتها.

إن رسوم الوكالة التي يفرضها مُشغل التكافل على صندوق تكافل المشاركين تكون في العادة مقابل التزامات الأداء لمختلف الخدمات / التكاليف (باستثناء وظيفة إدارة الاستثمار) التي سيتم تصنيفها، ويجب أن يكون الاعتراف بالإيرادات ذات العلاقة متناسباً مع الخدمات ذات العلاقة على النحو التالي:

- الخدمات المقدمة مبدئياً أو بالفعل - وبالتالي، فإنه يجب الاعتراف بالنسبة ذات العلاقة من رسوم الوكالة على الفور - بما في ذلك خدمات التسويق لمنتجات التكافل، والخدمات الإدارية المبدئية (قبل وفي وقت إصدار ترتيب التكافل) وتكاليف خدمة الاستحواذ على التكافل بما في ذلك العمولات والحوافز وما إلى ذلك؛
- الخدمات المقدمة بمرور الوقت - وبالتالي، فإن النسبة ذات العلاقة من رسوم الوكالة يجب الاعتراف بها على مدار هذه الفترة بطريقة منهجية - بما في ذلك خدمات الدعم خلال سنة استحقاق التكافل مثل خدمات المحاسبة وخدمات الاحتفاظ بالدفاتر، والخدمات الإدارية المتعلقة بتحديد المنافع ودفعها والخدمات الإدارية المتعلقة بإعادة الاستحواذ على التكافل وإدارة المنافع وما إلى ذلك؛ و
- احتمال استرداد رسوم الوكالة مقابل ترتيبات التكافل المُلغاة أو المتوقفة (إذا تم النصّ على ذلك في عقد الوكالة بين مؤسسة التكافل وصندوق تكافل المشاركين) - وبالتالي، يتم تسجيل التأثير المقدر كمخصص لاسترداد رسوم الوكالة وإظهاره كخصم من إجمالي رسوم الوكالة.

ويجب على مؤسسة التكافل أن تتبنى سياسات محاسبية لمُشغل التكافل بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ذات العلاقة لفصل المكونات المختلفة لرسوم الوكالة بما يتماشى مع النهج المنصوص عليه في المعيار، وتطبيق منهجية مناسبة لتحديد وتقويمها. كما يجب أن تتضمن السياسات المحاسبية أسس الاعتراف بكل عنصر من عناصر رسوم الوكالة والتكاليف المقابلة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ المياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

تكاليف خدمة الاستحواذ على التكافل - في دفاتر مُشغّل التكافل

يجب تسجيل تكاليف (أو ربح) خدمة استحواد التكافل، بما في ذلك رسوم التخصيص المتعلقة بترتيب التكافل التي يتم استلامها (أو المستحقة) ودفعها (أو المستحقة الدفع) قبل الاعتراف بترتيب التكافل، على النحو التالي:

- أ. كاصل أو التزام في دفاتر مُشغّل التكافل يتم إطفائه على مدار سنة بما يتناسب مع التدفق المقابل للمنافع الاقتصادية - بشرط أن:
 ١. يكون أي أصل من هذه الموجودات خاضعاً للاختبار من حيث الانخفاض في القيمة على أساس سنوي؛ و
 ٢. في حالة إلغاء ترتيب التكافل المعني، يمكن إهلاك الالتزام، وقد تنخفض قيمة الأصل بالكامل على الفور؛ أو
- ب. كمصرف أو إيرادات في دفاتر مؤسسة التكافل على الفور.

رسوم إدارة الاستثمار لمُشغّل التكافل / حصة من إيرادات الاستثمار من صندوق استثمار المشاركين وصندوق أرباح المشاركين

حصة المضارب

يجب على مُشغّل التكافل الاعتراف بحصة المضارب الناشئة عن أرباح الاستثمار من صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين بعد تعديل أي احتياطات للمخاطر، وفقاً للترتيبات التعاقدية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، كإيرادات له، في نهاية كل سنة تقرير.

رسوم الوكالة: ثابتة ومتغيرة وحافز الأداء

يجب على مُشغّل التكافل الاعتراف برسوم الوكالة الثابتة، وكذلك أي رسوم وكالة متغيرة ليست في شكل حافز أداء، كإيراد له وفقاً للترتيبات التعاقدية، وذلك عند نشوء حقه في هذا الإيراد وإمكانية قياسه بدرجة معقولة من التأكد.

يجب على مُشغّل التكافل الاعتراف بالعنصر المتغير من رسوم الوكالة، والذي يكون في شكل حافز أداء، في نهاية كل سنة تقرير. ومع ذلك، إذا تم تحديد مثل هذا الحافز تعاقدياً في مرحلة لاحقة، فيجب الاعتراف به بمجرد تحديده.

الاعتراف المقابل من قبل صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين

يجب أن يعترف كل من صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين بالتكاليف المقابلة للعناصر المحددة في المعيار في نفس الوقت الذي يعترف فيه مُشغّل التكافل بإيراداته.

رسوم التخصيص

يتعين على مُشغّل التكافل الاعتراف برسوم التخصيص (بما في ذلك رسوم الوكالة / رسوم مبدئية وما إلى ذلك، مهما كان اسمها) المستردة / القابلة للاسترداد من المشاركين فيما يتعلق بالاستثمار الذي تم في صندوق استثمار المشاركين كجزء من صافي تكلفة (ربح) خدمة الاستحواذ على التكافل بما يتماشى مع متطلبات المعيار.

يتعين على مُشغّل التكافل الاعتراف برسوم التخصيص (بما في ذلك رسوم الوكالة / رسوم مبدئية وما إلى ذلك، مهما كان اسمها) التي يتم فرضها على المشاركين فيما يتعلق بالاستثمار الذي تم في صندوق استثمار المشاركين كجزء من صافي تكلفة (ربح) خدمة الاستحواذ على التكافل بما يتماشى مع متطلبات المعيار.

يتعين على مُشغّل التكافل الإفصاح عن رسوم التخصيص بشكل منفصل عن رسوم الوكالة الأخرى.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

الأحكام الانتقالية

يُعيّن على مؤسسة التكافل، في وقت اعتماد هذا المعيار لأول مرة، أن تتبع أحد الأساليب التالية:

- نهج بائر رجعي كامل - حيث يتم دمج تأثيرات الانتقال من بداية أول سنة يتم عرضها في القوائم المالية؛ ومع ذلك، فإن الإفصاح عن تأثير هذا التبني فيما يتعلق بكل بند من بنود ربحية السهم الأساسية والمخفضة لن يكون إلزامياً، أو
- نهج بائر رجعي مُعزّل - حيث يتم أخذ تأثيرات الانتقال إلى الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل، بالإضافة إلى الفاضل/العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية في بداية السنة المالية الحالية؛ أو
- نهج القيمة العادلة - حيث يتم تحديد هامش التكافل المتبقي أو عنصر الخسارة من المخصص لسنة الاستحقاق المتبقية، في تاريخ الانتقال (بداية السنة الحالية) على أنه الفرق بين القيمة العادلة لتريبات التكافل في ذلك التاريخ والقيمة العادلة للتدفقات النقدية المحققة المقاسة في ذلك التاريخ، ويتم تعديل التأثيرات المقابلة في الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل، وكذلك الفائض / العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة"

تم إصدار المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ في نوفمبر ٢٠١٧. تمثل المتطلبات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية في المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ تغييراً كبيراً عن المعيار المحاسبي المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات". وكما يسمح المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠، سيتم تعديل المعيار بائر رجعي وبالتالي لن يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة. يحل المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المالي رقم ١١ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. ينطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

تم تقديم المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ للتغلب على التأخير في الاعتراف بالانخفاض في القيمة وبالتالي الانتقال من نموذج الخسارة المتكبدة إلى نموذج الخسارة المتوقعة. يأخذ هذا النموذج في الاعتبار زيادة مخاطر الائتمان لتقييم وحساب مخصصات الخسارة. يعتمد مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة المعترف بها كمخصص خسارة أو مخصص على مدى تدهور الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

وفقاً للنهج العام، هناك أساسان للقياس:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)، والتي تنطبق على جميع التعرضات (منذ الاعتراف المبدئي) طالما لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان؛ و
- الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة (المرحلة ٢ والمرحلة ٣)، والتي تنطبق عندما تحدث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس فردي أو جماعي.

سيتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لجميع التعرضات في المرحلة ١ وسيتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة لجميع التعرضات في المرحلتين ٢ و ٣.

البديل لهذا النهج هو النهج المبسط، وهو مطلوب للذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي كبير. بالنسبة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى، يعد اتباع النهج المبسط خياراً لسياسة المحاسبة. وفقاً للنهج المبسط، يتم حساب الخسارة على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من عملية المرحلتين بموجب النهج العام. لا يلزم تتبع المخاطر الائتمانية؛ بدلاً من ذلك يتطلب النهج مخصص خسارة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة في كل تاريخ تقرير، مباشرة من تاريخ النشأة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة (تتمة)

البدل لهذا النهج هو النهج المبسط، وهو مطلوب للذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي كبير. بالنسبة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى، يعد اتباع النهج المبسط خياراً لسياسة المحاسبة. وفقاً للنهج المبسط، يتم حساب الخسارة على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من عملية المرحلتين بموجب النهج العام. لا يلزم تتبع المخاطر الائتمانية؛ بدلاً من ذلك يتطلب النهج مخصص خسارة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة في كل تاريخ تقرير، مباشرة من تاريخ النشأة.

تتكون محفظة الشركة من فئات الموجودات التالية:

- نقد وأرصدة لدى المصارف
- الودائع لأجل
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة
- ذمم مدينة أخرى

ينطبق النهج العام لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات من نوع الدين. وينطبق النهج المبسط لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى.

احتياطيات المخاطر

يهدف المعيار المحاسبي المالي ٣٥ إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين يحملون الأرباح والخسائر، في المؤسسات المالية الإسلامية.

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف المعيار المحاسبي المالي ٣٣ إلى وضع مبادئ لتصنيف واعتراف وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يُحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية المتناسبة مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يجلّ هذا المعيار محل المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك". ولأغراض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار ضمن إحدى فئات الاستثمار التالية حسب طبيعته:

- أداة من نوع الدين النقدي؛
- أداة من نوع الدين غير النقدي؛
- أداة من نوع حقوق الملكية؛ و
- أدوات الاستثمار الأخرى.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ المياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

التصنيف

ما لم يتم تنفيذ خيارات الاعتراف المبني غير القابلة للإلغاء الواردة أدناه، تُصنّف الشركة الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها يتم قياسها لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على أساس كل من نموذج أعمال الشركة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدي المتوقعة للاستثمار.

يجب تصنيف الاستثمار في أداة من نوع الدين النقدي، حيث إنه يعكس ديناً في النهاية، وقياسه بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة في النهاية، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

الاستثمار في أداة دين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى، يمكن تصنيفها ضمن أي من الفئات الثلاث اعتماداً على نموذج أعمال الشركة.

يتم تصنيف الاستثمار في أدوات حقوق الملكية كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم تتخذ الشركة خيار تصنيف لا رجعة فيه عند الاعتراف المبني لتصنيفه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يجب أن يقع الاستثمار المحتفظ به لأغراض التداول دائماً ضمن تصنيف القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاعتراف والقياس المبني

يجب الاعتراف بجميع الاستثمارات مبدئياً بقيمتها بالإضافة إلى تكاليف المعاملات باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكبدها. يجب الاعتراف بشراء الاستثمارات بالطريقة العادية عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

القياس اللاحق

استثمارات بالتكلفة المطفأة

يجب إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن الاستبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. يجب اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لانخفاض في القيمة في كل سنة تقرير وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المنقولة".

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يجب إعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة تقرير. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة، إذا كان هناك فرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، في قائمة الدخل.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب إعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة تقرير. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات". يجب اختبار الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل سنة تقرير وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المنقولة".

شركة النكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

إعادة التصنيف

عندما، فقط عندما، تقوم الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات، يجب عليها إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة بأثر مستقبلي من تاريخ إعادة التصنيف. في حالة إعادة التصنيف، لا يجوز للشركة إعادة بيان أي أرباح أو خسائر معترف بها سابقاً (بما في ذلك أرباح أو خسائر انخفاض القيمة) أو العائدات/ الأرباح.

خطة الدفع على أساس الأسهم

يتلقى الموظفون (بما في ذلك كبار التنفيذيين) في الشركة تعويضات في شكل مدفوعات مستندة إلى الأسهم في مقابل جائزة لمرة واحدة و/أو خطة حوافز طويلة الأجل، حيث يقدم الموظفون خدمات خلال فترة الاستحقاق مقابل هذا التعويض. بما أن الشركة تمنح أسهماً من الشركة الأم النهائية ولأن الشركة تتحمل مسؤولية تسوية المدفوعات المستندة إلى الأسهم، يتم محاسبة ذلك كمعاملات مدفوعات مستندة إلى الأسهم قابلة للتسوية نقداً. يتم الاعتراف بالالتزامات كمصروفات منافع الموظفين خلال فترة الخدمة ذات الصلة استناداً إلى المدد المقدر من الحقوق التي يتوقع أن تستحق. يتم عرض الالتزامات كالتزامات منافع الموظفين وإعادة قياسها إلى القيمة العادلة في كل تاريخ تقرير، مع الاعتراف بأي تغييرات في القياس في الأرباح أو الخسائر كمصروفات منافع الموظفين. في حال تم سحب حقوق تقدير الأسهم بسبب فشل الموظف في الوفاء بشروط الخدمة، يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام، ويتم عكس المصروفات التي تم الاعتراف بها سابقاً.

التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي ٣٩ للتقارير المالية للزكاة في عام ٢٠٢١.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المختلفين في المؤسسة المالية الإسلامية (المؤسسة). يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاعتراف بالزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وعرضها والإفصاح عنها. في حين أن حساب الزكاة ينطبق بشكل عام على كل مؤسسة (أو منشأة) داخل المجموعة، فإن هذا المعيار ينطبق على جميع القوائم المالية الموحدة والمنفصلة / المستقلة للمؤسسة. لا يؤثر المعيار على القوائم المالية للشركة.

لا يحدد هذا المعيار أي طريقة محددة لتحديد قاعدة الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن فترة معينة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى الإرشادات الصادرة من السلطات المختصة، والمتطلبات التنظيمية، أو إرشادات من مجلس الرقابة الشرعية للمؤسسة لتحديد قاعدة الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن فترة معينة.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وفي البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات آجال استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل.

ودائع لأجل

تتكون الودائع لأجل من الودائع طويلة الأجل ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر.

الودائع القانونية

الإيداع القانوني هو إيداع مالي يتم الاحتفاظ به وفقاً للتنظيمات التي يحددها مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية لعام ٢٠٠٦. يتم تصنيف الإيداعات القانونية على أنها "نقد مقيد" حيث لا يمكن الوصول إليها أو استخدامها في العمليات التجارية العامة. لا يمكن سحب هذه الإيداعات دون إذن من مصرف البحرين المركزي.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات، بما في ذلك الممتلكات التي يشغلها المالك، بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو الفحص الرئيسي عند تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية والطريقة وتعديلها إذا كان ذلك ملائماً على الأقل في نهاية كل سنة مالية.

يتم إجراء مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل كمصروفات.

يتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الممتلكات والمعدات عند التخلص منه أو عندما لا يتوقع الحصول على فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو التخلص منه. يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (محسوبة على أنها الفرق بين العائدات الصافية للتخلص منه والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ المياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية لفئات الممتلكات والمعدات:

٢٥ سنة	مباني على الأراضي المملوكة
٣ - ١٠ سنوات	الأثاث والتجهيزات والمعدات
٤ سنوات	المركبات

الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالبرمجيات كأصل غير ملموس بالتكلفة. تتضمن التكلفة سعر الشراء، وأي تكاليف يمكن عزوها مباشرة إلى إعداد الأصل للاستخدام المصنوع، وأي نفقات لاحقة تعمل على تعزيز أو توسيع وظائف البرنامج. يتم تحميل جميع النفقات الأخرى على المصروفات عند حدوثها. يتم إطفاء البرمجيات على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بـ ١٢ سنة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بـ ١٢ سنة. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيمة الدفترية للبرمجيات وطرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية سنويًا لتحديد أي انخفاض في القيمة. إذا كان هناك مؤشر على الانخفاض في القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل، ويتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية لفئات الموجودات غير الملموسة:

١٢ سنة	الموجودات غير الملموسة
	المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار البحريني وهو العملة الوظيفية للشركة.

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئيًا بسعر العملة الوظيفية السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد للعملة الوظيفية في تاريخ قائمة الدخل. يتم أخذ جميع الفروقات إلى قائمة الدخل.

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلها لاحقًا. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. تؤخذ جميع فروقات أسعار الصرف الأجنبي إلى قائمة الدخل، باستثناء الفروقات المتعلقة بالبنود التي يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بها مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في حقوق الملكية.

توزيعات الأرباح على رأس المال

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم العادية كمطلوبات وتخصم من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة. يتم خصم توزيعات الأرباح المؤقتة من حقوق الملكية عند دفعها.

يتم تصنيف توزيعات أرباح السنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ قائمة الدخل كحدث بعد سنة التقرير.

رأس المال

يتم تصنيف رأس المال المدفوع كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق الملكية.

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بالإيرادات من الاستثمار في ودائع المراهجة على أساس النسبة الزمنية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس الاستحقاق.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المنح الحكومية

يتم عادة اعتبار المبالغ المستلمة من المنح الحكومية كإيرادات أخرى. يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية ٢٠ (IAS ٢٠) إرشادات حول محاسبة المنح الحكومية وإفصاح المساعدة الحكومية. المنح المتعلقة بالإيرادات التي تقدم الدعم المالي للنفقات المحددة، مثل تمكين الفائدة من خلال تقديم المنح، والتدريب، وبرامج التطوير المختلفة. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية على أساس الاستلام النقدي، أي عندما يتم استلام المنح. المنح المتعلقة بالأصول التي تقدم دعماً مالياً لشراء أصول جديدة، مثل المساهمة في مشروع معين. يتم خصم المنحة من تكلفة الأصل، مما يقلل من مصاريف اهلاك الأصل.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات عند إثبات حق الشركة في استلام المدفوعات.

رسوم وكالة

تدير الشركة عمليات التكافل العام والعائلي نيابة عن المشاركين مقابل رسوم وكالة التي يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم الاعتراف برسوم الوكالة كمصروف في قائمة دخل المشاركين (يتم فرضها على صناديق التكافل العام والعائلي) وكدخل في قائمة دخل المساهمين.

حصة المضارب

تدير الشركة أيضاً استثمارات المشاركين مقابل حصة مضارب في إيرادات الاستثمار على أساس نموذج المضاربة. يتم الاعتراف بحصة المضارب كمصروف في قائمة دخل المشاركين وكدخل في قائمة دخل المساهمين.

الفائض / العجز في أموال المشاركين

يتمثل الفائض في أموال المشاركين عندما تتجاوز مساهمات التكافل التي تم جمعها من المشاركين المدفوعات الخاصة بالمطالبات والنفقات والاحتياطيات المطلوبة للمطالبات المستقبلية. في التكافل، يتم توجيه سياسة التعامل مع الفائض أو العجز في أموال المشاركين وفقاً للمبادئ الشرعية، ويتم توصية بتوزيع الفائض من قبل الاكتواري، مع تأييد من مجلس الرقابة الشرعية ومجلس إدارة الشركة. يكون توزيع الفائض من أموال المشاركين مشروطاً بموافقة كتابية مسبقة من مصرف البحرين المركزي.

إذا كان هناك عجز في أموال المشاركين في نهاية السنة المالية، يتم تغطيته من خلال قرض خالي من الفائدة (قرض حسن) من أموال المساهمين. يتم سداد أموال المساهمين من أي فائض مستقبلي في أموال المشاركين.

التعويض

يتم تعويض الأصول المالية والخصوم المالية ثم يتم الإبلاغ عن المبلغ الصافي في البيان المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض المبالغ المعترف بها، ويوجد نية لتسوية المبالغ على أساس صافي، أو لتحقيق الأصول وتسوية الخصوم في الوقت ذاته.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المتقربين وفقاً للوائح ذات العلاقة. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على الرواتب النهائية للموظفين وطول مدة خدمتهم، مع مراعاة إكمال سنة خدمة على الأقل. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدار سنة التوظيف على أساس المبلغ الاسمي المستحق الدفع إذا ترك جميع الموظفين وظائفهم في تاريخ قائمة الدخل.

وفيما يتعلق بموظفيها من المواطنين، تقوم الشركة بدفع مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين وفقاً للوائح ذات العلاقة. وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات، والتي يتم تحميلها على المصروفات عند استحقاقها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلائي) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارجي للموارد المجسدة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المزود أم لا.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بتجنب الاعتراف بأي إيرادات ناتجة عن مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب أعمال خيرية وتستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

٤ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المُعلنة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً مادياً للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل. فيما يلي أهم استخدامات الأحكام والتقديرات:

التقديرات والافتراضات

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل

الأساليب المستخدمة لقياس ترتيبات التكافل (نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة)

تستخدم الشركة بشكل أساسي التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ولبعض المجموعات تستخدم تقنيات النمذجة العشوائية. النموذج العشوائي هو أداة لتقدير توزيعات الاحتمالات للنتائج المحتملة من خلال السماح بالتغير العشوائي في واحد أو أكثر من المدخلات بمرور الوقت. عادةً ما يكون التغير العشوائي مستنداً إلى التقلبات التي لوحظت في البيانات التاريخية لفترة محددة باستخدام تقنيات السلاسل الزمنية القياسية.

