

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المحتويات

صفحة	
٢	معلومات عامة
٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة
٤ إلى ٥	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
	القوائم المالية الموحدة
٦	القائمة الموحدة للمركز المالي
٧	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
٨	القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين
٩	القائمة الموحدة للتغيرات في أموال المشاركين
١٠	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
١١ إلى ٥١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

المكتب الرئيسي
 شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
 مبنى رقم ٦٨٠ ، طريق رقم ٢٨١١
 ضاحية السيف ٤٢٨
 مملكة البحرين
 السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

ص.ب.
 هاتف
 فاكس
 البريد الإلكتروني
 موقع الإنترنت

: ٣٢٣٠
 : ٩٧٣ ١٧٥٦٥٦٥٦
 : ٩٧٣ ١٧٥٨٢٦٨٨
 : takaful@takafulweb.com
 : www.takaful.bh

فرع سلماياد	
مبنى ٢١٦٤، طريق ٤٣٧	ص.ب.
سلماياد ٧٠٤	هاتف
مملكة البحرين	فاكس
فرع المحرق	
مبنى ٥٣، طريق ٤٠	هاتف
المحرق ٢٤٠	فاكس
مملكة البحرين	

فرع جرداب
مبنى ٧٧١ جي، طريق ٧٧
جرداب ٧٢٩
مملكة البحرين

ص.ب.
هاتف
اكس

٣٢٣٠ :
+٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٤ :
+ ٩٧٣ ١٧٤٨٤٣٩٠ :

فرع الهمة
مبنى ٢٢٥١، طريق ٩٠
الهمة ١٠١٤
مملكة البحرين

فرع قطر
 مكتب رقم ١٣٠،
 الطابق الأول، مبنى ريجوس،
 طريق دي-رينج
 لدوحة، دولة قطر

ص.ب.
 هاتف
 فاكس

٣١٢٤٠ :
 +٩٧٤ ٤٤٩١٦٤٤٤ :
 +٩٧٤ ٤٤٩١٦٤٤٥ :

السجل التجاري: ١٣١ تم الحصول عليه بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١١

البنوك الرئيسية
بنك البحرين الإسلامي
مصرف السلام
بيت التمويل الكويتي
بنك البحرين الوطني
بنك البحرين والكويت
البنك الأهلي المتحد
بنك الكويت الوطني

مَدَقَّقُو الْحَسَابَاتِ

١٤٠ : ص.ب
 +٩٧٣ ١٧٥٣٥٤٥٥ : هاتف
 +٩٧٣ ١٧٥٣٥٤٠٥ : فاكس

الخبير الاكثوارى

عبدالرحمن عبدالوہاب
۶۲ ایہ، الشارح الشمالی، کی دی ایہ، مجمع المكاتب
ہاتف : ۰۰۹۲۲۱ ۳۴۹۹ ۳۰۰۰ :
البرید الإلكتروني : actuary.valuation@gmail.co :
کراچی، پاکستان

السيدة سالمينا ماجدالينا سيميونيديس
 سيجما الإكتواري
 المعنامة، مملكة البحرين

هاتف
 البريد الإلكتروني
 البريد الإلكتروني

: ٩٧٣ ٦٦٧٢٠٣٦٠ +
salmien.symeonidis@sigmaactuaries.com
chris.symeonidis@manarsigma.com

سوق التداول

بورصة البحرين

مسجلو الأسهم

بجورصة البحرين

ص.ب ٢٢٠٣، المنامة

مملكة البحرين

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

مجلس الإدارة

- السيد جمال علي الهزيم
- السيد خليل إبراهيم نور الدين
- (استقال بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٧)
- السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
- (تم تعيينه بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٧)
- السيد خالد سعود الحسن
- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- السيد إبراهيم حسين الجسمي
- (استقال بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧)
- السيد عثمان إبراهيم العسكر
- السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه
- رئيس مجلس الإدارة
- نائب 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

اللجنة التنفيذية

- السيد خالد سعود الحسن
- السيد إبراهيم حسين الجسمي
- (استقال بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧)
- السيد عثمان إبراهيم العسكر
- السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
- السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

لجنة التدقيق

- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- السيد خليل إبراهيم نور الدين
- (استقال بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٧)
- رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة

- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد إبراهيم حسين الجسمي
- (استقال بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧)
- السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه
- رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

هيئة الرقابة الشرعية

- الدكتور الشيخ عبداللطيف آل المحمود
- الدكتور الشيخ عبدالستار عبدالكريم أبو غدة
- الشيخ محسن عبدالحسين عصفور

الإدارة التنفيذية

- السيد يونس جمال السيد
- السيد عصام الأنصاري
- السيد عبدالعزيز أحمد العثمان
- السيد علي إبراهيم نور
- السيد أحمد إبراهيم سويلم
- السيد سانتوش شرنيفاس برابو
- السيد حيدر غلوم شهابي
- السيد جيجان إبراهيم سنيقن
- السيدة ريم نوروز
- السيدة لمياء إبراهيم حسن
- السيد سيد جعفر خليل حسين
- السيد وليد البنداري
- الرئيس التنفيذي
- المدير العام
- نائب المدير العام
- نائب المدير العام - تطوير الأعمال وتقنية المعلومات والتكافل العائلي
- مساعد المدير العام - التكافل العام
- المراقب المالي
- مدير أول، تكافل السيارات والمراكز
- مدير أول دائرة التكافل العام
- مدير أول دائرة التكافل العائلي والصحي
- مدير أول دائرة الرقابة الداخلية والإنضباط
- مدير دائرة تقنية المعلومات
- مدير دائرة الإستثمارات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القائمة الموحدة للمركز المالي المرفقة لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") وشركتها التابعة (المشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في أموال المشاركين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام الشركة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي قام بها مجلس الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. باعتبارنا أن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في أموال المشاركين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٣)، نفيد بأن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات وإن المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى (تتمة)

ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٣ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط الشركة أو مركزها المالي . وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما التزمنا المجموعة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

أرشد مرفوخ

سجل قيد الشريك رقم ١١٥

٢٠ فبراير ٢٠١٨

المنامة، مملكة البحرين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
القائمة الموحدة للمركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	البيانات		التكافل الوطني		التكافل المثل		المساهمين		إيضاحات
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١
٧,١٨,٨١٣	٥,٥٣٤,٩٨٦	١,١٦٢,٤١٨	١,١٩٥,٨٦٦	٥,٣٢٦,٤٤٣	٣,٠٨٣,٣٩٤	١,١١٤,٣٢٢	١,١١٤,٣٢٢	١,٢٥٥,٦٦٦	٧
٤,٦٨٦,٥٦٩	٥,٦١٤,٣٨٧	١,٤٥٥,٢٠٥	١,٦٢٦,٥١٢	٧٧٣,٥٥١	١,٠٧٠,٤٣١	٧,١٧٨,٢٠٨	٧,١٧٨,٢٠٨	٧,١٧٨,٢٠٨	٨
١٢,٤١٩,٦٧٣	١٢,٢٦٤,٣٧٣	٢,٤٤٧,٦٣٢	٢,٨٢٤,٠٨٨	٦,١٠٤,٤١٩	٤,١٥٣,٨٢٨	٣,٦٦٧,٥٤٠	٤,٢٨٨,١٧٧	-	٩
٩,١٨,٨٢٦	٩,٨٨٩,٠٦٧	٤٤٤,٤٦٤	٢٨٨,٧٠٧	٨,٥٧٨,٣٢٢	٩,٦١٤,٣٦٠	-	-	-	١٠
٨,٦١١,٩١٢	٧,٢٩٤,٤٩٩	٦٦٦,٤٢٣	٧٣٨,٦٤١	٨,١٦٥,٥٥٩	٩,٥٥٦,٢٥٨	-	-	-	١١
٢,٠٣٠,٣٥٢	٢,١٥٧,٠٧٨	٢٢٧,٣٨٦	٨٤,٧٦٠	٢,٧٠٢,٩٦٦	٢,٠٧٢,٣١٨	-	-	-	١٢
٧٠٦,٧٣٩	٤٦٤,٤٠٢	-	-	-	-	٧٠٦,٧٣٩	٤٦٤,٤٠٢	-	١٣
١,٧٠٧,٥٠٥	٢,٨٣٢,٨٩٢	١,٧٠٧,٥٠٥	٢,٨٣٢,٨٩٢	-	-	-	-	-	١٤
٢,١٧٧,٥٢٥	٢,٠٨٣,٠١٣	-	-	-	-	٢,١٧٧,٥٢٥	٢,٠٨٣,٠١٣	-	١٥
٤٤٩,٠٦٠	٢٦١,٦٨٧	١,٠٦٦	٢٢,٣٥٢	١٠٤,٩٨٧	١٧٦,٣٩٣	٢٢٢,١٤٢	١٦٢,٩٤٢	-	١٦
٩٨٢,٥٢٢	٩٦٦,٥٨٥	-	-	-	-	٩٨٢,٥٢٢	٩٦٦,٥٨٥	-	١٧
٣١,٤٤٠,٢٠٢	٣١,٨١٤,٥٩٦	٥,٧٥٠,٣٥٧	٤,٣٤١,٣٦٠	٢٥,٧٧٦,٢٦٨	٢٢,٥٥٨,١٥٧	٧,٦٢٢,٤٧٨	٧,٩١٥,٧٧٩	-	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٨
٥٢٤,٠٤١	٥٢٤,٠٤١	-	-	-	-	٥٢٤,٠٤١	٥٢٤,٠٤١	-	١٩
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠
(١٧٩,٦١٣)	(١٥٨,٣٨٧)	-	-	-	-	(١٧٩,٦١٣)	(١٥٨,٣٨٧)	-	٢١
(٤٢,٧٥٦)	١٢,٢٧١	(٣٢,٠٤١)	(٣٢,٠٤١)	١٢,٨٢٣	٢١,٣٢٨	(٢٢,٥٤٢)	١٢,٢٧١	-	٢٢
٦,٢٤٦,٧٦٢	٦,٣٧٥,٩٢٥	(٣٢,٠٤١)	(٣٢,٠٤١)	١٢,٨٢٣	٢١,٣٢٨	٦,٢٤٦,٧٦٢	٦,٣٧٥,٩٢٥	-	٢٣
٧٠,٥٨٦	١٠٠,٨١٧	-	-	-	-	٧٠,٥٨٦	١٠٠,٨١٧	-	٢٤
٦,٢١٧,٢٤١	٦,٤٧٤,٧٤٢	(٣٢,٠٤١)	(٣٢,٠٤١)	١٢,٨٢٣	٢١,٣٢٨	٦,٢١٧,٢٤١	٦,٤٧٤,٧٤٢	-	٢٥
(١٢٧,٦١٢)	(٩٦٢,٤٤٠)	١,٢٠٩,٣٥٧	٦٥٦,٩٢٦	(١,٢٤٦,٦١٩)	(١,٦١٥,٣٧٧)	-	-	-	٢٦
١١,٣٢٨,٤٦٦	١٠,٧٨٦,٩٢٩	٧٣٢,٦٦١	٨٩٧,٨٥٠	١١,٠٠٤,٨٠٥	٩,٨٨٩,٠٧٩	-	-	-	٢٧
٨,٦٨٨,٤٢٢	٨,١٤٥,٧٤٤	٤٦٢,٦٥٧	١٥٠,٦٥٧	٨,٢٢٦,٢٠٦	٨,٠٤٥,٠٨٧	-	-	-	٢٨
٤٨٥,٣٦٦	٢٢٢,٥٦٨	٥,٠٢٧	-	٤٨,٦٨٩	٢٢٢,٥٦٨	-	-	-	٢٩
٦,٨٨٠,٨٦٦	٦,٠٦٢,٧٠٤	٢,٧٨٠,٦٦٦	٢,٠٦٢,٧٠٤	٥,٦٧٥,٤٤٢	٤,٤٨٩,٦٧٨	٥٦٧,٥٥٠	٤٥٦,٣٢٠	-	٣٠
١,٨٨٤,٨١٢	٥,٤٢٧,٤١٠	٥٨١,٧٧٠	٤٨١,٤١٢	٧٤٨,٢٦٤	٥٩٥,٣١٨	٨١٦,٧٠٢	٦٧٥,٨٨٤	-	٣١
١,٥٦٢,٦٦٢	١,٢٣٢,٦٦٩	١,٦٦٦	١,٦٦٦	٧٤٨,٢٦٤	٥٩٥,٣١٨	٨١٦,٧٠٢	٦٧٥,٨٨٤	-	٣٢
٢٤٥,٦٦٨	٢٠٥,١٨٥	-	-	١٧٤,٦٦٨	٨٠,٤٦٠	-	-	-	٣٣
٩٨٢,٥٢٢	٩٦٦,٥٨٥	٨٠,٤٦٠	١١٦,١٢٥	٩٨٢,٥٢٢	٩٦٦,٥٨٥	-	-	-	٣٤
٢٢,٢٦٠,١٦٦	٢٩,٢٠١,٢٩٤	٤,٥٧٤,٤٤١	٢,٧٦٦,٧٦٥	٢٧,١١٠,١٥٤	٢٤,١٥٢,١٩٠	١,٦٢٥,٩٦١	١,٤٣٧,٣٨٩	-	٣٥
٢٩,٤٤٠,٢٠٢	٢٤,٨١٤,٥٩٦	٥,٧٥٠,٣٥٧	٤,٣٤١,٣٦٠	٢٥,٧٧٦,٢٦٨	٢٢,٥٥٨,١٥٧	٧,٦٢٢,٤٧٨	٧,٩١٥,٧٧٩	-	٣٦

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

المدير المالي
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

Ref. 11

2

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

7

شركة التكاثل الدولية ش.م.ب.
القائمة الموحدة للتغيرات في أموال المشتركين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

احتياطي استثمارات القيمة العادلة					
	التكاثل العالي	التكاثل العام	التكاثل العالي	التكاثل العام	
المجموع	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١ يناير ٢٠١٧	(١٥٧,٤٧٠)	(٣٣,٠٤١)	١٢,٨٣٣	١,٢٠٩,٣٥٧	(١,٣٤٦,٦١٩)
١٩,٦١٥	٢٠,٣٦	(٤٢١)	-	-	-
(٣٥٥)	(٩,٢٨١)	٨,٩٢٦	-	-	-
(٨٢٦,١٧٨)	-	-	(٥٥٧,٤٢٦)	(٢٦٨,٧٥٢)	
(٩٦٤,٣٨٨)	(٢٢,٢٨٦)	٢١,٣٣٨	٦٥١,٩٣١	(١,٦١٥,٣٧١)	
(٤٣٨,٢٣٨)	(٣٧,٢٩٣)	(٣٥,٧٩٢)	١,٠٦٠,٢٧٢	(١,٤٢٥,٤٢٥)	
٧٨,٩٠٣	١٣,٦٣٢	١٥,٢٧١	-	-	-
٢٣,٩٧٤	(٩,٣٨٠)	٣٣,٣٥٤	-	-	-
٢٢٧,٨٩١	-	-	١٤٩,٠٨٥	٧٨,٨٠٦	
(١٥٧,٤٧٠)	(٣٣,٠٤١)	١٢,٨٣٣	١,٢٠٩,٣٥٧	(١,٣٤٦,٦١٩)	

في ١ يناير ٢٠١٧
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة المحققة على استثمارات في أوراق مالية
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة الغير محققة على بيع استثمارات في أوراق مالية
المجر للسنة

