

جذور عميقة الامتداد / مستقبل مثمر وواعد

التقرير السنوي
٢٠١٧

معلومات عامة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

المكتب الرئيسي:

مبنى ٦٨٠، طريق ٢٨١١
ضاحية السيف: ٤٢٨
مملكة البحرين

العنوان البريدي:

ص.ب: ٢٢٣٠ المنامة
مملكة البحرين

رقم الهاتف ١٧٥٦٥٦٦

رقم الفاكس ١٧٥٨٢٦٨٨

البريد الإلكتروني takaful@takafulweb.com

الموقع الإلكتروني www.takaful.bh

البنوك الرئيسية:

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

مدققو الحسابات:

إرنست ويونغ
الطابق ١٠
البرج الشرقي، مركز البحرين التجاري العالمي
ص.ب: ١٤٠ المنامة
مملكة البحرين

سوق التداول:

بورصة البحرين

الخبير الاكتواري:

التكافل العائلي
ICG الخبراء الاكتواريين
ومستشارون إداريون المحدودة
٧٠، أمير، نيا سمايمي،
١٧١٢١، أثينا - اليونان

التكافل العام

عبدالرحيم عبدالوهاب، باكستان

مسجلو الأسهم:

بورصة البحرين، ص.ب: ٢٢٠٢، المنامة
مملكة البحرين

مراكز خدمات التكافل:

ضاحية السيف:

تليفون: ١٧٥٦٥٦١٧ ٩٧٣+

فاكس: ١٧٥٨٢٨٨٦ ٩٧٣+

المحرق:

تليفون: ١٧٥٦٥٤٠٠ ٩٧٣+

فاكس: ١٧٦٧٧٣٢١ ٩٧٣+

سلماباد:

تليفون: ١٧٥٦٥٤١٤ ٩٧٣+

فاكس: ١٧٨٧٧٢٨٧ ٩٧٣+

الهملة:

تليفون: ١٧٥٦٥٤٤٧ ٩٧٣+

فاكس: ١٧٠٠٥٤٢٨ ٩٧٣+

جرداب:

تليفون: ١٧٥٦٥٤٤٤ ٩٧٣+

فاكس: ١٧٤٨٤٣٩٠ ٩٧٣+

فرع قطر:

ص ب ٣١٢٤٠ الدوحة - قطر

تليفون: ٤٤٩١٦٤٤٤ ٩٧٤+

فاكس: ٤٤٩١٦٤٤٥ ٩٧٤+



صاحب السمو الملكي الأمير
خليفة بن سلمان آل خليفة

رئيس الوزراء الموقر



حضرة صاحب الجلالة الملك
حمد بن عيسى آل خليفة

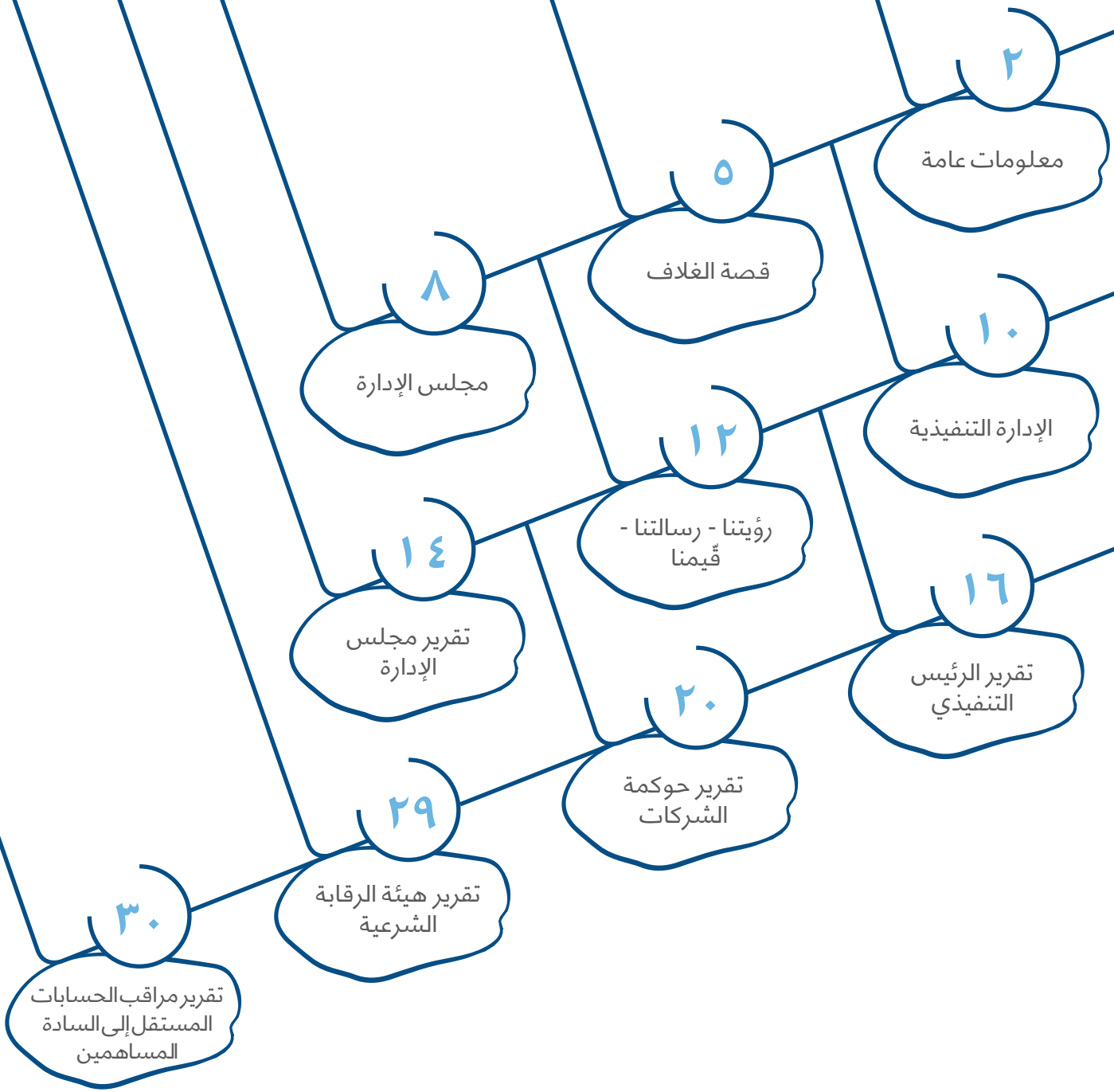
ملك مملكة البحرين المفدى



صاحب السمو الملكي الأمير
سلمان بن حمد آل خليفة

ولي العهد نائب القائد الأعلى
النائب الأول لرئيس مجلس
الوزراء

المحتويات



القوائم الموحدة للمركز المالي لسنة ٢٠١٧

٣٢

٣٤

٣٥

٣٦

٣٧

٣٨

القائمة الموحدة للمركز المالي

القائمة الموحدة للأرباح والخسائر

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين

القائمة الموحدة للتغيرات في أموال المشاركين

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

جذور عميقة الامتداد / شجرة راسخة الأركان

يجسد موضوع التقرير عمق الارتباط مع الأرض وهو ما يعكس سنوات الخبرة المتراكمة الممتدة للشركة طوال العقود الثلاثة المنصرمة والذي يمثل تواجد الشركة كأول شركة تأمين تكافل في مملكة البحرين والمنطقة. كذلك يعزز موضوع التقرير سعينا الدائم للتطوير من أجل تقديم أفضل الخدمات وتحقيق أقصى درجات الرضا لعملائنا الأعزاء.

وعلاوة على ذلك، فإن اتخاذ "سعف النخيل"، بما يحمله من خصائص مميزة، لتمثيل هويتنا الفريدة يعكس القوة والتمدد والإنجاز ويلهمنا للمضي في تحقيق رؤيتنا.

A close-up photograph of green palm fronds, showing the texture and structure of the leaves. The fronds are arranged in a fan-like pattern, with some in sharp focus and others blurred in the background. The lighting is natural, highlighting the vibrant green color of the leaves.

تفرع ممتد نحو مستقبل مثمر

في جميع الثقافات على وجه الأرض، ترمز الأشجار وأوراقها الوارفة إلى معانٍ عميقة. أما اتخاذ شركة التكافل الدولية لسعف النخيل، الذي يحظى بأهميه كبيره في الثقافة العربية العريقة هويةً لها، فهو تعبير عن الإنسجام والتنمية والنجاح.

ومن مكانها المُدعم بجذورٍ راسخة، تستمر شركة التكافل الدولية في النماء والعطاء وتزدهر بالتفرُّع والإثمار بالتوسع في توفير خدمات ومنتجات مبتكرة في قطاعها سعياً منها لتقديم كل ما هو أفضل لعملائها وذلك من خلال فهم احتياجاتهم ومتطلباتهم. إن شركة التكافل الدولية تسير برؤية واضحة تقوم على استمرار النمو والتنمية كما الابتكارات الجديدة نحو مستقبل مشرق ومثمر.



جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة



إبراهيم محمد شريف الرئيس
عضو مجلس الإدارة



خالد سعود الحسن
عضو مجلس الإدارة



عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة



خالد جمال المزيرعي
عضو مجلس الإدارة



أحمد عبدالرحمن بوچيري
عضو مجلس الإدارة



عثمان إبراهيم العسكر
عضو مجلس الإدارة



عبدالله ربيعه محمد ربيعه
عضو مجلس الإدارة



يونس جمال السيد
الرئيس التنفيذي



أحمد إبراهيم سويلم
مساعد المدير العام
التكافل العام



علي إبراهيم نور
نائب المدير العام تقنية المعلومات
والاتصالات، تكافل الوحدات
الاستثمارية وتطوير الأعمال



عبدالعزیز أحمد العثمان
نائب المدير العام



عصام محمد الأنصاري
المدير العام

فريق الإدارة:

سانتوش باربو
المراقب المالي

حيدر غلوم شهابي
مدير أول، تكافل السيارات والمراكز

جيجان ابراهام ستيفن
مدير أول دائرة التكافل العام

ريما غلوم نوروز
مدير أول دائرة التكافل العائلي والصحي

لمياء إبراهيم حسن
مدير أول دائرة الرقابة الداخلية والإنضباط

سيد جعفر خليل حسين
مدير دائرة تقنية المعلومات

وليد البنداري
مدير الإستثمارات

هيئة الرقابة الشرعية:

الدكتور الشيخ عبداللطيف محمود آل محمود
الرئيس

الدكتور الشيخ عبدالستار عبد الكريم أبو غدة
نائب الرئيس

الشيخ محسن عبد الحسين آل عصفور
عضو

معاً نُنمو بِقوة

النخلة هي مرادف النمو. ويؤكّد شعارنا "معاً نُنمو بقوة" على تطور شركة التكافل الدولية كشركة بحرينية أصيلة يقودها في الإدارة العليا فريق عمل بحريني بنسبة ١٠٠٪، مما يؤكد أن الشركة تنمو من خلال الكفاءات والشراكات البحرينية القوية.