استُخدمت الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- **معدلات الوفيات والإصابة بالأمراض (أعمال التكافل وإعادة التكافل العائلية)**
تستند الافتراضات إلى الجداول الصناعية والوطنية القياسية، وفقاً لنوع العقد المُبرم والمنطقة التي يقيم فيها المؤمن عليه. وهي تعكس الخبرة التاريخية الحديثة ويتم تعديلها عند الاقتضاء لتعكس تجارب الشركة الخاصة. يتم عمل مخصص مناسب، ولكن غير مبالغ فيه، لتحسينات المستقبلية المتوقعة. ويتم تمييز الافتراضات حسب جنس حامل الوثيقة وفئة الاكتتاب ونوع العقد.
إن زيادة معدلات الوفيات والإصابة بالأمراض المتوقعة من شأنها أن تزيد من تكلفة المطالبة المتوقعة مما يقلل من الأرباح المتوقعة للشركة في المستقبل.
- **المصروفات**
تعكس افتراضات المصروفات التشغيلية التكاليف المتوقعة للحفاظ على البوالص السارية وخدمتها، بالإضافة إلى النفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للمصروفات كأساس مناسب للمصروفات، مع تعديله وفقاً لتضخم المصروفات المتوقع إذا لزم الأمر. سيؤدي زيادة المستوى المتوقع للمصروفات إلى تقليل الأرباح المتوقعة للشركة في المستقبل.
تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد تخصيصاً للنفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بترتيبات التكافل. يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية، ويتم تطبيقها بشكل متنسق على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة.
- **معدلات الانقضاء والاسترداد**
تتعلق الهفوات بإنهاء السياسات بسبب عدم دفع الاشتراكات. تتعلق عمليات الاستسلام بإنهاء الطوعي للسياسات من قبل المشاركين. يتم تحديد افتراضات إنهاء السياسة مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والمستقبلية المتوقعة للشركة ويتم أخذها في الاعتبار بشكل منفصل لضمان المدة والأعمال المرتبطة بالوحدة.
إن الزيادة في معدلات انتهاء الصلاحية في وقت مبكر من عمر السياسة من شأنها أن تميل إلى تقليل أرباح الشركة، ولكن الزيادات اللاحقة تكون محايدة على نطاق واسع في الواقع. من المتوقع وجود هفوات محدودة في مصطلح الضمان والأعمال المرتبطة بالوحدة التي تومنها الشركة نظراً للخبرة التاريخية ونضج وحجم دفتر.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

الطرق المستخدمة لقياس ترتيبات التكافل (طريقة القسط المحقق)

تطبق الشركة طريقة القسط المحقق لتبسيط قياس عقود التأمين. ينطبق هذا على السياسات التي تبلغ فترة تغطيتها أقل من عام واحد وحيث تكون فترة التغطية أكبر من عام واحد وتعتبر السياسات مؤهلة لطريقة القسط المحقق. بالنسبة لأعمال التأمين العام، تم النظر في أهلية طريقة القسط المحقق للمجموعات المكتتية في مجالات الهندسة والمسؤولية والحوادث العامة بالإضافة إلى عقود إعادة التأمين النسبية المحتفظ بها. عند قياس مطلوبات المطالبات المتكيدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من سنة من تاريخ تكبد المطالبات وتتضمن تعديل صريح للمخاطر للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل

تُعرف تكاليف اكتساب التأمين على أنها التكاليف المرتبطة ببيع وكتابة وبدء مجموعة من عقود التأمين. سياسة الشركة هي تأجيل تكاليف الاكتساب. يتم استهلاك تكاليف الاكتساب على أساس خطي خلال فترة التغطية لمجموعة العقود، وبالتالي يتم الاعتراف بأصل للتدفقات النقدية لاكتساب التأمينات عن التدفقات النقدية التي تم تكديدها قبل أن يتم التعرف على مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

مجموعات العقود المثقلة بالالتزامات

إذا كانت هناك حقائق وظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود تمثل عبئاً، سيتم الاعتراف بخسارة في الأرباح أو الخسائر تساوي صافي التدفق النقدي، مما يؤدي إلى أن يكون المبلغ الدفترى للالتزام للمجموعة مساوٍ لتدفقات النقدية المرتبطة بالوفاء. سيتم إعادة موازنة الخسارة المعترف بها لمجموعة العقود المرهقة في كل تاريخ تقرير، مع الاعتراف بأي تغيير في مكون الخسارة كزيادة أو عكس للخسائر في الأرباح أو الخسائر.

عندما تعترف الشركة بخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المرهقة أو عندما يتم إضافة عقود تأمين أساسية مرهقة إضافية إلى المجموعة، تقوم الشركة بإنشاء مكون لاسترداد الخسائر من الأصل للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تظهر استرداد الخسائر.

تحتسب الشركة مكون استرداد الخسائر عن طريق ضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية في نسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة أن يتم استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهجية وعقلانية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها على المجموعة بالنسبة لعقود التأمين المغطاة من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، حيث أن بعض العقود في المجموعات الأساسية قد لا تكون مغطاة من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يتم تعديل مكون الخسارة ومكون استرداد الخسائر للمبلغ الدفترى للالتزام والأصل للتغطية المتبقية على التوالي.

التزام المطالبات المتكيدة

وتقدّر التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من تقنيات التنبؤ الاكتوارية القياسية للمطالبات.

إن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة التطوير للمطالبات السابقة للمجموعة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي توقع التكلفة النهائية للمطالبات. تعتمد هذه الطرق على استقرار تطور الخسائر المدفوعة والمتكيدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وعدد المطالبات بناءً على التطور الملاحظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يُحلّل تطور المطالبات التاريخي بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليله بشكل أكثر تفصيلاً حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال الكبيرة وأنواع المطالبات. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما بتخصيص احتياطات عند القيمة الاسمية لتقديرات محاسبية الخسائر أو بتوقع تطورها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا توضع افتراضات صريحة بشأن معدلات التضخم المستقبلية للمطالبات أو نسب الخسائر. بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات الضمنية الموجودة في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. ويُستخدم أيضاً الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى تأثير الاتجاهات السابقة في المستقبل، (مثل الانعكاسات الفردية، التغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

الطرق المستخدمة لقياس ترتيبات التكافل (طريقة القسط المحقق) (تتمة)

التزام المطالبات المتكبدة (تتمة)

مثل السلوك العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات التضخم في المطالبات والقرارات القضائية والتشريعات، فضلاً عن العوامل الداخلة مثل مزيج المحفظة وميزات الوثائق وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تقدم احتمالية مرجحة لنتائج القيمة المتوقعة من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكد المعنية.

وتشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات تغيرات في معدلات الفائدة وتأخيرات في التسوية وتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معدلات الخصم

تُحتسب مطلوبات ترتيبات التكافل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خالي من المخاطر، بالإضافة إلى علاوة موجودات غير سائلة حيثما ينطبق ذلك. وتُحدّد معدلات الخلو من المخاطر بالإشارة إلى منحنى الدولار الأمريكي وعلاوة المخاطر الخاصة بالدولة. كما تُحدّد علاوة الموجودات غير السائلة بالإشارة إلى معدلات السوق القابلة للملاحظة.

مدة المحفظة

سنة واحدة	٣ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٩٣٪	٨٨٪	٧٪	١٢٪	٠٪
٩٧٪	٨٥٪	٣٪	١٣٪	٠٪

ترتيبات التكافل

الإصدار

دينار بحريني

ترتيبات إعادة التكافل

الإصدار

دينار بحريني

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه الشركة مقابل تحمل حالات عدم التأكد بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات ترتيبات التكافل ويغطي مخاطر التكافل ومخاطر الإلغاء ومخاطر المصروفات. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي سيدفعه المؤمن منطقيًا لإزالة حالات عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستجاوز التقدير الأفضل.

إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

هامش الخدمة التعاقدية هو عنصر من الأصل أو الالتزام لمجموعة ترتيبات التكافل الذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستعترف به الشركة مع تقديم الخدمات في المستقبل. يُعترف بمبلغ من هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة ترتيبات التكافل في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تكافل في كل فترة لتعكس الخدمات المقدمة تحت مجموعة ترتيبات التكافل في تلك الفترة. يُحدّد المبلغ بواسطة:

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة:
- تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الأرباح أو الخسائر لتعكس خدمات ترتيبات التكافل المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والتي من المتوقع تقديمها في المستقبل.
- الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالمبلغ المخصص لوحدات التغطية المقدمة في الفترة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

الطرق المستخدمة لقياس ترتيبات التكافل (طريقة التسط المحقق) (تتمة)

إطفاء هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية خدمات ترتيبات التكافل التي تقدمها العقود في المجموعة، وتُحدّد من خلال النظر في كمية المنافع المقدمة وفترة التغطية المتوقعة. بالنسبة لمجموعات ترتيبات التكافل العائلي، تكون كمية المنافع هي المبلغ المؤمن عليه المتفق عليه تعاقدياً خلال فترة العقود. يُعاد تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من ترتيبات التكافل في نهاية كل فترة تقرير لتعديلها بناءً على تقليص التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات الإلغاءات وفسخ العقود في الفترة، ثم تُخصّص استناداً إلى المدة المتوسطة المرجحة حسب الاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدّمة في الفترة الحالية والتي من المتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لترتيبات إعادة التكافل الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على عدد العقود الأساسية السارية. إن كمية المنافع هي أقصى خسارة محتملة. ويُعاد تقييم وحدات التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير لتعكس النمط المتوقع للخدمة وتوقعات الإلغاءات وفسخ العقود. وتُخصّص التغطية المتبقية استناداً إلى المدة المتوسطة المرجحة حسب الاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدّمة في الفترة الحالية والتي من المتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها، يكون إطفاء هامش الخدمة التعاقدية مشابهاً لترتيبات إعادة التكافل الصادرة ويعكس النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على عدد العقود الأساسية السارية.

موجودات التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل

تطبّق الشركة الحكم في تحديد المدخلات المستخدمة في المنهجية لتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل بشكل منهجي ومنطقي لمجموعات ترتيبات التكافل. يشمل ذلك الأحكام حول ما إذا كانت ترتيبات التكافل من المتوقع أن تنشأ من تجديدات ترتيبات التكافل الحالية، وعند الإقتضاء، من المبلغ الذي سيُخصّص للمجموعات بما في ذلك التجديدات المستقبلية وحجم التجديدات المتوقعة من العقود الجديدة الصادرة في الفترة.

لم تخصص الشركة، في السنة الحالية والسنوات السابقة، أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل للمجموعات المستقبلية من ترتيبات التكافل، حيث لم تتوقع أن تنشأ أي عقود تجديد من العقود الجديدة الصادرة في الفترة.

في السنة الحالية والسنوات السابقة، لم تحدد الشركة أي حقائق أو ظروف تشير إلى أن الموجودات قد تكون منخفضة القيمة.

خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على الموجودات المالية ذات الصلة استخدام الحكم، لا سيما في تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتعتمد هذه التقديرات على نتيجة السيناريوهات النموذجية للخسائر الائتمانية المتوقعة والمدخلات ذات الصلة المستخدمة.

مبدأ الاستمرارية

قيمت إدارة الشركة قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، وهي واثقة من أن الشركة تمتلك الموارد اللازمة لاستمرار أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، لم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادية تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. تلتزم الشركة أيضاً بمتطلبات كفاية رأس المال وهامش الملاءة المالية التي وضعها مصرف البحرين المركزي، راجع الإيضاح ٣٤. وتبعاً لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطي التكافل العائلي

تمثل احتياطات التكافل العائلي القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية المتعلقة بالعمود السارية في تاريخ التقرير، وتحتسب استناداً إلى الحسابات الداخلية التي تُراجع وتُقيم بواسطة خبير اكتواري خارجي.

٥ الوديعة القانونية

يُحتفظ بالودائع القانونية وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية لسنة ٢٠٠٦. ولا يمكن سحب هذه الودائع، التي تُعتمد على طبيعة أعمال التكافل وعدد الفروع، إلا بموافقة مصرف البحرين المركزي. أودع مبلغ قدره ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني) لدى بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. باسم الشركة ولأمر مصرف البحرين المركزي.

٦ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١,١٠٢,٢٣٣	٦٤٥,٧٩٣	١٣٨,٥٥٤	١,٨٨٦,٥٨٠
(٢٧)	(٢٧)	(٢)	(٥٦)
١,١٠٢,٢٠٦	٦٤٥,٧٦٦	١٣٨,٥٥٢	١,٨٨٦,٥٢٤

أرصدة لدى البنوك
خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦٤٤,٦١٢	١,٩٦٣,٥٣٧	٨١٩,٥٣٠	٣,٤٢٧,٦٧٩
(٧)	(١١٢)	(٢٩)	(١٤٨)
٦٤٤,٦٠٥	١,٩٦٣,٤٢٥	٨١٩,٥٠١	٣,٤٢٧,٥٣١

أرصدة لدى البنوك
خسائر ائتمانية متوقعة

صُنِّفَت جميع الأرصدة تحت المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتحمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٥٦ دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٤٨ دينار بحريني).

يحقق رصيد الحسابات تحت الطلب معدلات ربح فعالة بمتوسط ٢,٨١٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٢,٧٢٪ سنوياً).

تحقق أرصدة حسابات التوفير مع البنوك معدلات ربح فعالة تتراوح بين ٠,٣٦٪ و ٠,٤١٪ سنوياً (٢٠٢٣: بين ٠,٤٦٪ و ٠,٦١٪ سنوياً).

إن أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك غير محملة بالأرباح.

٧ الودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٨٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٠٠
(٤٢)	(٧٧)	(١)	(١٢٠)
٧٩٩,٩٥٨	٢,١٩٩,٩٢٣	١,٦٩٩,٩٩٩	٤,٦٩٩,٨٨٠

ودائع مصرفية بفترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠
(٧٠)	-	(١٨٨)	(٢٥٨)
٢,٤٩٩,٩٣٠	١,٩٠٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٨١٢	٥,٨٩٩,٧٤٢

ودائع مصرفية بفترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
خسائر ائتمانية متوقعة

صُنِّفَت جميع الأرصدة تحت المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتحمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٢٠ دينار بحريني (٢٠٢٣: ٢٥٨ دينار بحريني).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

الاستثمارات ٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المساهمون	التكافل العلم	التكافل العلمي	التكافل العلم
١٠,٥١٤,٦٤٣	١٥,٩٣٨,٨٧٣	٩,١٩٠,٥٧١	١١,٢٢٣,٥٦٣
-	-	١٢٢,٢٢٤	٣٨٢,٢٨٤
١٠,٥١٤,٦٤٣	١٥,٩٣٨,٨٧٣	٩,٣١٢,٧٩٥	١١,٦٠٥,٨٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة		مساهمون	
موجودات مالية بالكلفة المضافة - بالصادق		٢٢,٨٥,٨٨٦	
		٨٠٤,٥٠٨	
		٢٢,٨٩,٣٩٤	

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المساهمون	التكافل العلم	التكافل العلمي	التكافل العلم
٢,٦٧٢,٢٦٩	٢٥٨,١١٠	١,٥٨١,٤٦٤	٢٨١,٤١٨
٦,٨٢٧,٦٦٠	١٥,٦٨٠,٧٦٣	٦,٠٢٨,٦٩٦	١٠,٩٨٢,١٤٥
١,٠١٤,٧١٤	-	٧٨٠,٤٥١	-
١٠,٥١٤,٦٤٣	١٥,٩٣٨,٨٧٣	٩,١٩٠,٥٧١	١١,٢٢٣,٥٦٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		مساهمون	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - الدين		٢٣,٠٨,٦١٣	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - حقوق الملكية		١٨,٩٩٦,٨٢٢	
		٧٨٠,٤٥١	
		٢٢,٨٥,٨٨٦	

(١) تتكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المساهمون	التكافل العلم	التكافل العلمي	التكافل العلم
-	-	٢٨٦,٣٧١	-
١١٦,٤٣٦	٤٢,٥٥٧	-	٥٥,٩٠٩
٢,٥٥٥,٨٣٣	٢١٤,٥٥٣	١,٣٩٩,٧٥٩	٢٢٥,٥٠٩
٢,٦٧٢,٢٦٩	٢٥٨,١١٠	١,٥٨١,٤٦٤	٢٨١,٤١٨
صكوك		٢٨٦,٣٧١	
أموال		٢٣٧,٥٧٤	
حقوق الملكية		١,٧٨٣,٦٦٨	
		٤٤٥,٧٧١	
		٢,٣٠٨,٦١٣	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٨ الاستثمارات (تتمه)

(٢١) تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - الدين مما يلي

المساهمون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	التكافل العالمي	التكافل العام	التكافل عالمي	التكافل عام
مساهمون	١٥,٦٨٠,٧٦٣	١٥,٦٨٠,٧٦٣	٦,٨٢٨,٦٩٦	٦,٨٢٨,٦٩٦
الإجمالي	٢٤,٣٥٩,٣٣٢	٢٤,٣٥٩,٣٣٢	١٠,٩٨٢,١٤٥	١٠,٩٨٢,١٤٥
مساهمون	١,٨٥٠,٩٠٩	١,٨٥٠,٩٠٩	١,١٨٥,٩٨١	١,١٨٥,٩٨١
الإجمالي	٦,٨٢٧,٦٦٠	٦,٨٢٧,٦٦٠	١٨,٩٩٦,٨٢٢	١٨,٩٩٦,٨٢٢

(٢٢) تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - حقوق الملكية مما يلي

المساهمون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	التكافل العالمي	التكافل العام	التكافل عالمي	التكافل عام
مساهمون	-	-	٧٨٠,٤٥١	٧٨٠,٤٥١
الإجمالي	١,٠١٤,٧١٤	١,٠١٤,٧١٤	-	-
مساهمون	-	-	-	-
الإجمالي	١,٠١٤,٧١٤	١,٠١٤,٧١٤	٧٨٠,٤٥١	٧٨٠,٤٥١

(٤) تتكون الاستثمارات بالثكافة المطفأة مما يلي:

المساهمون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	التكافل العالمي	التكافل العام	التكافل عالمي	التكافل عام
مساهمون	-	-	١٢٢,٢٢٤	١٢٢,٢٢٤
الإجمالي	-	-	(٩)	(٩)
مساهمون	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	١٢٢,٢٢٤	١٢٢,٢٢٤

مسكوك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على
الاستثمارات بالثكافة المطفأة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٨ الاستثمارات (تتمة)

حركة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٦٣٢,٢٩٣	٢٢,٨٩٠,٣٩٤	في بداية السنة
١٧,٤٥٤,٥٣٦	٨,٦٧٥,٧٧١	إضافات خلال السنة
(٣,٥٧٩,٣٧٣)	(٢,٨٣٤,٢٠٩)	استيعادات / استحقاقات خلال السنة
٧٣,٢٠٨	١٢٠,٧٠٢	إطفاء خلال السنة - بالصافي
٣٠٩,٧٣٠	(١٣٩,٢٤٣)	التغيرات في القيمة العادلة بالصافي
<u>٢٢,٨٩٠,٣٩٤</u>	<u>٢٨,٧١٣,٤١٥</u>	

٩ الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٢٢,٢٢٪ (٢٠٢٣: ٢٢,٢٢٪) في شركة هلث ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م، التي تعمل في تقديم خدمات معالجة المطالبات المتعلقة بتغطية التكافل الصحي المقدمة من شركات التكافل.

تتمثل الحركات في القيمة الدفترية في الشركة الزميلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩٠,١٤٥	٢٣٥,٦٦٨	في ١ يناير
١٧,٩٥٥	-	مساهمات رأس المال الإضافية
(١٦,٩٢٠)	(٢٦,٦٥٩)	توزيعات الأرباح المستلمة للسنة المالية
٤٤,٤٨٨	٣٨,٢٥٣	حصة النتائج في شركة زميلة
<u>٢٣٥,٦٦٨</u>	<u>٢٤٧,٢٦٢</u>	في ٣١ ديسمبر

الشركة الزميلة هي شركة ذات مسؤولية محدودة وغير مدرجة في أي بورصة عامة. فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركة الزميلة، استنادًا إلى بياناتها المالية غير المدققة، ومطابقتها مع القيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية:

فيما يلي ملخص المركز المالي للشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٦٨٠,٩١٠	٣,٣٦٧,٧٢٧	موجودات متداولة
٦٨٩,٢١٤	٨٣٨,٧٣٨	موجودات غير متداولة
(٢,٢٠٥,٢٥١)	(٢,٩٥٨,٢٦٦)	مطلوبات متداولة
(١٠٤,١١٧)	(١٣٥,٢٥٧)	مطلوبات غير متداولة
<u>١,٠٦٠,٧٥٦</u>	<u>١,١١٢,٩٤٢</u>	حقوق الملكية (١٠٠٪)
<u>٪٢٢,٢١٧</u>	<u>٪٢٢,٢١٧</u>	نسبة ملكية الشركة ٪
<u>٢٣٥,٦٦٨</u>	<u>٢٤٧,٢٦٢</u>	القيمة الدفترية للاستثمارات في شركة زميلة
<u>٤٤,٤٨٨</u>	<u>٣٨,٢٥٣</u>	حصة الشركة في نتائج شركة زميلة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

يوضح الجدول أدناه توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والعقود المحفوظ بها والتي هي وضع الموجودات وتلك الموجودة في وضع المطلوبات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الإيضاح	
صافي	مطلوبات	الصافي	المطلوبات	الموجودات	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٢٧٠,٩٨٠	٧,٢٧٠,٩٨٠	٦,٣٤٤,٤١٥	٦,٣٤٤,٤١٥	-	١-١٠
٩,٨٣٦,٣٤٨	٩,٨٣٦,٣٤٨	٨,٦٨٥,١٥٢	٨,٦٨٥,١٥٢	-	١-١٠
٤,١٣٥,١٩٩	٤,١٣٥,١٩٨	٦,٣٤٩,٥٦٧	٦,٣٤٩,٥٦٧	-	١-١٠
٢١,٢٤٢,٥٢٧	٢١,٢٤٢,٥٢٦	٢١,٣٧٩,١٣٤	٢١,٣٧٩,١٣٤	-	
٢,٨٢٠,٢٣٦	(٦٨,٥٢٥)	١,٣٦٦,٩٦٢	(٥٧٧,٦٢٢)	١,٩٤٤,٥٨٤	٢-١٠
٢١,٥٣٦	-	(٦١,٨٢٥)	(٦١,٨٢٥)	-	٢-١٠
٢٩,٧٤١	-	(٧٦,٨٣٢)	(٧٦,٨٣٢)	-	٢-١٠
٢,٨٧١,٥١٣	(٦٨,٥٢٥)	١,٢٢٨,٣٠٤	(٧١٦,٢٨٠)	١,٩٤٤,٥٨٤	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١٠. عقود التكافل وإعادة التكافل (تتم)

١٠.١٠ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التكافل للتعود المقامة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
مطلوبات التقفية المتكبدة		مطلوبات التقفية المتكبدة	
إجمالي	تأمين المخاطر	تأمين المخاطر	تأمين المخاطر
١٧,٢٢٦,٥٢٨	٥,٢١,١٢٢	٧,١٢٤,٢٩١	٢١,٢٤٢,٥٢٧
(٢٢,٩٨٢,٩٢٠)	-	(٢٢,٩٨٢,٩٢٠)	(٢٥,٥٩٨,٦٠٥)
٢٢,٣١٧,٣٢٣	٥٨٨,٧٢٠	-	٢٣,٤٤١,٦٦٠
(٣,٨٣٥,٩٠١)	(٤,٥٠,٤٣٤)	-	(٢,٩٨٣,٧٩٢)
١,٨٣٥,٥٤١	-	١,٨٣٥,٥٤١	٢,٠١٠,٥١٢
٢,٠١١,٩٢٢	١٨٢,٢٨٦	١,٨٣٥,٥٤١	٢٢,٤٦٨,٣٨١
٧٥٢,٤٢٣	٥٥,٨٥٦	-	٣٧١,٥٥٩
	٦٩٦,٢٠٧	-	-
٢٢,٢٩٤,٢٣٩	-	٢٢,٢٩٤,٢٣٩	٢٦,١٩٤,٠٣٠
(١٤,٣١٣,٦٩٩)	-	(١٤,٣١٣,٦٩٩)	(٢١,٣٦٦,٨٤٢)
(١,٣٩١,٠٤٧)	-	(١,٣٩١,٠٤٧)	(١,٩٣١,٩١٦)
٦,٥٨٩,٤٩٣	-	٢,٠٩٠,٣١٢	٢,٨٤٥,٢٧٢
٢١,٢٤٢,٥٢٧	٧٤١,٢٦٤	١٤,٦٢١,٠٥٩	١٤,٢٠٢,٥٠٩

تتضمن التكاليف المتكبدة اشتراكات مستلمة ومطالبات ومصروفات أخرى عادة مباشرة مدفوعة

تتضمن التكاليف المتكبدة لإستحقاق على التكاليف مجموع التكاليف التقفية

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات متكبدة ومصروفات أخرى عادة مباشرة مدفوعة

تتضمن التكاليف المتكبدة لإستحقاق على التكاليف مجموع التكاليف التقفية

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمه)