في ١ يناير ٢٠١٦
أرباح القيمة العادلة المحققة على بيع استثمارات في أوراق مالية
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة الغير محققة على استثمارات في أوراق مالية
الفلض للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأنشطة التشغيلية
دينار بحريني	دينار بحريني	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٤٠٣,٢٩١	٤٣,٣٧١	(العجز) / الفائض الناتج من عمليات المشاركين
٢٢٧,٨٩١	(٤٩٨,٤٩٧)	تعديلات للبنود التالية:
		دخل الاستثمار
(٢٦٢,٧٤٤)	(٣١٦,٩٥٨)	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٦٥,١٦٩)	(٥٠,٨٩٧)	خسارة اضمحلال من استثمارات متاحة للبيع
٤٧٠,٨٦٨	٤٠١,٦١٤	أرباح من استبعاد عقارات ومعدات استهلاك
(٥,٢٥٣)	-	مخصص اضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٢١٠,٩٧٥	٢٥٢,١٧٧	شطب أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
(٧٨,٠٤٣)	٢٢٠,٦١٢	التغير في الاشتراكات غير المكتسبة
٤١,٧٦٢	-	التغير في العملات غير المكتسبة
(١١٠,٩٢٣)	٣٨٠,٥٥٥	التغير في الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي
٢٠٤,٨٠٥	٨٩,٥٨٩	
١٧١,٢٥٤	٦٠٦,٤٥١	
١,٢٠٨,٧١٤	٨١٠,٣٣٦	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٩١,٢٥٣)	(١,٠٩٠,٨٥٣)	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
(٢٨٤,٦١٤)	٨٧,٣٧٣	أرصدة أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
(٢١٠,١٠٠)	١,٦٠٧,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة
(١,١١٠,٢٦٤)	(٩٥١,٥٦٧)	إجمالي المطالبات المستحقة
٢,٧٢١,٣٨١	(١,٣٩٧,٤٠٢)	أرصدة معيدي التكافل والتكافل المستحقة الدفع
٤٩٤,٧٧٧	(٢٨٩,٧٩٤)	مطلوبات أخرى ومخصصات
٣٢,٣٥١	٥٩,٥١٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٦٠,٩٩٢	(١,١٦٤,٨٩٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٢٧,٩١٣	٣٦٧,٨٥٥	دخل الاستثمار المستلم
(١٣١,٩٤٩)	(٦٢,٧٠٧)	شراء عقارات ومعدات
٥,٢٥٣	٤٢	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
(١,١٣٦,٤٣٤)	(٢,٥٣٥,٨١٣)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١,١٩٧,١٧٣	١,٣٢٢,٤٠٣	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤٧٥,٩٩٠	(١,٤٠٢,٥٤٧)	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٧٣٧,٩٤٦	(٢,٣١٠,٧٦٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		النشاط التمويلي
٤٨,٠٠٠	-	الزيادة في رأسمال شركة تابعة - حقوق غير مسيطرة
٤٨,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٢,٨٤٦,٩٣٨	(٣,٤٧٥,٦٦٤)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٦٣٧	٦,٧٩٢,٥٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٧٩٢,٥٧٥	٣,٣١٦,٩١١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المشتتة على:
٣,٦٠٤,٤٥٦	١,٩٨٧,٤٩٧	نقد وأرصدة في حسابات جارية
٣,١٨٨,١١٩	١,٣٢٩,٤١٤	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٧٩٢,٥٧٥	٣,٣١٦,٩١١	النقد وما في حكمه
٨١٥,٥٢٨	٢,٢١٨,٠٧٥	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٧,٦٠٨,١٠٣	٥,٥٣٤,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك كما في قائمة المركز المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ الشركة والأنشطة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") هي شركة مساهمة بحرينية عامة مسجلة في مملكة البحرين بموجب سجل تجاري رقم ٢١١٠٠ الصادر من وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في مملكة البحرين بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩. تقدم الشركة وشركتها التابعة (المشار إليهما معاً "المجموعة") خدمات التكافل والمنتجات ذات الصلة.

تدار أنشطة المجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. إن النشاط الأساسي للمجموعة هو إدارة أنشطة التكافل العام والعائلي والاستثمارات وذلك عن طريق تطبيق نموذج الوكالة والمراوحة على التوالي، نيابةً عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. يتم تنظيم أنشطة إعادة التكافل على أساس سنة التأمين وتتمثل في مساهمة المشاركين باشتراكهم وذلك بهدف تعويضهم عن أية خسائر ناتجة عن أحداث محددة.

إن المقر الرئيسي للمجموعة مسجل في مملكة البحرين. العنوان بالكامل مدرج في صفحة ٢.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٨.

٢ أسس الإعداد

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية لسنة ٢٠٠٦، وأنظمة التأمين التي تم إحتواؤها في المجلد رقم ٣ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦ للدليل الإرشادي للتأمين الصادر عن مصرف البحرين المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، المرسوم رقم ٢١ لسنة ٢٠١١. للأمور التي لا تتطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنوات السابقة.

العرف

المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لتنضمن قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة استخدام تقديراتها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

العملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية لعمليات المجموعة ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. وبالأخص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛

- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و

- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة حقوق أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛

- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت الممكنة

٣ أسس التوحيد (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم إيقاف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصروفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو إن النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. أينما استلزم الأمر، يتم عمل تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البنينة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة أسهم حقوق الملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تقوم باستبعاد الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والحقوق غير المسيطرة والبند الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركة التابعة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية	النشاط الرئيسي
		٢٠١٧	٢٠١٦
شركة هيلث ٣٦٠ للخدمات المساندة البحرين ذ.م.م.		٦٠%	٦٠%
إدارة الأطراف الأخرى			

٤ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

عمليات التكافل

كمقدم خدمات تأمين إسلامية، تصدر المجموعة العقود التي تعتمد على النشاط التعاوني بتقاسم المخاطر أو المخاطر المالية أو كلاهما. تصنف المجموعة جميع عقودها بشكل فردي على أنها عقود تأمين أو عقود استثمار.

عقود التكافل هي العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر التأمين الجوهرية من حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة لأي ظرف مستقبلي محدد غير معلوم ويؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. بشكل عام، تحدد المجموعة مخاطر التأمين المؤثرة باحتمال دفع تعويض في حال وقوع حدث للمؤمن عليه. عقود الاستثمار هي تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل مخاطر التأمين غير الجوهرية من حامل الوثيقة إلى المجموعة. ويتم احتسابها كأدوات مالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: "المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس" ويتم إثبات الإيرادات الناتجة من تلك العقود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "المتعلق بإثبات الإيراد".

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العام

إجمالي الاشتراكات

يشتمل إجمالي الاشتراكات على مجموع الاشتراكات المستحقة الدفع لكامل فترة التغطية الموضحة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية والتي يتم إثباتها من تاريخ سريان البوليصة. تتضمن الاشتراكات أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة.

الاشتراكات غير المكتسبة هي تلك النسب من الاشتراكات المكتتبة في السنة والمتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. النسب التي تعود على الفترات اللاحقة هي موزعة كمخصصات للاشتراكات غير المكتسبة وتحسب كالتالي:

- طريقة ٣٦٥/١ لجميع عقود التكافل السنوية باستثناء التأمين على الشحن البحري ؛ و
- نسبة ٢٥% من إجمالي الأقساط السنوية المحتفظ بها لأعمال تأمين الشحن البحري. استخدمت الطريقة التقريبية حيث أن بوالص التأمين البحري تغطي فترات تقل عن سنة واحدة من أجل توزيع الأقساط المكتسبة على فترة بوالص التأمين.

حصة إعادة التكافل

يشتمل إجمالي الاشتراكات على مجموع الاشتراكات المستحقة الدفع لكامل فترة التغطية الموضحة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية والتي يتم إثباتها من تاريخ سريان البوليصة. تتضمن الاشتراكات أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة.

صافي العمولات

توزل المجموعة دخل ومصرفات العمولات من أجل توزيع دخل ومصرفات العمولات المكتسبة على مدى فترة عقود التأمين على النحو التالي:

- طريقة ٣٦٥/١ لجميع عقود التكافل السنوية باستثناء التأمين على الشحن البحري ؛ و
- نسبة ٢٥% من إجمالي الأقساط السنوية المحتفظ بها لأعمال تأمين الشحن البحري.

يتم تأجيل دخل عمولات إعادة التكافل والعمولات المدفوعة على نفس الأسس المستخدمة في حساب الاشتراكات غير المكتسبة.

إجمالي المطالبات المسددة

تتضمن المطالبات على جميع المطالبات التي تم حدوثها خلال السنة، سواء أعد تقرير بشأنها أو لم يعد، وتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة والتي تتعلق مباشرة بتجهيز وتسوية المطالبات وتخفيض قيمة التعويض والمبالغ المستردة الأخرى وأي تعديلات لمطالبات مستحقة من السنوات السابقة.

يتم إثبات مطالبات عقود إعادة التكافل عندما يتم إثبات إجمالي مطالبات إعادة التكافل ذات الصلة وفقاً للشروط المنصوص عليها في العقود.

احتياطيات التكافل العام

١) إجمالي المطالبات المستحقة

إن المطالبات المستحقة هي مبنية على التكلفة النهائية المتوقعة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، سواء تم إعداد تقرير بشأنها أو لم يعد، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وانخفاض القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى. قد يحدث تأخير في خطابات الإشعار وفي تسوية بعض أنواع المطالبات، وبالتالي فإن التكلفة النهائية لا يمكن تحديدها بتيقن بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. لا يتم خصم المطلوب للقيمة الزمنية للنقد. لم يتم إثبات مخصص لإحتياطي المعادلة أو إحتياطي الكوارث. يتم إستبعاد المطلوبات عند انتهاء العقد أو إخلائه أو إلغائه.

٢) اشتراكات غير مكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة الاشتراكات المستلمة للمخاطر التي لم تنته بعد. يتم مطابقة الإحتياطي مع اشتراكات المكتسبة والمعفاة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العام (تتمة)

٣) فحص لكفاية المطلوب

تقوم المجموعة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية بتاريخ إعداد كل تقرير من تقاريرها ويتم إجراء فحص لكفاية المطلوب لتحديد ما إذا كان هناك فائض عام من المطالبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة للاشتراكات غير المكتسبة. ويستخدم هذا لحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار الذي من المتوقع أن ينشأ من الموجودات المتعلقة بمخصصات التقنية ذات الصلة. إذا أظهرت هذه التقديرات بأن القيمة المدرجة للاشتراكات غير المكتسبة (بعد حسم تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية فإنه يتم إثبات العجز في قائمة الأرباح أو الخسائر بعمل مخصص لكفاية المطلوب.

التكافل العائلي

تمثل الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي القيمة الحالية لالتزامات المنافع المستقبلية فيما يتعلق بعقود التكافل العائلي السارية بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. يتكون الاحتياطي من نوعين الصناديق وهما تكافل الحماية وتكافل التوفير.

يتم تحديد قيمة احتياطي تكافل الحماية وتكافل التوفير سنوياً من قبل الخبير الإكتواري المعين للمجموعة. يتم احتساب الاحتياطيات لعقود التكافل العائلي باستخدام طريقة المطالبات المحتملة بالنسبة لأعمال الأفراد. يتم تقييم الالتزامات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بمعدل خصم قدره ٥% سنوياً (٢٠١٦: ٤,٢٥% سنوياً).

يتم احتساب منافع الاستحقاق والبقاء على قيد الحياة مقابل الاحتياطي الفني عند استحقاقها. يتم احتساب الاستبدالات المالية والتنازلات عند دفعها أو عند انقطاع التأمين. يتم احتساب مطالبات الوفاة والعجز حينما يتم إخطار الشركة بهما

إجمالي الاشتراكات

يتم إثبات إجمالي الاشتراكات في الأرباح أو الخسائر بتاريخ استحقاق الاشتراكات.

حصة إعادة التكافل

يشتمل إجمالي الاشتراكات على مجموع الاشتراكات المستحقة الدفع لكامل فترة التغطية الموضحة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية والتي يتم إثباتها من تاريخ سريان البوليصة. تتضمن الاشتراكات أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة.

صافي العمولات

يتم إثبات دخل عمولات إعادة التكافل والعمولات المدفوعة عند إصدار عقود إعادة التكافل.

إجمالي المطالبات المسددة

يتم احتساب المطالبات المسددة في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي نتجت فيها.

احتياطيات التكافل العائلي

١) إجمالي المطالبات المستحقة

يتم احتساب مخصص المطالبات المستحقة من قبل الإدارة بناءً على تقديرات الخسارة المتوقعة لكل مطالبة غير مدفوعة في ضوء المعلومات المتوفرة لديها ومن واقع خبرتها السابقة، حيث يتم تعديل المخصص بحسب الأوضاع القائمة وزيادة احتمالية الخسائر وزيادة تكاليف المطالبات وتعدد تكرار حدوثها. حيثما كان ذلك مناسباً. لا يتم خفض القيمة الزمنية للأموال لمخصصات المطالبات المستحقة.

٢) اشتراكات غير مكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة الاشتراكات المستلمة للمخاطر التي لم تنتهِ بعد. يتم مطابقة الاحتياطي مع الاشتراكات المكتسبة والمعفاة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العائلي (تتمة)

إجمالي المطالبات المسددة (تتمة)

٣) فحص لكفاية المطلوب

تقوم المجموعة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية بتاريخ إعداد كل تقرير من تقاريرها ويتم إجراء فحص لكفاية المطلوب لتحديد ما إذا كان هناك فائض عام من المطالبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة للاشتراكات غير المكتسبة. ويستخدم هذا لحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار الذي من المتوقع أن ينشأ من الموجودات المتعلقة بمخصصات التقفية ذات الصلة. إذا أظهرت هذه التقديرات بأن القيمة المدرجة للاشتراكات غير المكتسبة (بعد حسم تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية فإنه يتم إثبات العجز في قائمة الأرباح أو الخسائر بعمل مخصص لكفاية المطلوب.

القرض الحسن

هذا القرض ممنوح من قبل المساهمين لحاملي البوالص لغرض تلبية الحد الأدنى المطلوب لهامش الملاءة المالية المشار إليه في أنظمة التكافل المنصوص عليها في المجلد ٣ للدليل الإرشادي الصادر عن مصرف البحرين المركزي أو لتغطية أي عجز نقدي في صندوق المشاركين. وهو كذلك بدون ربح ولا يوجد له شروط سداد محددة. يتم فحص القرض الحسن سنوياً للاضمحلال في القيمة.

فائض/عجز في أموال المشاركين

إذا كان الفائض في أموال المشاركين في نهاية ثلاث سنوات ي سنة تقويمية هي كبيرة بما فيه الكفاية، فإن نسبة الفائض توزع بين المشاركين الذين لم يقوم بعمل مطالبة بتناسب إلى مخاطر مساهمتهم في الصندوق بعد احتساب الاحتياطيات. يتم الموافقة على التوزيعات من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. سيتم الاحتفاظ بأي فائض متبقي في صندوق المشاركين.

يتم معالجة العجز النقدي في أموال المشاركين عن طريق تقديم قرض حسن من قبل صندوق المساهمين. يتم سداد هذه القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم فحص هذا القرض للاضمحلال في القيمة ويتم احتساب الجزء المضمحل من القرض في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عند تصفية الصندوق، فإن الفائض المتراكم في أموال الصندوق، إذا وجدت، بعد استيفاء جميع الالتزامات (متضمنة سداد المبالغ المستحقة للقرض الحسن)، سيتم التبرع بها للجمعيات الخيرية وفقاً لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قرض حسن مستحق في وقت التصفية سوف لن يسدد من أموال المشاركين وسيتنازل المساهمين من سداد المبالغ المستحقة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق ولدى البنك وودائع قصيرة الأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

المحاسبة بتاريخ المتاجرة والسداد

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تلزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود. المشتريات أو المبيعات العادية التي تتطلب تسليم الموجودات المالية خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

استثمارات متاحة للبيع

تصنف المجموعة استثماراتها إلى فئة متاحة للبيع. تحدد المجموعة تصنيفات موجوداتها المالية عند الإثبات المبني.

يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، متضمنة التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم تصنيف الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المشتقة كمتاحة للبيع. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد القياس المبدئي يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر كبنود منفصل في الدخل الشامل الآخر حتي يتم استبعاد الاستثمارات أو عندما تصبح الاستثمارات مضمحلة. عند الاستبعاد أو الإضمحلال، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم تضمين دخل أرباح الأسهم الناتجة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن دخل الاستثمار في قائمة الأرباح أو الخسائر.

أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض

يتم إثبات مبالغ التأمين المستحقة القبض عند إستحقاقها وتقاس عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو كمبالغ مستحقة القبض. يتم مراجعة القيمة المدرجة لمبالغ التأمين المستحقة القبض من حيث الإضمحلال عندما يكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة، مع إثبات خسارة الإضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عقود إعادة التكافل هي العقود التي أبرمتها المجموعة مع معيدي التأمين لغرض الحد من صافي خسارة محتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناتجة عن عقود التكافل الصادرة. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتخلي عنها بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات من عقود التكافل ذات الصلة نظراً لترتيبات إعادة التكافل التي لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة لحاملي البوالص. يتم إثبات المنافع المؤهلة للمجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة التكافل. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل في تسوية المطالبات والمستحقات الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التكافل ذات الصلة. يتم إثبات المبالغ المستردة من أو المستحقة من شركات إعادة التكافل بما يتوافق مع المبالغ المرتبطة في عقود التكافل الأساسية وفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل.

تكاليف اقتناء البوليصة

يتم إطفاء تكاليف اقتناء البوليصة المتضمنة على العمولات والوساطة وتكاليف الاكتتاب المتغيرة الأخرى المرتبطة مباشرة باقتناء الأعمال على مدى فترة السياسة. يتم تسجيل تكاليف الاقتناء التي تتعلق بفترة المخاطر التي تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية كتكاليف الاقتناء المؤجلة.

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات متضمنة العقار المستخدم من قبل المالك بالتكلفة، باستثناء تكلفة تقديم الخدمات اليومية، بعد حسم الاستهلاك المتراكم وأية خسائر إضمحلال متراكمة. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو المعاينة الرئيسية عندما يتم تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بواقعية.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم إجراء مراجعة للاضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة. يتم إثبات خسائر الإضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر كمصروفات.

يتم استبعاد بند العقارات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه. يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد موجود (يتم احتسابه على أنه الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي تم فيها استبعاد الموجود.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية لفئات العقارات والمعدات

مباني مقامة على أراضي مملوكة ملكاً حراً	٢٥ سنة
أثاث وتركيبات ومعدات	٣ - ١٠ سنوات
سيارات	٤ سنوات

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذمم مدينة من أموال التكافل

تمثل الذمم المدينة من أموال التكافل مبالغ الوكالة والإدارة والرسوم الأخرى المستحقة القبض من أموال التكافل العام والعائلي للمجموعة.

تحويل عملات أجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية لعمليات المجموعة. إلا إن فرع المجموعة في قطر يستخدم الريال القطري كعملة رئيسية.

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية ولا يتم لاحقاً إعادة بيانها. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ترحل جميع فروق تحويل العملات الأجنبية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، باستثناء الفروق المتعلقة بالبنود التي يتم فيها إثبات الأرباح أو الخسائر مباشرة في حقوق الملكية، ففي هذه الحالة يتم إثبات الربح أو الخسارة في حقوق الملكية.

أرباح أسهم على رأس المال

يتم إثبات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوب وتخصم من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة. يتم خصم أرباح الأسهم المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم دفعها.

يتم التعامل مع أرباح أسهم السنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كحدث بعد فترة إعداد التقارير المالية.

رأس المال

يتم تصنيف رأس المال كحقوق ملكية. يتم إثبات التكاليف الإضافية المباشرة المنسوبة لإصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق الملكية.

الحقوق غير المسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، من قبل المجموعة ويتم عرضها بصورة منفصلة في القوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل وضمن حقوق الملكية، بشكل منفصل عن حقوق المساهمين الشركة الأم.

إثبات الإيراد

دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار من ودائع المراقبة على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

دخل الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجار على أساس مبدأ الاستحقاق.

أرباح الأسهم

يتم إثبات أرباح الأسهم كدخل عندما يوجد لدى المجموعة الحق في إستلام مدفوعاتها.

أتعاب الوكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل العام والعائلي بالنيابة عن المشاركين نظير أتعاب وكالة والتي يتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم إثبات أتعاب الوكالة كمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر للمشاركين وكدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر لحقوق المساهمين.

حصة المضارب

كما تدبر المجموعة استثمارات المشاركين مقابل الحصول على حصة مضاربة في دخل الاستثمارات على أساس نموذج المضاربة يتم احتساب حصة المضاربة كمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر للمشاركين وكدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر لحقوق المساهمين.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عمولات إعادة التكافل

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التكافل على مدى فترة الأقساط المتوقعة المستحقة الدفع.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

لا تتم مقاصة الأرباح والمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر إلا إذا تطلب الأمر أو تم السماح بذلك من قبل أي معيار أو تفسير محاسبي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل ميزانية.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي

يجب إن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون بأفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة مشاركي السوق على إدراك منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، والذي يزيد الحد الأقصى لاستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ويحد من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

تحدد إدارة المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياسات القيمة العادلة المتكررة مثل الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المدرجة، وبالنسبة لقياسات القيمة العادلة غير المتكررة مثل الموجودات المحتفظ بها بغرض التوزيع في العمليات الموقوفة.

إضمحلال الموجودات المالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية.

موجودات مالية متاحة للبيع

إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع مضمحلة، فإن المبلغ يتضمن الفرق بين تكلفتها (بعد حسم أي مبالغ رئيسية مدفوعة والإطفاء) وقيمتها العادلة الحالية، بعد حسم خسارة الإضمحلال المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر، يتم تحويلها من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. لا يتم إثبات الاسترجاعات فيما يتعلق بأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة كأسهم متاحة للبيع في قائمة الأرباح أو الخسائر. استرجاعات خسائر إضمحلال أدوات الدين المصنفة كممتاحة للبيع يتم إسترجاعها من خلال القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، إذا كانت الزيادة في القيمة العادلة للأداة المالية يمكن أن تتعلق بصورة موضوعية لحدث وقع بعد إثبات خسائر الإضمحلال فإنه يتم إثباتها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛ أو
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات.

عند قيام المجموعة بنقل حقوقها من التدفقات النقدية من الموجود أو الدخول في ترتيب سداد، ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود ولم يتم نقل السيطرة على الموجودات، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

المطلوبات المالية

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عندما يتم اخلاء أو الغاء أو الانتهاء منها. عندما يتم استبدال مطلوب مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً أو عندما يتم تعديل مطلوب حالي بشكل جوهري، فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعتبر بمثابة إستبعاد للمطلوب الأصلي ويتم إثبات مطلوب جديد، ويتم إثبات فروق المبالغ المدرجة المعنية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الأجانب وفقاً للأنظمة ذات الصلة، والتي تستحق بناءً على رواتب الموظفين عند إنهاء التوظيف وعدد سنوات الخدمة، شريطة إتمام حد الأدنى من الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمستحقات على فترة التوظيف بناءً على المبالغ الاعتبارية المستحقة الدفع في حال إذا ترك جميع الموظفين العمل في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

فيما يتعلق بموظفيها المواطنين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي والتي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات.

المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومخصصات. يتم مبدئياً إثبات تلك المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع

إن أرصدة إعادة التكافل المستحقة الدفع هي بشكل أساسي اشتراكات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم إثباتها كمصروفات عند استحقاقها.

يتم إجراء فحص كفاية الإلتزامات بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة لضمان كفاية الإلتزامات التكافل باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. يتم مباشرة احتساب أي عجز في قائمة الدخل من خلال عمل مخصص للخسائر الناتجة من فحص كفاية الإلتزامات.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ التي يتوجب دفعها في المستقبل للخدمات المستلمة، سواء تمت مطالبة المجموعة بها من قبل الموردين أو لم تتم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات محظورة شرعاً

إن المجموعة ملتزمة بتجنب إثبات أي دخل مكتسب من مصدر غير إسلامي. وفقاً لذلك، يتم ترحيل جميع الإيرادات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية حيث تقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال للأغراض الخيرية.

٥ التقديرات والفرضيات والآراء المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من إدارة المجموعة عمل تقديرات وفرضيات وآراء قد تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، بتاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، فإن عدم التيقن بشأن هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب عمل تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي قد تتأثر في المستقبل. إن أهم استخدامات الفرضيات والتقديرات هي كالتالي:

الالتزامات النهائية للمطلوبات الناتجة عن عقود التأمين

تقدير الالتزامات النهائية للمطلوبات الناتجة عن عقود التأمين تعتبر من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. وهناك العديد من العوامل غير المؤكدة التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي سوف تدفعها المجموعة عن تلك المطلوبات. إن مخصصات المطلوبات المتحققة ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها هو تقدير للمطلوبات التي من المتوقع أن يتم عمل تقرير بشأنها بعد تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، لوقائع حدثت قبل تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

تخضع جميع عقود التأمين لفحص كفاية المطلوب، كما هو موضح في السياسة المحاسبية لاحتياطيات التكافل العام والتكافل العائلي المذكورة أعلاه.

خسائر اضمحلال الأوراق المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة الأوراق المالية في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع غير المدرجة والصناديق المدارة كمضخمة إذا كان يوجد لديها انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها. يجب تقييم "الانخفاض الهام" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"طويل الأمد" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أدنى من تكلفتها الأصلية. تعامل المجموعة "الانخفاض الهام" بنسبة ٣٠% و"طويل الأمد" كاثني عشرة شهراً. في حال عدم توفر القيم العادلة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لمثل هذه الاستثمارات لفحص اضمحلال. عند عمل هذه الفرضيات، تقوم المجموعة بالتقييم من بين العوامل الأخرى، طبيعة تقلبات أسعار الأسهم والأدلة على تراجع الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاعات والأداء التشغيلي والتمويلي للتدفقات النقدية.

خسائر اضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض

تقوم المجموعة بتقييم أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض الهامة بشكل فردي وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض المتضمنة في مجموعة من الموجودات المالية لديها نفس خصائص المخاطر الائتمانية للاضمحلال. لا يتم تضمين أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض التي يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال والتي يتم إثبات خسارة اضمحلالها أو استمرار إثباتها في التقييم الجماعي للاضمحلال. إن تقييم هذا اضمحلال يتطلب رأياً. عند إصدار هذا الرأي، تقم المجموعة بخصائص مخاطر الائتمان التي تعتبر بأن فوات موعد استحقاقها يعطي مؤشراً على عدم القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستثمارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهريّة غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستثمارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية. راجع إيضاح ٣٠.

الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي

تمثل الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية فيما يتعلق بعقود سارية المفعول في تاريخ إعداد التقارير المالية، المحسوبة على أساس الحسابات الداخلية التي تتم مراجعتها وتقييمها من قبل خبير اكتواري خارجي

٦ الودائع القانونية

تخضع الودائع القانونية لأنظمة مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية الصادر في سنة ٢٠٠٦. هذه الودائع والتي تعتمد على طبيعة أعمال التكافل وعدد الفروع لا يمكن سحبها إلا بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. تم إيداع مبلغ وقدره ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٦: ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني) لدى بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب باسم المجموعة ولأمر مصرف البحرين المركزي.

٧ نقد وأرصدة لدى بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١١٩	٣,٨٨٧	-	٥,٠٠٦	نقد في الصندوق
٩٢٧,١٠٤	٩٣٤,٢٥٧	١٢١,١٣٠	١,٩٨٢,٤٩١	أرصدة لدى بنوك وحسابات جارية
١٥١,٠٠٠	٨٣٥,٦٤٩	٣٤٢,٧٦٥	١,٣٢٩,٤١٤	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٠٧٩,٢٢٣	١,٧٧٣,٧٩٣	٤٦٣,٨٩٥	٣,٣١٦,٩١١	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٧٦,٤٧٣	١,٣٠٩,٦٠١	٧٣٢,٠٠١	٢,٢١٨,٠٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك
١,٢٥٥,٦٩٦	٣,٠٨٣,٣٩٤	١,١٩٥,٨٩٦	٥,٥٣٤,٩٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٢٩	٢,٣٦٤	-	٣,٢٩٣	نقد في الصندوق
٥٩٣,٣٢٠	٢,٤٩٠,٣٧٨	٥١٧,٤٦٥	٣,٦٠١,١٦٣	أرصدة لدى بنوك وحسابات جارية
٣٤٥,٤٤٣	٢,٣١٥,٩٣٤	٢٥٦,٧٤٢	٣,١٨٨,١١٩	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٩٣٩,٦٩٢	٤,٨٠٨,٦٧٦	١,٠٤٤,٢٠٧	٦,٧٩٢,٥٧٥	ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٧٤,٥٤٠	٥٢٢,٧٦٧	١١٨,٢٢١	٨١٥,٥٢٨	نقد وأرصدة لدى بنوك
١,١١٤,٢٣٢	٥,٣٣١,٤٤٣	١,١٦٢,٤٢٨	٧,٦٠٨,١٠٣	

تكتسب أرصدة حسابات تحت الطلب والودائع معدلات ربح فعلية تتراوح بين ١,٩% و ٦% سنوياً (٢٠١٦: تتراوح بين ١,١٥% و ٦% سنوياً).

تكتسب أرصدة حساب التوفير لدى البنوك معدلات ربح فعلية تتراوح بين ١,٠% و ٢,٥% سنوياً (٢٠١٦: تتراوح بين ١,٠% و ٢,٥% سنوياً).