رؤيتنا

”أن نكون الشركة السبّاقة والرائدة في تقديم حلول تأمينية مبتكرة تتوافق مع أسس الشريعة الإسلامية السمحاء“.

رسالتنا

”العمل على نشر الوعي التأميني التكافلي والريادة في طرح منتجات تكافلية وحلول متكاملة قائمة على المبادئ والقيم الإسلامية الغراء“.

قيمنا

إن قيمنا المشتركة هي جوهر قدرتنا على النجاح في تقديم خدمات متميزة تقوم على الألتزام والجودة. ومبادئنا هي:

- (١) التمسك بأعلى مستويات الأمانة المهنية و السلوك المهني.
- (٢) المساهمة بفعالية في الإقتصاد المحلي.
- (٣) المحافظة على نمو الشركة وربحيتها وتطويرها.
- (٤) نؤمن بوجود إمكانية للتطوير، ونحن ملتزمون نحو عملائنا بتحقيق النجاح.
- (٥) تعزيز الريادة من خلال تقديم الخدمات المتكاملة والمبتكرة.

التكافل الدولية أول شركة تأمين إسلامي في المنطقة، تقوم بتوفير خدمات تناسب مع قيمنا الإسلامية ومتطلبات العصر الحديث. لقد صممت الخدمات والمنتجات التالية خصيصاً لعملائنا بحيث تلبى احتياجاتهم الخاصة.

١. التكافل العام

١. التأمينات التجارية والرئيسية
 - تكافل الممتلكات
 - تكافل الطيران والنقل البحري
 - التكافل الهندسي
 - تكافل المؤسسات المالية
 - تكافل المسؤوليات الإدارية لكبار الموظفين
 - تكافل تغطية الأخطاء الطبية
 - تكافل ضمان تنفيذ المشاريع
 - تكافل المكاتب الشاملة
 - تكافل المسؤولية المهنية
 - تكافل الحوادث العامة
- ب. التأمينات الشخصية
 - تكافل السفر
 - تكافل المنازل
 - تكافل المباني
 - تكافل الحوادث الشخصية
 - تكافل العمالة المنزلية

٢. التكافل العائلي والرعاية الصحية

١. التكافل العائلي (أسرتك)
- ب. التكافل العائلي (الجماعي)
- ت. تكافل التعليم (تعليمي)
- ث. تكافل الإيداع (إدخاري)
- ج. تكافل العناية الصحية الجماعي (صحتك)
- ح. تكافل إعادة السداد العادي (صندوق)

٣. تكافل السيارات (سيارتك)

١. تكافل السيارات الشامل ويشمل خيارات متنوعة للتغطية
- ب. تكافل المسؤولية تجاه الطرف الثالث

٤. سمارت تكافل

٥. التكافل الإلكتروني (التكافل أون لاين)

٦. الخط الساخن للتكافل (٨٠٠٠٨٠٥٠)

مستمرين في تحسين استثماراتنا وتمهيد الطريق نحو نمو مستدام ومربح في المستقبل.



بسم الله الرحمن الرحيم

السادة / المساهمين

يسرني نيابة عن اعضاء مجلس الادارة ان استعرض لكم التقرير المالي الثامن والعشرون لشركتكم عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠١٧.

في البداية اود ان اشكركم على دعمكم المتواصل للشركة.

شهد عام ٢٠١٧ اتجاهات نمو ضعيفة في المنطقة وسط استمرار ارتفاع معدلات التضخم، حتى مع حدوث بعض التحسنات في بعض المعالم الاقتصادية الرئيسية. ومن المرجح أن يتحسن النمو الاقتصادي تدريجياً، على الرغم من أن تحقيق إمكاناتنا الكاملة يتطلب اتخاذ تدابير أكثر تركيزاً لإحياء دورة الاستثمار وتعزيز الاستهلاك.

ولا يزال السيناريو الاقتصادي العالمي يظهر تحسناً تدريجياً ومستمرًا مع دلائل انتعاش في الولايات المتحدة وأوروبا على حد سواء. ومن ناحية أخرى، يبدو أن الاقتصادات الناشئة، التي تعتبر محركات النمو التي تخرج العالم من التباطؤ، تواجه بعض التحديات من حيث النمو المحلي المتواضع والمخاوف التضخمية. ونعتقد أن هذه عقبات مؤقتة، وأن السيناريو الاقتصادي ينبغي أن يزيد من التحسن في الاقتصادات المتقدمة والناشئة.

في خلال العام ٢٠١٧، اعتمدت شركتكم بعض التغييرات على الاكتتاب وإدارة مخاطر الشركة من خلال التخلص التدريجي من بعض الأعمال التي كان لها تأثير سلبي على ربحية الاعمال ككل. وبالتالي، كان هناك انخفاض في إجمالي الإشتراكات بنسبة ١١٪ مقارنة بالعام السابق. وخلال السنة المالية ٢٠١٧، قامت شركة التكافل الدولية باكتتاب إجمالي إشتراكات بقيمة ١٩,٧ مليون دينار بحريني مقارنة مع ربح قدره ٢٢,٢ مليون دينار بحريني خلال العام السابق.

كما اعتمدت الشركة تغييرات في طريقة اخذ الاحتياطات للإشتراكات غير المكتسبة ومصاريف المخصصات وانخفاض قيمة الاستثمارات والاحتياطات الفنية التي كان لها تأثير عام على ربحية الشركة مما أدى إلى خسارة شاملة بلغت ٧٧٣ ألف دينار بحريني للسنة. ونحن نعتقد أن اعتماد التدابير المذكورة أعلاه هي في مصلحة الشركة على المدى الطويل، وسوف تزيد من تعزيز احتياطات الشركة.

التركيز على بناء شركة تكافل تضع المعايير وتخلق قيمة مستدامة للجميع

بلغت مصاريف مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧ مبلغ ٣٦,٢٠٠ دينار بحريني لقاء مصاريف حضور الجلسات و ١٤,٩٦٨ دينار بحريني للسفر والمصاريف الأخرى.

نحن ملتزمون بمبادئ الخدمة المركزة على العملاء، والاستفادة من التكنولوجيا لتعزيز راحة العملاء. وقد اتخذت الشركة بالفعل خطوات هامة في هذا المجال والتي تشمل التواصل المباشر مع العملاء في الوقت الحقيقي وادخال التحليلات التنبؤية. وسوف نستمر في التوسع في هذا النطاق وذلك لمساعدتنا على إثراء تجربة العملاء.

العهد الأمين نائب القائد الاعلى، النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على دعمهم المتواصل للاقتصاد البحريني والقطاع المالي على وجه الخصوص.

كما أود أن أشكر وزراء الحكومة ومحافظ مصرف البحرين المركزي على ما قدموه من مساعدة وإرشادات قيمة. وإنني على ثقة من أن الشركة ستواصل تحقيق المزيد من الإنجازات وتقود نمو صناعة التكافل الواعدة في المستقبل.

وختاماً، نيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص الشكر والتقدير للمساهمين على تفهمهم ودعمهم، كما أتوجه بالشكر إلى هيئة الرقابة الشرعية على توجيهاتها وإرشاداتها. كما أود أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى عملائنا الكرام على ثقتهم في الشركة وخدماتها والإدارة والموظفين على ما يبذلونه من جهود دؤوبة بتفان وتصميم. وأود أيضاً أن أشكر الوسطاء وشركات إعادة التكافل على علاقاتهم المتبادلة المفيدة.

شكراً جزيلاً،،،

جمال على الهزيم
رئيس مجلس الإدارة

البحرين، ٢٠ فبراير ٢٠١٨ م

كما اننا سوف نستمر في تحسين استثماراتنا وتمهيد الطريق لنمو مستدام ومربح في المستقبل. ونحن نركز على بناء شركة تكافل تضع المعايير وتخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة. وسنواصل أيضاً التزامنا بالمبادرات الاجتماعية التي تفيد القطاعات الأقل حظاً في مجتمعنا.

وفي السنوات القادمة، سنواصل إعادة تطوير الأداء من خلال العمل الجماعي وروح المبادرة وأفضل الممارسات. مع التركيز الثابت على خلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، وأنا أتطلع إلى دعمكم المستمر على مدى السنوات القادمة.

وأود هنا ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير ولامتنان إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين وإلى صاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي

تقرير الرئيس التنفيذي عن

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



بسم الله الرحمن الرحيم

شهد المؤشر العام للاقتصاد البحريني تحسنا مستمرا خلال الأشهر القليلة الماضية. ولا تزال مؤشرات أداء الأعمال إيجابية، ويرجع ذلك لحد كبير إلى الاستقرار السياسي حيث وبدأت بعض التحسنات في الظهور. ومع ذلك، فإن ضعف الطلب على الاستثمار، الذي يتأتى جزئيا من قطاع الشركات المثقلة بالديون إلى جانب الضغوطات الواقعة على القطاع المصرفي، لا يزال يشكل تحديا. وفي الوقت الذي يبدو فيه الاقتصاد العالمي مستعدا للتحول بعد سنوات من النمو البطيء، نأمل أن تتسارع وتيرة دورة الاستثمار في وقت أبكر مستندة إلى تحسن العوامل الكلية المتحسنة.

وظلت مملكة البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي الاخرى تشهد بعض التحسنات في الوضع الاقتصادي الكلي خلال هذا العام. وبدأت الحكومة عدة إصلاحات هيكلية ومن المتوقع أن توفر زخما للنمو المستدام في الأجل الطويل للاقتصاد القومي.