٢-١٠ تحليل موجودات ومطريات عقود إعادة التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	موجودات التطبيقية		موجودات التطبيقية		موجودات التطبيقية		موجودات التطبيقية	
	من المطالبات المتكفلة		من المطالبات المتكفلة		من المطالبات المتكفلة		من المطالبات المتكفلة	
	تغيرت القيمة	القيمة	تغيرت القيمة	القيمة	تغيرت القيمة	القيمة	تغيرت القيمة	القيمة
مستثم								
موجودات لسترداد								
القسارة								
دينار بحريني								
مطريات لزيوت إعادة التكافل كما في ١ يناير		٥٣٨,٢٢١		٤٤٦,٣٤٨		٢٢,٣٥٨		١٨,٥٢٥
موجودات لزيوت إعادة التكافل كما في ١ يناير		(١,١٨١,٧٧٥)		٤,٣٨٢,٧٨٤		٢٢٩,٠٢٨		٢,٩٤٠,٠٣٧
سلفي (مطريات) / موجودات لزيوت إعادة التكافل كما في ١ يناير		(١,٢٢٠,٠٠٠)		٤,٨٢٩,١٣٢		٢٢٦,٣٨٤		٢,٨٧١,٥١٢
تخصيص مصروفات اشتراكات إعادة التكافل		(٥,٤٤٠,٧٨١)		(٥,٤٤٠,٧٨١)		(٥,٤٤٠,٧٨١)		(٥,٤٤٠,٧٨١)
استرداد المطالبات المتكفلة				٢,٧٧٠,١٣٥		١٢٥,١٧٢		٢,٨٩٥,٢٠٧
تغيرات شحنة تغيرات الخدمة المتكفلة - تغيرات في التكاليف الفنية اللازمة للوفاء بالعقود المتكفلة				(٤٣٨,٤١٢)		(١٨٢,٥٥٧)		(٦٢٠,٩٦٩)
بالسداد المطالبات المتكفلة				(٦٩,٢٨٥)				(٦٩,٢٨٥)
يظهر التحويلات في محاضر عدم الأداء من قبل مصدر عقود إعادة التكافل المحفظ بها								
سلفي مصروفات من عقود إعادة التكافل المحفظ بها -				٢,٢١٢,٣٣٨		(٥٧,٣٨٠)		٢,١٥٤,٩٥٨
سلفي إيرادات التحويل من لزيوت إعادة التكافل				١,٠٩,٧٢٢				١,٠٩,٧٢٢
التكاليف التقديرية								
اشراكات مدفوعة مساهمة من عمولات التحويل ومصروفات أخرى عائدة مشترك								
مبلغ مسترد من مقنني خدمات إعادة التكافل		٤,٥٧٢,٥١٧		٤,٥٧٢,٥١٧		٤,٥٧٢,٥١٧		٤,٥٧٢,٥١٧
مجموع التكاليف التقديرية				(٣,٠٣٩,١٢٥)				(٣,٠٣٩,١٢٥)
مطريات / موجودات لزيوت إعادة التكافل المحفظ بها كما في ٣١ ديسمبر		(٢,٠٨٨,٢٧٠)		٤,١١١,٥١٨		٢,٥٠٠,٠٠٦		١,٤٢٨,٣٠٣
مطريات لزيوت إعادة التكافل المتكفلة		(١,٤٣٢,٣٨٥)		١,٧٨,٩٩٨		٢٧,١٠٦		(١,١٢٦,٣٨١)
موجودات لزيوت إعادة التكافل المتكفلة		(١,٦٥٥,٨٨٥)		٣,٤٢٢,٥١٠		١,٦٧,٩٠٠		١,٩٤٤,٥٥٥
المحفظ بها كما في ٣١ ديسمبر		(٢,٠٨٨,٢٧٠)		٤,١١١,٥١٧		٢,٥٠٠,٠٠٦		١,٤٢٨,٣٠٤

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتم)

١٠-١ (أ) تحليل موجودات ومطلوبات عقود التكافل البحري والعام للمقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
		مطلوبات المطالبات المتكفلة		مطلوبات المطالبات المتكفلة		مطلوبات المطالبات المتكفلة		مطلوبات المطالبات المتكفلة	
		تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية
		بمستطاه	بمستطاه	بمستطاه	بمستطاه	بمستطاه	بمستطاه	بمستطاه	بمستطاه
		تخصير	تخصير	تخصير	تخصير	تخصير	تخصير	تخصير	تخصير
		الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
		دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
		إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
		دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٢٩٧,٤٥٣	١٦٧,٢٢٥	٣,٢٤٤,٧٠٦	٢,١٨٥,٥١٢	٧,٢٢٧,٠٩٨	٢٧,٠٢٩٦	٥,٢٥٨,٩٨١	١,٧٤١,٣٠٣	١,٧٤١,٣٠٣	١,٧٤١,٣٠٣
٥,٢٩٧,٤٥٣	١٦٧,٢٢٥	٣,٢٤٤,٧٠٦	٢,١٨٥,٥١٢	٧,٢٢٧,٠٩٨	٢٧,٠٢٩٦	٥,٢٥٨,٩٨١	١,٧٤١,٣٠٣	١,٧٤١,٣٠٣	١,٧٤١,٣٠٣
(٧,٢٥٠,٩٤٨)	-	-	(٧,٢٥٠,٩٤٨)	(٧,٢٢٣,٤٠٩)	-	-	(٧,٢٢٣,٤٠٩)	-	-
٣,١٣٨,٢٦٠	١٤٠,٠٩٩	٢,٩٩٨,١٦١	-	٤,٣٢٤,٤٨٣	١٤١,٠٨٤	٤,٤٨٣,٣٩٩	-	-	-
(٢١٩,٨٦١)	(٥٥,١٤٤)	(٢٧٥,٠٠٥)	-	(١,١١٦,٠٩٧)	(١٨٩,٣٦٠)	(٩٢٦,٨٣٧)	-	-	-
٢,٨١٨,٤٠٠	٨٤,٩٥٥	٢,٩٠٣,٤٠٦	-	٣,٢٠٨,٣٨٦	(٤٨,١٧٦)	٣,٥٥٦,٥١٢	-	-	-
٢,٨١٨,٤٠٠	٨٤,٩٥٥	٢,٩٠٣,٤٠٦	-	٣,٢٠٨,٣٨٦	(٤٨,١٧٦)	٣,٥٥٦,٥١٢	-	-	-
٢٢٣,٠٠٨	١٨٥,٠٦	٢٢٣,٠٠٨	-	١٥٨,٧٨١	-	١٥٨,٧٨١	-	-	-
٢,٧٨٣,١٩٩	-	٢,٧٨٣,١٩٩	-	٧,٠٥٩,٤٠٩	-	٧,٠٥٩,٤٠٩	-	-	-
٢,٧٨٣,١٩٩	-	٢,٧٨٣,١٩٩	-	٧,٠٥٩,٤٠٩	-	٧,٠٥٩,٤٠٩	-	-	-
(١,١٤٢,١٧٧)	-	(١,١٤٢,١٧٧)	-	(٤,٣٨٥,٤٢٨)	-	(٤,٣٨٥,٤٢٨)	-	-	-
(٤٨٤,٦٠٢)	-	(٤٨٤,٦٠٢)	-	(٢٤٤,٥٨٧)	-	(٢٤٤,٥٨٧)	-	-	-
٥,١٥٦,٤٢١	-	(١,١٤٢,١٧٧)	-	٢,٠١١,٣٩٤	-	(٤,٣٨٥,٤٢٨)	-	-	-
٥,١٥٦,٤٢١	-	(١,١٤٢,١٧٧)	-	٢,٠١١,٣٩٤	-	(٤,٣٨٥,٤٢٨)	-	-	-
٧,٢٢٧,٠٩٨	٢٧٠,٢٩٥	٥,٢٥٨,٩٨١	-	٦,٣٤٤,٤١٥	٢٢٢,٥٢٠	٤,٥٨٨,٨٩٦	-	-	-
٧,٢٢٧,٠٩٨	٢٧٠,٢٩٥	٥,٢٥٨,٩٨١	-	٦,٣٤٤,٤١٥	٢٢٢,٥٢٠	٤,٥٨٨,٨٩٦	-	-	-

مطلوبات ومصرفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعاً بتدفقات نقدية للاستمرارية على التكافل مجموع التدفقات النقدية

مطلوبات ترقيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر

تدفقات النقدية

شركات منظمة

إشراكات التكافل المعترف بها
مطلوبات ممكنة ومصرفات أخرى عائدة مباشرة
تغيرات حطفاة بتقديرات الخدمة السابقة -
تغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكفلة
إلغاء التدفقات النقدية للاستمرارية على التكافل
تكاليف التكافل المعترف بها
صافي إيرادات التمويل من عقود التكافل

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٢٠١٠ تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل البحري والعام للمقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		موجودات التكافل البحرية وإعادة التكافل البحري		موجودات التكافل العام وإعادة التكافل العام	
موجودات التكافل البحرية وإعادة التكافل البحري		موجودات التكافل العام وإعادة التكافل العام		مطلوبات التكافل البحرية وإعادة التكافل البحري		مطلوبات التكافل العام وإعادة التكافل العام	
إجمالي	دينار بحريني	إجمالي	دينار بحريني	إجمالي	دينار بحريني	إجمالي	دينار بحريني
١,٢٤٤,١٧٧	١٤٤,٧٦٥	٢,٨٠٦,٦٣٠	٢,٨٠٦,٦٣٠	١,٢٤٤,١٧٧	١٤٤,٧٦٥	٢,٨٠٦,٦٣٠	٢,٨٠٦,٦٣٠
(٥,٢٢٢,٣٥٠)	-	(٥,٢٢٢,٣٥٠)	-	(٥,٢٢٢,٣٥٠)	-	(٥,٢٢٢,٣٥٠)	-
٦,٣١١,٦٨٧	١٣٧,٧٦٥	٦,٥٢٤,٢٨٠	١٣٧,٧٦٥	٦,٥٢٤,٢٨٠	١٣٧,٧٦٥	٦,٥٢٤,٢٨٠	١٣٧,٧٦٥
(١٩,٠٥٦٣)	(٣٨,٦٢٠)	(١٥١,٩٤٤)	(٣٨,٦٢٠)	(١٥١,٩٤٤)	(٣٨,٦٢٠)	(١٥١,٩٤٤)	(٣٨,٦٢٠)
(٣٥,٨٢٣)	-	(٣٥,٨٢٣)	-	(٣٥,٨٢٣)	-	(٣٥,٨٢٣)	-
٢,٠٨٤,٨٠٠	٩٨,٤٠٠	١,٩٨٢,٥٠١	٩٨,٤٠٠	١,٩٨٢,٥٠١	٩٨,٤٠٠	١,٩٨٢,٥٠١	٩٨,٤٠٠
١٧٦,٤٤٦	١٥,٨٢٩	١٢٠,٦١٧	١٥,٨٢٩	١٢٠,٦١٧	١٥,٨٢٩	١٢٠,٦١٧	١٥,٨٢٩
٤,٦٦٤,٢٧٠	-	٤,٦٦٤,٢٧٠	-	٤,٦٦٤,٢٧٠	-	٤,٦٦٤,٢٧٠	-
(١,٤٧,٧٠٧)	٢,٥٧٧	(١,٥٠,٢٨٤)	٢,٥٧٧	(١,٥٠,٢٨٤)	٢,٥٧٧	(١,٥٠,٢٨٤)	٢,٥٧٧
٤,٥١٦,٥٦٣	٢,٥٧٧	٤,١٦٣,٩٨٦	٢,٥٧٧	٤,١٦٣,٩٨٦	٢,٥٧٧	٤,١٦٣,٩٨٦	٢,٥٧٧
٢,٨٢٠,٣٢٥	٢٦١,٧٠١	٢,٥٥٨,٦٢٦	٢٦١,٧٠١	٢,٥٥٨,٦٢٦	٢٦١,٧٠١	٢,٥٥٨,٦٢٦	٢٦١,٧٠١
(٦٨,٥٢٥)	٢٣,٣٥٧	(٥٢٨,٣٣١)	٢٣,٣٥٧	(٥٢٨,٣٣١)	٢٣,٣٥٧	(٥٢٨,٣٣١)	٢٣,٣٥٧
٢,٨٨٨,٧٦١	٢٣٧,٧١٣	٢,٠٣٠,٢٩٥	٢٣٧,٧١٣	٢,٠٣٠,٢٩٥	٢٣٧,٧١٣	٢,٠٣٠,٢٩٥	٢٣٧,٧١٣
٢,٨٢٠,٣٢٦	٢٦١,٧٠١	٢,٠٣٠,٢٩٥	٢٦١,٧٠١	٢,٠٣٠,٢٩٥	٢٦١,٧٠١	٢,٠٣٠,٢٩٥	٢٦١,٧٠١

مطلوبات ترميمات إعادة التكافل كما في ١ يناير (٥٣٨,٢٣١) -

موجودات ترميمات إعادة التكافل كما في ١ يناير (١,٧٠,٦١٦) -

صافي (مطلوبات) / موجودات ترميمات إعادة التكافل كما في ١ يناير (٣٥٨,٦٢٠)

تخصيص مصروفات اضرار تكافل إعادة التكافل لسداد المطالبات المتكيفة

تغيرات مختلفة بتغير الأقساط المدفوعة - تغيرات في التكاليف النقدية اللازمة لتزويد بالخود

متكيفة باسترداد المطالبات المتكيفة

تغير التغيرات في مخاطر عدم الأداء من قبل مصدر عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

صافي مصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها -

صافي إيرادات التمويل من ترميمات إعادة التكافل -

تكاليف التقفية

التراكمات مدفوعة صافية من صولات التنازل ومصروفات أخرى عقدية مشتركة

صالح مسترد من مدني خدمات إعادة التكافل

مجموع التكاليف التقفية

(مطلوبات) / موجودات إعادة التكافل المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر (١,٣٨,٠٣١)

مطلوبات ترميمات إعادة التكافل المتكيفة

موجودات ترميمات إعادة التكافل المتكيفة

(مطلوبات) / موجودات ترميمات إعادة التكافل المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر (١,٦٥٥,٨٨٥)

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقدمة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمه)

١٠٠ (ب) تحليل موجودات ومطلوبات عقود تكافل المركبات لل عقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مطلوبات المطالبات المتكفلة		مطلوبات المطالبات المتكفلة	
المركبة	تقديرات القيمة المحاسبية	تقديرات القيمة المحاسبية	تقديرات القيمة المحاسبية
إجمالي	باحتساب خصص الخسارة دينار بحريني	باحتساب خصص الخسارة دينار بحريني	باحتساب خصص الخسارة دينار بحريني
٨,٧٠٠,٩٦٦	٣٧٨,٩٦٤	٢,٩٩٦,٩٢٤	٣٣٨,٥٢٦
٨,٧٠٠,٩٦٦	٣٧٨,٩٦٤	٢,٩٩٦,٩٢٤	٣٣٨,٥٢٦
(٧,٨٨١,٢٩٦)	٣٦٦,٧٨٠	(٧,٨٨١,٢٩٦)	٣٦٦,٧٨٠
١,٠٧٦,٠٠٠	(٢٨٠,٩٦٣)	١,٠٧٦,٠٠٠	(٢٨٠,٩٦٣)
(٣,٩٩٧,٥٦٣)	٦٩١,٩٠٩	(٣,٩٩٧,٥٦٣)	٦٩١,٩٠٩
٧,٤٨٤,٤٦٥	٣٥,٨٢٤	٧,٩٩١,٩٠٩	(٨٨,٢٠٢)
٤٥٦,٠٠٠	٣,٠٧٨٠	١٦,٠٥٤٦	١٦,٠٥٤٦
٧,٥٦٣,٣٦٨	-	٧,٥٦٣,٣٦٨	-
(٥,٨٩٦,٧٢٤)	-	(٥,٨٩٦,٧٢٤)	-
(٥٩٠,٤٨١)	-	(٥٩٠,٤٨١)	-
١,٠٧٦,١٦٣	-	١,٠٧٦,١٦٣	-
٩,٨٦٦,٣١٧	٣٣٨,٥٢٦	٩,٨٦٦,٣١٧	٣٣٨,٥٢٦
٩,٨٦٦,٣١٧	٣٣٨,٥٢٦	٩,٨٦٦,٣١٧	٣٣٨,٥٢٦
(٨,٦٠٦,٧٣٥)	-	(٨,٦٠٦,٧٣٥)	-
١,٠٧٦,٠٠٠	٣٦٦,٧٨٠	١,٠٧٦,٠٠٠	٣٦٦,٧٨٠
(٣,٩٩٧,٥٦٣)	(٢٨٠,٩٦٣)	(٣,٩٩٧,٥٦٣)	(٢٨٠,٩٦٣)
٦٩١,٩٠٩	٦٩١,٩٠٩	٦٩١,٩٠٩	٦٩١,٩٠٩
٧,٤٨٤,٤٦٥	٣٥,٨٢٤	٧,٩٩١,٩٠٩	(٨٨,٢٠٢)
٤٥٦,٠٠٠	٣,٠٧٨٠	١٦,٠٥٤٦	١٦,٠٥٤٦
٧,٥٦٣,٣٦٨	-	٧,٥٦٣,٣٦٨	-
(٥,٨٩٦,٧٢٤)	-	(٥,٨٩٦,٧٢٤)	-
(٥٩٠,٤٨١)	-	(٥٩٠,٤٨١)	-
١,٠٧٦,١٦٣	-	١,٠٧٦,١٦٣	-
٩,٨٦٦,٣١٧	٣٣٨,٥٢٦	٩,٨٦٦,٣١٧	٣٣٨,٥٢٦

مطلوبات ترزيبات التكافل كما في ١ يناير
موجودات ترزيبات التكافل كما في ١ يناير
صافي مطلوبات / (موجودات) ترزيبات التكافل كما في ١ يناير

مطلوبات التكافل المتصرف بها
صافي إيرادات التمويل من عقود التكافل

التكاملات التقديرية
الاشتراكات مستلمة
مطلوبات ومصروفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل
مجموع التكاملات التقديرية
مطلوبات ترزيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر

اشتراكات التكافل المتصرف بها
مطلوبات مستلمة ومصروفات أخرى عائدة مباشرة
تدفقات مستلمة مصروفات الخدمة المستلمة - تغيرات في
التكاملات التقديرية اللازمة للوفاء بالتعهدات المتكاملة
بالإكترام عن المطالبات المتكفلة
إطفاءات التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل

٨,٦٨٥,٨٤٧
-
٧٧٦,٩٢٦
٧,٩٠٠,٩٢١
٢,٩٣٥,٧٤٦

٨,٦٨٥,٨٤٧
-
٧٧٦,٩٢٦
٧,٩٠٠,٩٢١
٢,٩٣٥,٧٤٦

٨,٦٨٥,٨٤٧
-
٧٧٦,٩٢٦
٧,٩٠٠,٩٢١
٢,٩٣٥,٧٤٦

٨,٦٨٥,٨٤٧
-
٧٧٦,٩٢٦
٧,٩٠٠,٩٢١
٢,٩٣٥,٧٤٦

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

١٠-١ (ج) تحليل موجودات ومطلوبات عقود التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مطلوبات المتكبدة		مطلوبات التقفية		مطلوبات المتكبدة		مطلوبات التقفية	
	القيمة	تغيرات القيمة العالية	التقلبات التقفية المستقلة	تحويل المخاطر	تحويل المخاطر	تغيرات القيمة العالية	التقلبات التقفية المستقلة
إجمالي ديئار بحريني	٣,٢٦٨,١٤٩	٢٢,٩٦٢	١,٢٥٩,٢٣٠	-	١,٩٤٥,٩٥٧	٤,١٢٥,١٩٧	٢,٦٤٠,٠٨٦
	(٨,٧٥٠,٦٧٦)	-	-	-	(٨,٧٥٠,٦٧٦)	(٩,٧١٨,٤٦١)	-
	٨,٤٥٨,٩٩٤	١٣١,٨٦١	٨٠,٢٢٧,١٦٣	-	-	٩,٣٣٨,٢٤٩	٩,١٨٨,٩٧٧
	٢١١,٤٧٣	(٦٩,٣٢٩)	٢٨٠,٨٠٢	(١٣١,٨٠٧)	-	٣٤٩,٨٩٠	٤٨١,٦٩٧
	٥٣٥,٤٨٩	-	-	-	٥٣٥,٤٨٩	٤٩٨,٠٩٣	-
٩,٢٠٥,٩٥٧	٦٢,٥١٢	٨٠,٢٢٧,١٦٥	-	١٧,٥١٦	٩,٦٧٠,٦٧٥	١٠,١٨٦,٢٨١	٩,٦٧٠,٦٧٥
٥٤,٨٦٠	٦,٥٧١	٤٨,٢٨٩	-	-	٥٢,٢٣٣	٥٢,٢٣٣	-
٩,٤٤٩,٦٧١	-	-	-	-	٧,٩٤٧,٦٧١	١٠,٤٤٨,٧٧٤	١٠,٤٤٨,٧٧٤
(٧,٢٧٤,٧٩٧)	-	(٧,٢٧٤,٧٩٧)	-	-	(٨,٢٤٩,٠٥٤)	-	-
(٦٥٠,٩٦٤)	-	(٦٥٠,٩٦٤)	-	-	(٥٠٥,٥٠٣)	-	(٥٠٥,٥٠٣)
٢٥٦,٩١٠	-	(٧,٢٧٤,٧٩٧)	-	-	٧,٦٦١,٧٠٧	١,٩٤٤,٣١٨	-
٤,١٣٥,١٩٨	١٣٢,٠٣٣	٢,٦٤٠,٦٨٧	-	١٤٩,٥٤٨	٦,٣٤٩,٥٧٠	٤,١٦٤,٥٤٠	-

مطلوبات ومصرفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة

تتدفق نقدية للاستحواذ على التكافل

مجموع التقلبات التقفية

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر

التقلبات التقفية

التسكك مستقلة

تغيرات محفظة بغيرات الخدمة السابقة -

تغيرات في التقلبات التقفية اللازمة الوفاء بالتعهد المتعلقة بالائتمام عن المطالبات المتكبدة

إلغاء التقلبات التقفية للاستحواذ على التكافل

تكاليف التكافل المعترف بها

صافي إيرادات التمويل من عقود التكافل

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدقّقة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتم)

١٠-٢ (ج) تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل الطبي للتמודّد المقابلة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		موجودات التكافل الطبية المتبقية		موجودات التكافل الطبية المتبقية	
موجودات التكافل الطبية المتبقية		موجودات التكافل الطبية المتبقية		موجودات التكافل الطبية المتبقية		موجودات التكافل الطبية المتبقية	
من المطالبات المكتوبة		من المطالبات المكتوبة		من المطالبات المكتوبة		من المطالبات المكتوبة	
مخاطر	تحويلات لـ	بمستثناء	خصر	بمستثناء	خصر	بمستثناء	خصر
ديئار بحريني	ديئار بحريني	بمستثناء	الخطأ	بمستثناء	الخطأ	بمستثناء	الخطأ
٣,٢٥٩	٦٣,٢٢٩	(٥١,١٧٩)	(٥١,١٧٩)	٢٩,٧٤١	١٠,٢٢٢	١٩,٥١٦	٨,٩٠٣
١٤,٩٠٩	٣,٢٥٩	(٥١,١٧٩)	(٥١,١٧٩)	٢٩,٧٤١	١٠,٢٢٢	١٩,٥١٦	٨,٩٠٣
١٤,٩٠٩	٣,٢٥٩	(٥١,١٧٩)	(٥١,١٧٩)	٢٩,٧٤١	١٠,٢٢٢	١٩,٥١٦	٨,٩٠٣
-	-	-	-	(٧٥,١٨٣)	-	(٧٥,١٨٣)	-
-	-	-	-	(٨٥)	-	(٨٥)	-
-	-	-	-	(١٠,٢٢٢)	(١٠,٢٢٢)	-	-
-	-	-	-	(١٢٥)	-	(١٢٥)	-
١,١٤٤	٣٤٠	٨٠٧	-	(١,٢٢٢)	(١,٠٢٢)	(٢٠٩)	-
-	-	-	-	٣١٠	-	٣١٠	-
٦,٠٥٨٢	-	-	٦,٠٥٨٢	(٢٢,٨١٠)	-	-	(٢٢,٨١٠)
(٤٦,٨٩٦)	(٢,٥٧٧)	(٤٤,٣١٩)	-	(٦,٢٠٩)	-	(٦,٢٠٩)	-
١٣,٢٨٢	(٢,٥٧٧)	(٤٤,٣١٩)	٦,٠٥٨٢	(٣,٤٩٤)	-	(٦,٢٠٩)	(٢٣,٨٦٠)
٢٩,٧٤١	١,٠٢٢	١٩,٨١٦	٨,٩٠٣	(٧٦,٨٣٣)	-	١٣,٣٠٧	(٩٠,١٤٠)
-	-	-	-	(٧٦,٨٣٣)	-	١٣,٣٠٧	(٩٠,١٤٠)
٢٩,٧٤١	١,٠٢٢	١٩,٨١٦	٨,٩٠٣	(٧٦,٨٣٣)	-	١٣,٣٠٧	(٩٠,١٤٠)
٢٩,٧٤١	١,٠٢٢	١٩,٨١٦	٨,٩٠٣	(٧٦,٨٣٣)	-	١٣,٣٠٧	(٩٠,١٤٠)