لا تستحق أرباح على أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

شركة التكاثل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ استثمارات متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦					٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
	المجموع	التكاثل العالمي	التكاثل العام	المساهمون	المجموع	التكاثل العالمي	التكاثل العام	المساهمون	المجموع	التكاثل العالمي
دينار بحريني	٥,١١٤,٤٧٥	١,٧٣٥,٦٥٤	٩٥٨,٣٦١	٢,٤٢٠,٤٦٠	٤,٦٨٦,٥٦٩	١,٤٨٥,٢٠٥	٧٧٣,٠٥٦	٢,٤٢٨,٣٠٨	٢,٤٢٨,٣٠٨	١,٣١٢,٤٧٤
١,١٣٦,٤٣٤	٧٥,٥٠٠	-	١,٠٦٠,٩٣٤	٢,٥٣٥,٨١٣	٦٣٩,٣٦٥	٥٨٣,٩٧٤	١,٣١٢,٤٧٤	١,٣١٢,٤٧٤	١,٣١٢,٤٧٤	١,٣١٢,٤٧٤
(١,١٩٧,١٧٤)	(٢٧٣,٤٦٩)	(٥٢,٥٩٥)	(٨٧٢,١١٠)	(١,٣٢٢,٤٠٣)	(٤٣٦,١٧٥)	(٨٧,٣٣٨)	(٧٩٨,٨٩٠)	(٧٩٨,٨٩٠)	(٧٩٨,٨٩٠)	(٧٩٨,٨٩٠)
١٥,١٦٩	١٣,١٣٢	١٥,٢٧١	٣٦,٢٦٦	٥٠,٨٩٨	٢٠,٠٣٦	(٤٢١)	٣١,٢٨٣	٣١,٢٨٣	٣١,٢٨٣	٣١,٢٨٣
(٤٧٠,٨٦٨)	(٥٧,٧٣٢)	(١٨١,٣٣٥)	(٢٣١,٨٠١)	(٤٠١,٦١٤)	(٧٢,٦٣٨)	(٢٠٧,٧٦٣)	(١٢١,٢١٣)	(١٢١,٢١٣)	(١٢١,٢١٣)	(١٢١,٢١٣)
٢٨,٥٣٣	(٩,٣٨٠)	٢٣,٣٥٤	١٤,٥٥٩	٥٥,١٢٤	(٩,٢٨١)	٨,٩٢٦	٥٥,٤٧٩	٥٥,٤٧٩	٥٥,٤٧٩	٥٥,٤٧٩
٤,٦٨٦,٥٦٩	١,٤٨٥,٢٠٥	٧٧٣,٠٥٦	٢,٤٢٨,٣٠٨	٥,٦٠٤,٣٨٧	١,٦٢٦,٥١٢	١,٠٧٠,٤٣٤	٢,٩٠٧,٤٤١	٢,٩٠٧,٤٤١	٢,٩٠٧,٤٤١	٢,٩٠٧,٤٤١

الرصيد الختامي

تحليل الاستثمارات في أوراق مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦					٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
	المجموع	التكاثل العالمي	التكاثل العام	المساهمون	المجموع	التكاثل العالمي	التكاثل العام	المساهمون	المجموع	التكاثل العالمي
دينار بحريني	٣٦٩,٣٥٩	-	٥٦,٠٦٣	٣١٣,٢٩٦	٨٨٧,٣٤٧	-	٢١٦,٦٠٤	٦٧٠,٧٤٣	٨٨٧,٣٤٧	-
٤٢٢,٤٠٨	٧٣,٩٢٠	١٨,٦٤٣	٣٢٩,٨٤٥	٤٧٧,٠٦٧	٤٧٧,٠٦٧	٢٩,٩٢٠	٢١٠,٠٠٣	٤٢٦,١٤٤	٤٧٧,٠٦٧	٢٩,٩٢٠
١,٠٩١,٦٨٠	٢٣٠,٨٧٢	٤٧٠,٣٤٨	٣٩٠,٤٦٠	٧٧٢,٣٥٠	٧٧٢,٣٥٠	٢١٩,٧٩٤	٢٢٩,٣٥٩	٣٢٣,٢٩٧	٧٧٢,٣٥٠	٢١٩,٧٩٤
٢٠٤,٥٥٦	-	-	٢٠٤,٥٥٦	٢٠٤,٥٥٦	٢٠٠,٢٦٨	-	-	٢٠٠,٢٦٨	٢٠٠,٢٦٨	-
٢,٥٩٨,٥٦٦	١,١٨٠,٤١٣	٢٢٨,٠٠٢	١,١٩٠,١٥١	٣,٢٦٧,٣٥٥	١,٣٧٦,٧٩٨	١٠٣,٥١٨	١,٢٨٦,٩٨٩	١,٢٨٦,٩٨٩	١,٢٨٦,٩٨٩	١٠٣,٥١٨
٤,٦٨٦,٥٦٩	١,٤٨٥,٢٠٥	٧٧٣,٠٥٦	٢,٤٢٨,٣٠٨	٥,٦٠٤,٣٨٧	١,٦٢٦,٥١٢	١,٠٧٠,٤٣٤	٢,٩٠٧,٤٤١	٢,٩٠٧,٤٤١	٢,٩٠٧,٤٤١	١٠٣,٥١٨

أسهم مدرجة في أسواق الأوراق المالية

صناديق إدارة درجة

صناديق إدارة غير مدرجة

استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة

صكوك مدرجة

الرصيد الختامي

قامت المجموعة خلال السنة بإجراء فحص اضمحلال على استثماراتها المتاحة للبيع واستنتجت أن بعض تلك الاستثمارات مضمحلة. وبالتالي، تم احتساب خسارة اضمحلال البالغة ٤٠١,٦١٤ دينار بحريني (٢٠١٦: ٨٦٨,٨٦٨ دينار بحريني) في الأرباح أو الخسائر.

شركة التكافل الولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التكافل العام		التكافل العام	
		المجموع	التكافل المالي	المجموع	التكافل المالي
٢,٧٠٢,١٣٠	٢,٧٨٣,٣٠٣	٢,٧٠٢,١٣٠	-	٢,٧٨٣,٣٠٣	-
٩٩٢,٣٨٠	١,٩٠٤,٥٢٨	١,٩٠٤,٥٢٨	١٢٤,١٧٨	١,٨٤٥,٨٧٢	١٨٤,٥٢٨
٣,٤٩٥,٨١١	٣,١٩٨,٦٥٢	٣,١٩٨,٦٥٢	١٨٤,٧٢٩	٣,٠١٨,٨٧٣	١٧٩,٧٧٩
٢,٣٣١,٤٧١	٢,١٨٦,٦٥١	٢,١٨٦,٦٥١	١٤٦,٤٦٠	٢,١٢٠,١٠٩	١٦٦,٥٤٢
(٥٠٣,٠٠٦)	(٦٨٤,٠٦٧)	(٦٨٤,٠٦٧)	(١٤٤,٩٠٣)	(٢٠,٣٧٠)	(١٦٣,٧٩٧)
٩,٠١٨,٨٢٦	٩,٨٨٩,٠٦٧	٩,٨٨٩,٠٦٧	٤٤٠,٤٦٤	٩,٦٠٤,٣٦٠	٨,٥٧٨,٣٦٢

تتكون أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض من أرصدة مستحقة من شركات إعادة التكافل الموجودة بصورة رئيسية في منطقة الشرق الأوسط.

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، في رأي إدارة المجموعة، بأنه يتطلب عمل مخصص بمبلغ وقدره ٦٨٤,٠٦٧ دينار بحريني (٢٠١٦: ٥٠٣,٠٠٦ دينار بحريني) فيما يتعلق باضمحلال أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض، فيما يلي التغير في مخصص لأرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض المضمحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦٢٢,٨١١	٥٠٣,٠٠٦	٦٢٢,٨١١	٥٠٣,٠٠٦
(٧٨,٠٤٣)	٢٢٠,٦١٢	(٧٨,٠٤٣)	٢٢٠,٦١٢
(٤١,٧٦٢)	(٣٩,٥٥١)	(٤١,٧٦٢)	(٣٩,٥٥١)
٥٠٣,٠٠٦	٦٨٤,٠٦٧	٥٠٣,٠٠٦	٦٨٤,٠٦٧

في ١ يناير
(استرجاع) / مخصص للسنة
مبلغ مشطوبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر، التحليل الزمني لأرصدة إعادة التكافل والتكافل غير المضمحلة هي كالتالي:

التكافل المالي				التكافل العام			
المتأخرة عن السداد وغير المضمحلة		الحالية		المتأخرة عن السداد وغير المضمحلة		الحالية	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	٢٥١,١٦٨	٢٢٢,٨٢٧	-	-	٣,٧٣٦,٦٩٤	٥,١٠٥,٩٥٩
٢٤,٣٨٤	١,٣٤٠	-	-	١,٨٤٢,٨١٥	٦٧٥,٨٣٥	-	-
٥٢,٢٥٣	١٣,٠٠٩	-	-	٢,٠٧٠,٨٠٩	١,٩٤١,٧١٢	-	-
١٢,٥٥٩	٤٧,٥٣١	-	-	٩٢٨,٠٤٤	١,٨٨٠,٨٥٤	-	-
٨٩,٢٩٦	٦١,٨٨٠	٢٥١,١٦٨	٢٢٢,٦٢٧	٥,٨٤١,٦٦٨	٤,٤٩٨,٤٠١	٣,٧٣٦,٦٩٤	٥,١٠٥,٩٥٩

التحليل الزمني بالأيام

من صفح إلى ١٢ يوما
من ١١١ يوما إلى ١٨٠ يوما
من ١٨١ يوما إلى ٣٦٥ يوما
أكثر من ٣٦٥ يوما

من صفر إلى ١٢٠ يوما
من ١٢١ يوما إلى ١٨٠ يوما
من ١٨١ يوما إلى ٣٦٥ يوما
أكثر من ٣٦٥ يوما

من المتوقع استرداد صافي أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض بالكامل، ليس من ممارسة المجموعة الحصول على ضمانات على المبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل مرتبطة بالطلبات المستحقة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض (تمت)

١٠ المطالبات المستحقة

٢٠١٦				٢٠١٧			
حصة		حصة		حصة		حصة	
صافي	معيدي التكافل	إجمالي	صافي	معيدي التكافل	إجمالي	صافي	معيدي التكافل
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٤٣٥,٤٤٦	(٥٠,٧٧,٠٢٤)	٧,٥١٢,٤٧٠	١,٦٦٤,٨٩٢	(٧,٧٢٨,٧٢٦)	٩,٣٩٣,٦١٨	٢,٣٤٤,٨٧٨	١١,٧٣٨,٤٩٦
١,٧٢١,٤٢٢	(٣,٦١٤,٨٦٨)	٥,٣٣٦,٢٩٠	١,١٧١,٦١٢	(١,١٧٣,٢٦٦)	٢,٣٤٤,٨٧٨	١٦,٢٣٤,٩٥٤	(١٧,١٨٦,٥٢١)
٤,١٥٦,٨٦٨	(٨,٦٩١,٨٩٢)	١٢,٨٤٨,٧٦٠	٢,٨٣٦,٥٠٤	(٨,٩٠١,٩٩٢)	١١,٧٣٨,٤٩٦	١٠,٧٨٦,٩٢٩	١٠,٧٨٦,٩٢٩
١٠,٠١٨,٨٠٢	(٨,٩١٦,٨١١)	١٩,٠٦١,٨٠٦	٩,٥٨١,٢٩٤	(٦,٦٥٣,٦٦٠)	١٦,٢٣٤,٩٥٤	١٠,٧٨٦,٩٢٩	١٠,٧٨٦,٩٢٩
(١١,٣٣٩,١٦٦)	٨,٧٠٦,٧١١	(٣٠,١٧٢,٠٧٠)	(٨,٩٢٥,٣٦٨)	٨,٢٦١,١٥٣	(١٧,١٨٦,٥٢١)	١٠,٧٨٦,٩٢٩	١٠,٧٨٦,٩٢٩
٢,٨٣٦,٥٠٤	(٨,٩٠١,٩٩٢)	١١,٧٣٨,٤٩٦	٣,٤٩٢,٤٣٠	(٧,٢٩٤,٤٩٩)	١٠,٧٨٦,٩٢٩	١٠,٧٨٦,٩٢٩	١٠,٧٨٦,٩٢٩
١,٦٦٤,٨٩٢	(٧,٧٢٨,٧٢٦)	٩,٣٩٣,٦١٨	٢,٥٥٣,٣٤٠	(٦,٦٩٣,٢٦٦)	٩,٢٤٦,٦٠٦	١,٥٤٠,٣٢٣	١,٥٤٠,٣٢٣
١,١٧١,٦١٢	(١,١٧٣,٢٦٦)	٢,٣٤٤,٨٧٨	٩٣٩,٠٩٠	(١٠١,٢٣٣)	١,٥٤٠,٣٢٣	١,٥٤٠,٣٢٣	١,٥٤٠,٣٢٣
٢,٨٣٦,٥٠٤	(٨,٩٠١,٩٩٢)	١١,٧٣٨,٤٩٦	٣,٤٩٢,٤٣٠	(٧,٢٩٤,٤٩٩)	١٠,٧٨٦,٩٢٩	١,٥٤٠,٣٢٣	١,٥٤٠,٣٢٣

جميع المبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل المرتبطة بالمطالبات المستحقة هي غير مضطمة ويتوقع استردادها بالكامل من وقع الخبرة السابقة. لم تحصل المجموعة على ضمانات مقابل المبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل المرتبطة بالمطالبات المستحقة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للمدة المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ تاريخ المطالبات

تقوم المجموعة كل سنة بتقدير القيمة النهائية للمطالبات المتوقعة بالمدينة. إن عملية مقارنة هذه التقديرات مع الأثرات المالية لكل سنة تتوفر مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير تلك المطالبات بدقة.

إخمدني الله

[illegible]

١٢ اشتراكات غير مكتسبة واشتراكات إعادة التكافل المؤجلة

٢٠١٧		
إجمالي دينار بحريني	حصة معيدي التكافل دينار بحريني	صافي دينار بحريني
٨,٦٨٨,٤٦٣	(٣,٠٣٠,٣٥٢)	٥,٦٥٨,١١١
١٩,٦٥٣,٩٩٩	(٦,١٩٢,٥٠٧)	١٣,٤٦١,٤٩٢
(٢٠,١٤٦,٧١٨)	٧,٠٦٥,٧٨١	(١٣,٠٨٠,٩٣٧)
٨,١٩٥,٧٤٤	(٢,١٥٧,٠٧٨)	٦,٠٣٨,٦٦٦

في ١ يناير
اشتراكات مكتسبة
اشتراكات مكتسبة
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦		
إجمالي دينار بحريني	حصة معيدي التكافل دينار بحريني	صافي دينار بحريني
٧,٩٢٩,١٩٨	(٢,١٦٠,١٦٤)	٥,٧٦٩,٠٣٤
٢٢,١٥٧,٧٥٠	(٧,٢٦٥,٦٦٩)	١٤,٨٩٢,٠٨١
(٢١,٣٩٨,٤٨٥)	٦,٣٩٥,٤٨١	(١٥,٠٠٣,٠٠٤)
٨,٦٨٨,٤٦٣	(٣,٠٣٠,٣٥٢)	٥,٦٥٨,١١١

في ١ يناير
اشتراكات مكتسبة
اشتراكات مكتسبة
في ٣١ ديسمبر

١٣ تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٧ دينار بحريني	٢٠١٦ دينار بحريني
٧٠٦,٧٣٩	٧٦٩,٧٠٥
٩٧١,٩١٨	١,٥٧٤,٠٥٠
(١,٢١٤,٢٥٥)	(١,٦٣٧,٠١٦)
٤٦٤,٤٠٢	٧٠٦,٧٣٩

في ١ يناير
تكاليف الاقتناء خلال السنة
الإطفاء للسنة
في ٣١ ديسمبر

١٤ عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة

٢٠١٧ دينار بحريني	٢٠١٦ دينار بحريني
٤٨٥,٣١٦	٣٤٣,٤٧٧
٨٦٧,٦٧٢	١,٠٨٧,٣٤٢
(١,٠٢٠,٤٢٠)	(٩٤٥,٥٠٣)
٣٣٢,٥٦٨	٤٨٥,٣١٦

في ١ يناير
عمولات إعادة تكافل مستلمة
عمولات إعادة تكافل محتجزة
في ٣١ ديسمبر

١٥ مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٤٢٩	-	-	٤,٤٢٩	مبالغ مستحقة القبض متعلقة بالموظفين
٣٢,٤٢٢	٤٨,٨٣٧	٢٧,٣٥٢	١٠٨,٦١١	دخل مستحق
٤١,٦٤٥	-	-	٤١,٦٤٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
-	٣٦,٦٦٨	-	٣٦,٦٦٨	ودائع المناقصات
٨٤,٤٤٦	٨٥,٨٨٨	-	١٧٠,٣٣٤	مبالغ أخرى مستحقة القبض
١٦٢,٩٤٢	١٧١,٣٩٣	٢٧,٣٥٢	٣٦١,٦٨٧	في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦,٣٥٥	-	-	١٦,٣٥٥	مبالغ مستحقة القبض متعلقة بالموظفين
٢٣,٦٩٠	٣٣,٥٩١	١٠,٩٣٦	٦٨,٢١٧	دخل مستحق
٦٤,٣٠٦	-	-	٦٤,٣٠٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
-	٥٠,٧٨٨	-	٥٠,٧٨٨	ودائع المناقصات
٢٢٨,٧٩١	٢٠,٦٠٣	-	٢٤٩,٣٩٤	مبالغ أخرى مستحقة القبض
٣٣٣,١٤٢	١٠٤,٩٨٢	١٠,٩٣٦	٤٤٩,٠٦٠	في ٣١ ديسمبر