وقد تعرضت العديد من قطاعات الأعمال لضغوطات اقتصادية في العامين الماضيين بسبب العديد من الأوضاع العالمية والإقليمية والاقتصادية. وكانت هناك تحديات من حيث التباطؤ في النمو نتيجة لتأثير أسعار السلع الأولية العالمية على بعض القطاعات الهامة والاستثمارات الخاضعة للقطاع الخاص.

وكان عام ٢٠١٧ عاما آخر من التحديات والفرص لشركة التكافل الدولية. وقد قامت شركة التكافل الدولية بإكتتاب إشتراكات بقيمة ١٩,٧ مليون دينار بحريني مقارنة بالعام السابق البالغ ٢٢,٢ مليون دينار بحريني. وكانت الشركة حذرة في سياستها التأمينية وإعادة هيكلة محفظة أعمالها بما يتماشى مع استراتيجيتها للحفاظ على محفظة متوازنة، واعتماد سياسات الاكتتاب الحكيمة لحماية مصالح أصحاب المصلحة. وبلغت نسبة صافي المطالبات الإجمالية ٧٢٪ لعام ٢٠١٧ مقابل ٦٨٪ للسنة المنتهية في ٢٠١٦.

وقد نجحت شركة التكافل الدولية في الحفاظ على أعمالها بالرغم من بيئة الأعمال الصعبة. حيث تبنت الشركة سياسات حكيمة واتبعت أفضل الممارسات في مجال انخفاض قيمة الاستثمارات واخذ الاحتياطات لالتزامات التأمين التكافلي مما أدى إلى اخذ احتياطات إضافية لمرة واحدة ومصروفات الانخفاض في قيمة الاستثمارات ادت لخسارة إجمالية قدرها ٧٧٢ ألف دينار بحريني للسنة مقارنة مع ربح قدره ٦٢١٥ ألف دينار بحريني في العام السابق.

وقد تطور قطاع التأمين في البحرين على مدى العقد الماضي. ووضعت السوق التنافسية والمبادرات التنظيمية التي تركز على المنتجات عالية الجودة التي تلبي احتياجات العملاء الأساس للنمو في المستقبل. وتعزز هذه العوامل آفاق التكافل للاستفادة من الإمكانيات المتاحة في السوق. لقد قمنا ببناء نموذج أعمال يستند إلى مبادئ المنتج التنافسي وخدمة عملاء عالية الجودة وشبكة توزيع جيدة. مع استخدام التكنولوجيا وفريق ملتزم من الموظفين، ونحن نسعى جاهدين لتكون الخيار المفضل للعملاء لحمايتهم وتلبية احتياجاتهم التأمينية والادخارية. ونحن نولي أهمية قصوى لتعزيز الثقة التي وضعها عملائنا فينا، ليس فقط لأنفسهم ولكن أيضا لأسرهم. ولذلك فإننا ملتزمون بضمان استجابتنا لاحتياجات العملاء.

«منحت شركة التكافل الدولية جائزة التميز الحكومي الإلكتروني ٢٠١٧ لتطبيقها التكافلي الذكي»

ويظل تركيز التكافل الدولية على دعم تقديم العناصر ذات القيمة لعملائه لعملائها وتواصل مجموعة منتجات الشركة تحقيق أهداف الحماية والاهداف المالية المحددة للعملاء، بطريقة فعالة من حيث التكلفة. وقد ركزت الشركة باستمرار على تميزها - وذلك بتقديم القيمة التي تركز على العملاء. وفي الوقت نفسه، اعتمدت الاستراتيجية على اتباع نهج يعتمد على تصنيف خطوط الإنتاج، مع التركيز على خطوط إنتاج أكثر ربحية. ويشمل نهجنا الذي يركز على العملاء والمنتجات والتوزيع وخدمة العملاء وتسوية أنشطة المطالبات، وهي مصممة لتوفير تجربة ثرية لعملائنا.

يمكن أن يصبح أكثر كفاءة ومحافظة على تقديم مستويات متفوقة في خدمة العملاء.

وتتمثل قوتنا في تطوير وإدارة قنوات توزيع متعددة وعالية الجودة، وذلك جنباً إلى جنب مع خبرتنا في توفير حلول مبتكرة لاحتياجات عملائنا في مجالات الادخار والحماية وتقديم التميز في الخدمة.

وقد ساعدت كل هذه الانجازات على استغلال التكافل الفرص المتاحة والحفاظ على مكائنها الريادية في مجال أعمال التكافل في البحرين. ونحن ممتنون لجميع أصحاب المصلحة من المساهمين على دعمهم المتواصل للشركة وجعلنا مزود التأمين المفضل لديهم.

وتعتمد استراتيجيتنا على تقديم وسائل الراحة لعملائنا. ولتقديم هذه الاستراتيجية، قمنا بتطوير مجموعة من المنتجات ذات الصلة باحتياجات العملاء وذلك من أجل تقديم تجربة مبهجة لهم وتزويدهم ايضا بخدمات فائقة الجودة.

وإنني فخور بأن أعلن أن شركة التكافل الدولية منحت جائزة التميز الحكومي الإلكتروني لعام ٢٠١٧ لتطبيقاتها الذكية في مجال التكافل.

وقد تم بناء منصة رقمية لتوفير وسائل الراحة للعملاء وتمكينهم وتحسين كفاءة التوزيع. ونحن نسعى باستمرار لجعل كل جانب من جوانب أعمالنا بسيطة وشفافة. ونعتمد اننا بدعم من التكنولوجيا،

تقرير الرئيس التنفيذي عن

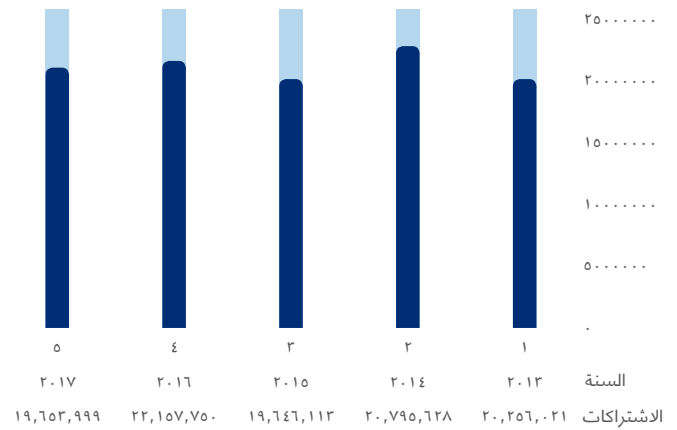
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وأود أن أبرز بعض النتائج الهامة للشركة التي تنعكس في الرسومات البيانية التالية:

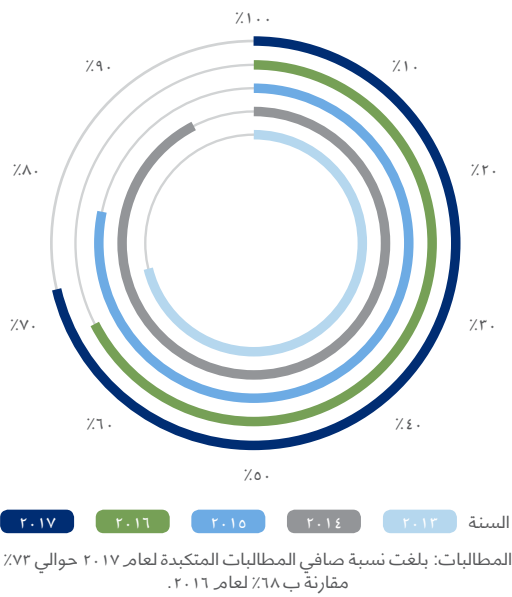
الأداء المالي: الإشتراكات:

بلغ إجمالي الإشتراكات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٩,٧ دينار بحريني مقابل ٢٢,٢ مليون دينار بحريني لعام ٢٠١٦.

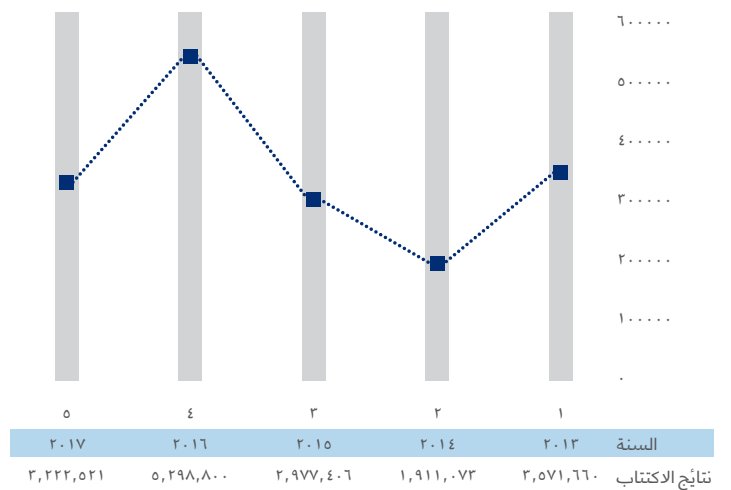
النمو في الإشتراكات



نسبة المطالبات

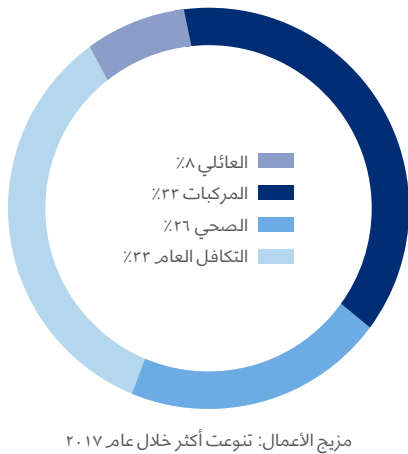


نتائج الاكتتاب

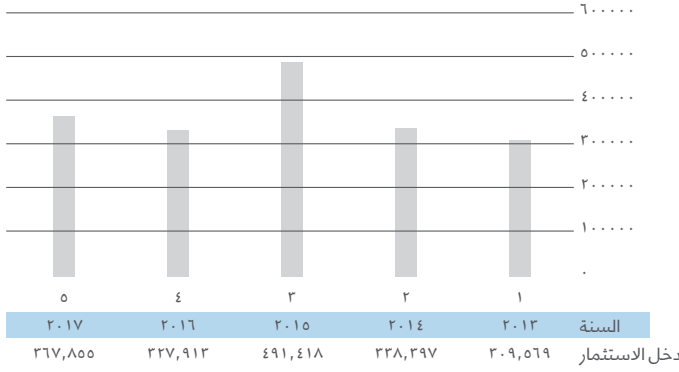


إجمالي نتائج الاكتتاب: وبلغ إجمالي نتائج الاكتتاب قبل رسوم الوكالة ٣,٢ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٥,٢ مليون دينار بحريني للعام السابق.