تخصص مصروفات اشتراكات إعادة التكافل

استرداد المطالبات المكتوبة

تخيرات حطّة تكفّرات الخسة السبقة - كفّرات

في التغطيات التنبؤ الازمة للوفاء بفقود الخسة

بامتداد المطالبات المكتوبة

تأثير التغيرات في مخاطر عم الأداء من قبل

مصنح عقود اعادة التكافل المحتفظ بها

صافي مصروفات من عقود اعادة التكافل المحتفظ

بها

صافي إيرادات التمويل من ترتيبات اعادة التكافل

بها

تخصّص التكلفة

اشتركاك مدفوعة صافية من عورلات التنازل

ومصروفات أخرى عادة مبيارة

مبالغ متبردة من عملي خدمات اعادة التكافل

مجموع التغطيات التنبؤ

(مطلوبات) / موجودات ترتيبات اعادة التكافل

المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات ترتيبات اعادة التكافل القائمة

موجودات ترتيبات اعادة التكافل القائمة

(مطلوبات) / موجودات ترتيبات اعادة التكافل

المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
يوضح الجدول أدناه توزيع مجموعت عقود التكافل العائلي وإعادة التكافل الصادرة والعقود المحتفظ بها والتي هي في وضع الموجودات وتلك الموجودة في وضع المطلوبات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
صافي دينار بحريني	مطلوبات دينار بحريني	موجودات دينار بحريني	الصافي دينار بحريني	المطلوبات دينار بحريني	الموجودات دينار بحريني
٣,١٩١,٨٩٢	٣,١٩١,٨٩٢	-	٣,٢٩٨,٦١٢	٣,٢٩٨,٦١٢	-
(١٨٦,٨٠٢)	(١٩٣,٧٩١)	٦,٩٨٩	(٦٨,٧٦٨)	(٨٣,٥٢٢)	١٤,٧٥٤

موجودات ومطلوبات ترتيبات التكافل

موجودات ومطلوبات إعادة التكافل

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقدمة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)
١-١١ تحليل متطلبات ترتيبات التكافل للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
إجمالي	دينار بحريني	إجمالي	دينار بحريني
٣,٥٩٤,٤٥٦	١١٩,٦٢٠	٣,١٩١,٨٩٥	١٢٣,٣٠٧
(٣٨٠,٠٧٥)	-	(٣٨٢,١٢٣)	-
٢,٠٠٩,٥٢	٢٠٠,٩٥٢	٢,٨٠٩,٧٧٢	٢٠٠,٩٥٢
١٣٤,٢٤٤	١٢٤,٢٤٤	١٣٠,٩٩٢	١٢٣,٣٠٧
(١,٢٤٥)	(١,٢٤٥)	(٧,٣٥٨)	(٧,٣٥٨)
٣٣٢,٨٥٢	٣٣٥,١٩٧	١٥٥,١٢٢	١٥٥,٧٨٦
(٥٧,٨١٥)	(١٧٢)	٢٤٧,٧٧٧	٢٤٧
٩٤,٤٢٨	-	٩٤,٤٢٨	-
(٣٩٢,٩٥٤)	(٣٩٢,٩٥٤)	(٤٤٤,١٧٧)	(٤٤٤,١٧٧)
(٢٩٨,٥٢٦)	(٢٩٢,٩٥٤)	٨٥,٩٤٤	(٤٤٤,١٧٧)
٣,١٩١,٨٩٢	١٢٣,٣٠٧	٢,٨٠٩,٧٧٢	١١٠,٦٢٠

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير
اشترى اذات التكافل المعترف بها
٢,٩٢٨,٨٩٥
(٣٨٢,١٢٣)

مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى عادة مباشرة
مباشرة
تغيرات متعلقة بتغيرات الخدمة السابقة -
تغيرات في التبعات التقية اللازمة للوفاء
بالعقود المتعلقة بالالتزام عن المطالبات
المتكبدة
حساب الترتيبات المتعلقة بالالتزامات وعكس
تلك الحسابات
انخفاض قيمة التبعات التقية للاستحواد
على التكافل
(مصروفات) / ايرادات خدمات التكافل
صافي (مصروفات) / ايرادات التمويل من
عقود التكافل
٢,٩٢٨,٨٩٥
٢٤٠,٤٨٤

تبعات التقية
اشترى اذات مستتمة
مطالبات ومصروفات أخرى عادة مباشرة
مباشرة
مجموع التبعات التقية
صافي مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١
ديسمبر
٢,٨٠٩,٧٧٢
١١٠,٦٢٠

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمه)
٢-١١ المطابقة بين متطلبات عقود التكافل العائلي للعقد غير المقاسة بموجب تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إجمالي	ماشى الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر غير المالية	القائمة الحالية للتكاليف التقديرية المستقبلية	إجمالي	ماشى الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر غير المالية	القائمة الحالية للتكاليف التقديرية المستقبلية
٣,٥٩٤,٤٥٦	٥٧٦,٨٢١	١٥٧,٥٣٥	٢,٨١٦,٠١٠	٣,١٩١,٨٩٢	٦٨٣,٦٠٧	٨٧,٧٥٠	٢,٤٢٠,٥٢٥	
(٨٩,٥١٥)	(٨٩,٥١٥)	-	-	(٨٣,٩٩٦)	(٨٣,٩٩٦)	-	-	
(١٧,٢٠٧)	-	(١٧,٢٠٧)	-	(٧,٤٢١)	-	(٧,٤٢١)	-	
١,٠٦,١٤٨	-	-	١,٠٦,١٤٨	(٤٤,٤٩٩)	-	-	(٤٤,٤٩٩)	
(٥٧٤)	(٨٩,٥١٥)	(١٧,٢٠٧)	١,٠٦,١٤٨	(١٣٥,٩١٦)	(٨٣,٩٩٦)	(٧,٤٢١)	(٤٤,٤٩٩)	
٢٦,٩٢٢	١٣٢,٣١٧	(٥٥,٧٤٥)	(٥٠,٦٥٠)	(٣٦,٩٢٤)	١٥,٤٠٥	٣٨,٣٤٩	(٩٠,٦٧٧)	
٣,٣٢٣	-	(١٤,٦٦٩)	١٧,٩٩٢	٧٨,٤٢٧	-	٢٤,٨٤٢	٣,٥٨٤	
٣,١٥٣	٥٨,٤٤١	١١,٩٧٣	(٦٧,٦١١)	١,١٣٩	١٢٨,٢٠٣	١١,٢٢٨	(١٣٨,٩١٢)	
(٢٣,٦١٢)	(٢٦,٩٢١)	-	٣,٢٠٨	-	(١١٣,٥٥٧)	-	١١٣,٥٥٢	
٩,٧٨٥	١٢٤,٨٢٧	(٥٨,٤٤١)	(٩٦,٦١١)	(٧,٣٥٨)	٣,٠٠٥٦	٧٤,٤١٩	(١١٦,٨٢٣)	
(٥٥,٤٣٥)	٣١,٤٦٤	٥,٨٢٣	(٥٥,٤٣٥)	(٨٣,٧٢٦)	-	-	(٨٣,٧٢٦)	
(٥٧,٨١٤)	-	-	(٩٥,١٤١)	٢٤٧,٧٢٧	٤٠,١٧٨	-	٢٠,٦,٩٣٠	
١٤٢,٦٩٤	-	-	١٤٢,٦٩٤	٥٠٠,١٧١	-	-	٥٠٠,١٧١	
(٤٤١,٢٢٠)	-	-	(٤٤١,٢٢٠)	(٤١٤,١٧٨)	-	-	(٤١٤,١٧٨)	
(٢٩٨,٥٦٦)	-	-	(٢٩٨,٥٦٦)	٨٥,٩٩٤	-	-	٨٥,٩٩٣	
٣,١٩١,٨٩٢	٦٨٢,٠٢٧	٨٧,٧٥٠	٢,٤٢٠,٥٢٥	٣,٢٩٨,٦٦٢	٦٧٠,٤٦٥	١٥٤,٧٤٨	٢,٤٢٣,٤٠٠	

مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
ماشى الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المتنبهة
تدريجات الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمة التكافل

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
التغيرات في التقديرات التي تحملها من قبل الخدمة التعاقدية
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود مقالة بالائتمانات أو عكس هذه الخسائر

المقدّم المعترف بها مبدئياً في الفترة
تدريجات الخبرة المتعلقة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
تغيرات متعلقة بتغيرت الخدمة السابقة - تغيرات في التكاليف التقديرية اللازمة للرفاه بالعمود المتعلقة بالائتمام عن المطالبات المكتوبة
مصروفات التمويل من ترتيبات التكافل الصادرة

التكاليف التقديرية
اشتراكات مستلمة
مطالبات ومصروفات أخرى عادة مباشرة مدفوعة
مجموع التكاليف التقديرية
مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

- ١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمه)
٤-١١ المطابقة بين موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل العائلي للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
القيمة الحالية للتكافلات التقديرية المستقبلية	مطلوبات المخاطر غير المالية	مطلوبات القيمة التكلفة المستقبلية	الإجمالي	القيمة الحالية للتكافلات التقديرية المستقبلية	مطلوبات المخاطر غير المالية	مطلوبات القيمة التكلفة المستقبلية	الإجمالي
(٤٩٢,٢٦٥)	٥٤,٢٣٩	٢٤٥,٢٣٥	(١٩٢,٧٩١)	(٤٣٨,٠٩٠)	٣٤,٤٠٥	(١٦٦,٦٩٠)	(٥٧٠,٣٧٥)
١,٠٥٥	٢٩١	٥,٦٤٢	٦,٩٨٨	(١٢,٤٤٥)	٣٢,٢٦٥	٦٦,٦٧٠	٦٦,٦٧٠
(٤٩٢,٢٠٩)	٥٤,٥٣٠	٢٥٠,٨٧٨	(١٨٦,٨٠١)	(٤٥٠,٥٣٥)	٦٦,٦٧٠	١٩٤,٦٦٤	(١٨٦,٨٠١)
-	-	(٢٢,٧١٨)	(٢٢,٧١٨)	-	-	(٣١,٥٧٠)	(٣١,٥٧٠)
-	(٤٠,٤٠٤)	-	(٤٠,٤٠٤)	(٨٢,٤٠٨)	(٨١,٨٩٦)	-	(١٦٤,٣٠٤)
١٧,٢٤١	-	-	١٧,٢٤١	(٨٢,٤٠٨)	(٨١,٨٩٦)	-	(١٦٤,٣٠٤)
١٧,٢٤١	(٤٠,٤٠٤)	(٢٢,٧١٨)	(٤٠,٤٠٤)	(٨٢,٤٠٨)	(٨١,٨٩٦)	-	(١٦٤,٣٠٤)
٢٨,٢٧١	٢٢,٣٤٤	(٢٤,٣١٥)	٢٦,٣٠٠	(٤٠,٢٤١)	(١٣,٧٤٢)	٥٠,٩١٦	(٣,١٧٢)
(٣١,٥٣٩)	٥٠,٨٠٠	٦١,٤٥٩	(١)	(٢٢,٦٦٨)	٤,١٩٢	٢٢,١٤٨	٣,١٧٢
-	-	٥٨٦	٥٨٦	-	-	٣,١٧٢	٣,١٧٢
(٤٠,١١١)	(٢١,٩٧٧)	-	(٦٢,٠٨٨)	٣٣٤	١,٩٣٦	-	٢,٢٧٠
(٢١,٧٨٥)	-	(١٦,٠٣٦)	(٣٤,٨٢١)	(١٦,٠٣٦)	-	-	(١٦,٠٣٦)
(١٩,٠١٤)	٣٥,٢٢٧	(٢٠,٣٠١)	(٤,١٤٤)	(١٦,٠٣٠)	(٧,١٤٤)	٧,٢٣٣	٥,٤٤٢
(٣٤,١٠٥)	-	-	(٣٤,١٠٥)	(٨,١٧١)	-	-	(٨,١٧١)
(٢٩,٨٧٨)	-	١٥,٢٩٢	(١٤,٥٨٦)	٢٢,٠٦١	٣,١١٣	١١,٥٤٨	٣١,٧٢٢
٣٤٣,١٨١	-	-	٣٤٣,١٨١	١٤٩,٠٦٥	-	-	١٤٩,٠٦٥
(١٦٢,٨٤٦)	-	-	(١٦٢,٨٤٦)	(٥٧,٠٣٧)	-	-	(٥٧,٠٣٧)
١٨٠,٣٢٥	-	-	١٨٠,٣٢٥	٩٢,٠٢٨	-	-	٩٢,٠٢٨
(٣٧٧,٦٣٠)	٨٥,٧١٦	٢٤٣,١٤٦	(٢٨,٧٦٨)	(٤٩٢,٢١٠)	٥٤,٥٣٠	٢٥٠,٨٧٨	(١٨٦,٨٠١)
(٣٧٧,٦٣٠)	٨٥,٧١٦	٢٤٣,١٤٦	(٢٨,٧٦٨)	(٤٩٢,٢١٠)	٥٤,٥٣٠	٢٥٠,٨٧٨	(١٨٦,٨٠١)
(٣٧٧,٦٣٠)	٨٥,٧١٦	٢٤٣,١٤٦	(٢٨,٧٦٨)	(٤٩٢,٢١٠)	٥٤,٥٣٠	٢٥٠,٨٧٨	(١٨٦,٨٠١)
(٣٧٧,٦٣٠)	٨٥,٧١٦	٢٤٣,١٤٦	(٢٨,٧٦٨)	(٤٩٢,٢١٠)	٥٤,٥٣٠	٢٥٠,٨٧٨	(١٨٦,٨٠١)
(٣٧٧,٦٣٠)	٨٥,٧١٦	٢٤٣,١٤٦	(٢٨,٧٦٨)	(٤٩٢,٢١٠)	٥٤,٥٣٠	٢٥٠,٨٧٨	(١٨٦,٨٠١)

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدقَّقة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٥.١١ الإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ - التوقعات الخاصة بالاعتراف بهامش الخمي المتبقي (CSM) المتبقي كإيرادات

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	الاجمالي
التحليل الخاص بالاعتراف بـ CSM	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٢٤
CSM المتبقي	١٨٠,٥١٤	٢١٢,٦٤٠	٢٤٨,١٦٨	٢٨٧,١١٥	٣٢٠,١٠٧	٣٧٧,٣٥٦	٤٢٨,٨١٢	٤٨٤,٦٤٤	٥٤٥,٠٦٨	٦١٠,١٢٤	٦٦٠,١٢٤	٧١٠,١٢٤	٧٦٠,١٢٤	٨١٠,١٢٤	٨٦٠,١٢٤	١٨٢,١٠٧
CSM المعترف به	٣٢,١٦٥	٣٥,٥٢٩	٣٨,٩٤٦	٤٢,٩٥٢	٤٧,٢٨٩	٥١,٥٠٧	٥٥,٧٨١	٦٠,٤٢٤	٦٥,٨٦٦	٧١,١٢٤	٧٦,١٢٤	٨١,١٢٤	٨٦,١٢٤	٩١,١٢٤	٩٦,١٢٤	-

إعادة التأمين
التحليل الخاص
بالاعتراف بـ
CSM
CSM المتبقي

(٧٢,٦٩٦)	(٨٥,١٢٤)	(٩٨,٥٢٢)	(١١١,٨٧٦)	(١٢٥,٩٨١)	(١٤١,٠٧٧)	(١٥٦,٩٧٤)	(١٧٢,٧١٥)	(١٩١,٦٦٠)	(٢١٠,٥١٦)	(٢٣٠,٦٦٤)	(٢٥٠,٨٧٨)	(٢٧٠,١٢٤)	(٢٩٠,١٢٤)	(٣١٠,١٢٤)	(٣٣٠,١٢٤)	(٣٥٠,٨٧٨)
(١٢,٩٣٣)	(١٢,٩٣٣)	(١٣,٣١٤)	(١٤,١٠٥)	(١٥,٠٩٥)	(١٦,٠٧٤)	(١٦,٧٤٤)	(١٧,٨٤٤)	(١٨,٨٥٢)	(١٩,٥٥٢)	(٢٠,٦١٤)	(٢١,٦٦٤)	(٢٢,٦٦٤)	(٢٣,٦٦٤)	(٢٤,٦٦٤)	(٢٥,٦٦٤)	(٢٦,٦٦٤)

صافي

التحليل الخاص
بالاعتراف بـ
CSM
CSM المتبقي

٧٥,٦٩٣	٩٤,٨٨٥	١١٤,٠٧٧	١٣٦,٢٦٩	١٦١,١٢٤	١٨٨,٩٩٠	٢٢٠,٢٨٢	٢٥٥,١٤٧	٢٩٢,٩٨٤	٣٢٤,٥٥٦	٣٨٠,٦٧٠	٤٢٢,٧٢٩	٤٦٤,٧٨٨	٥٠٦,٨٤٧	٥٤٨,٩٠٦	٥٩٠,٩٦٥	٦٣٢,٠٢٤
١٩,١٢٤	١٩,١٢٤	٢٢,٦١٥	٢٤,٨٤١	٢٧,٨٥٧	٣١,٣٩١	٣٤,٦٦٥	٣٧,٨٣٧	٤١,٥٧٢	٤٦,١١٤	٥١,٠٥٩	٥٦,٠٥٩	٦١,٠٥٩	٦٦,٠٥٩	٧١,٠٥٩	٧٦,٠٥٩	٨١,٠٥٩

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٦-١١ تحليل العقود التي تم الاعتراف بها مبدئيًا في الفترة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عقود التأمين المعترف بها في ٢٠٢٤
٣٨٠,٥٦٢	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
٢٤١,٦٧٧	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
١٠,٦٨٢	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
١٢٨,٢٠٣	الهامش الخدمي التعاقدى (CSM) للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
-	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية المربحة
١١,٧٦٤	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المرهقة عند نقطة البيع
١٢,٣٥٧	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة المرهقة عند نقطة البيع
٥٤٦	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المرهقة عند نقطة البيع
(١,١٣٩)	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية المسببة للخسارة
٣٩٢,٣٦٦	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
٢٥٤,٠٣٤	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
١١,٢٢٨	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
-	الفرق في تعديل المخاطر بين المعدل الحالي والمعدل المقفل
١٢٨,٢٠٣	الهامش الخدمي التعاقدى (CSM) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
(١,١٣٩)	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية
(١٠,٦٨٥)	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(١٠,٧٨٧)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٥٤٧)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المرهقة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
٦٤٨	الهامش الخدمي التعاقدى (CSM) للأعمال الجديدة - إعادة التأمين عند نقطة البيع
(١٢١,٠٥٦)	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٨٩,٤١٥)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٤,٥٣٣)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المرهقة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٢٧,١٠٨)	الهامش الخدمي التعاقدى (CSM) للأعمال الجديدة - إعادة التأمين عند نقطة البيع
-	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية - إعادة التأمين
(١٣١,٧٤٢)	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(١٠٠,٢٠٢)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٥,٠٨٠)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المرهقة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٢٦,٤٥٩)	الهامش الخدمي التعاقدى (CSM) للأعمال الجديدة - إعادة التأمين عند نقطة البيع
-	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية - إعادة التأمين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١٢ الذمم المدينة الأخرى والإيرادات المستحقة والمبالغ المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٨٥٥	-	-	٤,٨٥٥
١٨٤,٦٣٣	١٦١,٠٦٤	٥٣,١٥٨	٣٩٨,٨٥٥
١٣٠,٨٧٣	-	-	١٣٠,٨٧٣
٢٩٨,٢٨٣	٣,٩٤٠,٢٢٤	٤٧,٩٨٠	٤,٢٨٦,٤٨٨
١,١٦٧,٤٨٣	-	-	١,١٦٧,٤٨٣
١,٧٨٦,١٢٧	٤,١٠١,٢٨٨	١٠١,١٣٨	٥,٩٨٨,٥٥٤
-	(٩٢٦,٨٤٠)	(٣٢,٧٦٨)	(٩٥٩,٦٠٨)
١,٧٨٦,١٢٧	٣,١٧٤,٤٤٨	٦٨,٣٧٠	٥,٠٢٨,٩٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	اجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٠,٤٥٥	-	-	١٠,٤٥٥
١٢٠,١٠٠	١٥٩,٧٧٢	٨٠,٥٥٦	٣٦٠,٤٢٨
٢٦,٢٤٧	-	-	٢٦,٢٤٧
-	١٦٢,٧٨٧	-	١٦٢,٧٨٧
٢٧٤,٨٢٩	٤,٢٧٤,٦٦٥	٩٨,٧٦٠	٤,٦٤٨,٢٥٤
٦٩٣,٧٠٩	-	-	٦٩٣,٧٠٩
١,١٢٥,٣٤٠	٤,٥٩٧,٢٢٤	١٧٩,٣١٦	٥,٩٠١,٨٨٠
-	(٩٣٠,٩٢٧)	(٥٧,٦٢٥)	(٩٨٨,٥٥٢)
١,١٢٥,٣٤٠	٣,٦٦٦,٢٩٧	١٢١,٦٩١	٤,٩١٣,٣٢٨

الذمم المدينة المتعلقة بالموظفين
إيرادات مستحقة
مصرفات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى
ذمم مدينة من المشتركين

الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)

الذمم المدينة المتعلقة بالموظفين
إيرادات مستحقة
مصرفات مدفوعة مقدماً
إيداع المناقصة
ذمم مدينة أخرى
ذمم مدينة من المشتركين

في ٣١ ديسمبر
الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١٢ ممتلكات ومعدات

تكاليف	أثاث وتجهيزات دينار بحريني	معدات مكتبية دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	الإجمالي دينار بحريني
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٥٣,٣٤١	٢٧٨,٣٠٣	٣٣,٠٩٧	٨٦٤,٧٤١
إضافات	٢٦,١٥٨	٦٥,٥٦٣	٢٠,٩٥٨	١١٢,٦٧٩
تحويلات	-	-	-	-
استيعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٧٩,٤٩٩	٣٤٣,٨٦٦	٥٤,٠٥٥	٩٧٧,٤٢٠
الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٣٣,٨٠٩	١٨٢,٨٠٥	٣٣,٠٩٧	٧٤٩,٧١١
محفل للسنة	٥,٦٥٦	٥٩,٩٦٧	٣,٩٣٣	٦٩,٥٥٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٣٩,٤٦٥	٢٤٢,٧٧٢	٣٧,٠٣٠	٨١٩,٢٦٧
القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٠,٠٣٤	١٠١,٠٩٤	١٧,٠٢٥	١٥٨,١٥٣
تكاليف	أثاث وتجهيزات دينار بحريني	معدات مكتبية دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	الإجمالي دينار بحريني
في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٤٩,٢١٣	١٨١,٩٥٣	٣٣,٠٩٧	٧٦٤,٢٦٣
إضافات	٤,١٢٨	٩٦,٣٥٠	-	١٠٠,٤٧٨
تحويلات	-	-	-	-
استيعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٥٣,٣٤١	٢٧٨,٣٠٣	٣٣,٠٩٧	٨٦٤,٧٤١
الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٢٩,٢١٨	١٤٠,٣٨٣	٣٣,٠٩٧	٧٠٢,٦٩٨
محفل للسنة	٤,٥٩١	٤٢,٤٢٤	-	٤٧,٠١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٣٣,٨٠٩	١٨٢,٨٠٥	٣٣,٠٩٧	٧٤٩,٧١١
القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩,٥٢٢	٩٥,٤٩٨	-	١١٥,٠٢٠

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١٤ الموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	٦٠٨,١٣٥	التكلفة:
٦٠٨,١٣٥	١٢٤,٧١٨	في ١ يناير
٦٠٨,١٣٥	٧٣٢,٨٥٣	إضافات خلال السنة
-	٣٨,١٨٣	الإطفاء المتراكم
٣٨,١٨٣	٦٩,٠٧٠	في ١ يناير
٣٨,١٨٣	١٠٧,٢٥٣	مُحتمل إطفاء خلال السنة
٥٦٩,٩٥٢	٦٢٥,٦٠٠	صافي القيمة الدفترية
سنة ١٢	سنة ١٢	العمر الإنتاجي المقدر

يتم إثبات البرمجيات كأصل غير ملموس بالتكلفة. ويتم إطفاء البرمجيات على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بـ ١٢ سنة. ويثبت مصروف الإطفاء في قائمة الدخل ضمن بند مصروفات التشغيل.