المبالغ الأخرى المستحقة القبض هي غير مضمحلة ويتوقع استردادها بالكامل من وقع الخبرة السابقة وذلك خلال ١٢ شهراً من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

١٦ عقارات ومعدات

التكلفة	أراضي مملوكة ملكاً حراً دينار بحريني	مباني على أراضي مملوكة ملكاً حراً دينار بحريني	اثاث وتركيبات دينار بحريني	معدات مكتنية دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	اعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٠٧١,٨٦٨	١,٢٥٥,٢٠١	٨٩٢,٧٤٧	١,٣٤٧,١٦٥	١٠٥,٢٨٠	٢٤,١١٩	٤,٦٩٦,٣٨٠
إضافات	-	-	٢,٠٠٩	١٢٢,٠٥٩	٣٢,٠٠٠	-	١٥٦,٠٦٨
تحويلات	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	(٢٤,١١٩)	(٣٨,١١٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٧١,٨٦٨	١,٢٥٥,٢٠١	٨٩٤,٧٥٦	١,٤٦٩,٢٢٤	١٢٣,٢٨٠	-	٤,٨١٤,٣٢٩
إضافات	-	-	٦٧٥	٦٢,٠٣٢	-	-	٦٢,٧٠٧
استبعادات	-	-	(١٤,٨٠٦)	(٢٢٥)	(١٠,٧١٢)	-	(٢٥,٧٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٠٧١,٨٦٨	١,٢٥٥,٢٠١	٨٨٠,٦٢٥	١,٥٣١,٠٣١	١١٢,٥٦٨	-	٤,٨٥١,٢٩٩
الإستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٣٨٧,٦١٥	٧١٥,٥٤٦	١,١٧٤,٥٠٩	٦٧,١٥٩	-	٢,٣٤٤,٨٢٩
المخصص للسنة	-	٤١,٩٣١	٧٢,٥٠١	٧١,٢١٥	٢٥,٣٢٨	-	٢١٠,٩٧٥
الاستبعادات للسنة	-	-	-	-	(١٤,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٤٢٩,٥٤٦	٧٨٨,٠٤٧	١,٢٤٥,٧٢٤	٧٨,٤٨٧	-	٢,٥٤١,٨٠٤
المخصص للسنة	-	٥٠,١٨٠	٦٧,٩٤٤	١١٤,٠٧١	١٩,٩٨٢	-	٢٥٢,١٧٧
الاستبعادات للسنة	-	-	(١٤,٨٠٦)	(١٨٣)	(١٠,٧١٢)	-	(٢٥,٧٠١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٤٧٩,٧٢٦	٨٤١,١٨٥	١,٣٥٩,٦١٢	٨٧,٧٥٧	-	٢,٧٦٨,٢٨٠
صافي القيمة الدفترية	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٠٧١,٨٦٨	٧٧٥,٤٧٥	٣٩,٤٤٠	١٧١,٤١٩	٢٤,٨١١	-	٢,٠٨٣,٠١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٧١,٨٦٨	٨٢٥,٦٥٥	١٠٦,٧٠٩	٢٢٣,٥٠٠	٤٤,٧٩٣	-	٢,٢٧٢,٥٢٥

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بشكل أساسي المبالغ المتكبدة لبناء المرافق الجديدة والتي لم يتم الانتهاء منها بعد.

عقارات مملوكة من قبل الشركة

اسم العقار	العنوان	الوصف	الاستخدام الحالي	طبيعة الملكية	شروط عقد التأجير للمستأجر	عمر العقار
شركة التكافل الدولية ش.م.ب. المكتب الرئيسي	بناية رقم ٦٨٠، طريق ٢٨١١ السيف - مجمع ٤٢٨ مملكة البحرين	برج تجاري مكون من ٦ طوابق مساحة البناء ٣,٦٢٦ متر مربع	لأغراض تشغيلية	مملوك ملكاً حراً	غير قابل للتطبيق	١٢ سنة
شركة التكافل الدولية ش.م.ب. فرع سلما باد	بناية رقم ٢١٦٤، طريق ٤٣٧ سلما باد ٧٠٤ مملكة البحرين	مبنى مكون من طابقين مساحة البناء ٥٥٠ متر مربع	لأغراض تشغيلية	مملوك ملكاً حراً	غير قابل للتطبيق	٩ سنوات

١٧ ذمم مدينة من أموال التكافل

تتضمن الذمم المدينة من أموال التكافل على مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب أتعاب الوكالة وأتعاب المضاربة والأرصدة الداخلية.

١٨ أطراف ذات العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة وشركتها الأم، والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. يجري قيد جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس شروط وبنود اعتيادية.

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الأرباح أو الخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المساهمين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٦٠,٠٠٨	٢,٩٦٨	إجمالي الاشتراكات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المساهمين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٠٨٤,٧٩٣	٨,٢٤٨	إجمالي الاشتراكات

فيما يلي الأرصدة مع أطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة الموحدة للمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المساهمين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	-	وديعة قانونية
-	-	النقد وما في حكمه
٨٠,٩١٨	-	استثمارات متاحة للبيع
٣٤٢,٦١٩	-	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٤٤٤	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المساهمين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٠٠٠	-	وديعة قانونية
٤٧٨,١٢٨	-	النقد وما في حكمه
١٤٠,٣٠٤	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٨,٥٠٦	٤,٢٣٥	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٦٥٤	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

١٨ أطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين
فيما يلي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني
٤٢٥,٣٤٠	٤٢٥,٣٤٠
٦٥,٣٤٣	٧١,٦٧٩
١٥,٧٦٥	١٥,٧٦٥
<u>٥٠٦,٤٤٨</u>	<u>٥١٢,٧٨٤</u>

رواتب ومزايا
مكافأة وأتعاب حضور الاجتماعات لأعضاء مجلس الإدارة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٩ حقوق الملكية والاحتياطات

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٢٥٠,٠٠٠</u>

رأس المال المصرح به:
الأسهم العادية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم (٢٠١٦):
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
الأسهم العادية
٦٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم (٢٠١٦):
٦٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم

خلال السنة، وافق مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٧ على توصية بزيادة رأس المال المدفوع للشركة بنحو ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني. سيتم عرض هذه التوصية على مساهمي الشركة للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سينعقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨.

معلومات إضافية عن نمط المساهمة

(١) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم المحتفظ بها والتي يمتلكون فيها حصة بنسبة ٥% أو أكثر من رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			أسماء المساهمين
نسبة حصة الملكية	عدد الأسهم	الجنسية	
٦٧,٢٨%	٤٢,٠٤٨,٢٨٧	بحريني	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت المجموعة الدولية للاستثمار
٨,٤٠%	٥,٢٥٠,٠٠٠	كويتي	
٦,٣٩%	٣,٩٩١,١٨٧	كويتي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			أسماء المساهمين
نسبة حصة الملكية	عدد الأسهم	الجنسية	
٤٠,٩٣%	٢٥,٥٨٢,٨٤٥	بحريني	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت المجموعة الدولية للاستثمار
٢٢,٧٥%	١٤,٢٢٠,٤٨٦	بحريني	
٨,٤٠%	٥,٢٥٠,٠٠٠	كويتي	
٦,٣٩%	٣,٩٩١,١٨٧	كويتي	

١٩ حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

(٢) لدى المجموعة فئة واحدة فقط من أسهم حقوق الملكية وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نسبة الملكية من إجمالي عدد الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين
%٩,٩١	٦,١٩٥,٨٢٠	١٩٦
%٨,٠٢	٥,٠١٤	٣
%١٤,٧٩	٩,٢٤١,١٨٧	٢
%٦٧,٢٨	٤٢,٠٤٨,٢٨٧	١
%١٠٠,٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢

أقل من ١%
١% إلى أقل من ٥%
٥% إلى أقل من ١٠%
١٠% إلى أقل من ٥٠%

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبة الملكية من إجمالي عدد الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين
%١٣,٥١	٨,٤٤٠,٧٧٦	٢٢٤
%٨,٠٢	٥,٠١٤,٧٠٦	٣
%١٤,٧٩	٩,٢٤١,١٨٧	٢
%٦٣,٦٩	٣٩,٨٠٣,٣٣١	٢
%١٠٠,٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣١

أقل من ١%
١% إلى أقل من ٥%
٥% إلى أقل من ١٠%
١٠% إلى أقل من ٥٠%

احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وأنظمة التأمين التي تم احتوائها في المجلد رقم ٣ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، فإنه يتطلب تحويل مبلغ يعادل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتحويل مبلغ وقدره ٢,٣١٤ دينار بحريني (٢٠١٦ ٣٩,٦٦١ دينار بحريني) إلى الاحتياطي القانوني.

احتياطي عام

يتم عمل التخصيصات إلى الاحتياطي العام على النحو الذي تم اقتراحه من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل المساهمين. يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المدارة وتوزيعها خاضعة لموافقة مصرف البحرين المركزي.

أرباح أسهم

لا توجد أرباح أسهم مستحقة الدفع للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا شيء).

٢٠ المخصصات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦٦,٥٧٣	-	-	١٦٦,٥٧٣	مستحقات متعلقة بالموظفين
١٠٤,٥٧٠	٧,٥٨٨	-	١١٢,١٥٨	حصة ربح لم يطالب بها
٤٠٤,٧٤١	٥٨٧,٧٣٠	١,٩٦٧	٩٩٤,٤٣٨	مستحقات وضم داتنة أخرى
٦٧٥,٨٨٤	٥٩٥,٣١٨	١,٩٦٧	١,٢٧٣,١٦٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٢٩,٩٧١	-	-	٢٢٩,٩٧١	مستحقات متعلقة بالموظفين
١١٠,١٢٥	٧,٥٩٠	-	١١٧,٧١٥	حصة ربح لم يطالب بها
٤٧٢,٦٠٧	٧٤٠,٧٠٤	١,٩٦٦	١,٢١٥,٢٧٧	مستحقات وضم داتنة أخرى
٨١٢,٧٠٣	٧٤٨,٢٩٤	١,٩٦٦	١,٥٦٢,٩٦٣	

٢١ إجمالي الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧,٢٦٦,٣٠٦	١,٥٨٤,١٨٤	١٨,٨٥٠,٤٩٠	بترتيب من الشركة - محسوم منها المبالغ المستردة
٨٠٣,٥٠٩	-	٨٠٣,٥٠٩	بترتيب من شركات التأمين الأخرى - حصة الشركة
١٨,٠٦٩,٨١٥	١,٥٨٤,١٨٤	١٩,٦٥٣,٩٩٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩,٠٦٩,٨١٣	١,٨٦٧,٢٨٤	٢٠,٩٣٧,٠٩٧	بترتيب من الشركة - محسوم منها المبالغ المستردة
١,٢٢٠,٦٥٣	-	١,٢٢٠,٦٥٣	بترتيب من شركات التأمين الأخرى - حصة الشركة
٢٠,٢٩٠,٤٦٦	١,٨٦٧,٢٨٤	٢٢,١٥٧,٧٥٠	

٢٢ مصروفات عامة وإدارية وإستهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٠٩٤,٦٠٠	٢,٢١١,٨٩٧	تكاليف متعلقة بالموظفين
٢٥٢,١٧٧	٢١٠,٩٧٥	استهلاك
٧٨٩,٥٧٥	٧٥٧,٢٢٠	مصروفات تشغيلية أخرى
٣,١٣٦,٣٥٢	٣,١٨٠,٠٩٢	

٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بلغت مساهمات المجموعة في نظام التقاعد للموظفين البحرينيين المدار من قبل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في مملكة البحرين ١٣١,٣٢٠ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٤١,٣٦٩ دينار بحريني)

إن التغير في التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١٣,٣١٧	٢٤٥,٦٦٨	الرصيد الافتتاحي
٤٢,١١٥	١٢٦,٩٨٥	المستحقات للسنة
(٩,٧٦٤)	(٦٧,٤٦٨)	مدفوعات خلال السنة
٢٤٥,٦٦٨	٣٠٥,١٨٥	الرصيد الختامي
١٣٣	١٠٢	مجموع عدد الموظفين بالمجموعة

٢٤ أتعاب الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي لصالح المشاركين ويتقاضون نظير ذلك أتعاب وكالة نسبتها ٢٠% (٢٠١٦: ٢٣%) و ٢٥% (٢٠١٦: ٣٥%) على التوالي من إجمالي الاشتراكات كأتعاب وكالة. كما يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ١٩,٥% (٢٠١٦: ٢١,٣%) و ٢٥% (٢٠١٦: ٢٥%) للتكافل العام والتكافل العائلي من دخل الاستثمار المكتسب من استثمارات المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لأتعاب الوكالة التي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية لإدارة عمليات التكافل هي ٣٥% (٢٠١٦: ٣٥%) و ٢٥% (٢٠١٦: ٢٥%) على التوالي.

٢٥ دخل الاستثمار

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧,٢٥٥	٧٠,٨٦٠	٢١,٦٥١	١٠٩,٧٦٦	دخل الوديعة
٧٠,٠٩١	٢٦,٣٠٥	٧٣,٦٣٠	١٧٠,٠٢٦	ربح من استثمارات في أوراق مالية
٨,٦٨٠	٧,٢٩٧	٣,٤٨٦	١٩,٤٦٣	دخل أرباح الأسهم
٤٦,٢٤٦	٢٦,٠٥٣	(٣,٦٩٩)	٦٨,٦٠٠	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٤٢,٢٧٢	١٣٠,٥١٥	٩٥,٠٦٨	٣٦٧,٨٥٥	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١١,٥٣٢	٤٩,٧٥٢	٢٨,٦١١	٨٩,٨٩٥	دخل الوديعة
٧٥,٢٦٩	(١٣,٢٦٥)	٩٧,١١٥	١٥٩,١١٩	ربح من استثمارات في أوراق مالية
١٠,٦٠٩	١,٥١٨	١,٦٠٣	١٣,٧٣٠	دخل أرباح الأسهم
٣٦,٢٦٦	١٥,٢٧١	١٣,٦٣٢	٦٥,١٦٩	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٣٣,٦٧٦	٥٣,٢٧٦	١٤٠,٩٦١	٣٢٧,٩١٣	

٢٦ دخل آخر

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني
٢٦٨,٢٣٠	٣٦,٧٥٦
٢٧,١٠٠	٢٩,٧٠٠
٥,٢٥٣	٢,٠٩١
٣,٦٨١	-
<u>٣٠٤,٢٦٤</u>	<u>٣٩٥,٥٤٧</u>
(١١,٨١٩)	(٦,٥٠٩)
<u>٢٩٢,٤٤٥</u>	<u>٣٨٩,٠٣٨</u>

دخل آخر
أتعاب مسئول طرف ثالث ودخل آخر (شركة تابعة)
دخل الإيجار
أرباح ناتجة من بيع معدات
ربح ناتج من صرف عملات أجنبية

مصرفات أخرى
مصرفات الاستثمار

٢٧ الربح الموزع للسهم

يتم احتساب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح بقسمة صافي الربح العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة.

السنة المنتهية	السنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٩٦,٦٠٧	٢٣,١٤٠
<u>٦٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٢,٥٠٠,٠٠٠</u>
<u>٦,٣٥ فلس</u>	<u>٣٧,٠٣٧ فلس</u>

صافي الربح / (الخسارة)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة

الربح الموزع للسهم

لا توجد لدى المجموعة أية أسهم عادية مخفضة، وبالتالي فإن النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح هي مماثلة.