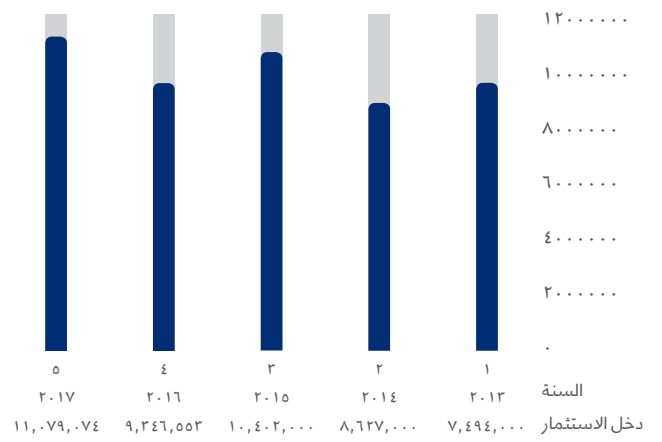
خليط الأعمال



إجمالي الاستثمارات



صافي الاحتياطي الفني



وبلغ إجمالي المصاريف الادارية والعمومية لعام ٢٠١٧ مبلغ ٣,١٣٦ مليون دينار بحريني أقل من السنة السابقة وقدرها ٣,١٨٠ مليون دينار بحريني.

وقد سعت التكافل إلى الحفاظ على توقعات مساهميهها وحاملي وثائق التأمين وأصحاب المصلحة الاخرين. وقد كانت رعاية علاقات العملاء للمدى الطويل مع تقديم أفضل الخدمات دائماً أولوية قصوى للتكافل. ومنذ تأسيسها، تؤمن شركة التكافل باهمية بناء ثقافة النزاهة والشفافية، وسعت في ذلك إلى تدعيم جميع أنشطتها التجارية على أساس مبادئها الاساسية والتي تشمل الإنصاف والكفاءة والفعالية على أساس قواعد التأمين الإسلامي المتعلقة بالشراكة والتعاون ومبادئ الرعاية.

ويؤمن مجلس إدارتنا بالتمسك بأعلى معايير الحوكمة والمساءلة. وقد احيط علماً بالتغييرات التنظيمية المختلفة في إطار الحوكمة العامة، وسيظل ملتزماً بتمسك بروح القانون الأنظمة.

وتتوقع افاقاً إيجابية للعام ٢٠١٨، كما نتوقع نمواً مضطرباً في قطاع الأعمال، وسيكون تركيزنا الرئيسي على جودة الخدمات والمطالبات الحذرة والسيطرة على المصاريف والنفقات الادارية، الامر الذي سوف يساعد الشركة على تحقيق نتائج أفضل.

وأود أن أعتنم هذه الفرصة لأشكر مجلس إدارتنا على دعمهم وتوجيهاتهم المتواصلة. كما اود ان اعرب عن تقديري وامتناني لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وموظفي التكافل الدولية على جهودهم المخلصة لتحقيق أهداف الشركة. كما نشكر عملائنا الكرام وشركائنا إعادة التأمين والوسطاء وكافة شركائنا في العمل على دعمهم الذي ساهم في نمو الشركة.

شكراً لكم ،،،

السيد يونس جمال السيد
الرئيس التنفيذي

البحرين، ٢٠ فبراير ٢٠١٨ م

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المؤشرات المالية (الأرقام بالآلاف الدنانير البحرينية)

فيما يلي المؤشرات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| التفاصيل | معدل النمو | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
|------------------------------|------------|--------|--------|---------|---------|--------|
| إجمالي الإشتراكات | (%)٦ | ١٩,٦٥٣ | ٢٠,٩٢٥ | ١٩,٦٤٦ | ٢٠,٧٩٦ | ٢٠,٢٥٦ |
| أرباح الإكتتاب | (%)٣٩ | ٣,٢٢٣ | ٥,٢٩٩ | ٢,٩٧٧ | ١,٩١١ | ٣,٥٧٢ |
| صافي فائض عمليات المشاركين | (%)٤٦٢ | (٨٢٥) | ٢٢٨ | (٩٤٣) | (٨٥٩) | ٦٩ |
| صافي ربح المساهمين | (%)٨٧ | ٥٣ | ٤٠٣ | (٧٥٥) | (٨٤٣) | ٢٣١ |
| إجمالي الربح | (%)٢٢٢ | (٧٧٣) | ٦٣١ | (١,٦٩٨) | (١,٧٠٢) | ٣٠٠ |
| حقوق المساهمين | %٢ | ٦,٤٧٧ | ٦,٣٣٨ | ٥,٨٣٥ | ٦,٤٠٨ | ٧,٥٣٩ |
| دخل الإستثمار | %١٢ | ٣٦٨ | ٣٢٨ | ٤٩١ | ٣٢٨ | ٣١٠ |
| نسبة صافي المطالبات المتحققة | %٥ | %٧٣ | %٦٨ | %٧٧ | %٩٠ | %٧٣ |

حوكمة الشركات

تعد الحوكمة أحد الدعائم المهمة والاساسية التي تمثل جزء لا يتجزء من الإدارة وفلسفتها في شركة التكافل الدولية. تنتهج الشركة مبادئ حوكمة الشركات المعتمدة لتضمن الإستقلالية والنزاهة والمساءلة والشفافية كقيم راسخة للشركة.

يمارس مجلس الإدارة مسؤولياته تجاه جميع أصحاب الأعمال من خلال ضمان الشفافية والإستقلالية في عملية صنع القرار. وقد تبني مجلس إدارة الشركة قيماً ومعاييراً عالية تحدد الإنضباط المتوقع من الموظفين في تعاملهم مع المشاركين والعملاء والمساهمين والزملاء ووسطاء التأمين وأصحاب الأعمال الآخرين في الشركة. ومن بين أهم القيم الأساسية التي يتم انتهاجها داخل الشركة هو إيماننا بأن التمتع بمستوى عال من النزاهة أمر ضروري في مجال الأعمال التجارية. إن الحوكمة الإدارية للشركة تخضع بصورة دورية للمراجعة المستمرة، من أجل تعزيز مستويات الالتزام وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات التطبيقية.

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مجلس الإدارة

تخضع الشركة لسلطة مجلس الإدارة. ويكمن الدور الرئيسي للمجلس في خلق قيمة مضافة للمشاركين والمساهمين، توفير القيادة الريادية، اعتماد أهداف الشركة الإستراتيجية، وضمان توفير الموارد المالية اللازمة وغيرها لتمكين الشركة من تحقيق تلك الأهداف، حيث يجتمع المجلس بانتظام لمناقشة واعتماد قرارات الأعمال ضمن جدول زمني محدد.

مدونة قواعد السلوك

يغطي قانون قواعد السلوك للشركة سلوك أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة. ويلزم هذا القانون الموقعين والمطلعين عليه بأعلى مستويات معايير الكفاءة المهنية والمثابرة اللازمة لأداء واجباتهم. تشمل مدونة السلوك أيضا النزاعات المتعلقة بالمصالح والافصاح عن المعلومات السرية الداخلية.

كفاية رأس المال وهامش الملاءة المالية

يتم تحديد رأس المال وهامش الملاءة المالية وفقاً للأحكام الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، والتي يتم حسابها على أساس الإستراتيجيات والمطالبات المقررة.

يحدد من هذه الحسابات الحد الأدنى لهامش الملاءة المطلوب كما هو مقرر في اللوائح التنظيمية، يعتبر هذا الحد الأدنى للصندوق بمثابة الهامش المطلوب للملاءة المالية.

بلغ رأس مال المساهمين المتاح ٦,٣١٤,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٦: ٥,٨٤٦,٠٠٠) دينار بحريني بعد احتساب صافي الأصول المسموح إحتسابها في صندوق التكافل العام والعائلي لتغطية هامش الملاءة المالية الذي بلغ (٢,٣٢٢,٠٠٠) دينار بحريني (٢٠١٦: (١,١٦٣,٠٠٠) دينار بحريني بعد خصم هامش الملاءة المالية المطلوب لصندوق التكافل العام والعائلي والذي بلغ ٤,٩٨٧,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٦: ٣,٢٨٢,٠٠٠) دينار بحريني، يصبح بالتالي صافي رأس المال المتاح (١,٢٠٦,٠٠٠) دينار بحريني (٢٠١٦: ٢,٤٦٥,٠٠٠).

سياسة تداولات الاشخاص الرئيسيين

أعدت الشركة «سياسات التداول للاشخاص الرئيسيين» لضمان أنهم على بينة من المتطلبات القانونية والإدارية المتعلقة بتداول أسهم الشركة، مع الهدف الرئيسي لمنع إساءة استخدام المعلومات الداخلية. ويعرف «الأشخاص الرئيسيين» ليشمل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين المعنيين وأي شخص أو شركة ذو علاقة بالأشخاص الرئيسيين التي تم تحديدها. ويعهد مسؤولية ضمان الإمتثال لسياسة تداول الأشخاص الرئيسيين لأمين سر مجلس الإدارة. تغطي هذه السياسة أحكام بورصة البحرين المتعلقة بالأشخاص الرئيسيين.

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاشخاص المعنيين وذوي العلاقة

الجدول أدناه يبين الاشخاص المعنيين وذوي العلاقة الذين يمتلكون أسهمًا في الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الإسم | الوظيفة | عدد الأسهم |
|---|---------------------------|------------|
| الدكتور الشيخ عبد اللطيف محمود آل محمود | رئيس هيئة الرقابة الشرعية | ٩٨,٨٦٧ |

لم يتداول المطلعين أعلاه أسهم الشركة في العام ٢٠١٧.

لا يحمل كل من الرئيس التنفيذي، المدير العام أو أي أعضاء آخرين يشغلون مناصب داخل الشركة أسهم الشركة بأسمائهم أو بأسماء أسرهم.