تتضمن الإضافة إلى البرمجيات التكاليف التي تعزز أو توسع وظائفها، بالإضافة إلى المصروفات المتعلقة بتطوير البرمجيات المخصصة وغيرها من التكاليف المباشرة.

١٥ الإجارة

وفيما يلي المبالغ المدرجة للحق في استخدام الموجودات المثبت والحركات خلال السنة:

١-١٥ الحق في استخدام الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٥٢,٧٤٣	٤٦٥,٧٣٥	في ١ يناير
٨٢,٧١٧	-	إضافة عقد إيجار
(٦٩,٧٢٥)	(٧٧,٢٥١)	استهلاك السنة
٤٦٥,٧٣٥	٣٨٨,٤٨٤	في ٣١ ديسمبر

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١٥ الإجارة (تتمة)

٢-١٥ مطلوبات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دينار بحريني	دينار بحريني
٤٧٧,٥١٥	٥٠٢,٦٢٦
٨٠,٣٨٠	-
٤١,١٧٧	٣٧,٩٤٢
(٩٦,٤٤٦)	(١١٣,٥٦٦)
٥٠٢,٦٢٦	٤٢٧,٠٠٢

في ١ يناير
إضافة عقد إيجار
تراكم مصروف الربح
مدفوعات إيجار

١٦ مطلوبات ومخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤٧٢,٦١٢	-	-	٤٧٢,٦١٢
١٤٩,٢١٩	-	-	١٤٩,٢١٩
٣٠,٠٨٥	-	-	٣٠,٠٨٥
١,٩٨٨,٩٥٧	٣٥٦,٦٠٦	١٨,٩١٤	٢,٣٦٤,٤٧٧
-	٦٠٠,٥٠٠	٥٦٦,٩٨٣	١,١٦٧,٤٨٣
٢,٦٤٠,٨٧٣	٩٥٧,١٠٦	٥٨٥,٨٩٧	٤,١٨٣,٨٧٥

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مصروفات مستحقة
مخصص أجور الإجازات
مطلوبات ومخصصات أخرى
مستحق الدفع إلى صندوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مساهمون	تكافل عام	تكافل عائلي	إجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٩٣,٢٨١	-	-	٣٩٣,٢٨١
٦٨٦,٤١٦	-	-	٦٨٦,٤١٦
١٩,٢٢٧	-	-	١٩,٢٢٧
١,٤٠٦,٢٠٤	٢٩٢,٠٦٤	١١,٤٢٤	١,٧٠٩,٦٩٢
-	١٨٢,٦١٨	٥١١,٠٩١	٦٩٣,٧٠٩
٢,٥٠٥,١٢٨	٤٧٤,٦٨٢	٥٢٢,٥١٥	٣,٥٠٢,٣٢٥

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مصروفات مستحقة
مخصص أجور الإجازات
مطلوبات ومخصصات أخرى
مستحق الدفع إلى صندوق المساهمين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

١٧ حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط المساهمة (تتمة)

(٢) لدى الشركة فئة واحدة فقط من أسهم حقوق الملكية ولحاملي هذه الأسهم حقوق تصويت متساوية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
"نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة"	"عدد الأسهم"	"عدد المساهمين"	
٧,٢٩%	٦,١٩٥,٨٢٠	١٨٨	أقل من ١%
٤,٥٩%	٣,٩٠٢,٢٠٦	٢	١% حتى أقل من ٥%
٦,١٨%	٥,٢٥٠,٠٠٠	١	٥% حتى أقل من ١٠%
٨١,٩٤%	٦٩,٦٥١,٩٧٤	١	١٠% حتى أقل من ٥٠%
١٠٠,٠٠%	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٢	

(ج) فيما يلي نمط توزيع أسهم حقوق الملكية، الذي يحدد عدد المساهمين والنسب المئوية في الفئات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
"نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة"	"عدد الأسهم"	"عدد المساهمين"	
٧,٢٩%	٦,١٩٥,٨٢٠	١٨٨	أقل من ١%
٤,٥٩%	٣,٩٠٢,٢٠٦	٢	١% حتى أقل من ٥%
٦,١٨%	٥,٢٥٠,٠٠٠	١	٥% حتى أقل من ١٠%
٨١,٩٤%	٦٩,٦٥١,٩٧٤	١	١٠% حتى أقل من ٥٠%
١٠٠,٠٠%	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٢	

حصلت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين على ٥,٢٥٠,٠٠٠ سهم إضافي، ما يمثل ٦,١٨% من مجموع الأسهم المصدرة. ونتيجة لهذه الصفقة، ارتفعت حصة ملكية الشركة البحرينية الكويتية للتأمين في شركة التكافل الدولية من ٨١,٩٤% إلى ٨٨,١٢%.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وأنظمة التأمين الواردة في المجلد رقم ٣ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، فإنه يجب تحويل نسبة ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٣٣,٤٤٤٣ دينار بحريني (٢٠٢٣: ٩٣,٧٢٩ دينار بحريني) إلى الاحتياطي القانوني.

الاحتياطي العام

تُجرى التخصيصات إلى الاحتياطي العام على النحو الذي اقترحه مجلس الإدارة ووافق عليه المساهمون. يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المبقاة ويخضع توزيعها للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١٨ ائتمانات التكافل المثبتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	التكافل	الصحي	المركبات	"البحري والحدوث العامة"
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الإجمالي				
دينار بحريني	٢٩٠,٩٣٠	-	-	-
	٧,١٩٧	-	-	-
	٨٢,٩٩٦	-	-	-
	٣٨٢,١٢٣	-	-	-
	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩	
٢٥,٥٩٨,٦٠٥	-	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩
٢٥,٩٨٠,٧٢٨	٣٨٢,١٢٣	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	تكافل	صحي	مركبات	"البحري والحدوث العامة"
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
إجمالي				
دينار بحريني	٢٧٣,٩٤٩	-	-	-
	١٦,٦١٠	-	-	-
	٨٩,٥١٦	-	-	-
	٣٨٠,٠٧٥	-	-	-
	٨,٧٥٠,٦٧٦	٧,٨٨١,٢٩٦	٧,٣٥٠,٩٤٨	
٢٣,٩٨٢,٩٢٠	-	٨,٧٥٠,٦٧٦	٧,٨٨١,٢٩٦	٧,٣٥٠,٩٤٨
٢٤,٣٦٢,٩٩٥	٣٨٠,٠٧٥	٨,٧٥٠,٦٧٦	٧,٨٨١,٢٩٦	٧,٣٥٠,٩٤٨

الترتيبات غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الائتمانات
المبالغ المتوقعة بالتغيرات في المطلوبات المتوقعة بالتغطية المتبقية
المطالبات المتكدة المتوقعة والمصرفيات الأخرى بعد تخصيص عنصر الخسارة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية بعد تخصيص عنصر الخسارة
هامش الخدمة التقاعدية المثبتة في الأرباح أو الخسائر للخدمات المقدمة
ائتمانات التكافل المثبتة من العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الائتمانات
ائتمانات التكافل المثبتة من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الائتمانات
مجموع ائتمانات التكافل المثبتة

الترتيبات غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الائتمانات
المبالغ المتوقعة بالتغيرات في المطلوبات المتوقعة بالتغطية المتبقية
المطالبات المتكدة المتوقعة والمصرفيات الأخرى بعد تخصيص عنصر الخسارة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية بعد تخصيص عنصر الخسارة
هامش الخدمة التقاعدية المثبتة في الأرباح أو الخسائر للخدمات المقدمة
ائتمانات التكافل المثبتة من العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الائتمانات
ائتمانات التكافل المثبتة من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الائتمانات
مجموع ائتمانات التكافل المثبتة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

١٩ تكاليف التكافل المثبتة

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
الإجمالي دينار بحريني	التكافل عائلي دينار بحريني	الصحي دينار بحريني	مركبات دينار بحريني
(٢٥,٨٠٥,٣٥٩)	(١١٢,٤٨٠)	(٩,٨٢٥,٣٨٨)	(١٠,١٧٩,٢٢٥)
(٢,٠١٠,٥١٢)	-	(٤٩٨,٠٩٣)	(٨٦٠,١٣٥)
٧,٣٥٨	٧,٣٥٨	-	-
٥,١٨٥,٠١٠	-	١٤٧,٢٠٠	٢,٩١٧,٩٢٩
<u>(٢٢,٦٢٣,٥٠٣)</u>	<u>(١٥٥,١٢٢)</u>	<u>(١٠,١٨٦,٢٨١)</u>	<u>(٨,١٢١,٤٣١)</u>
			<u>(٤,١٦٠,٦٦٨)</u>

المطالبات المتكفدة والمصرفيات الأخرى
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواد على عقود التكافل
الخسائر على العقود المحملة بالخسائر واسترجاع تلك الخسائر
التغيرات في المطالبات المتكفدة بالمطالبات المتكفدة
الإجمالي

٢٠٢٣		٢٠٢٢	
الإجمالي دينار بحريني	عائلي دينار بحريني	صحي دينار بحريني	مركبات دينار بحريني
(٢٢,٦٥٢,٥١٩)	(٣٢٥,١٩٧)	(٨,٤٥٨,٩٩٤)	(١٠,٧٢٠,٠٦٨)
(١,٨٣٥,٥٤١)	-	(٥٣٥,٤٩٠)	(٦٩١,٩٠٩)
١,٣٤٥	١,٣٤٥	-	-
٣,٩٣٥,٩٠٠	-	(٢١١,٤٧٣)	٣,٩٢٧,٥١٢
<u>(٢٠,٥٥٠,٨١٥)</u>	<u>(٣٢٣,٨٥٢)</u>	<u>(٩,٢٠٥,٩٥٧)</u>	<u>(٧,٤٨٤,٤٦٥)</u>
			<u>(٣,٥١٦,٥٤١)</u>

المطالبات المتكفدة والمصرفيات الأخرى
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواد على عقود التكافل
الخسائر على العقود المحملة بالخسائر واسترجاع تلك الخسائر
التغيرات في المطالبات المتكفدة بالمطالبات المتكفدة
الإجمالي

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٢٠ صافي دخل استثمار المشاركين والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	التكافل	التكافل	المساهمون
	العائلي	العام	دينار بحريني
الإجمالي	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٦٥,٣٤٩	٨٥,١٢٤	١٦١,٨٩١	١١٨,٣٣٤
١,٢٦٦,٣٣٨	٩٤,٥١٠	٧٠١,٢٣٣	٤٧٠,٥٩٥
١٦٠,٥٥٦	٧,٩٢٠	١١,٥٥٢	١٤١,٠٨٤
(١٨,٨٦٦)	٨٠٦	(١٣,٣٩٥)	(٦,٢٧٧)
(٣٣٤,٢٧٦)	-	-	(٣٣٤,٢٧٦)
(٩,٤٧٣)	(٢,٨٤٤)	٢,٣٢٤	(٨,٩٥٣)
-	(٤٦,٣٧٩)	(٢١٥,٩٠١)	٢٦٢,٢٨٠
١,٤٢٩,٦٢٧	١٣٩,١٣٦	٦٤٧,٧٠٤	٦٤٢,٧٨٧

دخل الوديعة
قسمة / ربح من أوراق مالية استثمارية
دخل أرباح الأسهم
ربح / خسارة من بيع أوراق مالية استثمارية
مصروفات الاستثمار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات
مصروفات أتعاب المضاربة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	تكافل	تكافل	المساهمون
	عائلي	عام	دينار بحريني
اجمالي	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦٢٣,٣٤٤	٩٩,١٣٣	٣٤٢,١٢٢	١٨٢,٠٨٩
٩٥٤,٦٣٧	٤٢,٣٤٣	٣٥٧,١٠١	٥٥٥,١٩٣
١٣٥,٩٦٣	١١,٢٢٠	١١,٢٤٤	١١٣,٤٩٩
٨٧,٥١٥	-	(٦,٩٩٥)	٩٤,٥١٠
(٣٤٢,٢٧٠)	-	-	(٣٤٢,٢٧٠)
(٣٤,٧٧٥)	(٩١٨)	(٢٥,٣٥٧)	(٨,٥٠٠)
-	(٣٧,٩٤٥)	(١٦٩,١٥٨)	٢٠٧,٥٩٦
١,٤٢٤,٤١٤	١١٣,٨٣٣	٥٠٨,٩٥٧	٨٠١,٦٢٤

دخل الوديعة
قسمة / ربح من أوراق مالية استثمارية
دخل أرباح الأسهم
ربح / خسارة من بيع أوراق مالية استثمارية
مصروفات الاستثمار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات
مصروفات أتعاب المضاربة

٢١ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من الوسطاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	التكافل	التكافل	المساهمون
	العائلي	العام	دينار بحريني
الإجمالي	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٩٥٩,٦٠٨	٣٢,٧٦٨	٩٢٦,٨٤٠	-
٩٥٩,٦٠٨	٣٢,٧٦٨	٩٢٦,٨٤٠	-

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من الوسطاء -

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	تكافل	تكافل	مساهمون
	عائلي	عام	دينار بحريني
اجمالي	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٩٨٨,٥٥٢	٥٧,٦٢٥	٩٣٠,٩٢٧	-
٩٨٨,٥٥٢	٥٧,٦٢٥	٩٣٠,٩٢٧	-

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من الوسطاء -

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٢٢ أتعاب الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي لصالح المشاركين ويتقاضون نظير ذلك أتعاب وكالة نسبتها ١٨,٨٪ (٢٠٢٣: ١٨,١٪) و ٢٠,٥٪ (٢٠٢٣: ١٠٪) على التوالي من مجموع الاشتراكات كأتعاب وكالة. كما يدير المساهمون صندوق استثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢٣: ٢٥٪) من دخل استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسب من استثمارات أموال المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لأتعاب الوكالة وحصة المضارب التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية لإدارة عمليات التكافل هي ٣٠٪ (٢٠٢٣: ٣٠٪) و ٢٥٪ (٢٠٢٣: ٢٥٪) على التوالي.

٢٣ الدخل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١,٩٧٩	١١,١١٤	تمكين - إعانة حكومية
<u>٢١,٩٧٩</u>	<u>١١,١١٤</u>	

٢٤ مصروفات عامة وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٥٥١,٥٨٦	١,٦٢٩,٠٣٤	تكاليف متعلقة بالموظفين
٦١٠,٢٦١	٧٢٥,٢٨١	مصروفات إدارية
١٥٠,٥٧٦	٢١١,٦٠٢	استهلاك
<u>٢,٣١٢,٤٢٣</u>	<u>٢,٥٦٥,٩٢٨</u>	

٢٤ (أ) رسوم التدقيق المدرجة في المصاريف الإدارية العامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٠,١٧٤	٣٦,٩٩٢	رسوم التدقيق
١,٨٤٨	١,٨١٨	رسوم غير التدقيق
<u>٣٢,٠٢٢</u>	<u>٣٨,٨١٠</u>	

٢٥ الأتعاب والعمولات الأخرى والمصروفات ذات الصلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٣٥٩,٩٩٩	١,٦٤٤,١٠٥	مصروفات العمولات
<u>١,٣٥٩,٩٩٩</u>	<u>١,٦٤٤,١٠٥</u>	

٢٦ المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٨١,٩٤٩	٣٨٠,٥١٠	مصروفات الشركة
<u>٣٨١,٩٤٩</u>	<u>٣٨٠,٥١٠</u>	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٢٧ (مخصص) / استرجاع مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية

٢٠٢٤		
في ٣١ ديسمبر دينار بحريني	الخسائر الانتمائية المتوقعة المحفلة خلال السنة دينار بحريني	في ١ يناير دينار بحريني
١٧٦	(٢٣٢)	٤٠٨
٤٤,٤٨٠	٩,٧١٦	٣٤,٧٦٤
-	(١١)	١١
٩٥٩,٦٠٨	(٢٨,٩٤٤)	٩٨٨,٥٥٢
١,٠٠٤,٢٦٤	(١٩,٤٧١)	١,٠٢٣,٧٣٥

نقد وأرصدة لدى المصارف
سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
سندات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً

٢٠٢٣		
في ٣١ ديسمبر دينار بحريني	خسائر انتمائية متوقعة محفلة خلال السنة دينار بحريني	في ١ يناير دينار بحريني
٤٠٦	٣٢٥	٨١
٣٤,٧٦٤	٣٤,٥٤٨	٢١٦
١١	(٤)	١٥
٩٨٨,٥٥٢	٦٨,٩٥٤	٩١٩,٥٩٨
١,٠٢٣,٧٣٣	١٠٣,٨٢٣	٩١٩,٩١٠

نقد وأرصدة لدى المصارف
سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
سندات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً

٢٨ العائد للسهم

يتم احتساب العائد للسهم في الأرباح بقسمة صافي الربح العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركة. تمثل أسهم الخزنة عدد ١٦,٢٥٢ (٢٠٢٣؛ ١٦,٢٥٢) سهم اشترتها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دينار بحريني ٩٣٧,٢٨٩	دينار بحريني ١,٣٣٤,٤٣١
٨٤,٩٩٢,٣٤٢	٨٤,٩٨٣,٧٤٨
١١,٠٣ فلس	١٥,٧٠ فلس

صافي الربح
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة
العائد للسهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دينار بحريني ١٤٢ فلس	دينار بحريني ١٤٩ فلس
١٢٨ فلس	١٢٠ فلس
١٢ مرة	٨ مرات
١٠,٨٨٠	١٠,٢٠٠

المعلومات الأخرى
صافي قيمة الأصل للسهم الواحد
سعر السهم وفقاً لبورصة البحرين في ٣١ ديسمبر
نسبة السعر إلى الأرباح في ٣١ ديسمبر
مجموع القيمة للرسلة السوقية في ٣١ ديسمبر (الف دينار بحريني)

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٢٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بلغت المساهمات التي قامت بها الشركة نحو نظام التقاعد للمواطنين البحرينيين الذي تديره المؤسسة العامة للتأمين الاجتماعي في مملكة البحرين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٨٢,٤٤٣ دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٣٣,٦٣٤ دينار بحريني).

فيما يلي التغيير في مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٩٠,٩٣٠	٣٩٣,٢٨١	الرصيد الافتتاحي
٦٩,٦٧٧	٩٩,٢١٣	مستحقات السنة
(٦٧,٣٢٦)	(١٩,٨٨٣)	مدفوعات خلال السنة
٣٩٣,٢٨١	٤٧٢,٦١١	الرصيد الختامي
١٠٥	١١٧	إجمالي عدد الموظفين بالشركة

٣٠ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرتهم بشكل مشترك أو التي يتم التأثير عليها بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تتم جميع المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس الشروط المتفق عليها بين الطرفين.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية للأرباح أو الخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	المشتركة*	الشركة	شركة زميلة	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٤٣,١٢٤	٢٥,٩١٦	٤٧٩,٠٢٤	٣٨,١٨٤	اشتراكات التكافل المثبتة
١,٠٦٢,٧٢٠	٣٥٨,٦٠٧	٧٠٤,١١٣	-	تكاليف التكافل المثبتة
٧٦٨,٧٥٢	٣٣٦,٢٧٧	٣٩٨,٨٠٥	٣٣,٦٧٠	صافي نتائج إعادة التكافل
٣٨,٢٥٣	-	-	٣٨,٢٥٣	حصة الشركة في نتائج شركة زميلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المشتركة*	الشركة	شركة زميلة	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٨٠,١٢٥	-	١٥٤,٧٨٦	٢٥,٣٣٩	اشتراكات التكافل المثبتة
١٤٨,١٥٢	٤١,٩٧٥	١٠٦,١٧٧	-	تكاليف التكافل المثبتة
٢٩٧,٠٥٨	٣٨,٢٦٧	٢٥٨,٧٩١	-	صافي نتائج إعادة التكافل
٤٤,٤٨٨	-	-	٤٤,٤٨٨	حصة الشركة في نتائج شركة زميلة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣٠ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية للمركز المالي:

المنشآت الخاضعة للرقابة المشتركة*	الشركة الأم	شركة زميلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	مطلوبات ترتيبات التكافل
٦٨٧,٩٥١	٥٩٧,١٤٩	٣,٣٧٨	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٥٤٨,٤٨٨	٤٥١,٧٨٣	-	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
٤٠,٤٩٤	٢٠,٥٦٢	-	استثمار في شركة زميلة
٢٤٧,٢٦٢	-	٢٤٧,٢٦٢	الحق في استخدام الموجودات
٣٣٧,١٢٣	٣٣٧,١٢٣	-	مطلوبات الإجارة
٣٨٣,٤٥٠	٣٨٣,٤٥٠	-	

المنشآت الخاضعة للرقابة المشتركة*	الشركة الأم	شركة زميلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	مطلوبات ترتيبات التكافل
٢٤٢,٢٠٤	٢١٦,٨٦٥	٢٥,٣٣٩	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٢٩٧,٠٥٨	٢٥٨,٧٩١	-	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
١٩٢,٥٧٠	١٩٢,٥٧٠	-	استثمار في شركة زميلة
٢٣٥,٦٦٨	-	٢٣٥,٦٦٨	الحق في استخدام الموجودات
٣٩٤,١٠١	٣٩٤,١٠١	-	مطلوبات الإجارة
٤٣١,٤١٧	٤٣١,٤١٧	-	

* تشمل المنشآت الخاضعة للرقابة المشتركة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ب. مقلدة ومجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات المدفوعة للأعضاء مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان خلال الفترة والمصروفات الأخرى:

٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢١,٩٨٤	
٢١,٤٧٤	٢١,٩٨٤	١٢١,٩٨٤	
١٠١,٤٧٤	١٢١,٩٨٤		

٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤	رواتب ومنافع أخرى
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	منافع نهاية الخدمة
٤٩٥,١٨٢	٥٩٦,١٥٥	٣٣,٢٩٠	
٣٠,٦١٠	٣٣,٢٩٠	٦٢٩,٤٤٥	
٥٢٥,٧٩٢	٦٢٩,٤٤٥		

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير الاكتتاب - التكافل العام ومدير الاكتتاب - التكافل المعالي والرعاية الصحية ومدير الاكتتاب - تكافل السيارات.