معلومات أخرى

أرباح أسهم نقدية موصى بتوزيعها

صافي قيمة الموجود للسهم

سعر السهم وفقاً لبورصة البحرين في ٣١ ديسمبر

نسبة السعر إلى الأرباح في ٣١ ديسمبر

مجموع القيمة السوقية في ٣١ ديسمبر (ألف دينار بحريني)

فلس ..	فلس ...
١٠٢ فلس	١٠٠ فلس
١٠٠ فلس	١٠٠ فلس
٢٧٠ مرة	١٦ مرة
٦,٢٥٠	٦,٢٥٠

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية

لأغراض إدارية، تم تقسيم المجموعة إلى الأقسام التالية بناء على فئات المخاطر المؤمنة. فيما يلي قطاعات أعمال المجموعة التي يتم عمل التقرير بشأنها:

- الحريق والحوادث العامة تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية مختلف مخاطر الحريق والتخريب والإرهاب والهندسة والحوادث العامة؛

- المركبات تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية طرف ثالث وشامل وضمان موسع؛ و

- البحري والطيران تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية الشحن البحري وأجسام السفن والطيران البحري.

- التكافل الصحي تقدم خدمات التأمين الصحي لتغطية مختلف المصروفات الطبية؛

- التكافل العائلي تقدم خدمات التأمين لتغطية مخاطر التأمين الجماعي على الحياة والتعليم والحماية والإدخار والخدمات الأخرى.

تراقب الإدارة نتائج إكتتاب القطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح المكتتب. يوضح الجدول التالي إفصاحات إيرادات القطاعات وقياس ربح القطاع للسنة وتسويتها مع دخل وربح السنة للمجموعة.

شركة التكافل الدولية في م.ب.

إيضاحات حول التوازن المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

قطاعات الأعمال - تقرير قطاعات الأعمال الأساسية
إن القطاع الأساسي للمجموعة هو قطاع الأعمال. قطاع الأعمال هو مجموعة من الموردين والمبيعات المشتركة في تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع لمخاطر وحوادث التي تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الأعمال الأخرى. تنقسم قطاعات الأعمال الأساسية للمجموعة إلى التكافل العام (مع المزيد من خطوط الأعمال) والتكافل العائلي.

تم تحليل إجمالي اشتراكات المشاركين وصافي نتائج الفئات الرئيسية للتكافل العام والعائلي، على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	التكافل	مجموع	البحري	المركبات	الصحي	حريق وحوادث
ببيلر بحري	ببيلر بحري	التكافل العام	والطيران	ببيلر بحري	ببيلر بحري	ببيلر بحري
١٩,٦٥٣,٩٩٩	١,٥٨٤,١٨٤	١٨,٠٦٩,٨١٥	٤٥٥,٤٦٤	٧,٠٥٤,٨٨٠	٤,٤٥٥,٣١٨	٥,١٠٤,١٥٣
(١,١٩٢,٥٠٧)	(٧٥٣,٣٣٨)	(٥,٤٣٩,١٧٩)	(٣٧٤,٣٠٦)	(٤٤٢,٧٧٣)	(١٧٥,١٨٦)	(٤,٤٤٦,٩١٤)
١٣,٤٦١,٤٩٢	٨٣٠,٨٥٦	١٢,٦٣٠,٦٣٦	٨١,١٥٨	٦,٦١٢,١٠٧	٥,٢٨٠,١٣٢	٦٥٧,٢٣٩
(٣٨٠,٥٥٥)	١٨,٨٧٤	(٤٤٩,٤٢٩)	١,٦٧٦	٨٥,٨٨١	(٣٣١,٩٩١)	٩٥,٠٠٥
١٣,٠٨٠,٩٣٧	٨٩٩,٧٣٠	١٢,١٨١,٢٠٧	٨٢,٨٣٤	٦,٦٩٧,٩٨٨	٤,٩٤٨,١٤١	٧٥٢,٢٤٤
١,٠٢٠,٤٢٠	١٥,٧٥٤	١,٠٠٤,٦٦٦	٧٢,٩٠٧	-	-	٩٣١,٧٥٩
١٠,١٦٦	٥,٥٩٩	٤,٥٩٧	٥٢٥	٢١٢	٢,٣٩٠	١,٤٦٠
١٤,١١١,٥٢٣	٩٢١,٠٥٣	١٣,١٩٠,٤٧٠	١٥٦,٢٧٦	٦,٦٩٨,٢٠٠	٤,٦٥٠,٥٣١	١,٦٨٥,٤٦٣
(٩,٥٨١,٢٩٤)	(٤٦٦,٢٢٩)	(٩,١١٥,٠٦٥)	(٤,٢٧٠)	(٥,٠٣٢,١٤٣)	(٣,٥٥٩,٣١٤)	(٥١٩,٣٣٨)
(٤٨٠,٦٤٥)	(٣,٠٤٩)	(٤٧٧,٥٩٦)	-	(١٠٦,٨١٠)	(٣٦٧,٤٢٥)	(٣,٣٦١)
(١٠٦,٤٥١)	(١٠٦,٤٥١)	-	-	-	-	-
(٢٢٠,٦١٢)	(٥,٣٦٧)	(٢١٥,٢٤٥)	(٢١,٩٩٩)	(١٠٧,٠١٠)	(٣٩,٤١٣)	(٤٦,٨٢٣)
٣,٢٢٢,٥٢١	(١٦٠,٠٤٣)	٣,٣٨٢,٥٦٤	١٣٠,٠٠٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٦٨٤,٣٧٩	١,١١٥,٩٤١
(٣,٩٣٧,٤٨٥)	(٣٩٦,٠٤٦)	(٣,٥٤١,٤٣٩)	(١٢٤,٦٠٨)	(١,٤٣٥,١٣٤)	(٨٧٢,٨٥٠)	(١,١٠٨,٨٤٧)
(٧١٤,٩٦٤)	(٥٥٦,٠٨٩)	(١٥٨,٨٧٥)	٥,٣٩٩	١٧,١٠٣	(١٨٨,٤٧١)	٧,٠٩٤
٢٥٠,٥٨٣	٩٥,٦٨	١٣٠,٥١٥	-	-	-	-
(٥٦,٣٩٦)	(٣٢,٧١٧)	(٣٢,٦٢٩)	-	-	-	-
(٢٨٠,٤٠١)	(٧٢,٦٣٨)	(٢٠٧,٧٦٣)	-	-	-	-
(٨٢٦,١٧٨)	(٥٥٧,٤٢٦)	(٢٦٨,٧٥٢)	-	-	-	-

إجمالي الاشتراكات
حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
الإشتراكات المستبقية
التغير في الإشتراكات غير المكتسبة
صافي الإشتراكات المكتسبة
صافي دخل الممولات المكتسبة
دخل التكافل الأخر
إيرادات القطاع
صافي المطالبات المكتسبة
معمروقات التكافل الأخرى
محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
استرجاع / (مخصص) نظم التكافل الفنية المضمحلة
القفص التأميني قبل احتساب الرأسمال
احتساب الرأسمال
القفص (العجز) من عمليات التكافل بعد احتساب الرأسمال
دخل الإشتراك
حصة المصاحب
خسارة إضمحلال من إشتراكات
صافي القفص

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

قطاعات الأعمال - تقرير قطاعات الأعمال الأساسية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
المجموع دينار بحريني	التكافل العالمي دينار بحريني	مجموع التكافل العام دينار بحريني	البحري والطيران دينار بحريني	المركبات دينار بحريني	المصحي دينار بحريني	حريق وحوادث عامة دينار بحريني
٢٢,١٥٧,٧٥٠	١,٨٦٧,٢٨٤	٢٠,٢٩٠,٤٦١	٥٢٢,٩٣٠	٨,٥١١,٣٩٨	٤,٦٧٠,٠٨٦	٦,٥٨٦,٠٥٢
(٧,٢٦٥,٦٦٩)	(٦٣٣,٣٣٦)	(٦,٦٣٢,٣٣٣)	(٤٣٦,٠٩١)	(٥٦٣,١٥١)	(٤٥,٠٨٠)	(٥,٥٨٨,٠١١)
١٤,٨٩٢,٠٨١	١,٢٣٣,٩٤٨	١٣,٦٥٨,١٣٣	٨٦,٨٣٩	٧,٩٤٨,٢٤٧	٤,٦٢٥,٠٠٦	٩٩٨,٠٤١
١١٠,٩٣٣	(٨٤,٩٦٧)	١٩٥,٨٩٠	(٢,٩٥٨)	١٦٧,٥١٠	١٢١,٧٤١	(٩٠,٤٠٣)
١٥,٠٠٣,٠٠٤	١,١٤٨,٩٨١	١٣,٨٥٤,٠٢٣	٨٣,٨٨١	٨,١١٥,٧٥٧	٤,٧٤٦,٧٤٧	٩٠٧,٦٣٨
٩٤٥,٥٠٣	٨,٣٤٣	٩٣٧,٦١٠	٧٦,٥٦٥	-	١,٧٤٥	٨٥٨,٨٥٠
١٤,٢٥٠	٧,٥١٠	٦,٧٤٠	١,٦٠٤	١,٥٧٧	٢,٣٠٨	١,٢٥١
١٥,٩٦٢,٧٥٧	١,١٦٤,٨٣٤	١٤,٧٩٧,٩٢٣	١٦٢,٥٠٠	٨,١١٧,٣٣٤	٤,٧٥٠,٨٠٠	١,٧٦٧,٧٣٩
(١٠,١٤٤,٩٩٥)	(٢٢٢,١٤٤)	(٩,٩٢٢,٨٥١)	٦,٩٠٦	(٥,٧٨٦,٧٩٥)	(٣,٨٨٤,٣٢٧)	(٢٥٨,٦٤٠)
(٤٢٥,٧٥١)	(١٥,٧٠٣)	(٤١٠,٠٤٨)	(١٩)	(١٤٠,٤٧٦)	(٢٦٨,٨٠٩)	(٧٤٤)
(١٧١,٢٥٤)	(١٧١,٢٥٤)	-	-	-	-	-
٧٨,٠٤٣	(١,٠٨٨)	٧٩,١٣١	-	(١٠,٣٧٢)	٢٤,٥٠٣	٦٥,٠٠٠
٥,٣٩٨,٨٠٠	٧٥٤,٦٤٥	٤,٥٤٤,١٥٥	١٦٨,٩٣٧	٢,١٧٩,٦٩١	٦٢٢,١٧٢	١,٥٧٣,٣٥٥
(٤,٩٧٧,٥٢٠)	(٦٥٣,٥٤٩)	(٤,٣٢٣,٩٧١)	(١١٩,٥١٩)	(١,٩٨٥,٦٩٢)	(٧٨٧,٧٩٤)	(١,٤٣٠,٩٦٦)
٣٢١,٢٨٠	١٠١,٠٩٦	٢٢٠,١٨٤	٤٩,٤١٨	١٩٣,٩٩٩	(١٦٥,٦٢٢)	١٤٢,٣٨٩
١٩٤,٢٣٧	١٤٠,٩٦١	٥٣,٢٧٦	-	-	-	-
(٤٨,٥٥٩)	(٣٥,٢٤٠)	(١٣,٣١٩)	-	-	-	-
(٢٣٩,٠٦٧)	(٥٧,٧٣٢)	(١٨١,٣٣٥)	-	-	-	-
٢٢٧,٨٩١	١٤٩,٠٨٥	٧٨,٨٠٦	-	-	-	-

إجمالي الإشتراكات
حصصة إعادة التكافل من إجمالي الإشتراكات
الإشتراكات المستبقة
التغير في الإشتراكات غير المكتسبة
صافي الإشتراكات المكتسبة
صافي دخل المولات المكتسبة
دخل التكافل الأخر

إيرادات القطاع

صافي المطالبات المتكدة
ممر وقت التكافل الأخرى
محول إلى الاحتياطيات الأتية للتكافل العالمي
استرجاع / (مخصص) نزم التكافل المدنية المضمحلة

الفائض التأميني قبل أتعاب الوكالة

أتعاب الوكالة

الفائض (الخسر) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة

دخل الإستثمار

حصصة المضارب

خسارة / إسمحلال من إستثمارات

صافي الفائض

شركة الكاثل الدولية ش.م.ب.
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

موجودات/ مطلوبات غير مخصصة	المجموع لبنار بحريني	التكاليف المالي لبنار بحريني	المجموع لبنار بحريني	البحري والطيران	المركبات لبنار بحريني	الصحي لبنار بحريني	حريق وهولاء عامة	لبنار بحريني
يقوم الجدول التالي بإفصاحات قطاع الموجودات والمطلوبات:	لبنار بحريني	لبنار بحريني	لبنار بحريني	لبنار بحريني	لبنار بحريني	لبنار بحريني	لبنار بحريني	لبنار بحريني

الموجودات والمطلوبات المحددة كما
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المحددة	٢٢,٥٥٨,١٥٧	٤,٣٤١,٣٦٠	٢٦,٨٩٩,٥١٧	٩,٠٤٦,٣٦٩	٢٥٠,٦٠٨	٤,٧٨٨,٠١٨	١,٥٢٥,٨٠٤	٦,٩٤٧,٣٥٨
المطلوبات المحددة	٢٤,١٥٢,١٩٠	٣,٧١١,٧١٥	٢٧,٨٦٣,٩٠٥	٤,٩٣٨,٧٣٨	٢٩٨,٠٣٨	٧,٧١٣,٢٥٨	٢,٦٢٧,١١٤	٨,٥٧٥,٠٤٢
الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦								

الموجودات المحددة	٢٥,٧٧٦,٣٦٨	٥,٧٥٠,٣٥٧	٣١,٥٢٦,٧٢٥	١٠,٨٤٤,٧٦٥	٣٤٢,٦٥٠	٦,٦٠٨,٧٣٧	١,٢٠٦,٢٨٣	٦,٧٧٢,٩٣٣
المطلوبات المحددة	٢٧,١١٠,١٥٤	٤,٥٧٤,٠٤١	٣١,٦٨٤,١٩٥	٨,٣١٧,٠٦٨	٤٠٢,٧٨٤	٩,٧٢٩,٣٤١	٧٧,١٨٣	٨,٥٨٢,٧٧٨
تقتصر أنشطة المجموعة على الكاثل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وتتركز جزء كبير في دول مجلس التعاون الخليجي والتي تخضع لمخاطر وعوائد مماثلة وعليه لم يتم عرض معلومات القطاعات الخارجية								

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

القطاعات الجغرافية - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية
القطاعات الجغرافية هي تلك القطاعات التي تختص في إنتاج سلعة معينة أو تقديم خدمة معينة ضمن بيئة اقتصادية محددة وتكون تلك البيئة عرضة لمخاطر تجارية مختلفة وينتج عنها عوائد اقتصادية تختلف عن مثيلاتها والتي تعمل في بيئات اقتصادية مختلفة.
تتخصص أنشطة المجموعة في إدارة أنشطة التكافل العام والعائلي والاستثمارات وذلك عن طريق تطبيق نموذج الوكالة للعمليات التأمينية، المضاربة لعمليات الاستثمار على التوالي بالنيابة عن المشتركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. كما توجد عمليات في دولة قطر.

إن التوزيعات الجغرافية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كالتالي:

الموجودات غير المتداولة حسب موقع الموجودات		إجمالي الاشتراكات حسب الموقع		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٢٣١,٥٢٢	٢,٠٨٣,٠١٣	٢٠,٩٦٩,٦٦٤	١٩,٣٤٢,٠٦٧	مملكة البحرين
٤١,٠٠٣	-	١,١٨٨,٠٨٦	٣١١,٩٣٢	دولة قطر
<u>٢,٢٧٢,٥٢٥</u>	<u>٢,٠٨٣,٠١٣</u>	<u>٢٢,١٥٧,٧٥٠</u>	<u>١٩,٦٥٣,٩٩٩</u>	

٢٩ إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات والمطلوبات المالية. لا توجد لدى المجموعة أية أدوات مالية مشتقة.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في القائمة الموحدة للمركز المالي على ودائع قانونية ونقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع للمساهمين. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المطبقة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند على حدة.