أعضاء مجلس الإدارة

عدد إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| أعضاء مجلس الإدارة | المنصب | عدد اجتماعات خلال السنة | عدد الإجتماعات التي تم حضورها |
|--|------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| جمال علي الهزيم | رئيس مجلس الإدارة | ٦ | ٦ |
| خليل ابراهيم نورالدين (إستقال في ٥ إبريل ٢٠١٧ م) | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٢ | ٢ |
| عبدالرحمن عبدالله محمد | نائب مجلس الإدارة | ٦ | ٦ |
| خالد سعود الحسن | عضو مجلس الإدارة | ٥ | ٥ |
| ابراهيم محمد شريف الرئيس | عضو مجلس الإدارة | ٥ | ٥ |
| ابراهيم حسين الجسمي (إستقال في ١٠ إبريل ٢٠١٧ م) | عضو مجلس الإدارة | ٢ | ٢ |
| عثمان إبراهيم العسكر | عضو مجلس الإدارة | ٦ | ٦ |
| أحمد عبدالرحمن بوجيري | عضو مجلس الإدارة | ٦ | ٦ |
| خالد جمال المزيرعي | عضو مجلس الإدارة | ٦ | ٦ |
| عبدالله ربيع محمد ربيع | عضو مجلس الإدارة | ٦ | ٦ |

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجتماعات اللجنة التنفيذية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| أعضاء اللجنة | المنصب | عدد اجتماعات خلال السنة | عدد الاجتماعات التي تم حضورها |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------------|
| خالد سعود الحسن | رئيس اللجنة | ٤ | ٤ |
| ابراهيم حسين الجسمي (إستقال في ١٠ إبريل ٢٠١٧م) | نائب رئيس اللجنة | | ١ |
| عثمان إبراهيم العسكر | عضو | | ٤ |
| عبدالرحمن عبدالله محمد | عضو | | ٤ |
| أحمد عبدالرحمن بوجيري | عضو | | ٤ |

إجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| أعضاء اللجنة | المنصب | عدد اجتماعات خلال السنة | عدد الاجتماعات التي تم حضورها |
|---|-------------|-------------------------|-------------------------------|
| خالد جمال المزبرعي | رئيس اللجنة | ٤ | ٤ |
| ابراهيم محمد شريف الريس | عضو | | ٤ |
| خليل ابراهيم نورالدين (إستقال في ٥ إبريل ٢٠١٧م) | عضو | | ١ |

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| أعضاء لجنة | المنصب | عدد اجتماعات خلال السنة | عدد الاجتماعات التي تم حضورها |
|--|-------------|-------------------------|-------------------------------|
| خالد جمال المزبرعي | رئيس اللجنة | ٢ | ٢ |
| ابراهيم حسين الجسمي (إستقال في ١٠ إبريل ٢٠١٧م) | عضو | | ١ |
| عبدالله ربيعه محمد ربيعه | عضو | | ٢ |

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

| الاسم | الشركات الأخرى التي يشغل منصباً في مجالس إدارتها |
|---|---|
| جمال علي الهزيم رئيس مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none">• رئيس مجلس الإدارة - مصرف الخليج الأفريقي - كينيا.• عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة التدقيق - مؤسسة ناس - مملكة البحرين.• عضو مجلس الإدارة - الشركة الكويتية لبناء المعامل والمقاولات - دولة الكويت.• نائب رئيس مجلس الإدارة - المصرف العالمي - مملكة البحرين.• رئيس مجلس الإدارة - شركة ايزي للخدمات المالية ش.م.ب. مقفلة - مملكة البحرين.• رئيس مجلس الإدارة - شركة أوما البحرين ذ.م.م. - مملكة البحرين.• رئيس مجلس الإدارة - جيم القابضة ش.ش.و - مملكة البحرين.• رئيس مجلس الإدارة - جيم لتجارة الأطعمة ذ.م.م. - مملكة البحرين.• رئيس مجلس الإدارة - جيم العقارية ذ.م.م. - مملكة البحرين.• رئيس مجلس الإدارة - شركة روكو للخدمات المالية - مملكة البحرين. |
| خليل إبراهيم نورالدين إستقال ٥ إبريل ٢٠١٨م | <ul style="list-style-type: none">• شريك إداري - عاصمة المعرفة - مملكة البحرين.• عضو مجلس الإدارة - بنك البحرين الإسلامي - مملكة البحرين.• عضو مجلس الإدارة - آر أي القابضة - جزر كايمان.• شريك إداري - مسك - مملكة البحرين. |
| عبدالرحمن عبدالله محمد | <ul style="list-style-type: none">• عضو مجلس الإدارة - بنك طيب - مملكة البحرين.• عضو مجلس الإدارة - بنك البركة الإسلامي - مملكة البحرين. |
| ابراهيم محمد شريف الرئيس | <ul style="list-style-type: none">• نائب رئيس مجلس الإدارة و رئيس اللجنة التنفيذية - شركة المتحدة للتأمين - مملكة البحرين.• عضو اللجنة الفنية ورئيس لجنة التدقيق - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب - مملكة البحرين.• عضو مجلس الإدارة - جمعية التأمين البحرينية. |

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الشركات الأخرى التي يشغل منصبا في مجلس إدارتها | الاسم |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة - الشركة السورية الكويتية للتأمين - سوريا. • نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين الكويتية - الكويت • رئيس مجلس الإدارة - شركة فجر الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. لبنان. • نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الشرق العربي للتأمين - الأردن. • نائب رئيس مجلس الإدارة - المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر. • نائب رئيس مجلس الإدارة - جلف سيجورتا - تركيا. • عضو مجلس الإدارة - شركة إعادة التأمين العربية ش.م.ل. لبنان. • عضو مجلس الإدارة - الشركة المصرية للتأمين التكافلي - الممتلكات والمسئوليات - مصر. • العضو المنتدب - شركة بروج للتأمين التكافلي - السعودية. • نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة البحرينية الكويتية للتأمين • عضو مجلس الإدارة - الشركة الجزائرية الخليجية للتأمين على الحياة - مملكة البحرين. | خالد سعود الحسن |
| <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - بنك البحرين الإسلامي - مملكة البحرين. | عثمان إبراهيم العسكر |
| <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة إنفيتا لأدارة المطالبات - مملكة البحرين. | أحمد عبدالرحمن بوجيري |
| <ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد. | خالد جمال المزيرعي |
| <ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد. | عبدالله ربيعه محمد ربيعه |
| <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - بنك البحرين الإسلامي - مملكة البحرين. • عضو مجلس الإدارة - مصرف إيدار - مملكة البحرين • العضو المنتدب - بيت الخبرة للإستشارات الهندسية - مملكة البحرين. | ابراهيم حسين الجسيمي إستقال في ١٠ إبريل ٢٠١٧م |

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لجنة التدقيق:

تنبثق من مجلس الإدارة لجنة للتدقيق لديها الصلاحيات والتفويضات المعتمدة لتنفيذ المهام المسندة إليها. حيث فوض المجلس لجنة التدقيق للقيام بالمسؤوليات التالية:

- مراجعة مسودة البيانات المالية للشركة وبيان النتائج المرحلية قبل موافقة المجلس عليها واستعراض التقارير الخارجية المفصلة لمدققي الحسابات.
- مراجعة مدى ملائمة السياسات المحاسبية للشركة والإجراءات التشغيلية الأخرى.
- مراجعة منتظمة للتأثير المحتمل في البيانات المالية للشركة حول مسألة معينة مثل انخفاض قيمة الأصول الثابتة وقيمة التغييرات المقترحة في معايير التقارير المالية الدولية ومعايير AAIOFI التي تنطبق على الشركة.
- مراجعة واعتماد شروط التعاقد لتدقيق الحسابات.
- مراجعة التقرير السنوي للشركة ورفع التقرير إلى المجلس حول نتائج المراجعة واستلام تحديثات منتظمة عن مناطق الخطر الرئيسية للرقابة المالية،
- مراجعة وظائف تدقيق الحسابات الداخلي والاختصاصات، وبرنامج عملها وتقديم تقارير ربع سنوية عن أعمالها خلال السنة.

تجتمع اللجنة مع المدراء والإدارة ، كما تجتمع أيضاً مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين على حد سواء كلما دعت الضرورة لذلك. يوجد لدى الشركة إدارة تدقيق حسابات / رقابة داخلية التي تراقب وتنفذ وتدير إجراءاتها باستمرار على جميع معاملات الشركة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ولديها الرقابة والسيطرة الكافية وتقدم التقارير الدورية مباشرة إلى لجنة التدقيق.

الرقابة الداخلية

تلتزم الإدارة بمراجعة فعالية نظام الشركة للرقابة المالية وغير المالية، بما في ذلك الرقابة التشغيلية والالتزامية ، إدارة المخاطر والمستوى العالي لترتيبات الرقابة الداخلية. وشملت تلك المراجعات تقييم الرقابة الداخلية، وخاصة الرقابة المالية الداخلية، من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الضمان لإدامة السيطرة والتقارير الواردة من المدقق الخارجي حول مسألة محددة في مسار تدقيق عملها.

الغرامات والعقوبات

الشركة لم تدفع أي غرامات أو تتلقى أية عقوبات من قبل الجهات التنظيمية الحكومية خلال السنة قيد المراجعة.

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الهيكل التنظيمي

الرئيس التنفيذي: يونس جمال السيد رائد في قطاع التأمين وإعادة التأمين ولديه تجربة ثرية تتجاوز ٣٦ عاماً تقلد خلالها عدة مناصب. بعد تخرجه من جامعة الكويت، بدأ حياته المهنية مع المجموعة العربية للتأمين (أريج) في عام ١٩٨٢ وكان مسئولاً عن عمليات الاكتتاب لجميع جوانب تأمين الطيران في الأسواق الإقليمية والدولية. وانضم في عام ٢٠٠١ إلى مركز دبي المالي العالمي (DIFC) بمنصب مدير إداري ولعب دوراً بارزاً في تأسيس البنية التحتية لقطاع التأمين وإعادة التأمين في مركز دبي المالي العالمي. كونه متخصص في التأمين الإسلامي (التكافل) فقد انضم السيد يونس إلى شركة التكافل الدولية في عام ٢٠٠٣ كمدير عام وتمت ترقيته إلى منصب الرئيس التنفيذي في عام ٢٠٠٨. كما شغل السيد يونس منصب رئيس مجلس إدارة في عدد من المؤسسات والهيئات التأمينية، حيث أُنتخب لمنصب رئيس مجلس إدارة جمعية التأمين البحرينية لدورتين متتابيتين (٢٠١١ إلى ٢٠١٤)، ورئياً للاتحاد الدولي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي (IFTI) منذ العام ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦، وكان عضواً في مجلس إدارة الشركة المصرية السعودية للتأمين بجمهورية مصر العربية من العام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٨.