٣١ أرباح أسهم

أوصى مجلس الإدارة في اجتماع سيعقد في ١٣ فبراير ٢٠٢٥ بتوزيع أرباح أسهم نقدية بمبلغ ١٢,٥ فلس للسهم الواحد وإجمالي مبلغ وقدره ١,٠٦٢,٥٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٣: ٦٣٧,٣٧٨ دينار بحريني)، خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي سيعقد في ٢٦ مارس ٢٠٢٤. تم دفع أرباح أسهم بإجمالي ٤٢٤,٩١٩ دينار بحريني للسنة المالية ٢٠٢٢ خلال سنة ٢٠٢٣.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٢ معلومات القطاعات

لأغراض إدارية، تم تقسيم الشركة إلى الأقسام التالية بناءً على فئات المخاطر المؤمنة. فيما يلي قطاعات أعمال الشركة التي يتم عمل التفرير بشأنها:

- البحري والحوادث العامة تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية مختلف مخاطر الحريق البحري والطيران والسفكات والهندسة والصحة والتكافل على الحياة الجماعية والحوادث العامة.
- المركبات تقدم خدمات بوالص التكافل لتغطية مخاطر المركبات لطرف ثالث وشامل وضمان موسع.
- الصحي تقدم خدمات بوالص التكافل لتغطية المخاطر الصحية والمجموعة.
- التكافل العائلي: تقدم بوالص التكافل العائلي لتغطية مخاطر الحياة الفردية والمخدرات المرتبطة بالوحدة.

تراقب الإدارة نتائج الاكتتاب للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح الجول التالي. إيضاحات إيرادات القطاعات وقياس ربح القطاع للسنة وتسويتها مع دخل ورجح السنة للشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	الإجمالي دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	الصحي دينار بحريني	المركبات دينار بحريني	البحري والحوادث العامة دينار بحريني
	٢٥,٩٨٠,٧٢٨	٣٨٢,١٢٣	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩
	(٢٢,٦٢٣,٥٠٣)	(١٥٥,١٢٣)	(١٠,١٨٦,٢٨١)	(٨,١٢١,٤٣٠)	(٤,١٦٠,٦٦٩)
	(٣,٣٣٢,٥٨٦)	(٤٧,٧٦٥)	(٧٦,٤١٥)	(٨٦,٢٣١)	(٣,١٢٣,١٧٦)
	٢٢,٦٢٣,٥٠٣	١٧٩,٢٣٦	(٥٤٤,٢٢٥)	٣٩٩,٥٠٤	(١,٠٤٣,٥)
	١,٠٥٧,٨٠٥	١٨٢,٧٧٤	٣٣٢,٢٠٤	٢٩٤,٢٠٢	٢٤٨,١٢٥
	(٨,١٦٥)	٥,٥٨٥	(٤,٦١٠)	(٥,٦٩٠)	(٣,٤٥٠)
	(٥٢٠)	(٢,٨٤٤)	٦٢٥	٩٥٢	٧٤٧
	(٢٢٢,٢٨٠)	(٤٦,٣٧٩)	(٨٢,٠٥٥)	(٧٢,٣٦٦)	(٦١,٤٨٠)
	(٦١٩,٢٨٦)	(٢٤٧,٧٢٧)	(٥٢,٢٢٣)	(١٦٠,٥٤٦)	(١٥٨,٧٨١)
	٩٥,١٩٦	(١٤,٥٢٧)	٣١٠	٤٢	١٠٩,٣٨١
	٢٨,٩٤٤	-	٩,٧٢٧	١٧,٢٥٩	١,٩٥٨
	٣١٥,٣٣٣	٥٦,١٠٨	(٣٤٠,٢٦٧)	٤٧٢,٩٢٧	١٢٦,٥٦٥

اشتركت التكافل المئونة
تكاليف التكافل المئونة
صافي نتائج إعادة التكافل
مجموع هامش تكافل المشاركين
صافي دخل استثمار المشاركين
(مصرف) / دخل استثمار آخر للمشاركين - بالصافي
ربح / (خسارة) الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
مصروفات حصة المضارب
إطفاء التكاليف الموجبة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
إطفاء الأرباح الموجبة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)
مصروفات المشاركين الأخرى
ربح / (خسارة) الفترة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٢ معلومات القطاعات (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي دينار بحريني	تكافل		صحي دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	"البحري" والحوادث العامة" دينار بحريني
	عائلي دينار بحريني	عائلي دينار بحريني			
٢٤,٣٦٢,٩٩٥	٣٨,٠٠٧٥	٨,٧٥٠,٦٧٦	٧,٨٨١,٢٩٦	٧,٣٥٠,٩٤٨	
(٢٠,٥٥٠,٨١٥)	(٣٣٢,٨٥٢)	(٩,٢٠٥,٩٥٧)	(٧,٤٨٤,٤٦٥)	(٣,٥٢٦,٥٤١)	
(٣,٣١٠,٤٥٥)	(١٢٦,٤٠٢)	-	(٤٦,٦٠٣)	(٣,١٣٧,٤٥٠)	
٥٠١,٧٢٥	(٨٠,١٧٩)	(٤٥٥,٢٨١)	٣٥٠,٢٢٨	٦٨٦,٩٥٧	
٨٨٤,١٤٧	١٧٥,٢٢٣	٣٤٣,٤٢٣	٢٩٧,٥٧٧	٦٧,٩١٥	
(٢٥,٩٩٦)	(٢١,٧٨٤)	(٣,١٥٢)	(١,٨١٠)	٧٤٩	
(٢٧,٧٦٥)	(١,٦٧١)	(٩,٤٦١)	(٩,٤٨٤)	(٧,١٤٩)	
(٢٠٧,٥٩٦)	(٣٧,٩٤٥)	(٨٢,٩٨٩)	(٧١,٥٧١)	(١٥,٠٩٢)	
(٦٩٤,٦٤٨)	٥٧,٨١٥	(٥٤,٨٥٩)	(٤٥٦,٠٩٠)	(٢٤٦,٥١٤)	
٢١٤,٤٧١	٣٦,٧٧٤	١,١٤٦	١٠٥	١٧٦,٤٤٦	
(٦٨,٩٥٤)	٦٧,٢٤٦	-	(٢١,٢٢١)	(١١٤,٩٧٩)	
٥٧٥,٣٨٤	١٩٥,٤٩٠	(٢٦١,١٧٣)	٨٧,٧٣٤	٥٥٣,٣٣٣	

اقتراكات التكافل المثبتة
تكاليف التكافل المثبتة
صافي نتائج إعادة التكافل
مجموع هامش تكافل المشاركين
صافي دخل استثمار المشاركين
صافي دخل الاستثمار الأخر للمشاركين
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
مصروفات حصة المضارب
إطفاء التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
إطفاء الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)
مصروفات المشاركين الأخرى
ربح / (خسارة) للفترة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٢ معلومات القطاعات (تمة)

يرض الجدول التالي الإنصاح عن الموجودات والمطلوبات القطاعية لقائمة المركز المالي مقسمة بين المساهمين وصناديق التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المساهمون دينار بحريني	العالم دينار بحريني	التكافل العالم دينار بحريني	المساهمون دينار بحريني	التكافل المعظمي دينار بحريني	الإجمالي دينار بحريني	مساهمون دينار بحريني	صناديق دينار بحريني	التكافل عالم دينار بحريني	إجمالي دينار بحريني
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										
الموجودات														
نقد وما في حكمه	٣,٤٢٧,٥٣١	٨١٩,٥٢٥	١,٩٦٣,٣٢٩	٦٤٤,٦٧٧	١,٨٨٦,٥٢٤	٦٤٥,٧٦٦	١٣٨,٥٥٢	١,٨٨٦,٥٢٤	١,٨٨٦,٥٢٤	١,٨٨٦,٥٢٤	٦٤٤,٦٧٧	٦٤٤,٦٧٧	١,٨٨٦,٥٢٤	٦٠٢,٢٠٦
وإذاع لأجل	٥,٨٩٩,٧٤٢	١,٤٩٩,٨١٢	١,٩٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٩,٩٣٠	٤,٦٩٩,٨٨٠	٢,١٩٩,٩٢٣	١,٦٩٩,٩٩٩	٤,٦٩٩,٨٨٠	٤,٦٩٩,٩٢٣	٤,٦٩٩,٨٨٠	٢,٤٩٩,٩٣٠	٢,٤٩٩,٩٣٠	٤,٦٩٩,٨٨٠	١,٢٩٩,٩٥٨
الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة	٨٠,٤٥٠,٨	-	٦٨٢,٢٨٣	١٢٢,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٢,٠٠٨,٥٨٦	١,٦٣١,٧٥٢	١١,٢٦٣,٥٦٤	٩,١٩٠,٥٧٠	٢٨,٧١٣,٤١٦	١٥,٩٣٨,٨٧٣	٢,٢٥٩,٩٠٠	٢٨,٧١٣,٤١٦	٢,٢٥٩,٩٠٠	٢٨,٧١٣,٤١٦	٩,١٩٠,٥٧٠	٩,١٩٠,٥٧٠	٢٨,٧١٣,٤١٦	١٠,٥١٤,٦٤٣
موجودات ترفيقات إعادة التكاليف	٢,٩٤٧,٠٢٦	٦,٩٨٩	٢,٩٤٠,٣٧	-	١,٩٥٩,٣٣٩	١,٩٤٤,٥٨٥	١٤,٧٥٤	١,٩٥٩,٣٣٩	١٤,٧٥٤	١,٩٥٩,٣٣٩	-	-	١,٩٤٤,٥٨٥	-
نعم منبئة أخرى وإذاع مستحق ومبالغ متوقعة مقدماً	٤,٩١٣,٣٢٨	١٢١,٦٩١	٣,٦٦٦,٢٤٧	١,١٢٥,٣٤٠	٥,٠٢٨,٩٤٦	٣,١٧٤,٤٤٧	٦٨,٣٧٠	٥,٠٢٨,٩٤٦	٦٨,٣٧٠	٥,٠٢٨,٩٤٦	١,١٢٥,٣٤٠	١,١٢٥,٣٤٠	٣,١٧٤,٤٤٧	١,٧٨٦,١٢٩
عقارات ومعدات	١١٥,٠٣٠	-	-	١١٥,٠٣٠	١٥٨,١٥٣	١٥٨,١٥٣	-	١٥٨,١٥٣	-	١٥٨,١٥٣	١١٥,٠٣٠	١١٥,٠٣٠	١٥٨,١٥٣	١٥٨,١٥٣
موجودات غير ملموسة	٥٦٩,٩٥٢	-	-	٥٦٩,٩٥٢	٦٢٥,٦٠١	-	-	٦٢٥,٦٠١	-	٦٢٥,٦٠١	٥٦٩,٩٥٢	٥٦٩,٩٥٢	٦٢٥,٦٠١	٦٢٥,٦٠١
الحق في استخدام الموجودات	٤٦٥,٧٣٥	-	-	٤٦٥,٧٣٥	٣٨٨,٤٨٤	-	-	٣٨٨,٤٨٤	-	٣٨٨,٤٨٤	٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٧٣٥	٣٨٨,٤٨٤	٣٨٨,٤٨٤
استثمار في شركة زميلة	٢٢٥,٦٦٨	-	-	٢٢٥,٦٦٨	٢٤٧,٢٦٢	-	-	٢٤٧,٢٦٢	-	٢٤٧,٢٦٢	٢٢٥,٦٦٨	٢٢٥,٦٦٨	٢٤٧,٢٦٢	٢٤٧,٢٦٢
وإذاع قانونية	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤١,٥٨٩,٤٥٦	٤,٠٧٩,٧٦٩	٢٢,٤١٥,٥١٠	١٥,٠٩٤,١٢٧	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٢٣,٩٠٣,٥٩٤	٤,١٨١,٥٧٥	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٤,١٨١,٥٧٥	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	١٥,٠٩٤,١٢٧	١٥,٠٩٤,١٢٧	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	١٥,٧٤٧,٤٣٦

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدقَّقة)

٣٢ معلومات القطاعات (تتمه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُدقَّقة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدقَّقة)		المساهمون دينار بحريني
	تكافل عام دينار بحريني	تكافل عائلي دينار بحريني	تكافل العائلي دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	
إجمالي دينار بحريني	٢٤,٤٣٤,٤١٩	٢١,١٩١,٨٩٢	٣,٢٩٨,٦١٢	٢١,٣٧٩,١٣٥	-
	٢٢٢,٣٦٦	١٩٣,٧٩١	٨٣,٥٢٢	٧١٦,٢٨١	-
	٣,٥٠٢,٣٣٥	٥٢٢,٥١٥	٥٨٥,٨٩٨	٩٥٧,١٠٤	٢,٦٤٠,٨٧٣
	٥٠٢,٦٢٦	-	٤٢٧,٠٠٢	-	٤٢٧,٠٠٢
	٢٨٧,٠١,٦٨٦	٢١,٧٨٥,٧٢٤	٣,٠٠٨,٤٢٧	٢٢,٠٥٢,٥٢٠	٣,٠٦٧,٨٧٥
	٨٥٦,٨٦٤	١٨٠,٨٠١	٢٣٦,٩٠٨	٩٣٥,٢٨٩	-
	(٥٥,٥١٧)	(٩,٢٣٠)	(٢٣,٣٦٥)	(٨٤,٢١٥)	-
	٨٠١,٣٤٧	١٧١,٥٧١	٢١٣,٥٤٣	٨٥١,٠٧٤	-
	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠
	(٢,٠٨٧)	-	-	-	(٢,٠٨٧)
	١,٠٥٧,٥٩٨	-	١,١٩١,٠٤١	-	١,١٩١,٠٤١
	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
	٢,٣٢٢,٧٠٥	-	٢,٨٩٦,٣١٥	-	٢,٨٩٦,٣١٥
	(١,٨٤٣)	-	(١,٨٤٣)	-	(١,٥٧,٠٠٨)
	١٢,٠٨٦,٣٧٣	-	١٢,٦٧٩,٥٦١	-	١٢,٦٧٩,٥٦١
	٤١,٥٨٩,٤٠٦	٤,٠٧٩,٧٦٩	٤,١٨١,٥٧٥	٢٣,٩٠٣,٥٩٤	١٥,٧٤٧,٤٣٦

مجموع المطوريات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين

المطوريات
مطوريات ترقّيات التكافل
مطوريات ترقّيات إعادة التكافل
مبالغ مستحقة الدفع ومطوريات مستحقة
مطوريات عقد الإجازة
مجموع المطوريات

أموال المشاركين
الفاصل في أموال المشاركين
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
صندوق المشاركين

حقوق المساهمين
رأس المال
أسهم جزئية
احتياطي قانوني
احتياطي علم
أرباح مستحقة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق المساهمين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٢ مطومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي إيضاحات حول الموجودات والمطلوبات القطاعية:

الموجودات*		تكاليف		حقوق وحوادث عامة		موجودات القطاع	
إجمالي	غير المخصصة	عائلي	صحي	مركبات	حقوق وحوادث عامة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
٤٣,٨٣٦,٦٠٥	٤١,٨٧٢,٢٦٧	١٤,٧٥٤	-	-	١,٩٤٤,٥٨٤	٣١	٣١
٤١,٥٨٩,٤٠٦	٣٨,٦٤٢,٣٨٠	٦,٩٨٨	٢٩,٧٤١	٢١,٥٣٦	٢,٨٨٨,٧٦١		
الموجودات**		تكاليف		حقوق وحوادث عامة		مطلوبات القطاع	
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	٢٥,٤٧٧,٥٥٠	٣,٣٨٢,١٣٤	٦,٤٢٦,٤٠٠	٨,٧٤٦,٩٧٧	٦,٩٢٢,٠٣٨	٣١	٣١
٢٨,٧٠٦,٦٨٦	٢٤,٦٩٦,٧٣٥	٣,٣٨٥,٦٨٢	٤,١٣٥,١٩٩	٩,٨٣٦,٣٤٩	٧,٣٣٩,٥٠٥		
المطلوبات**		تكاليف		حقوق وحوادث عامة		مطلوبات القطاع	
٤,٦١٠,٨٧٧	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٦١٠,٨٧٧	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١	٣١	٣١
٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١	٤,٠٠٤,٩٥١		

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. لا تملك الشركة أي أدوات مالية مشتقة.

وتشمل الموجودات المالية النقد وما في حكمه والودائع وترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل والاستثمارات. وتشمل المطلوبات المالية المبالغ المستحقة الدفع (لشركات التكافل وشركات إعادة التكافل والمشاركين والأطراف الأخرى). وترد السياسات المحاسبية للموجودات المالية والمطلوبات المطلوبات المالية في الإيضاح رقم ٦.

تم مناقشة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية والنهج الذي تتبعه الشركة في إدارة هذه المخاطر أدناه:

(أ) مخاطر التكافل

ترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل

تصدر الشركة بالأساس الأنواع التالية: عقود التكافل البحري والعام والمركبات والصحي والتكافل العائلي، وكذلك ترتيبات إعادة التكافل.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة:

- مخاطر الوفاة - مخاطر الخسارة نتيجة لحدوث وفاة لحامل البوليصة مختلفة مما هو متوقع.
- مخاطر الإصابة بالأمراض - مخاطر الخسارة نتيجة لوجود اختلاف في الحالة الصحية السابقة لحامل البوليصة مما هو متوقع.
- مخاطر المصروفات - مخاطر الخسارة الناتجة عن وجود اختلاف في الخبرة السابقة للمصروفات مما هو متوقع.
- مخاطر قرار حامل البوليصة - مخاطر الخسارة الناتجة نتيجة للخبرة السابقة لحامل البوليصة (الثغرات والتنازل عن البوليصة) مختلفة مما هو متوقع.

تهدف الشركة إلى ضمان توفر احتياطي كافية لتغطية المطلوبات المرتبطة بعقود التكافل وإعادة التكافل التي تصدرها. يتم تخفيف التعرض للمخاطر من خلال التنوع ضمن محافظ عقود التأمين. كما يتم تحسين تقلبات المخاطر من خلال الاختيار بعناية وتنفيذ توجيهات استراتيجية الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل الخارجية.

تقوم الشركة بشراء عقود إعادة التكافل كجزء من برنامجها لتخفيف المخاطر. يتم وضع عقود إعادة التكافل الممتحوز عليها (إعادة التكافل الخارجي) على أساس تناسبي. غالبية عمليات إعادة التكافل النسبي هي إعادة تكافل حصص يتم الحصول عليها لتقليل التعرض الكلي للشركة لفئات معينة من الأعمال.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بطريقة مطابقة مع مطلوبات عقود التكافل الأساسية ووفقاً لعقود إعادة التكافل. وعلى الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التكافل، إلا أن هذا الإجراء لا يعفيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي البوليصة، وبالتالي فإن التعرض للمخاطر الائتمانية يظل قائماً فيما يتعلق بإعادة التكافل إذا ما تم التخلي عن أي من شركات إعادة التأمين التي قد لا تستطيع الوفاء بالتزاماتها بموجب ترتيبات إعادة التكافل تلك. إن توظيفات الشركة في إعادة التكافل يتم تنويعها بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تكافل واحد.

لا يوجد تعرض واحد للطرف الآخر يتجاوز ٥٪ من مجموع موجودات إعادة التكافل في تاريخ إعداد التقرير المالي.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدقَّقة)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)
(١) مخاطر التكافل (تتمة)

يوضح الجدول التالي تركيز صافي مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل حسب نوع الترتيبات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		التكافل دينار بحريني
	صافي دينار بحريني	إعادة التكافل المحتفظ به دينار بحريني	تكافل دينار بحريني	الصافي دينار بحريني	
	٧,٢٠٢,٤٥٥	(٦٨,٥٢٥)	٧,٢٧٠,٩٨٠	٦,٣٤٤,٤١٥	٦,٣٤٤,٤١٥
	٩,٨٣٦,٣٤٨	-	٩,٨٣٦,٣٤٨	٨,٦٨٥,١٥٢	٨,٦٨٥,١٥٢
	٤,١٣٥,١٩٩	-	٤,١٣٥,١٩٩	٦,٣٤٩,٥٦٧	٦,٣٤٩,٥٦٧
	٢,٩٩٨,١٠١	(١٩٢,٧٩١)	٢,٨٠٥,٣١٠	٣,٢١٥,٠٩٠	٣,٢١٥,٠٩٠
	٢٤,١٧٢,١٠٣	(٧٦٢,٣١١)	٢٤,٤٣٤,٤١٩	٢٤,٥٩٤,٢٢٤	٢٤,٦٧٧,٧٤٦

إن التركيز الجغرافي لترتيبات التكافل وإعادة التكافل المستحقة للشركة (قبل وبعد إعادة التكافل المستحقة عليها) يقع في البحرين فقط ويستند إلى القيم المدرجة لمطلوبات عقود التكافل وترتيبات إعادة التكافل المستحقة عليها المصنفة حسب البلدان المكتتب فيها الأعمال.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

الحساسية

ستختلف معلومات الحساسية وفقاً للافتراضات الاقتصادية الحالية، ويعود ذلك بالأساس إلى تأثير التغيرات على كل من التكلفة الجوهرية والقيمة الزمنية للخيارات. عندما توجد خيارات، فهي السبب الرئيسي لوجود عدم التطابق في الحساسيات. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والافتراضات الجوهرية التي تم إجراؤها عن السنة السابقة.