مخاطر الإدارة

تقع على عاتق مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن تعريف مفهوم إدارة المخاطر في المجموعة ويعمل على التأكد من تطبيقها في إطار فعال. حيث أن المجلس ومن خلال تقديم الدعم من قبل لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية يصادقون على المراجعة الدورية لسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في المجموعة. يتلقى مجلس الإدارة تقارير شهرية من المدير المالي للمجموعة والتي من خلالها يقوم بمراجعة مدى فعالية وملئمة عمليات تنفيذ الأهداف والسياسات التي يضعها المجلس. كما أن مدققي المجموعة الداخليين منوط بهم مراجعة سياسات إدارة المخاطر والعمليات ويتم رفع تقرير بالنتائج إلى لجنة التدقيق.

إن الهدف الرئيسي لمجلس الإدارة هو سياسات تسعى إلى الحد من المخاطر إلى أقصى حد دون التأثير على المرونة والقدرة التنافسية للمجموعة.

تم توضيح المخاطر التي تنطوي عليها الأدوات المالية ونهج المجموعة لإدارة هذه المخاطر أدناه:

مخاطر التكافل

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية. حسب طبيعة عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها. إن المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة بخصوص هذه العقود هي حدوث الواقعة المؤمن عليها وحجم المطالبات المسجلة. يتم تحسين مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة عن طريق تنويع خسائر هذه المخاطر إلى محفظة عقود كبيرة لكون المحفظة المتنوعة تكون أقل تأثراً في حالة حدوث واقعة غير متنبأ بها.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بإصدار الأنواع التالية من عقود التأمين العامة: الصحي والسيارات والحريق و الحوادث العامة. تغطي المخاطر بموجب هذه السياسات عادة مدة اثني عشر شهراً. بالنسبة لعقود التكافل للحوادث العامة فإن أهم المخاطر تنجم عن الحوادث وتغيرات المناخ والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية. وهذه المخاطر لا تختلف بشكل جوهري فيما يتعلق بموقع المخاطر المؤمن عليها من، ونوع المخاطر المؤمن عليها أو حسب القطاع.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لمقياس الرقابة فيما يتعلق بمخاطر التأمين هو تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى عن طريق إعادة التكافل. يتم وضع أعمال إعادة التكافل على أساس تناسبي وغير تناسبي مع الاحتفاظ بالحدود التي تختلف حسب خطوط العمل. إن توظيف عقود إعادة التكافل يتم تنويعها بحيث لا تعتمد المجموعة على شركة إعادة تكافل واحدة أو عقد إعادة تكافل واحد.

يستخدم إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. بالرغم من أن المجموعة لديها ترتيبات إعادة التكافل، إلا أن هذا الإجراء لا يعني المجموعة من المسؤولية كونها المؤمن الأساسي وبالتالي فإن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بإعادة التكافل المتضمنة تبقى لدرجة أن أي شركة إعادة التكافل قد تكون غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها بموجب ترتيبات إعادة التكافل. تقلل المجموعة من تلك المخاطر بالدخول بترتيبات إعادة التكافل مع معيدي التكافل ذو جدارة ائتمانية جيدة والتي تتم مراجعتها بصورة منتظمة. تتم مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل عن طرق مراجعة وضعها المالي على أساس سنوي قبل إتمام العقد. يتم السيطرة على مخاطر الاحتياطيات ن طريق مراقبة المخصصات بصورة مستمرة للمطالبات التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها من خلال تعديل المخصصات، إذا كان ذلك ضرورياً.

لا يوجد لدى المجموعة أي عقد تأمين واحد أو عدد قليل من العقود ذات الصلة التي تغطي مخاطر تأمين ذات الترددات المنخفضة ومخاطر عالية الخطورة مثل الزلازل أو عقود التكافل التي تغطي مخاطر حادثة واحدة وتعرض المجموعة إلى مخاطر التكافل المتعددة. قامت المجموعة بإعادة تأمين مخاطر التكافل التي من الممكن أن ينتج عنها مطالبات مؤثرة. إن تغير بمقدار ٥% في متوسط نسبة المطالبات سوف لن يكون له أي تأثير جوهري على قائمة الأرباح أو الخسائر (٢٠١٦: بالمثل). تم توضيح التركيز الجغرافي والتركز القطاعي في إيضاح ٢٨.

مخاطر إعادة التكافل

يستخدم إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. بالرغم من أن المجموعة لديها ترتيبات إعادة التكافل، إلا أن هذا الإجراء لا يعني المجموعة من المسؤولية كونها المؤمن الأساسي وبالتالي فإن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بإعادة التكافل المتضمنة تبقى لدرجة أن أي شركة إعادة التكافل قد تكون غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها بموجب ترتيبات إعادة التكافل. تقلل المجموعة من تلك المخاطر بالدخول بترتيبات إعادة التكافل مع معيدي التكافل ذو جدارة ائتمانية جيدة والتي تتم مراجعتها بصورة منتظمة. تتم مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل عن طرق مراجعة وضعها المالي على أساس سنوي قبل إتمام العقد. يتم السيطرة على مخاطر الاحتياطيات ن طريق مراقبة المخصصات بصورة مستمرة للمطالبات التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها من خلال تعديل المخصصات، إذا كان ذلك ضرورياً.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في معدلات الربح في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها الإسلامية. تحد المجموعة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من الاستثمارات والمتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الاستثمار الدولي. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للاستثمارات. الموجودات والمطلوبات الأخرى للمجموعة، في رأي الإدارة، بأنها ليست حساسة لمخاطر معدل الربح.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تجرى المعاملات الرئيسية للمجموعة بالدينار البحريني والريال القطري والدولار الأمريكي. بما أن الدينار البحريني والريال القطري مثبتان بالدولار الأمريكي، ولذلك تعتبر الإدارة بأن تعرض المجموعة لمخاطر العملة يعد غير جوهرياً. يلخص الجدول أدناه تعرضات المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي عن طريق تصنيف فئات الموجودات والمطلوبات النقدية حسب العملات الرئيسية.

صافي التعرض لمخاطر السوق في تاريخ إعداد التقارير المالية هو القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					صافي التعرض
دينار بحريني	دولار أمريكي	ريال قطري	أخرى	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١٦٥,٠٣٠	٣,٦٦٧,٤٦٩	١١٨,٥٩٥	٦٥٣,٢٩٣	٥,٦٠٤,٣٨٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					صافي التعرض
دينار بحريني	دولار أمريكي	ريال قطري	أخرى	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٢٢٧,١٥٩	٣,٤٧٣,٩٧٠	١٥٢,٨٥١	٣٢٦,١٠٧	٦,١٨٠,٠٨٧	

مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل محددة بسند فردي أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الصكوك المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر السعر فيما يتعلق باستثماراتها (الأسهم المدرجة وغير المدرجة الصكوك والصناديق المدارة).

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في أسهم حقوق الملكية والصناديق المدارة والصكوك. سيكون التأثير على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وأسهم حقوق الملكية الزيادة / الانخفاض بمعدل ١% في الأسعار +/- ٥٦,٠٤٤ دينار بحريني (٢٠١٦: ٤٩,٨٦٦ دينار بحريني).

قامت الإدارة بوضع سياسة للاستثمار لإدارة محافظتها الاستثمارية. تحد المجموعة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من الاستثمارات والمتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الاستثمار الدولي. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم، بما في ذلك تحليل العمليات التشغيلية والأداء المالي للشركات المستثمر فيها.

فيما يلي تحليل جغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مملكة البحرين دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى آسيا دول أخرى
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٩٤٩,٧١٤	٢,٤٩٨,٨٤٦	
٢,٩٨٩,٤٤٩	١,١٧٧,٠٨٠	
٤٧٥,٧٠٦	٩٣٦,٧٢٣	
١٨٩,٥١٨	٧٣,٩٢٠	
٥,٦٠٤,٣٨٧	٤,٦٨٦,٥٦٩	

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. تطبق المجموعة سياسات وإجراءات من أجل الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود الموضوعية. تم تعيين هذه الحدود على أساس أنواع المخاطر والتصنيف الائتماني للطرف الآخر وتتم مراقبتها بانتظام من قبل الإدارة.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة، فيما عدا تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل كما هو موضح في مخاطر التكافل المشار إليها أعلاه، إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة هي القيمة المدرجة كما هو موضح عنه في القائمة الموحدة للمركز المالي.

لا تدخل المجموعة في المشتقات المالية لإدارة مخاطر الائتمان، وعلى الرغم من أن في بعض الحالات الفردية قد تتخذ خطوات لتخفيف هذه المخاطر إذا كانت تتركز بصورة كافية. فيما يلي أدناه الإفصاحات الكمية لتعرض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الحد	القيمة		
الأقصى	المدرجة		
دينار بحريني	دينار بحريني		
٥,٥٣٤,٩٨٦	٥,٥٣٤,٩٨٦		
٩,٨٨٩,٠٦٧	٩,٨٨٩,٠٦٧		
٧,٢٩٤,٤٩٩	٧,٢٩٤,٤٩٩		
٣٦١,٦٨٧	٣٦١,٦٨٧		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠		
٢٣,٢٠٥,٢٣٩	٢٣,٢٠٥,٢٣٩		

النقد وما في حكمه	
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	
حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة	
مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً	
وديعة قانونية	
مجموع الموجودات المالية	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الحد	القيمة		
الأقصى	المدرجة		
دينار بحريني	دينار بحريني		
٧,٦٠٨,١٠٣	٧,٦٠٨,١٠٣		
٩,٠١٨,٨٢٦	٩,٠١٨,٨٢٦		
٨,٩٠١,٩٩٢	٨,٩٠١,٩٩٢		
٤٤٩,٠٦٠	٤٤٩,٠٦٠		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠		
٢٦,١٠٢,٩٨١	٢٦,١٠٢,٩٨١		

النقد وما في حكمه	
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	
حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة	
مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً	
وديعة قانونية	
مجموع الموجودات المالية	

تسعى المجموعة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمشاركين عن طريق وضع حدود الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
سنة واحدة أو أقل دينار بحريني	أكثر من سنة واحدة دينار بحريني	لا يوجد إستحقاق دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
٥,٥٣٤,٩٨٦	-	١٢٥,٠٠٠	٥,٦٥٩,٩٨٦	الموجودات
٩٦٢,٧١٧	٤,٦٤١,٦٧٠	-	٥,٦٠٤,٣٨٧	النقد وما في حكمه
٧,٩٦٠,٦٨٢	١,٩٢٨,٣٨٥	-	٩,٨٨٩,٠٦٧	استثمارات
٧,٢٩٤,٤٩٩	-	-	٧,٢٩٤,٤٩٩	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٢,١٥٧,٠٧٨	-	-	٢,١٥٧,٠٧٨	حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة
٤٦٤,٤٠٢	-	-	٤٦٤,٤٠٢	اشتراكات إعادة التكافل المؤجلة
٣٨٣,٨٩٢	-	-	٣٨٣,٨٩٢	تكاليف اقتناء مؤجلة
-	-	٢,٠٨٣,٠١٣	٢,٠٨٣,٠١٣	حصة إعادة التكافل مرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
٣٦١,٦٨٧	-	-	٣٦١,٦٨٧	عقارات ومعدات
٩١٦,٥٨٥	-	-	٩١٦,٥٨٥	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢٦,٠٣٦,٥٢٨	٦,٥٧٠,٠٥٥	٢,٢٠٨,٠١٣	٣٤,٨١٤,٥٩٦	نعم مدينة من أموال التكافل
				المطلوبات
١٠,٧٨٦,٩٢٩	-	-	١٠,٧٨٦,٩٢٩	إجمالي المطالبات المستحقة
٨,١٩٥,٧٤٤	-	-	٨,١٩٥,٧٤٤	اشتراكات غير مكتسبة
٣٣٢,٥٦٨	-	-	٣٣٢,٥٦٨	عمولات إعادة التكافل غير مكتسبة
٢,٠٦٣,٧٠٤	-	-	٢,٠٦٣,٧٠٤	الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
٥,٤٢٧,٤١٠	-	-	٥,٤٢٧,٤١٠	مبالغ التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
١,٢٧٣,١٦٩	-	-	١,٢٧٣,١٦٩	مطلوبات أخرى ومخصصات
-	٣٠٥,١٨٥	-	٣٠٥,١٨٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩١٦,٥٨٥	-	-	٩١٦,٥٨٥	مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين
٢٨,٩٩٦,١٠٩	٣٠٥,١٨٥	-	٢٩,٣٠١,٢٩٤	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
سنة واحدة أو أقل دينار بحريني	أكثر من سنة واحدة دينار بحريني	لا يوجد إستحقاق دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
٧,٦٠٨,١٠٣	-	١٢٥,٠٠٠	٧,٧٣٣,١٠٣	الموجودات
٤٤٩,٦٢٦	٤,٢٣٦,٩٤٣	-	٤,٦٨٦,٥٦٩	النقد وما في حكمه
٨,٠٦٨,٧٦٠	٩٥٠,٠٦٦	-	٩,٠١٨,٨٢٦	استثمارات
٨,٩٠١,٩٩٢	-	-	٨,٩٠١,٩٩٢	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٣,٠٣٠,٣٥٢	-	-	٣,٠٣٠,٣٥٢	حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة
٧٠٦,٧٣٩	-	-	٧٠٦,٧٣٩	اشتراكات إعادة التكافل المؤجلة
١,٧٠٧,٥٠٥	-	-	١,٧٠٧,٥٠٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	-	٢,٢٧٢,٥٢٥	٢,٢٧٢,٥٢٥	حصة إعادة التكافل مرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
٤٤٩,٠٦٠	-	-	٤٤٩,٠٦٠	عقارات ومعدات
٩٨٣,٥٣٢	-	-	٩٨٣,٥٣٢	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
٣١,٩٠٥,٦٦٩	٥,١٨٧,٠٠٩	٢,٣٩٧,٥٢٥	٣٩,٤٩٠,٢٠٣	نعم مدينة من أموال التكافل

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				المطلوبات
سنة واحدة أو أقل دينار بحريني	أكثر من سنة واحدة دينار بحريني	لا يوجد استحقاق دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
١١,٧٣٨,٤٩٦	-	-	١١,٧٣٨,٤٩٦	إجمالي المطالبات المستحقة
٨,٦٨٨,٤٦٣	-	-	٨,٦٨٨,٤٦٣	اشتراكات غير مكتسبة
٤٨٥,٣١٦	-	-	٤٨٥,٣١٦	عمولات إعادة التكافل غير مكتسبة
٢,٧٨٠,٨٦٦	-	-	٢,٧٨٠,٨٦٦	الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
٦,٨٢٤,٨١٢	-	-	٦,٨٢٤,٨١٢	مبالغ إعادة التكافل والتكافل الأخرى المستحقة الدفع
١,٥٦٢,٩٦٣	-	-	١,٥٦٢,٩٦٣	مطلوبات أخرى ومخصصات
-	٢٤٥,٦٦٨	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٨٣,٥٣٢	-	-	٩٨٣,٥٣٢	مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين
٣٣,٣١٠,١١٦	-	٢٤٥,٦٦٨	٣٣,٥٥٥,٧٨٤	

٣٠ كفاية رأس المال ومتطلبات هامش القدرة على إيفاء الالتزامات

يتم تحديد متطلبات هامش الملاءة وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي وضعها مصرف البحرين المركزي وتحسب بالرجوع إلى أساس المساهمات والمطالبات المقررة. حيث أن هذه العمليات الحسابية الناتجة من متطلبات هامش الملاءة المالية التي تقع دون الحد الأدنى لحجم الصندوق المنصوص عليها في الأنظمة، حيث يعتبر هذا الحد الأدنى لهامش الملاءة المالية المطلوب. بلغ رأس مال المساهمين المتوفر لدى الشركة ٦,٣١٤,٠٠٠ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥,٨٤٦,٠٠٠ دينار بحريني). وبلغ العجز في رأس المال (٢,٣٢٢,٠٠٠ دينار بحريني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ وقدره (١,١٦٣,٠٠٠) دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بعد الأخذ في الاعتبار صافي الموجودات المسموح بها لمشاركي صندوق التكافل العام والتكافل العائلي لتغطي هامش الملاءة المالية البالغة ٤,٩٨٧,٠٠٠ دينار بحريني مقارنة بمبلغ وقدره ٣,٢٨٢,٠٠٠ دينار بحريني وهامش الملاءة المالية المطلوب ٢,٤٥٣,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٦: ٢,٤٦٥,٠٠٠ دينار بحريني).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قام مجلس إدارة المجموعة بتقديم خطاب إلى مصرف البحرين المركزي لاقتراح ضخ رأس مال إضافي. وعلاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٧ على توصية بزيادة رأس المال المدفوع للشركة بنحو ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني. سيتم عرض هذه التوصية على مساهمي الشركة للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سينعقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨.