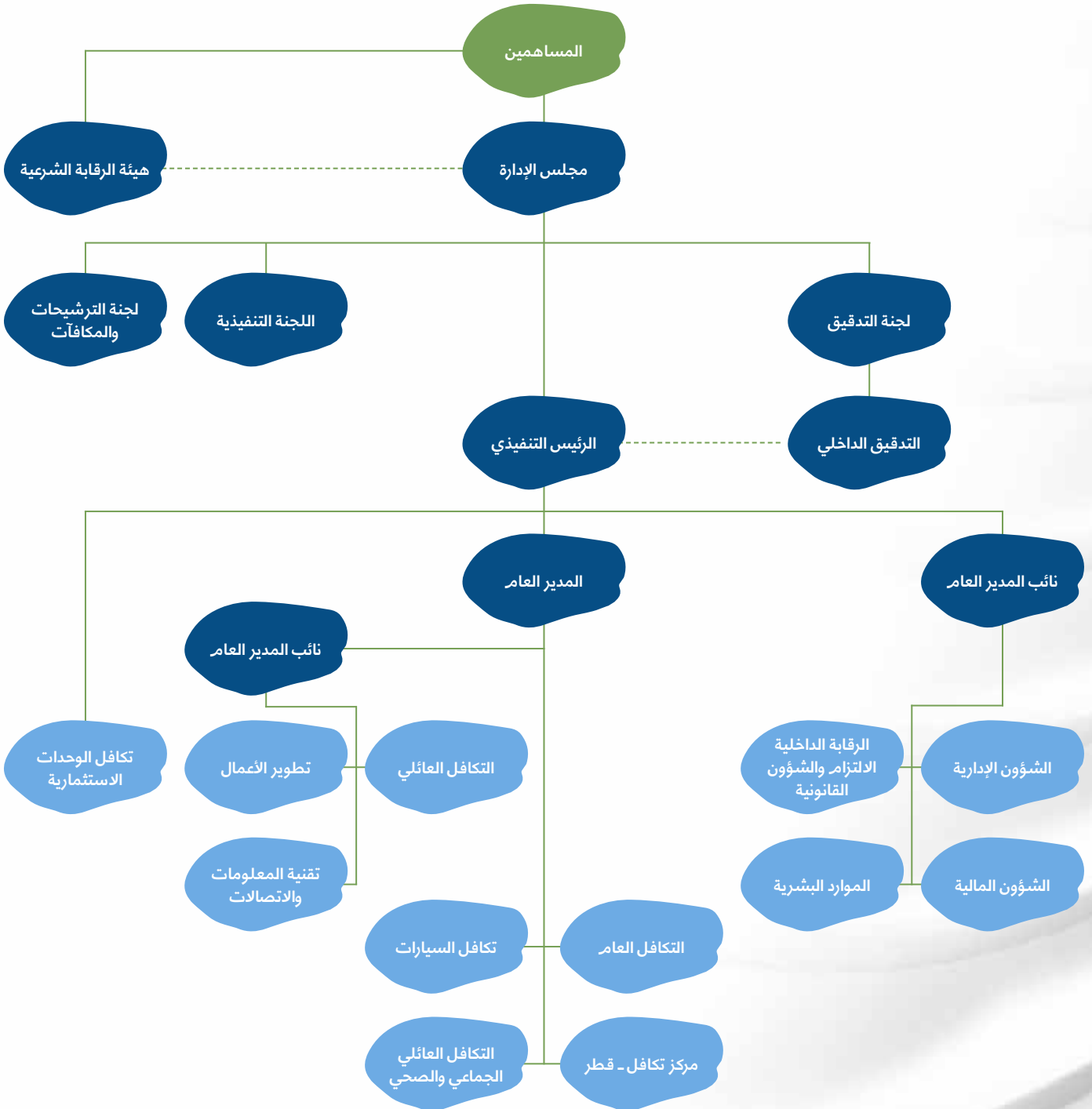
المدير العام: السيد عصام الأنصاري صاحب مهنية عالية في مجال التأمين. وهو حاصل على شهادة الزمالة من معهد التأمين القانوني بلندن. لديه ٢٨ عاماً من الخبرة الواسعة في مجال التأمين وإعادة التأمين، كما شارك خلال خدمته الطويلة في صناعة التأمين وإعادة التأمين في البحرين والمنطقة. وعمل في كادر الإدارة التنفيذية لشركة البحرين الوطنية للتأمين، الشركة الوطنية للتأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية والشركة البحرينية الكويتية للتأمين قبل أن ينضم إلى شركة التكافل الدولية في عام ٢٠٠٦.

نائب المدير العام: السيد عبدالعزيز العثمان محاسب معتمد منذ عام ٢٠٠٢، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة. ويحمل دبلوماً للتأمين من المعهد العالي للتأمين في المملكة المتحدة وهو مهني متخصص في مجال التأمين الإسلامي، لديه خبرة واسعة في مجال التأمين الإسلامي التي حصل عليها من خلال خدمته الطويلة التي امتدت لأكثر من عشرين عاماً في صناعة التأمين مع فهم متعمق لأسواق التكافل. بدأ العثمان مسيرته المتميزة مع شركة التكافل الدولية في عام ١٩٨٩. بعد تقلده مناصب إدارية متنوعة في عام ٢٠٠٨ تم تعيينه بمنصب نائب المدير العام. كما يحتل منصب رئيس مجلس إدارة شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة وقد ساعدت إسهاماته البارزة في تعزيز أداء الشركة خلال السنوات القليلة الماضية يمتلك السيد عبدالعزيز خبرات متراكمة في مجال تطوير وتقييم الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال، وبيانات التأمين الإحصائية والمالية ويحمل دبلوماً للتأمين من المعهد العالي للتأمين في المملكة المتحدة.

نائب المدير العام - التكافل العائلي ومراكز خدمات التكافل: لدى السيد علي إبراهيم نور خبرة طويلة تتجاوز عشرين عاماً في مجال التأمين العائلي والرعاية الصحية، تسويق المنتجات التأمينية عن طريق البنوك وتطوير الخدمات التأمينية. حصل السيد نور على دبلوم التأمين من المعهد العالي للتأمين في المملكة المتحدة ويسعى حالياً إلى نيل شهادة زمالة التأمين من المعهد نفسه. ويعد من ذوي الكفاءات العالية في إدارة المشاريع، التسويق، إعادة التأمين وتوثيق المنتجات، اكتسبها خلال فترة عمله في شركة البحرين الوطنية. في عام ٢٠٠٦ انضم إلى شركة التكافل ويعد عضواً من أعضاء الإدارة التنفيذية، كما ترأس نور لجنة التأمين الصحي في جمعية التأمين البحرينية وله دور وثيق في ترويج ودعم تغطيات التأمين الصحي الإلزامية بالتعاون مع وزارة الصحة.

تقرير حوكمة الشركات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسوله الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين.
إلى مساهمي شركة التكافل الدولية وحملة الوثائق
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.
وبعد:

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

قامت الهيئة بمراجعة الإجراءات المعتمدة والمعمول بها وفق ما جاء في الميزانية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وناقشت المسؤولين عن الشركة في بنودها والإيضاحات المرفقة بها واطمأنت إلى أن الشركة قد التزمت بالفتاوى والقرارات والإرشادات الصادرة عن الهيئة لضبط العلاقة بين حملة الوثائق وحملة الأسهم لتميز حقوق كل طرف، وقدمت الهيئة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التكافل وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

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

وفي رأينا:

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

ونسأل الله عز وجل دوام التوفيق للشركة لتطهير المعاملات من الشبهات والمحرمات وتوثيق عرى التعاون والتأزر بين أفراد المجتمع.
وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

حرر في ٢٨ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠١٨م

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ/عبد اللطيف محمود آل محمود
(رئيس هيئة الرقابة الشرعية)

الدكتور الشيخ/عبد الستار عبد الكريم أبو غدة
(نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية)

الشيخ/ محسن عبد الحسين آل عصفور
(عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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 "المجموعة") 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 مسؤوليتنا 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 رأينا