التغير في الربح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	التغير في هامش الخدمة التعاقدية المعمول به	الربح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	هامش الخدمة التعاقدية المعمول به	الحساسية
		(٢٠,٦٠٧)	٤٤٧,٣١٨	الأساس
(١٦٣,٠٣٥)	١٤,٥٩٦	(١٨٣,٦٤٢)	٤٦١,٩١٤	زيادة في معدل الوفيات بنسبة ١٥٪
١٠٦,١٢٦	٩٢,٣٩٧	٨٥,٥١٩	٥٣٩,٧١٥	انخفاض معدل الوفيات بنسبة ٢٠٪
		(٢٠,٥٩٧)	٤٤٧,٣٣٩	زيادة معدل الإعاقة بنسبة ٣٥٪ في السنة الأولى وبنسبة ٢٥٪ في السنة الثانية وانخفاض بنسبة ٢٠٪ في السنة الثالثة فصاعداً
١٠	٢١	(٢٠,٥٩٧)	٤٤٧,٣٣٩	زيادة في معدل المصروفات بنسبة ١٠٪ والتضخم + ١٪
-		(٢٠,٦٠٧)	٤٤٧,٣١٨	زيادة معدل انقضاء البوليصة بنسبة ٥٠٪
٧	(٧٧)	(٢٠,٦٠١)	٤٤٧,٢٤١	انخفاض معدل انقضاء البوليصة بنسبة ٥٠٪
(٧)	٧٧	(٢٠,٦١٤)	٤٤٧,٣٩٥	انقضاء البوليصة بشكل جماعي بنسبة ٤٠٪
(٦٤,٥٩٦)	(٣٧,٦٥٠)	(٨٥,٢٠٤)	٤٠٩,٦٦٨	معدل الوفيات بنسبة + ٠,١٥٪ في سنة واحدة
(٣١٠,٨٢٦)	١١٩,٦١٤	(٣٣١,٤٣٤)	٥٦٦,٩٣٢	منحنى العائد + ١٪
١٤٠,٧٨٤	٩٤٦	١٢٠,١٧٦	٤٤٨,٢٦٤	منحنى العائد - ١٪
(١٥٦,٦٥٢)	(١,١٩٦)	(١٧٧,٢٦٠)	٤٤٦,١٢٢	زيادة في تعديل المخاطر بنسبة ١٠٪
(٦,٢٨٧)	(٦١٦)	(٢٦,٨٩٥)	٤٤٦,٧٠٢	انخفاض في تعديل المخاطر بنسبة ١٠٪
٦,٢٨٧	٦١٦	(١٤,٣٢٠)	٤٤٧,٩٣٤	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

- ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)
 (أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جداول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقدير المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك كلاً من المطالبات التي تم إعداد تقرير بشأنها والمتكبدة، ولكن لم يعد تقرير بشأنها لكل سنة حادث متعاقب وقع بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بالإضافة إلى المفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
الإجمالي	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
مجموع تطور المطالبات	١٨,٧٢٧,١٣٧	١٦,٠٠٩,٥٦٢	١٤,٩٤٠,٢٥٤	١١,٨١٧,٠٥٦	١٠,١٨٢,٣٧١	٦,٠٨٤,٤٩٩
تقدير كلفة المطالبة النهائية (محصوماً منها إعادة التكافل وغير المخصوصة)	١٥,٢٩٠,٨٤٢	١٥,٢٩٠,٨٤٢	١٤,١٨٨,٤٥٦	١٠,٧٢٨,٣٥٩	٩,٥٧٩,١١١	٧,٢٢٢,٨٧٤
في نهاية سنة الحادث	-	-	١٥,٤٦٥,٧٦٥	١١,١٣٨,٦٤١	٩,٣٩١,٦٨٥	٧,٣٩٦,٠٣٦
بعد سنة	١٠,٥٦٢,٠٠٧	-	-	١٠,٥٦٦,٠٠٧	٩,٢٤٢,٤٢١	٧,٢٦٠,٤٦٦
بعد سنتين	٩,٢٢٥,٢٢٢	-	-	-	٩,٢٢٥,٢٢٢	٧,٢٤٤,٧٦٥
بعد ٣ سنوات	-	-	-	-	-	٧,٣٩٤,٨٦٧
بعد ٤ سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	-	-	-	-	-	-
المبلغ غير المخصوصة من المطالبات	٧٦,٦٦٥,٨٥٠	١٥,٢٩٠,٨٤٢	١٥,٤٦٥,٧٦٥	١٠,٥٦٢,٠٠٧	٩,٢٢٥,٢٢٢	٧,٣٩٤,٨٦٧
مجموع المطالبات المتراكمة للدفعات حتى تاريخه	(٦٢,٩٤٥,٥٧٨)	(١٣,٥٣٥,٨٧٠)	(١٤,٤٦٠,٤٢٤)	(١٠,١٢٦,٥٣٧)	(٩,٠١١,٨٦٨)	(٧,٠٩٧,٦٥٨)
مجموع المطالبات غير المخصوصة المتراكمة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	١٣,٧٢٠,٢٧٢	١,٧٥٤,٩٧٢	١,٠٠٥,٣٤١	٤٢٥,٤٧٠	٢١٣,٣٦٤	٢٩٧,٢٠٩
تأثير الخصم السليقة	٦٢١,٢٢٦	-	-	-	-	-
مجموع المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	(١٣٩,٤٢٨)	-	-	-	-	-
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية	١٤,٣٠٦,٥٠٩	-	-	-	-	-
مجموع المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لتريتيبات التكافل النجدة (الإيضاح ٩)	٦٢٢,٤٠٠	-	-	-	-	-
	١٤,٨٢٤,٩٠٩	-	-	-	-	-

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور المطالبات

صافي المطالبات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

صافي تطور المطالبات

٢٠١٩ دينار بحريني

٢٠٢٠ دينار بحريني

٢٠٢١ دينار بحريني

٢٠٢٢ دينار بحريني

٢٠٢٣ دينار بحريني

٢٠٢٤ دينار بحريني

الإجمالي
دينار بحريني

تقدير تكلفة المطالبة النهائية (محصوماً منها إعادة التكافل وغير المخصومة)

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ٣ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ٥ سنوات

٥,٧٥٥,٠٢٢

٦,٦٤٠,٦٦٥

٦,٨٢٠,٠٩٢

٦,٧٠٦,٢٧٩

٦,٦٩١,٩٧٤

٦,٨١٢,٢٢٩

٩,٢٢٢,٦٤٤

٨,٩٠٩,٩٣٦

٨,٧٢٧,٨٨٢

٨,٦٦٤,٧٩٧

٨,٦٧٠,١٧١

-

١١,٢٢٩,٧٧٢

١٠,٢٢٧,٢٤٢

١٠,١٦٢,٩٨٦

٩,٩٧١,١٩٠

-

-

١٢,٥٥٠,٧٢٤

١٢,٥٧٧,٠٨٩

١٢,٧٥٨,٦٥٤

-

-

-

١٤,٢٨٢,٨٢١

١٤,٣٠٤,٦٤٦

-

-

-

-

١٦,٠٨٧,٠٢٢

-

-

-

-

-

٦٨,٦٠٣,٥٢٢

(٥٨,٤٢٩,٧٢٢)

١٦,٠٨٧,٠٢٢

١٤,٣٠٤,٤٢٤

١٢,٧٥٨,٦٥٤

(١٢,٢٢٨,٤٥٩)

٦,٨١٢,٢٢٩

٦,٨١٢,٢٢٩

٨,٦٧٠,١٧١

٨,٦٧٠,١٧١

٨,٦٧٠,١٧١

(٨,٥٢٩,١١٤)

٦,٨١٢,٢٢٩

٦,٨١٢,٢٢٩

٨,٦٧٠,١٧١

٨,٦٧٠,١٧١

٨,٦٧٠,١٧١

(٨,٥٢٩,١١٤)

مجموع المطالبات غير المخصومة المتكبدة

بالمطالبات المتكبدة لسنوات الحوادث من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٤

٢٢٥,٥١٠

١٠١,٠٥٨

١٨٧,١٨٠

٤٩٠,١٩٥

١,٣٥٥,٠٧٨

٧,٨١٤,٧٢٨

١٠,١٧٣,٧٥٩

٤٨,٤٤٧

(١٣١,٢٦٤)

١٠,٠٩٠,٩٤٣

٤١٧,٢٩٤

١٠,٥٠٨,٣٢٦

٦,٨١٢,٢٢٩

(٦,٥٨٦,٧٢٩)

٨,٦٧٠,١٧١

(٨,٥٢٩,١١٤)

٩,٩٧١,١٩٠

(٩,٧٨٤,٠١٠)

١٢,٧٥٨,٦٥٤

(١٢,٢٢٨,٤٥٩)

١٤,٣٠٤,٤٢٤

(١٢,٩٤٩,١٢٧)

١٦,٠٨٧,٠٢٢

(٨,١٧٢,٢٨٤)

١٦,٠٨٧,٠٢٢

١,٣٥٥,٠٧٨

١٦,٠٨٧,٠٢٢

١,٣٥٥,٠٧٨

١٦,٠٨٧,٠٢٢

١,٣٥٥,٠٧٨

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)
(ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر بان المتأثرة ستواجه صعوبة في الرقاه بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على بيع موجوداتها المالية بسرعة وبقيمة مقاربة لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس منتظم وتتأكد من وجود أموال كافية لتلبية أية التزامات عند حدوثها. لدى الشركة السيولة الكافية، وبالقائي، فهي لا تلجأ إلى الاقتراض ضمن أهداف الاعيادية. قد تتضمن أهداف الشركة وسياساتها وعملياتها لإدارة المخاطر استراتيجيات لضمان التدفقات النقدية الكافية أو الوصول إلى الأسواق المالية.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة على أساس الترتيبات التعاقدية المتبقية غير المضمومة. بما أن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تستحق عليها فائدة، فإن المجموع المذكور في الجدول يطابق القائمة الموحدة للمركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	أكثر من ٥ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	سنة واحدة ٣ سنوات	٩١ إلى ٣٦٥ يوم	أقل من ٩٠ يوم
الإجمالي دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
ليس لها تاريخ استحقاق	-	-	-	-	١,٨٨٦,٥٢٤
-	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠
-	-	-	-	-	-
-	١,٧١٦,٠٦٤	٤,٢٤٥,٤٠٢	٥,٩٨٣,٠٩٨	١٦,٧٦٨,٨٥٢	-
-	-	-	١٤,٧٥٤	-	١,٩٤٤,٥٨٤
-	-	١٨٣,٤٧٤	٣٧٤,٣٥٣	١,٤٦٧,٨٥٦	٣,٠٠٣,٦٦٣
-	١٥٨,١٥٣	-	-	-	-
-	٦٢٥,٦٠١	-	-	-	-
-	-	٣٣٧,١٢٣	٥١,٣٦١	-	-
٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	-	-
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٧٢,٢٦٢	٢,٤٩٩,٨١٨	٤,٧٦٥,٩٩٩	٦,٤٢٣,٥٦٦	١٨,٢٣٦,٧٠٨	١١,٥٣٤,٢٥١
٢٤,٦٧٧,٧٤٧	-	-	-	١٦,٠٧٧,٢١٠	٨,٦٥٠,٥٣٦
٧٩٩,٨٠٣	-	-	-	٢٧٧,٩٩٩	٥٢١,٨٠٤
٤,١٨٣,٨٧٥	-	٨٧,٨٠٧	٦٠١,٦٢٢	١,٨٢٠,١٠٢	١,٢٧٤,٣٤٣
٤٢٧,٠٠٢	-	٣٨٣,٤٥٠	-	-	-
٣,٠٠٨,٤٢٧	-	٤٧١,٢٥٧	٦٤٥,١٧٤	١٨,١٢٥,٣١٢	١٠,٨٤٦,٦٨٣

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الإجمالي دينار بحريني	ليس لها تاريخ استحقاق دينار بحريني	أكثر من ٥ سنوات دينار بحريني	٣ إلى ٥ سنوات دينار بحريني	سنة واحدة إلى ٣ سنوات دينار بحريني	٩١ إلى ٣٦٥ يوم دينار بحريني	أقل من ٩٠ يوم دينار بحريني
٣,٤٢٧,٥٢١	-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٧,٥٢١
٥,٨٩٩,٧٤٢	-	-	-	-	-	٤,٣٩٩,٩٣٠	١,٤٩٩,٨١٢
٨٠٤,٥٠٨	-	-	-	-	-	٨٠٤,٥٠٨	-
٢٢,٠٨٥,٨٨٦	٢,٨٠١,٧٠١	٧,١٢٤,٤٩٤	٩,٧٩٠,٩٩٠	١,٩٩٣,٦٥٨	٣٧٥,٠٤٣	-	-
٢,٩٤٧,٥٦١	-	-	-	٦,٩٨٩	٢,٩٤٠,٣٧	-	-
٤,٩١٣,٣٢٨	-	٧٢,٩٩٩	١١١,٩٢٠	٢٢١,٢٥٣	١,٢٧٤,٩٠٦	-	٣,٢٣١,٢٤٩
١١٥,٠٢٠	-	١١٥,٠٢٠	-	-	-	-	-
٥٦٩,٩٥٢	-	٥٦٩,٩٥٢	-	-	-	-	-
٤٦٥,٧٣٥	-	-	٣٩٤,١٠١	٧١,٦٣٤	-	-	-
٢٣٥,٦٦٨	٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	-	-	-
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٤١,٥٨٩,٤٠٥	٣,١٦٢,٣٦٩	٧,٨٨٢,٤٧٥	١٠,٢٩٧,٥١١	٢,٢٩٣,٥٣٤	٩,٧٩٤,٤٢٣	-	٨,١٥٨,٥٩٢
٢٤,٤٣٤,٤١٩	-	-	١١,١٩١,٨٩٢	-	-	-	١٣,٢٤٢,٥٢٧
٢٦٢,٣١٦	-	-	١٩٢,٧٩١	-	-	-	٦٨,٥٢٥
٣,٥٠٢,٣٢٥	-	-	٨٧,٨٠٧	٩٦٢,٤٢٤	١,٠٧٥,٩٧٣	-	١,٣٧٥,١٢١
٥٠٢,٦٦٦	-	-	٤٣١,٤١٧	٧١,٢٠٩	-	-	-
٢٨,٧٠١,٦٨٦	-	-	١١,٩٠٤,٩٠٧	١,٠٢٤,٦٣٣	١,٠٧٥,٩٧٣	-	١٤,٦٨٦,١٧٣

الموجودات
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات ترميزات إعادة التكافل
لتم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
عقارات ومعدات
موجودات غير ملموسة
الحق في استخدام الموجودات
استثمار في شركة زميلة
ودائع قانونية
مجموع الموجودات

المطلوبات
مطلوبات ترميزات التكافل
مطلوبات ترميزات إعادة التكافل
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
مطلوبات عقد الإجارة
مجموع المطلوبات

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)
 (ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التذبذبات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو عقد تكافل صادر أو عقد إعادة تكافل المستحوز عليها نتيجة لتغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من مخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار.

(١) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير القيمة العادلة للتدفقات المستقبلية للأداة المالية وعقد تكافل الموجودات / المطلوبات نتيجة لتقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. يتم تنفيذ المعاملات الرئيسية للشركة بالدينار البحريني وبنشأ تعرضها لمخاطر الصرف الأجنبي بشكل أساسي. يلخص الجدول أدناه تعرضات الشركة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق تصنيف فئات الموجودات والمطلوبات النقدية حسب العملات الرئيسية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	عملات		عملات دول مجلس التعاون الخليجي	دينار بحريني
	أخرى	الدولار الأمريكي		
١,٨٨٦,٥٢٤	١٥٥	١,٠٢,٧٣٨	١٩,٥٥٦	١,٧٦٤,٠٧٥
٤,٦٩٩,٨٨٠	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠
٢٨,٧١٣,٤١٦	-	٢٤,٦٠٤,٥٥٦	٣,٠١٧,١٥٧	١,٠٩١,٧٠٣
١,٩٥٩,٣٣٨	-	١,٠٧٤,٧٧٩	-	٨٨٤,٥٥٩
٥,٠٢٨,٩٤٦	-	-	-	٥,٠٢٨,٩٤٦
١٥٨,١٥٣	-	-	-	١٥٨,١٥٣
٦٢٥,٦٠١	-	-	-	٦٢٥,٦٠١
٣٨٨,٤٨٤	-	-	-	٣٨٨,٤٨٤
٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	٢٤٧,٢٦٢
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
٤٣,٨٣٢,٦٠٥	١٥٥	٢٥,٧٨٢,٠٧٤	٣,٠٣٦,٧١٣	١٥,٠١٣,٦٦٣

الموجودات
 نقد وما في حكمه
 ودائع لأجل
 موجودات مالية بالقيمة العادلة
 موجودات تزيينات إعادة التكافل
 نسم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
 عقارات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
 الحق في استخدام الموجودات
 استثمار في شركة زميلة
 ودائع قانونية
 مجموع الموجودات

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

- ٣٢ إدارة المخاطر (تتمه)
 (ج) مخاطر السوق (تتمه)
 (١) مخاطر العملة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	صلات أخرى	الدولار الأمريكي	صلات نول مجلس التعاون الخليجي	دينار بحريني
٢٤,٦٧٧,٧٤٧	-	-	٢٤٢,٣٢٨	٢٤,٤٣٤,٤١٩
٧٩٩,٨٠٣	-	-	٥٣٧,٤٨٧	٢٦٢,٣١٦
٤,١٨٣,٨٧٥	-	-	٦٨١,٥٥٠	٣,٥٠٢,٣٢٥
٤٢٧,٠٠٢	-	-	-	٤٢٧,٠٠٢
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	-	-	١,٤٦٢,٣٦٥	٢٨,٦٢٦,٠٦٢

- المطلوبات
 مطلوبات ترتيبات التكافل
 مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
 مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
 مطلوبات عقد الإجارة
 مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي	صلات أخرى	الدولار الأمريكي	صلات نول مجلس التعاون الخليجي	دينار بحريني
٣,٤٢٧,٥٣١	١٥٥	١,٣٦٠,٦٣٩	١٤,٩٣٧	٢,٠٩١,٨٩٤
٥,٨٩٩,٧٤٢	-	-	-	٥,٨٩٩,٧٤٢
٢٢,٠٨٥,٨٨٦	-	١٨,٧٧٥,٠٧٩	٢,٠٦٨,٤٢٦	١,٢٤٢,٣٨١
٨٠٤,٥٠٧	-	٨٠٤,٥٠٨	-	-
٢,٩٤٧,٠٢٦	-	-	-	٢,٩٤٧,٠٢٦
٤,٩١٣,٣٢٨	-	-	-	٤,٩١٣,٣٢٨
١١٥,٠٣٠	-	-	-	١١٥,٠٣٠
٥٦٩,٩٥٢	-	-	-	٥٦٩,٩٥٢
٤٦٥,٧٣٥	-	-	-	٤٦٥,٧٣٥
٢٣٥,٦٦٩	-	-	-	٢٣٥,٦٦٩
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
٤١,٥٨٩,٤٠٦	١٥٥	٢٠,٩٠٠,١٣٢	٢,٠٨٢,٣٦٣	١٨,٦٠٥,٧٥٦

- الموجودات
 نقد وما في حكمه
 ودائع لأجل
 موجودات مالية بالقيمة العادلة
 الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة
 موجودات ترتيبات إعادة التكافل
 نسم مبنية أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
 عقارات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
 الحق في استخدام الموجودات
 استثمار في شركة زميلة
 ودائع قانونية
 مجموع الموجودات

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

- ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)
 (ج) مخاطر السوق (تتمة)
 (١) مخاطر العملة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
إجمالي	صلاات أخرى	الصلاات الأخرى	صلاات التعاون الخليجي
٢٤,٤٣٤,٤١٩	-	-	٢٤,٤٣٤,٤١٩
٢٦٢,٣١٦	-	-	٢٦٢,٣١٦
٣,٥٠٢,٣٢٥	-	-	٣,٥٠٢,٣٢٥
٥٠٢,٦٢٦	-	-	٥٠٢,٦٢٦
٢٨,٧٠١,٦٨٦	-	-	٢٨,٧٠١,٦٨٦

المطلوبات

- مطلوبات ترتيبات التكافل
 مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
 مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
 مطلوبات عقد الإجارة
 مجموع المطلوبات

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال التغيرات في معدلات الربح التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية أو عقود التكافل أو عقود إعادة التكافل. تشمل الاستثمارات في السندات على أدوات مالية ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ استحقاق تتراوح بين سنة واحدة إلى ١٠ سنوات.

فيما يلي تعرض الشركة لحساسية مخاطر معدل الربح على ترتيبات التكافل وإعادة التكافل وأدوات الدين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دينار بحريني	
(٢,٩٤٧,٠٢٦)	(١,٩٥٩,٣٣٨)	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
		مطلوبات ترتيبات التكافل
		البحري والحوادث العامة
٧,٢٧٠,٩٨٠	٦,٣٤٤,٤١٥	المركببات
٩,٨٣٦,٣٤٨	٨,٦٨٥,١٥٢	الصحي
٤,١٣٥,١٩٩	٦,٣٤٩,٥٦٧	العائلي
٣,١٩١,٨٩٢	٣,٢٩٨,٦١٢	
٢٦٢,٣١٦	٧٩٩,٨٠٣	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
١٩,٧٧٧,٢٧٣	٢٥,٣٧٤,٠٤٦	أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٣٠٨,٦١٣	٣,٣٣٩,٣٧٠	أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٠٤,٥٠٨	-	أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

- ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)
ع) مخاطر السوق (تتمة)
٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

يتم إجراء التحليل التالي للتغيرات المحتملة المعقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مما يدل على التأثير على الربح.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		معدل الربح في "التغير في معدل الربح"	معدل الربح في "التغير في معدل الربح"
	حقوق الملكية "التأثير على الربح"	التأثير على الربح	حقوق الملكية "التأثير على الربح"	التأثير على الربح		
تريبات التكافل وإعادة التكافل أدوات الدين	٢٩,٤٨٧	٢٩,٤٨٧	٢٣,٤٩٥	٢٣,٤٩٥	%١٠+	%١٠+
تريبات التكافل وإعادة التكافل أدوات الدين	١٥٧,٨٠٨	١٥٧,٨٠٨	٢٨,٦٨٥	٢٨,٦٨٥	%١٠+	%١٠+
	(٢٩,٨٦٢)	(٢٩,٨٦٢)	(٢٣,٥٤٢)	(٢٣,٥٤٢)	%١٠-	%١٠-
	(١٥٧,٨٠٨)	(١٥٧,٨٠٨)	(٢٨,٧٤٢)	(٢٨,٧٤٢)	%١٠-	%١٠-

لا تستخدم الشركة أي من الأدوات المالية المشتقة لتحوط مخاطر معدل الربح.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو موجودات و/ أو مطلوبات عقود التكافل نتيجة تقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل محددة بسند فردي أو الجهة المصدرة أو عوامل تؤثر على جميع السندات المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق باستثماراتها (الأسهم المدرجة وغير المدرجة والسندات والصناديق المدارة). إن التركيز الجغرافي لاستثمارات الشركة هي موضحة أدناه:

التركز الجغرافي للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٣١٣,١٠٩	٨,٨٥٠,٥٢٠	مملكة البحرين
١٤,٩٦٩,٢٣٤	١٩,٣١١,٣٨٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤١,٨٩٩	٧,٥٤٤	آسيا
٥٦٦,١٥٢	٥٤٣,٩٦٣	دول أخرى
٢٢,٨٩٠,٣٩٤	٢٨,٧١٣,٤١٦	

تعد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة ومراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات والقيام بتحليل دوري للعمليات التشغيلية والأداء المالي للشركات المستثمر فيها.

تشتمل استثمارات أسهم حقوق الملكية للشركة على أوراق مالية مدرجة في بورصة البحرين والكويت وقطر والسعودية والإمارات. سوف يؤثر التغير بمقدار ٥٪ في أسعار أسهم حقوق الملكية، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة على أسهم حقوق الملكية للشركة بمبلغ ٥١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٣٩ ألف دينار بحريني).

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في الأداء، يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في إلحاق الضرر بالسمعة، أو يكون لها آثار قانونية أو تنظيمية أو يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع الشركة إلغاء جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال إطار الرقابة والمتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، ستكون الشركة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تتضمن عملية الرقابة الفصل الفعال بين الوظائف وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات وتقييم الموظفين وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والقطاع من خلال التخطيط الاستراتيجي للشركة وعملية إعداد الميزانية.

(هـ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأداة المالية أو عقد التكافل الصادر في مركز موجودات أو عقد إعادة التكافل المستحوز عليه من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. تدير الشركة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالذمم المدينة من حاملي بوالص التأمين من خلال مراقبة المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة.

تسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بشركات التكافل وإعادة التكافل وذلك بإسناد أعمالها فقط إلى شركات ذات جدارة ائتمانية جيدة في لندن وكذلك في أسواق إعادة التكافل في أوروبا والشرق الأوسط.