٣١ هيئة الرقابة الشرعية

إن أنشطة المجموعة خاضعة لهيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة علماء شريعة تم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف على عمليات المجموعة لغرض التأكد من أن هذه العمليات لا تتنافى مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٢ الزكاة

يتم أداء فريضة الزكاة والبالغة ١٠٩,٠٤٥ دينار بحريني بواقع ١,٧٥ فلس للسهم (٢٠١٦: ١٠٣,٥٦٨ دينار بحريني بواقع ١,٦٦ فلس للسهم) بشكل مباشر من قبل المساهمين، ووفقاً لذلك، لم يتم تضمين الزكاة في القوائم المالية الموحدة. إن المكونات المستخدمة في حساب الزكاة هي رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المدارة وحقوق المشاركين والعقارات والمعدات. يتم التصديق على طريقة احتساب الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ويتم إخطار المساهمين بالمبلغ المستحق للدفع.

٣٣ الإيرادات المحظورة شرعاً

لم تكن هناك أية إيرادات متحققة خلال السنة (٢٠١٦: لا شيء) من المعاملات محظورة شرعاً.

٣٤ التزامات محتملة

المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل حاملي عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتنازع عليها. على الرغم من عدم إمكانية تقدير المبالغ التي قد تنتج عن تلك القضايا، فقد قام مجلس الإدارة بعمل مخصص لمقابلة تلك القضايا، ومن وجهة نظرهم يعتبر ذلك المخصص كافي لتغطية أية التزامات قد تنتج عن تلك المطالبات.

٣٥ ارتباطات

(أ) ارتباطات عقود التأجير التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لارتباطات الإيجارات بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للنقض:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٣,٢٣٩	٣٣,١٣٢

ليست أكثر من سنة واحدة

(ب) ارتباطات أخرى

فيما يلي الارتباطات مقابل الاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٣٨٧	٦,٣٨٧

استثمارات متاحة للبيع

٣٦ القرض الحسن

وفقاً لمتطلبات كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي في أنظمة التأمين، لا يوجد مبلغ مخصص للقرض في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من خلال عوائد الشركة التأمينية.

شركة الكناقل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ مجموع الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمين	الكناقل العام	الكناقل العالي	المجموع	ديتار بحريني	المساهمين	الكناقل العام	الكناقل العالي	المجموع	ديتار بحريني
٥٣,٣٧١	(٢٦٨,٧٥٢)	(٥٥٧,٤٢٦)	(٧٧٢,٨٠٧)	٦٣١,١٨٢	٥٣,٣٧١	(٢٦٨,٧٥٢)	(٥٥٧,٤٢٦)	(٧٧٢,٨٠٧)	٦٣١,١٨٢
٥٥,٤٧٩	(٤٢١)	٨,٩٢٦	(٩,٢٨١)	٢٨,٥٣٣	٥٥,٤٧٩	(٤٢١)	٨,٩٢٦	(٩,٢٨٠)	٢٨,٥٣٣
٣١,٢٨٣			٢٠,٠٣٦	٦٥,١٦٩	٣١,٢٨٣		٢٠,٠٣٦	٥٠,٨٩٨	٦٥,١٦٩
٨٦,٧٦٢	٨,٥٠٥	١٠,٧٥٥	١٠٦,٠٢٢	١٠٣,٧٠٢	٨٦,٧٦٢	٨,٥٠٥	١٠,٧٥٥	١٠٦,٠٢٢	١٠٣,٧٠٢
١٤٠,١٣٣	(٢٦٠,٢٤٧)	(٥٤٦,٦٧١)	(٦٦٦,٧٨٥)	٧٣٤,٨٨٤	١٤٠,١٣٣	(٢٦٠,٢٤٧)	(٥٤٦,٦٧١)	(٦٦٦,٧٨٥)	٧٣٤,٨٨٤
١٠٩,٩٠٢	(٢٦٠,٢٤٧)	(٥٤٦,٦٧١)	(٦٩٧,٠١٦)	٧٣٨,٢٠٠	١٠٩,٩٠٢	(٢٦٠,٢٤٧)	(٥٤٦,٦٧١)	(٦٩٧,٠١٦)	٧٣٨,٢٠٠
٣٠,٢٣١	-	-	٣٠,٢٣١	٦,٦٨٤	٣٠,٢٣١	-	-	٣٠,٢٣١	٦,٦٨٤
١٤٠,١٣٣	(٢٦٠,٢٤٧)	(٥٤٦,٦٧١)	(٦٦٦,٧٨٥)	٧٣٤,٨٨٤	١٤٠,١٣٣	(٢٦٠,٢٤٧)	(٥٤٦,٦٧١)	(٦٦٦,٧٨٥)	٧٣٤,٨٨٤

صافي الربح و الخفض / (الجزء) للسنة
الدخل الشامل الآخر / (الخسائر الشاملة
الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى قائمة
الأرباح أو الخسائر في السنوات اللاحقة:
استثمارات متاحة للبيع:
تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال السنة
معدل تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
على الاستبعاد / الإضمحلال
الدخل الشامل الآخر للسنة الذي سيتم تصنيفه
إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في السنوات
اللاحقة:

مجموع الدخل الشامل (الخسائر الشاملة)
للسنة

العقد إلى:
مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

٣٨ الأدوات المالية

فيما يلي أدناه هي نظرة عامة عن الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
متاحة للبيع دينار بحريني	نعم مدنية دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	وديعة قانونية
-	٥,٥٣٤,٩٨٦	٥,٥٣٤,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى بنك
٥,٦٠٤,٣٨٧	-	٥,٦٠٤,٣٨٧	استثمارات
-	٩,٨٨٩,٠٦٧	٩,٨٨٩,٠٦٧	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
-	٧,٢٩٤,٤٩٩	٧,٢٩٤,٤٩٩	حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة
-	٣٨٣,٨٩٢	٣٨٣,٨٩٢	حصة إعادة التكافل مرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
-	٣٦١,٦٨٧	٣٦١,٦٨٧	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
٥,٦٠٤,٣٨٧	٢٣,٥٨٩,١٣١	٢٩,١٩٣,٥١٨	
			مطلوبات مالية دينار بحريني
			١٠,٧٨٦,٩٢٩
			٢,٠٦٣,٧٠٤
			٥,٤٢٧,٤١٠
			١,٢٧٣,١٦٩
			٣٠٥,١٨٥
			١٩,٨٥٦,٣٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
متاحة للبيع دينار بحريني	نعم مدنية دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	وديعة قانونية
-	٧,٦٠٨,١٠٣	٧,٦٠٨,١٠٣	نقد وأرصدة لدى بنك
٤,٦٨٦,٥٦٩	-	٤,٦٨٦,٥٦٩	استثمارات
-	٩,٠١٨,٨٢٦	٩,٠١٨,٨٢٦	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
-	٨,٩٠١,٩٩٢	٨,٩٠١,٩٩٢	حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة
-	١,٧٠٧,٥٠٥	١,٧٠٧,٥٠٥	حصة إعادة التكافل مرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
-	٤٤٩,٠٦٠	٤٤٩,٠٦٠	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
٤,٦٨٦,٥٦٩	٢٧,٨١٠,٤٨٦	٣٢,٤٩٧,٠٥٥	
			مطلوبات مالية دينار بحريني
			١١,٧٣٨,٤٩٦
			٢,٧٨٠,٨٦٦
			٦,٨٢٤,٨١٢
			١,٥٦٢,٩٦٣
			٢٤٥,٦٦٨
			٢٣,١٥٢,٨٠٥

٣٨ الأدوات المالية (تتمة)

طرق التقييم والافتراضات

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

يتم اشتقاق القيمة 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 التقنيات على 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 القيم العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة. إن القيم العادلة للأموال الغير مدرجة تعتمد 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 المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المستوى ١ دينار بحريني	المستوى ٢ دينار بحريني	المستوى ٣ دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
استثمارات متاحة للبيع			
أسهم حقوق الملكية المدرجة			
١,٤٥٧,٤٨٧	-	-	١,٤٥٧,٤٨٧
٩٧٧,٩٢١	-	-	٩٧٧,٩٢١
٩,٤٩٠	-	-	٩,٤٩٠
٧,٦٣٤	-	-	٧,٦٣٤
٢٣٩,٨٧٣	-	-	٢٣٩,٨٧٣
٩٨٨,٦٩٥	-	-	٩٨٨,٦٩٥
٣٣,٦٨٣	-	-	٣٣,٦٨٣
١٩٨,٠٤٥	-	٦٥١	١٩٧,٣٩٤
استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة			
-	٨٠,٢٦٨	-	٨٠,٢٦٨
-	٢١٣,٩٩٤	-	٢١٣,٩٩٤
-	٥٦,٦٢٥	-	٥٦,٦٢٥
-	١٨٧,٣٥٣	-	١٨٧,٣٥٣
-	٥٥,٣٣٤	-	٥٥,٣٣٤
-	٢١٤,٤٤١	-	٢١٤,٤٤١
صناعات أخرى مدارة			
٣٢٦,٩٧٦	-	-	٣٢٦,٩٧٦
٥٥٦,٥٦٨	-	-	٥٥٦,٥٦٨
<u>٤,٧٩٥,٧٢١</u>	<u>٨٠٨,٦٦٦</u>	<u>-</u>	<u>٥,٦٠٤,٣٨٧</u>

٣٨ الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				استثمارات متاحة للبيع
				أسهم حقوق الملكية المدرجة
٧٦٤,٩٠١	-	-	٧٦٤,٩٠١	أعمال مصرفية
٥٨٥,٠٥٢	-	-	٥٨٥,٠٥٢	تجارة والتبادل التجاري
٦,٤٠٠	-	-	٦,٤٠٠	صناعي
١٧٥,٢٨٥	-	-	١٧٥,٢٨٥	خدمة المستهلك
١,٤٣٥,٦٤٣	٦٤٦	-	١,٤٣٦,٢٨٩	قطاعات أخرى
				استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة
-	٨٠,٢٦٨	-	٨٠,٢٦٨	تأمين
-	١,١٨٦,٥٦١	-	١,١٨٦,٥٦١	خدمة المستهلك
				صناديق أخرى مدارة
٤٥١,٨١٣	-	-	٤٥١,٨١٣	قطاعات أخرى
٣,٤١٩,٠٩٤	١,٢٦٧,٤٧٥	-	٤,٦٨٦,٥٦٩	

كان تاريخ التقييم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للفترة الحالية و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لفترات المقارنة على التوالي.

في حالة الاستثمارات المتاحة، سيعتمد الإضمحلال المحتسب في قائمة الأرباح أو الخسائر على ما إذا كان هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد. فإن أي زيادة في القيمة العادلة ستؤثر فقط على أسهم حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) وسوف لن يكون لها أي تأثير على قائمة الأرباح أو الخسائر.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ إلى المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، لم تكن هناك أية تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة (٢٠١٦: لا توجد تحويلات).

القيمة المدرجة والقيم العادلة للأدوات المالية غير مدرجة بالقيمة العادلة

قيمت الإدارة بأن القيم العادلة للنقد وأرصدة لدى البنوك ومبالغ التأمين المستحقة القبض وحصة معيدي التأمين من المطلوبات التأمينية - المطالبات التي تم عمل تقارير بشأنها والمبالغ المستحقة الدفع لشركات التأمين وإعادة التأمين وحاملي البوالص والذمم الأخرى تقارب قيمها المدرجة ويعود ذلك إلى حد كبير للاستحقاقات القصيرة الأجل لتلك الأدوات المالية. تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن أغلبية إستثمارات الشركة المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي في سندات شبه حكومية. بعد إثبات مخصص إضمحلال على بعض من هذه السندات، قيمت الإدارة بأن القيم العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تقارب قيمها المدرجة كما في تاريخ إعداد التقارير المالية. تصنف القيم العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣٩ التغير في التقديرات المحاسبية

خلال سنة ٢٠١٧، قامت الإدارة بإعادة تقييم طريقة حساب الإيرادات غير المكتسبة من طريقة ٢٤/١ إلى طريقة ٣٦٥/١ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٧ فصاعداً على أساس ان اتفاقيات الإيرادات الأساسية تم إبرامها لمدة سنة واحدة وأن إطفاء هذه الإيرادات على مدى سنة واحدة هي أكثر دقة لإثبات إيراداتها. وكان هذا التغير في تقدير الإيرادات سارياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ عن طريق إطفاء إيراداتها على مدى فترة سنة واحدة. لقد نتج عن هذا التغير في التقديرات انخفاض بمبلغ وقدره ٣٨٤,٦٦٢ ألف دينار بحريني في الإيرادات التشغيلية للسنة.

٣٩ التغير في التقديرات المحاسبية (تتمة)

خلال سنة ٢٠١٧، قامت الإدارة بمحاذاة سياسة استهلاك العقارات والآلات والمعدات تماشياً مع السياسة المحاسبية للمجموعة. لقد نتج عن عملية التغيير زيادة بمبلغ وقدره ٤٣,٠٢٤ ألف دينار بحريني في مصروفات الاستهلاك للسنة.

٤٠ أرقام المقارنة

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اعتادت المجموعة على تصنيف سياسة دخل أتعاب التأمين كجزء من الدخل الآخر. ومع ذلك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، قامت الإدارة بمحاذاة السياسة تماشياً مع المجموعة وإعادة تصنيف سياسة دخل أتعاب التأمين إلى إجمالي الاشتراكات. تعتقد الإدارة بأن هذا سيقدم عرض أكثر وضوحاً. إن إعادة التصنيف هذا لم ينتج عنه أية تغيرات في الأرباح والأرباح المدارة المسجلة مسبقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

فيما يلي مخلص تأثيرات التغيرات المذكورة أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
المجموع		التكافل العام		
(مسجلة مسبقاً)		(مسجلة مسبقاً)		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٠,٩٢٥,١٥٠	٢٢,١٥٧,٧٥٠	١٩,٠٥٧,٨٦٦	٢٠,٢٩٠,٤٦٦	إجمالي الاشتراكات
(٦,٨٧٢,٣٥٩)	(٧,٢٦٥,٦٦٩)	(٦,٢٣٩,٠٢٣)	(٦,٦٣٢,٣٣٣)	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
٩٤٥,٥٠٣	٩٤٥,٥٠٣	٩٣٧,١٦٠	٩٣٧,١٦٠	صافي دخل العمولة المحتجزة
٨٥٣,٥٤٠	١٤,٢٥٠	٨٤٦,٠٣٠	٦,٧٤٠	دخل التكافل الآخر
(٤٢٥,٧٥١)	(٤٢٥,٧٥١)	(٤١٠,٠٤٨)	(٤١٠,٠٤٨)	مصروفات التكافل الأخرى
١٥,٤٢٦,٠٨٣	١٥,٤٢٦,٠٨٣	١٤,١٩١,٩٨٥	١٤,١٩١,٩٨٥	
				صافي التأثير على الربح