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

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

سجل قيد الشريك رقم ١١٥

٢٠ فبراير ٢٠١٨

المنامة، مملكة البحرين

القائمة الموحدة
للمركز المالي لسنة ٢٠١٧

القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

| التكافل العام | | المساهمين | | إيضاحات | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | |
| | | | | | الموجودات |
| | | | | | النقد والاستثمارات: |
| | | | | ٦ | وديعة قانونية |
| | | | | ٧ | نقد وارصدة لدى بنك |
| | | | | ٨ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٦,١٠٤,٤٩٩ | ٤,١٥٣,٨٢٨ | ٣,٦٦٧,٥٤٠ | ٤,٢٨٨,١٣٧ | | |
| ٨,٥٧٨,٣٦٢ | ٩,٦٠٤,٣٦٠ | - | - | ٩ | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| ٨,٢٨٥,٥٥٩ | ٦,٥٥٦,٢٥٨ | - | - | ١٠ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة |
| ٢,٧٠٢,٩٦٦ | ٢,٠٧٢,٣١٨ | - | - | ١٢ | اشتراكات إعادة التكافل المؤجلة |
| - | - | ٧٠٦,٧٣٩ | ٤٦٤,٤٠٢ | ١٣ | تكاليف الأقتناء المؤجلة |
| - | - | - | - | | حصة إعادة التكافل مرتبطة بإحتياطات فنية للتكافل العائلي |
| - | - | ٢,٢٧٢,٥٢٥ | ٢,٠٨٣,٠١٣ | ١٦ | عقارات ومعدات |
| ١٠٤,٩٨٢ | ١٧١,٣٩٣ | ٣٢٢,١٤٢ | ١٦٢,٩٤٢ | ١٥ | مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً |
| - | - | ٩٨٢,٥٣٢ | ٩١٦,٥٨٥ | ١٧ | ذمم مدينة من أموال التكافل |
| ٢٥,٧٧٦,٣٦٨ | ٢٢,٥٥٨,١٥٧ | ٧,٩٦٣,٤٧٨ | ٧,٩١٥,٠٧٩ | | مجموع الموجودات |
| | | | | | حقوق المساهمين |
| | | | | | وأموال المشاركين والمطلوبات |
| | | | | | حقوق المساهمين |
| - | - | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ١٩ | رأس المال |
| - | - | ٥١٩,٧٢٧ | ٥٢٢,٠٤١ | ١٩ | إحتياطي قانوني |
| - | - | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٩ | إحتياطي عام |
| - | - | (٦٧٩,٢١٣) | (٦٥٨,٣٨٧) | | خسائر متراكمة |
| ١٢,٨٢٢ | ٢١,٣٣٨ | (٢٣,٥٤٣) | ٦٣,٢١٩ | | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات |
| ١٢,٨٢٢ | ٢١,٣٣٨ | ٦,٢٦٦,٩٧١ | ٦,٣٧٦,٨٧٣ | | الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |
| - | - | ٧٠,٥٨٦ | ١٠٠,٨١٧ | | حقوق غير مسيطرة |
| ١٢,٨٢٢ | ٢١,٣٣٨ | ٦,٣٣٧,٥٥٧ | ٦,٤٧٧,٦٩٠ | | مجموع حقوق الملكية |
| (١,٣٤٦,٦١٩) | (١,٦١٥,٣٧١) | - | - | | (العجز) / الفائض في أموال المشاركين |
| | | | | | المطلوبات |
| ١١,٠٠٤,٨٠٥ | ٩,٨٨٩,٠٧٩ | - | - | ١٠ | إجمالي المطالبات المستحقة |
| ٨,٢٢٦,٣٠٦ | ٨,٠٤٥,٠٨٧ | - | - | ١٢ | إحتياطي اشتراكات غير مكتسبة |
| ٤٨٠,٢٨٩ | ٣٣٢,٥٦٨ | - | - | ١٤ | عمولات إعادة التكافل غير مكتسبة |
| - | - | - | - | | إحتياطات فنية للتكافل العائلي |
| ٥,٦٧٥,٤٩٢ | ٤,٤٨٩,٦٧٨ | ٥٦٧,٥٥٠ | ٤٥٦,٣٢٠ | | مبالغ التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع |
| ٧٤٨,٢٩٤ | ٥٩٥,٣١٨ | ٨١٢,٧٠٣ | ٦٧٥,٨٨٤ | ٢٠ | مطلوبات أخرى ومخصصات |
| - | - | ٢٤٥,٦٦٨ | ٣٠٥,١٨٥ | ٢٣ | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٩٧٤,٩٦٨ | ٨٠٠,٤٦٠ | - | - | | مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين |
| ٢٧,١١٠,١٥٤ | ٢٤,١٥٢,١٩٠ | ١,٦٢٥,٩٢١ | ١,٤٣٧,٣٨٩ | | مجموع المطلوبات |
| ٢٥,٧٧٦,٣٦٨ | ٢٢,٥٥٨,١٥٧ | ٧,٩٦٣,٤٧٨ | ٧,٩١٥,٠٧٩ | | مجموع حقوق المساهمين وأموال المشاركين والمطلوبات |

السيد يونس جمال السيد
الرئيس التنفيذي

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

| المجموع | | التكافل العائلي | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٢٥,٠٠٠ | ١٢٥,٠٠٠ | - | - |
| ٧,٦٠٨,١٠٢ | ٥,٥٣٤,٩٨٦ | ١,١٦٢,٤٢٨ | ١,١٩٥,٨٩٦ |
| ٤,٦٨٦,٥٦٩ | ٥,٦٠٤,٣٨٧ | ١,٤٨٥,٢٠٥ | ١,٦٢٦,٥١٢ |
| ١٢,٤١٩,٦٧٢ | ١١,٢٦٤,٣٧٢ | ٢,٦٤٧,٦٢٣ | ٢,٨٢٢,٤٠٨ |
| ٩,٠١٨,٨٢٦ | ٩,٨٨٩,٠٦٧ | ٤٤٠,٤٦٤ | ٢٨٤,٧٠٧ |
| ٨,٩٠١,٩٩٢ | ٧,٢٩٤,٤٩٩ | ٦١٦,٤٢٢ | ٧٣٨,٢٤١ |
| ٢,٠٢٠,٢٥٢ | ٢,١٥٧,٠٧٨ | ٢٢٧,٢٨٦ | ٨٤,٧٦٠ |
| ٧٠٦,٧٣٩ | ٤٦٤,٤٠٢ | - | - |
| ١,٧٠٧,٥٠٥ | ٢٨٢,٨٩٢ | ١,٧٠٧,٥٠٥ | ٢٨٢,٨٩٢ |
| ٢,٢٧٢,٥٢٥ | ٢,٠٨٢,٠١٢ | - | - |
| ٤٤٩,٠٦٠ | ٣٦١,٦٨٧ | ١٠,٩٣٦ | ٢٧,٣٥٢ |
| ٩٨٢,٥٢٢ | ٩١٦,٥٨٥ | - | - |
| ٢٩,٤٩٠,٢٠٢ | ٢٤,٨١٤,٥٩٦ | ٥,٧٥٠,٣٥٧ | ٤,٣٤١,٣٦٠ |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | - | - |
| ٥١٩,٧٢٧ | ٥٢٢,٠٤١ | - | - |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | - | - |
| (٦٧٩,٢١٣) | (٦٥٨,٣٨٧) | - | - |
| (٤٢,٧٥١) | ٦٢,٢٧١ | (٢٢,٠٤١) | (٢٢,٢٨٦) |
| ٦,٢٤٦,٧٦٢ | ٦,٣٧٥,٩٢٥ | (٢٢,٠٤١) | (٢٢,٢٨٦) |
| ٧٠,٥٨٦ | ١٠٠,٨١٧ | - | - |
| ٦,٣١٧,٣٤٩ | ٦,٤٧٦,٧٤٢ | (٢٢,٠٤١) | (٢٢,٢٨٦) |
| (١٣٧,٢٦٢) | (٩٦٣,٤٤٠) | ١,٢٠٩,٣٥٧ | ٦٥١,٩٣١ |
| ١١,٧٢٨,٤٩٦ | ١٠,٧٨٦,٩٢٩ | ٧٢٢,٦٩١ | ٨٩٧,٨٥٠ |
| ٨,٦٨٨,٤٦٢ | ٨,١٩٥,٧٤٤ | ٤٦٢,١٥٧ | ١٥٠,٦٥٧ |
| ٤٨٥,٣١٦ | ٣٢٢,٥٦٨ | ٥٠,٢٧ | - |
| ٢,٧٨٠,٨٦٦ | ٢,٠٦٣,٧٠٤ | ٢,٧٨٠,٨٦٦ | ٢,٠٦٣,٧٠٤ |
| ٦,٨٢٤,٨١٢ | ٥,٤٣٧,٤١٠ | ٥٨١,٧٧٠ | ٤٨١,٤١٢ |
| ١,٥٦٢,٩٦٣ | ١,٢٧٢,١٦٩ | ١,٩٦٦ | ١,٩٦٧ |
| ٢٤٥,٦٦٨ | ٢٠٥,١٨٥ | - | - |
| ٩٨٢,٥٢٢ | ٩١٦,٥٨٥ | ٨,٥٦٤ | ١١٦,١٢٥ |
| ٢٣,٢١٠,١١٦ | ٢٩,٢٠١,٢٩٤ | ٤,٥٧٤,٠٤١ | ٣,٧١١,٧١٥ |
| ٢٩,٤٩٠,٢٠٢ | ٢٤,٨١٤,٥٩٦ | ٥,٧٥٠,٣٥٧ | ٤,٣٤١,٣٦٠ |