وتدير الشركة مخاطر الائتمان على ودائعها النقدية واستثماراتها من خلال ضمان حصول الأطراف الأخرى على تصنيف ائتماني مناسب. لا توجد لدى الشركة تصنيفات ائتمانية داخلية لأطراف أخرى وتستخدم مواقع وكالات التصنيف الائتمانية الخارجية لتصنيف الشركات. إن الأرصدة التالية هي مع أطراف أخرى لديها تصنيف ائتماني بدرجة +B أو أعلى (٢٠٢٣: +B):

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

- ٣٢ إدارة المخاطر (تتمه)
٤٤ مخاطر الائتمان (تتمه)
تحليل القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	الإجمالي دينار بحريني	الأخرى دينار بحريني	الانشاءات والمواد" دينار بحريني	الاتصالات وخدمة المستهلك دينار بحريني	حكومي دينار بحريني	الخدمات المالية" دينار بحريني	التقييمات
١,٨٨٦,٥٢٤	-	-	-	-	-	١,٨٨٦,٥٢٤	A to BBB
٤,٦٩٩,٨٨٠	-	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠	BBB
٢٨,٧١٣,٤١٦	٨,١٨٠,٩١٠	٢٧٨,١٤٨	١,٢٤٨,٤٠٥	١٣,٧١٣,٦٣٠	-	٥,٢٩٢,٣٢١	BBB
٢٤٧,٢٦٢	٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	-	-	
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	
٣٥,٢٧٢,٠٨٢	٨,٤٢٨,١٧٢	٢٧٨,١٤٨	١,٢٤٨,٤٠٥	١٣,٧١٣,٦٣٠	-	١٢,٠٠٣,٧٢٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إجمالي دينار بحريني	أخرى دينار بحريني	الانشاءات والمواد" دينار بحريني	اتصالات وخدمة المستهلك دينار بحريني	حكومي دينار بحريني	الخدمات المالية" دينار بحريني
٣,٤٢٧,٥٣١	-	-	-	-	-	٣,٤٢٧,٥٣١
٥,٨٩٩,٧٤٢	-	-	-	-	-	٥,٨٩٩,٧٤٢
٨٠٤,٥٠٨	-	٨٠٤,٥٠٨	-	-	-	-
٢٢,٠٨٥,٨٨٥	٧,٠٣٠,٨٩١	٣٥٣,١٥٩	١,٢٩٥,٣٦٠	٩,٤٥٣,٢٤٠	-	٣,٩٥٣,٢٣٥
٢٣٥,٦٦٩	٢٣٥,٦٦٩	-	-	-	-	-
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
٣٢,٥٧٨,٣٣٥	٧,٢٦٦,٥٦٠	١,١٥٧,٦٦٧	١,٢٩٥,٣٦٠	٩,٤٥٣,٢٤٠	-	١٣,٤٠٥,٥٠٨

بلغ الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان الخاص بالشركة على موجوداتها ٣٥,١٧٢,٠٨٤ دينار بحريني (٢٠٢٣: ٣٢,٥٧٨,٣٣٥ دينار بحريني).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان (تتمة)

في التقارير المالية وإدارة المخاطر. يساعد هذا التصنيف في تحديد كيفية الاعتراف بالمخصصات لخسائر FAS ٣٠ تسليم الصوء على تصنيف الأصول المالية وفقاً للمخاطر الائتمانية على مر الزمن كما هو مذكور في الائتمان، وهو أمر بالغ الأهمية لتقييم الخسائر المختلفة. المراحل المختلفة التي تطوي عليها تصنيف المخاطر الائتمانية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المرحلة ٣	المرحلة ١
ليست تحت الأداء	الأداء
(مخاطر ائتمانية	(مخاطر ائتمانية
متدهورة)	(زيادة كبيرة في المخاطر
دينار بحريني	دينار بحريني
-	١,٨٨٦,٥٢٤
-	٤,٦٩٩,٨٨٠
-	٢٨,٧١٣,٤١٦
-	٢٤٧,٢٢٢
-	١٢٥,٠٠٠
-	٣٥,٦٧٢,٠٨٢

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
استثمار في شركة زمنية
ودائع قانونية
مجموع تعرضات المخاطر الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المرحلة ٣	المرحلة ١
ليست تحت الأداء	الأداء
(مخاطر ائتمانية	(مخاطر ائتمانية
متدهورة)	(زيادة كبيرة في المخاطر
دينار بحريني	دينار بحريني
-	٣,٤٢٧,٥٢١
-	٥,٨٩٩,٧٤٢
-	٨٠٤,٥٠٨
-	٢٢,٠٨٥,٨٨٥
-	٢٣٥,٦٦٩
-	١٢٥,٠٠٠
-	٣٢,٥٧٨,٣٢٥

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
الموجودات المالية بالتكلفة المحظاة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
استثمار في شركة زمنية
ودائع قانونية
مجموع تعرضات المخاطر الائتمانية

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٣٤ كفاية رأس المال وهامش الملاءة المالية

يتم تحديد متطلبات هامش الملاءة المالية وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي وضعها مصرف البحرين المركزي ويتم حسابها بالرجوع إلى أساس الاشتراكات والمطالبات المنصوص عليها. ينص الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي على أن متطلبات هامش الملاءة المالية يجب أن تكون على أساس مشترك من أموال كل من المشاركين والمساهمين معاً. فيما يلي رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاءة المالية المطلوب:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠,١١٢,٠٠٠	١٢,٢٩٥,٠٠٠	المساهمين - رأس المال المتوفر
(٢,٨٠٤,٠٠٠)	(١,٦٩٨,٠٠٠)	محسوم منه: صافي الموجودات المسموح بها لأموال المشاركين في التكافل العام
(٨٤٠,٠٠٠)	(١,٣٣٦,٠٠٠)	محسوم منه: صافي الموجودات المسموح بها لأموال المشاركين في التكافل العائلي
٦,٤٦٨,٠٠٠	٩,٢٦١,٠٠٠	مجموع رأس المال المتوفر لتغطية هامش الملاءة المالية المطلوب
(٣,٢١٠,٠٠٠)	(٣,٨١٧,٠٠٠)	محسوم منه: الهامش المطلوب لأموال التكافل العام
(١,١٧٧,٠٠٠)	(١,٢٣٢,٠٠٠)	محسوم منه: الهامش المطلوب لأموال التكافل العائلي
٢,٠٨١,٠٠٠	٣,٩٩٨,٠٠٠	فائض رأس المال

٣٥ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة للإشراف من قبل هيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٦ الزكاة

يتم أداء فريضة الزكاة بمبلغ ٣١٠,١٧٣ دينار بحريني بواقع ٣,٦٥ فلس للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٢٩٣,٩١٥ دينار بحريني بواقع ٣,٤٦ فلس للسهم) بشكل مباشر من قبل المساهمين، ووفقاً لذلك، لا تتضمن القوائم المالية مخصص للزكاة. يتم احتساب وعاء الزكاة باستخدام طريقة "صافي الأموال المستثمرة". إن المكونات المستخدمة في حساب الزكاة هي رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المدورة وحقوق المشاركين والعقارات والمعدات. يتم التصديق على طريقة احتساب الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ويتم إخطار المساهمين بالمبلغ المستحق الدفع.

٣٧ الإيرادات المحظورة شرعاً

لم تكن هناك أية إيرادات متحققة خلال السنة (٢٠٢٣: لا شيء) من المعاملات المحظورة شرعاً.

٣٨ مطلوبات محتملة

إن الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل أصحاب عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات التي تنتزع عليها الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية. وبناءً على المشورة القانونية المستقلة، لا تعتقد الشركة أن نتائج هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو مركزها المالي.

٣٩ ارتباطات

لم تكن هناك أية ارتباطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤٠ القرض الحسن

وفقاً لمتطلبات كفاية رأس المال الواردة بمجلد قواعد التأمين الصادر عن مصرف البحرين المركزي، لا يوجد مبلغ مخصص للقرض في عائد شركة التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤١ الأدوات المالية

فيما يلي أدناه نظرة عامة على الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال حقوق الملكية المبلغ	الموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال الدخل المبلغ	الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المبلغ	الإجمالي المبلغ
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	١,٨٨٦,٥٢٤	١,٨٨٦,٥٢٤
-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠	٤,٦٩٩,٨٨٠
-	-	-	-
٢٥,٣٧٤,٠٤٦	٣,٣٣٩,٣٧٠	-	٢٨,٧١٣,٤١٦
٢٥,٣٧٤,٠٤٦	٣,٣٣٩,٣٧٠	٦,٥٨٦,٤٠٥	٣٥,٢٩٩,٨٢١

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية بالبقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المبلغ
دينار بحريني
٤,١٨٣,٨٧٥
٤٢٧,٠٠٢
٤,٦١٠,٨٧٧

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
مطلوبات عقد الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال حقوق الملكية المبلغ	الموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال الدخل المبلغ	الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المبلغ	إجمالي المبلغ
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	٣,٤٢٧,٥٣١	٣,٤٢٧,٥٣١
-	-	٥,٨٩٩,٧٤٢	٥,٨٩٩,٧٤٢
-	-	٨٠٤,٥٠٨	٨٠٤,٥٠٨
١٩,٧٧٧,٢٧٣	٢,٣٠٨,٦١٣	-	٢٢,٠٨٥,٨٨٦
١٩,٧٧٧,٢٧٣	٢,٣٠٨,٦١٣	١٠,١٣١,٧٨١	٣٢,٢١٧,٦٦٧

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية بالبقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المبلغ
دينار بحريني
٣,٥٠٢,٣٢٥
٥٠٢,٦٢٦
٤,٠٠٤,٩٥١

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
مطلوبات عقد الإجارة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس.

يتم اشتقاق القيم العادلة للأوراق المالية المدرجة من أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة، إذا توفرت. بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك الأساليب استخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛ وذلك بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية؛ أو نماذج التقييم الأخرى.

يتم تحديد القيمة العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة. تستند القيمة العادل للأموال غير المدرجة على صافي قيم الموجودات التي تم تحديدها من قبل مدير الصندوق باستخدام الأسعار المدرجة في السوق للموجودات المعنية، إذا توفرت، أو أي أساليب أخرى مقبولة مثل أحدث سعر مدفوع من قبل مستثمر آخر أو القيمة السوقية لشركة قابلة للمقارنة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعلنة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: الأساليب الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تمة)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - دين
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - حقوق الملكية
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - دين
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - حقوق الملكية
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية

المستوى ٣ التسمية الاستثمارية

- الرصيد الافتتاحي
- الإضافات خلال العام
- التصرف خلال العام
- التغير في القيمة العادلة
- الرصيد الختامي

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
القيمة المدروجة	دينار بحريني	الإجمالي	دينار بحريني	المستوى ٣	دينار بحريني
٢٨٤,٢٣١	دينار بحريني	٢٨٤,٢٣١	-	-	٢٨٤,٢٣١
٣,٠٥٥,١٣٩	دينار بحريني	٣,٠٥٥,١٣٩	١٥٩,٩٩٣	-	٢,٨٩٥,١٤٦
٢٤,٣٥٩,٣٣٢	دينار بحريني	٢٤,٣٥٩,٣٣٢	-	-	٢٤,٣٥٩,٣٣٢
١,٠١٤,٧١٤	دينار بحريني	١,٠١٤,٧١٤	-	-	١,٠١٤,٧١٤
٢٨,٧١٣,٤١٦	دينار بحريني	٢٨,٧١٣,٤١٦	١٥٩,٩٩٣	-	٢٨,٥٥٣,٤٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
دينار بحريني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	دينار بحريني	المستوى ١
٢٨٧,٣٧١	دينار بحريني	-	-	-	٢٨٧,٣٧١
٢,٠٢١,٢٤٢	دينار بحريني	-	٢٣٧,٥٧٤	-	١,٧٨٣,٦٦٨
١٨,٩٩٦,٨١١	دينار بحريني	-	-	-	١٨,٩٩٦,٨١١
٧٨٠,٤٦٢	دينار بحريني	-	-	-	٧٨٠,٤٦٢
٢٢,٠٨٥,٨٨٦	دينار بحريني	٢٣٧,٥٧٤	-	-	٢١,٨٤٨,٣١٢
٢٠٢٣					
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٣٧,٠٠٢	٢٣٧,٥٧٤	٢٣٧,٥٧٤	-	-	٢٣٧,٥٧٤
-	-	(٢٤,٦١٨)	-	-	(٢٤,٦١٨)
٥٧٢	(٥٢,٩٦٣)	١٥٩,٩٩٣	-	-	١٥٩,٩٩٣
٢٣٧,٥٧٤	١٥٩,٩٩٣	١٥٩,٩٩٣	-	-	١٥٩,٩٩٣

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٢٠٢٣). لا توجد تحويلات.

القيمة الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

قيمت الإدارة بأن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والودائع القانونية ومطلوبات عقد الإيجار تقارب قيمها المدرجة ويعود ذلك إلى حد كبير للاستحقاقات قصيرة الأجل لتلك الأدوات المالية.

إن غالبية سندات دين الشركة المدرجة بالتكلفة المطفأة هي في سندات شبه حكومية. قيمت الإدارة بأن القيم العادلة لسندات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها المدرجة كما في تاريخ إعداد التقرير المالي.

٤٣ المبالغ المقابلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، عدلت الشركة عرض أرصدة معينة في قوائمها الأولية لتعكس بشكل أكثر ملاءمة طبيعة الأرصدة ومتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ الخاص بقائمة التدفقات النقدية. وبناءً على ذلك، عدلت الشركة القوائم المالية المقارنة لسنة ٢٠٢٣، كما هو موضح أدناه. ولم يكن لعمليات إعادة التصنيف هذه وتصحيح الأخطاء أي تأثير على النتيجة المعلن عنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعلى حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤٣ (١) التعديلات بسبب إعادة التصنيف

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			كما ذكر سابقاً دينار بحريني	كما ذكر سابقاً
كما عدلت دينار بحريني	التعديلات دينار بحريني	كما ذكر سابقاً دينار بحريني		
-	(٩,٣٢٧,٢٧٣)	٩,٣٢٧,٢٧٣	قائمة المركز المالي	
٣,٤٢٧,٥٣١	٣,٤٢٧,٥٣١	-	نقد وأرصدة لدى البنوك (١)	
٥,٨٩٩,٧٤٢	٥,٨٩٩,٧٤٢	-	نقد وما في حكمه (١)	
-	-	-	ودائع لأجل (١)	
-	(٢٢,٨٩٠,٣٩٤)	٢٢,٨٩٠,٣٩٤	استثمارات (٢)	
٨٠٤,٥٠٨	٨٠٤,٥٠٨	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (٢)	
٢٢,٠٨٥,٨٨٦	٢٢,٠٨٥,٨٨٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة (٢)	
السنة المنتهية في ١ يناير ٢٠٢٣			كما ذكر سابقاً دينار بحريني	كما ذكر سابقاً
كما عدلت دينار بحريني	التعديلات دينار بحريني	كما ذكر سابقاً دينار بحريني		
-	(٢١,٨٦٧,٠٤٨)	٢١,٨٦٧,٠٤٨	قائمة المركز المالي	
٨,٠٨٧,٠٤٨	٨,٠٨٧,٠٤٨	-	نقد وأرصدة لدى البنوك (١)	
١٣,٧٨٠,٠٠٠	١٣,٧٨٠,٠٠٠	-	نقد وما في حكمه (١)	
-	-	-	ودائع لأجل (١)	
-	(٨,٦٣٢,٢٩٣)	٨,٦٣٢,٢٩٣	استثمارات (٢)	
٣٩٤,٦٤٨	٣٩٤,٦٤٨	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (٢)	
٨,٢٣٧,٦٤٥	٨,٢٣٧,٦٤٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة (٢)	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

٤٣ المبالغ المقابلة (تتمة)

٤٣ (أ) التعديلات بسبب إعادة التصنيف (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة الدخل المشركون	كما ذكر سابقاً دينار بحريني	التعديلات دينار بحريني	كما عُدلت دينار بحريني
صافي دخل استثمار المشاركين (٣)	٦٢٢,٧٩٠	(٦٢٢,٧٩٠)	-
صافي ربح دخل استثمار المشاركين (٣)	-	٨٨٢,١٧٤	٨٨٢,١٧٤
(مصروف) / دخل استثمار آخر للمشاركين - بالصافي (٣)	-	(٢٥,٥٠٣)	(٢٥,٥٠٣)
ربح / (خسارة) الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (٣)	-	(٢٦,٢٨٥)	(٢٦,٢٨٥)
مصروفات حصة المضارب (٣)	-	(٢٠٧,٥٩٦)	(٢٠٧,٥٩٦)
المساهمون			
صافي دخل استثمار المساهمين (٤)	٥٩٤,٥٢١	(٥٩٤,٥٢١)	-
صافي ربح دخل استثمار المساهمين (٤)	-	٤٥٦,٩٣٠	٤٥٦,٩٣٠
(مصروف) / دخل استثمار آخر للمساهمين - بالصافي (٤)	-	١٤٥,٥٩٨	١٤٥,٥٩٨
ربح / (خسارة) الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (٤)	-	(٨,٥٠٠)	(٨,٥٠٠)

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

٤٣ المبالغ المقابلة (تتمة)

٤٣ (أ) التعديلات بسبب إعادة التصنيف (تتمة)

٤٣ (ب) تعديلات السنة السابقة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما ذكر سابقاً	التعديلات	كما عُدلت	كما ذكر سابقاً	قائمة التدفقات النقدية (٥)	الأنشطة التشغيلية
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	تسويات :-	
-	(٣٧,١٤٦)	(٣٧,١٤٦)	-	دخل الاستثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
-	(١,٧٦٤,٣٢٢)	(١,٧٦٤,٣٢٢)	-	دخل الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة	
٦٩,٧٢٥	(٤,٣٤٥)	٦٥,٣٨٠	٦٩,٧٢٥	إطفاء الحق في استخدام الموجودات	
-	٣٤,٧٨٥	٣٤,٧٨٥	-	حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	
-	٤٨٠,١٧٧	٤٨٠,١٧٧	-	صافي تكاليف تمويل التكافل وإعادة التكافل	
(١,٢٨٠,٣١٢)	٢,٣٦٣,١٩٦	١,٠٨٢,٨٨٤	(١,٢٨٠,٣١٢)	موجودات ترتيبات إعادة التكافل	
٥٩٤,٦٢٥	(٧٤٨,١٨٢)	(١٥٣,٥٥٧)	٥٩٤,٦٢٥	ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً	
٣,١٧٣,٤٣٥	(٦٩٤,٦٤٨)	٢,٤٧٨,٧٨٧	٣,١٧٣,٤٣٥	مطلوبات ترتيبات التكافل	
(٩٦٣,٠١٦)	-	(٩٦٣,٠١٦)	(٩٦٣,٠١٦)	مطلوبات ومخصصات أخرى	
١,٩٢٣,٣٩٨	(٨٥٤,٦٤٧)	١,٠٦٨,٧٥١	١,٩٢٣,٣٩٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
				الأنشطة الاستثمارية	
١,٤٢٠,٨١٥	(١,٤٢٠,٨١٥)	-	١,٤٢٠,٨١٥	الإرباح من الاستثمارات	
٢,٨٠١,٥٦٤	(٢,٨٠١,٥٦٤)	-	٢,٨٠١,٥٦٤	الإيرادات الناتجة عن بيع الاستثمارات	
(١٠٠,٤٧٩)	-	(١٠٠,٤٧٩)	(١٠٠,٤٧٩)	شراء عقارات ومعدات	
(٦٠٨,١٣٥)	٦٠٨,١٣٥	-	(٦٠٨,١٣٥)	شراء الأصول غير الملموسة	
٧,٨٨٠,٠٠٠	(٧,٨٨٠,٠٠٠)	-	٧,٨٨٠,٠٠٠	ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	
-	١٣٥,٩٦٢	١٣٥,٩٦٢	-	أرباح أسهم مستلمة	
-	١,٢٥٧,٧٣٤	١,٢٥٧,٧٣٤	-	دخل أرباح مستلم	
-	(١٢٩,٧٧٢)	(١٢٩,٧٧٢)	-	دخل ومصروفات استثمارية أخرى مستلمة / مدفوعة	
-	(٥,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٩٠٠,٠٠٠)	-	إيداع في ودائع لأجل	
-	١٧,٩٥٤,٥٠٦	١٧,٩٥٤,٥٠٦	-	استرداد في ودائع لأجل	
-	٣,٧٧٠,٦٦٦	٣,٧٧٠,٦٦٦	-	تصرفات الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة	
(٦,٠٦١,٨٠٧)	٤,٩٨٦,٧٢٠	(١,٠٧٥,٠٨٧)	(٦,٠٦١,٨٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
				الأنشطة التمويلية	
(٩٦,٤٤٦)	٤٣,١٨٦	(٥٣,٢٦٠)	(٩٦,٤٤٦)	دفع مطلوبات الإجازة	
(٥٢١,٣٦٦)	٤٣,١٨٦	(٤٧٨,١٨٠)	(٥٢١,٣٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

٤٣ المبالغ المقابلة (تمة)

٤٣ (أ) التعديلات بسبب إعادة التصنيف (تمة)

٤٣ (ب) تعديلات السنة السابقة (تمة)

ترتيب السيولة

علاوة على ذلك، غُذِل ترتيب الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي ليعكس الترتيب المناسب لسيولة هذه الموجودات والمطلوبات، على التوالي.

(١) وأدرجت الشركة الودائع البنكية التي تبلغ مدة استحقاقها أكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ كجزء من "النقد والأرصدة البنكية" في صدر قائمة المركز المالي والتي لا يتمشى مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- قائمة التدفقات النقدية. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ إدراج الاستثمارات التي تبلغ مدة استحقاقها ٩٠ يومًا أو أقل فقط ضمن النقد وما في حكمه. علاوة على ذلك، يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية" عرض النقد وما في حكمه في صدر قائمة المركز المالي. وبناءً على ذلك، فإن المعروضة سابقًا على أنها "نقد وأرصدة بنكية" قد قُسمت إلى بنود القوائم المالية المناسبة.

(٢) عرضت الشركة سابقًا "الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة" و"الموجودات المالية بالقيمة العادلة" كبنود واحد من بنود القوائم المالية "الاستثمارات"، وهو ما لا يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة. بناءً على ذلك، تُصنّف الإدارة حاليًا "الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة" و"الموجودات المالية بالقيمة العادلة" كبنود منفصلة في القوائم المالية بشكل مناسب كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٣.

(٣) خلال السنة السابقة، عرضت الشركة ربح دخل استثمار المشاركين و"صافي دخل الاستثمار الأخر للمشاركين" و"مصروفات حصة المضارب" و"ربح الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية" ضمن "صافي دخل الاستثمار للمشاركين". لا يسمح معيار المحاسبة المالي رقم ١ - الإطار المفاهيمي للتقارير المالية للمؤسسة المالية الإسلامية بمقاصة الموجودات والمطلوبات أو الدخل والمصروفات، ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا به من قبل معايير المحاسبة المالية. علاوة على ذلك، يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم ١ عرض ربح الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بشكل منفصل في صدر قائمة الدخل. بناءً على ذلك، صنفت الشركة حاليًا هذه المبالغ إلى بنود منفصلة في قائمة الدخل.

(٤) خلال السنة السابقة، عرضت الشركة ربح دخل استثمار المساهمين و"صافي دخل الاستثمار الأخر للمساهمين" و"خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية" ضمن "صافي دخل الاستثمار للمساهمين". لا يسمح معيار المحاسبة المالي رقم ١ - الإطار المفاهيمي للتقارير المالية للمؤسسة المالية الإسلامية بمقاصة الموجودات والمطلوبات أو الدخل والمصروفات، ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا به من قبل معايير المحاسبة المالية. علاوة على ذلك، يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم ١ عرض خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بشكل منفصل في صدر قائمة الدخل. بناءً على ذلك، صنفت الشركة حاليًا هذه المبالغ إلى بنود منفصلة في قائمة الدخل.

(٥) غيّرت الشركة العرض لتعكس بشكل أكثر ملاءمة بعض البنود بين التدفقات النقدية التشغيلية والاستثمارية والتمويلية في القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للتدفقات النقدية والتسويات الأخرى.

٤٤ الحد الأدنى المحلي للضريبة الإضافية

في ١ سبتمبر ٢٠٢٤، أصدرت مملكة البحرين مرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ يفرض ضريبة الحد الأدنى المحلية الإضافية ("DMTT") على المؤسسات متعددة الجنسيات ("MNEs") (يشار إليه فيما يلي باسم "قانون DTT") اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥.

وتتوافق هذه الضريبة إلى حد كبير مع القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة ("قواعد GloBE") الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتطبق معدل ضريبة فعال بنسبة ١٥٪ على أرباح البحرين للشركات متعددة الجنسيات التي تبلغ إيراداتها العالمية الموحدة ما لا يقل عن ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة. ويشمل ذلك الشركات متعددة الجنسيات التي يقع مقرها الرئيسي في البحرين وكذلك الشركات متعددة الجنسيات الأجنبية التي لها عمليات في البحرين.

قامت الشركة بتقييم موقفها وخلصت إلى أنها ضمن نطاق تطبيق قانون DMTT بناءً على حد الإيرادات وعملياتها في عدة ولايات قضائية.

ومع ذلك، نظرًا لأن الأنظمة التي تم إقرارها حديثًا ستكون سارية فقط على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي على السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

حاليًا، تقوم الشركة بإعداد نفسها للامتثال لقانون DMTT وقواعد GloBE، وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تكمل إدارة الشركة تقييمها وتقديرها للأثر الكمي لقانون DMTT وقواعد GloBE.