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

| المجموع | | التكافل العائلي | | التكافل العام | | 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 | |
| الإيرادات | | | | | | | | |
| ٢٢,١٥٧,٧٥٠ | ١٩,٦٥٢,٩٩٩ | ١,٨٦٧,٢٨٤ | ١,٥٨٤,١٨٤ | ٢٠,٢٩٠,٤٦٦ | ١٨,٠٦٩,٨١٥ | - | - | ٢١ |
| (٧,٦٦٥,٦٦٩) | (٦,١٩٢,٥٠٧) | (٦٣٢,٢٣٦) | (٧٥٢,٣٢٨) | (٦,٦٣٢,٣٣٢) | (٥,٤٣٩,١٧٩) | - | - | |
| ١٤,٨٩٢,٠٨١ | ١٣,٤٦١,٤٩٢ | ١,٢٣٢,٩٤٨ | ٨٢٠,٨٥٦ | ١٣,٦٥٨,١٣٢ | ١٢,٦٣٠,٦٣٦ | - | - | |
| (٧٥٩,٢٦٦) | ٤٩٢,٧١٩ | (٣٢٧,٤٤١) | ٣١١,٥٠٠ | (٤٢١,٨٢٥) | ١٨١,٢١٩ | - | - | ١٢ |
| ٨٧,٠١٨٩ | (٨٧٢,٣٧٤) | ٢٤٢,٤٧٤ | (٢٤٢,٦٢٦) | ٦٢٧,٧١٥ | (٦٣٠,٦٤٨) | - | - | ١٢ |
| ١٥,٠٠٢,٠٠٤ | ١٣,٠٨٠,٩٣٧ | ١,١٤٨,٩٨١ | ٨٩٩,٧٣٠ | ١٣,٨٥٤,٠٢٢ | ١٢,١٨١,٢٠٧ | - | - | |
| ١,٠٨٧,٣٤٢ | ٨٦٧,١٧٢ | ١٠,٤٩٠ | ١٠,٧٣٧ | ١,٠٧٦,٨٥٢ | ٨٥٦,٩٤٥ | - | - | |
| (١٤١,٨٢٩) | ١٥٢,٧٤٨ | (٢,١٤٧) | ٥٠,٣٧ | (١٣٩,٦٩٢) | ١٤٧,٧٢١ | - | - | |
| ٩٤٥,٥٠٢ | ١,٠٢٠,٤٢٠ | ٨,٣٤٢ | ١٥,٧٥٤ | ٩٣٧,١٦٠ | ١,٠٠٤,٦٦٦ | - | - | |
| ١٤,٢٥٠ | ١٠,١٦٦ | ٧,٥١٠ | ٥,٥٦٩ | ٦,٧٤٠ | ٤,٥٩٧ | - | - | |
| ١٥,٩٦٢,٧٥٧ | ١٤,١١١,٥٢٣ | ١,١٦٤,٨٢٤ | ٩٢١,٠٥٣ | ١٤,٧٩٧,٩٢٢ | ١٣,١٩٠,٤٧٠ | - | - | |
| المصروفات | | | | | | | | |
| (٢٠,١٧٢,٠٧٠) | (١٧,١٨٦,٥٢١) | (١,٠٥٨,١٥٥) | (٩٣٦,١٢٢) | (١٩,١١٣,٩١٥) | (١٦,٢٥٠,٣٩٩) | - | - | ١٠ |
| ٨,٧٠٦,٧١١ | ٨,٢٦١,١٥٢ | ٨٠٧,٠٠٣ | ٥١٢,٢٤٤ | ٧,٨٩٩,٧٠٨ | ٧,٧٤٨,٩٠٩ | - | - | ١٠ |
| ١,١١٠,٢٦٢ | ٩٥١,٥٧٧ | (١,٢٣٢) | (١٦٤,١٥٩) | ١,١١١,٤٩٦ | ١,١١٥,٧٢٦ | - | - | ١٠ |
| ٢١٠,١٠١ | (١,٦٠٧,٤٩٣) | ٣٠,٢٤١ | ١٢١,٨٠٨ | ١٧٩,٨٦٠ | (١,٧٢٩,٢٠١) | - | - | ١٠ |
| (١٠,١٤٤,٩٩٥) | (٩,٥٨١,٢٩٤) | (٣٢٢,١٤٤) | (٤٦٦,٢٢٩) | (٩,٩٢٢,٨٥١) | (٩,١١٥,٠٦٥) | - | - | |
| (٤٢٥,٧٥١) | (٤٨٠,٦٤٥) | (١٥,٧٠٢) | (٣,٠٤٩) | (٤١٠,٠٤٨) | (٤٧٧,٥٩٦) | - | - | |
| (١٧١,٢٥٤) | (٦٠٦,٤٥١) | (١٧١,٢٥٤) | (٦٠٦,٤٥١) | - | - | - | - | |
| ٧٨,٠٤٢ | (٢٢٠,٦١٢) | (١,٠٨٨) | (٥,٣١٧) | ٧٩,١٣١ | (٢١٥,٢٤٥) | - | - | ٩ |
| (١٠,٦٦٢,٩٥٧) | (١٠,٨٨٩,٠٠٢) | (٤١٠,١٨٩) | (١,٠٨١,٠٩٦) | (١٠,٢٥٣,٧٦٨) | (٩,٨٠٧,٩٠٦) | - | - | |
| ٥,٢٩٨,٨٠٠ | ٣,٢٢٢,٥٢١ | ٧٥٤,٦٤٥ | (١٦٠,٠٤٣) | ٤,٥٤٤,١٥٥ | ٣,٣٨٢,٥٦٤ | - | - | |
| (٤,٩٧٧,٥٢٠) | (٣,٩٢٧,٤٨٥) | (٦٥٢,٥٤٩) | (٣٩٦,٠٤٦) | (٤,٢٢٢,٩٧١) | (٣,٥٤١,٤٣٩) | - | - | |
| ٣٢١,٢٨٠ | (٧١٤,٩٦٤) | ١٠١,٠٩٦ | (٥٥٦,٠٨٩) | ٢٢٠,١٨٤ | (١٥٨,٨٧٥) | - | - | |
| ٤,٩٧٧,٥٢٠ | ٣,٩٢٧,٤٨٥ | - | - | - | - | ٤,٩٧٧,٥٢٠ | ٣,٩٢٧,٤٨٥ | ٢٤ |
| ٣٢٧,٩١٢ | ٣٦٧,٨٥٥ | ١٤٠,٩٦١ | ٩٥,٠٦٨ | ٥٢,٢٧٦ | ١٣٠,٥١٥ | ١٣٢,٦٧٦ | ١٤٢,٢٧٢ | ٢٥ |
| - | - | (٣٥,٢٤٠) | (٢٢,٧١٧) | (١٣,٢١٩) | (٢٢,٦٢٩) | ٤٨,٥٥٩ | ٥٦,٣٩٦ | ٢٤ |
| ٢٩٢,٤٤٥ | ٣٨٩,٠٣٨ | - | - | - | - | ٢٩٢,٤٤٥ | ٣٨٩,٠٣٨ | ٢٦ |
| ٥,٥٩٧,٨٧٨ | ٤,٦٩٤,٢٧٨ | ١٠٥,٧٢١ | ٧١,٣٠١ | ٣٩,٩٥٧ | ٩٧,٨٨٦ | ٥,٤٥٢,٢٠٠ | ٤,٥٢٥,١٩١ | |
| مصرفات الإدارة ومصروفات عمومية وإدارية | | | | | | | | |
| (٣,١٨٠,٠٩٢) | (٣,١٣٦,٣٥٢) | - | - | - | - | (٣,١٨٠,٠٩٢) | (٣,١٣٦,٣٥٢) | ٢٢ |
| (١,٦٣٧,٠١٦) | (١,٢١٤,٢٥٥) | - | - | - | - | (١,٦٣٧,٠١٦) | (١,٢١٤,٢٥٥) | ١٣ |
| (٤٧٠,٨٦٨) | (٤٠١,٦١٤) | (٥٧,٧٣٢) | (٧٢,٦٣٨) | (١٨١,٢٣٥) | (٢٠٧,٧٦٢) | (٢٣١,٨٠١) | (١٢١,٢١٢) | ٨ |
| (٥,٢٨٧,٩٧٦) | (٤,٧٥٢,٢٢١) | (٥٧,٧٣٢) | (٧٢,٦٣٨) | (١٨١,٢٣٥) | (٢٠٧,٧٦٢) | (٥,٠٤٨,٩٠٩) | (٤,٤٧١,٨٢٠) | |
| ٦٣١,١٨٢ | (٧٧٢,٨٠٧) | ١٤٩,٠٨٥ | (٥٥٧,٤٢٦) | ٧٨,٨٠٦ | (٢٦٨,٧٥٢) | ٤٠٣,٢٩١ | ٥٣,٣٧١ | |
| صافي الربح و(العجز) / الفائض للسنة | | | | | | | | |
| العائد إلى: | | | | | | | | |
| | | | | | | ٣٩٦,٦٠٧ | ٢٣,١٤٠ | مساهمي الشركة الأم |
| | | | | | | ٦,٦٨٤ | ٣٠,٢٢١ | حقوق غير مسيطرة |
| | | | | | | ٤٠٣,٢٩١ | ٥٣,٣٧١ | |
| | | | | | | ٦,٢٥٠ | ٣٧,٠٠٠ | العائد للسهم |

السيد يونس جمال السيد
الرئيس التنفيذي

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | خسائر متراكمة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأمر | حقوق غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية | |
|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------------------|--|-----------------|--------------------|------------------------------------|
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٥١٩,٧٢٧ | ٢٠٠,٠٠٠ | (٦٧٩,٢١٣) | (٢٣,٥٤٣) | ٦,٢٦٦,٩٧١ | ٧٠,٥٨٦ | ٦,٢٣٧,٥٥٧ | في ١ يناير ٢٠١٧ |
| - | - | - | ٢٣,١٤٠ | - | ٢٣,١٤٠ | ٣٠,٢٣١ | ٥٣,٢٧١ | الربح للسنة |
| - | - | - | - | ٨٦,٧٦٢ | ٨٦,٧٦٢ | - | ٨٦,٧٦٢ | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | - | - | ١٠٩,٩٠٢ | - | ١٤٠,١٣٢ | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | ٢,٣١٤ | - | (٢,٣١٤) | - | - | - | - | محول إلى الاحتياطي القانوني |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٥٢٢,٠٤١ | ٢٠٠,٠٠٠ | (٦٥٨,٣٨٧) | ٦٣,٢١٩ | ٦,٣٧٦,٨٧٣ | ١٠٠,٨١٧ | ٦,٤٧٧,٦٩٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٤٨٠,٠٦٦ | ٢٠٠,٠٠٠ | (١,٠٣٦,١٥٩) | (٧٤,٣٦٨) | ٥,٨١٩,٥٣٩ | - | ٥,٨١٩,٥٣٩ | في ١ يناير ٢٠١٦ كما هو مسجل مسبقاً |
| - | - | - | - | - | - | ١٥,٩٠٢ | ١٥,٩٠٢ | أثر التغير الناتج عن التوحيد |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٤٨٠,٠٦٦ | ٢٠٠,٠٠٠ | (١,٠٣٦,١٥٩) | (٧٤,٣٦٨) | ٥,٨١٩,٥٣٩ | ١٥,٩٠٢ | ٥,٨٣٥,٤٤١ | في ١ يناير ٢٠١٦ |
| - | - | - | ٣٩٦,٦٠٧ | - | ٣٩٦,٦٠٧ | ٦,٦٨٤ | ٤٠٣,٢٩١ | الربح للسنة |
| - | - | - | - | ٥٠,٨٢٥ | ٥٠,٨٢٥ | - | ٥٠,٨٢٥ | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | ٣٩٦,٦٠٧ | ٥٠,٨٢٥ | ٤٤٧,٤٣٢ | ٦,٦٨٤ | ٤٥٤,١١٦ | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | ٣٩,٦٦١ | - | (٣٩,٦٦١) | - | - | - | - | محول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | - | - | - | - | - | ٤٨,٠٠٠ | ٤٨,٠٠٠ | الزيادة في رأسمال شركة تابعة |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٥١٩,٧٢٧ | ٢٠٠,٠٠٠ | (٦٧٩,٢١٣) | (٢٣,٥٤٣) | ٦,٢٦٦,٩٧١ | ٧٠,٥٨٦ | ٦,٢٣٧,٥٥٧ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتغيرات في أموال المشاركين

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| احتياطي استثمارات القيمة العادلة | | | | | |
|----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------------|--|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | التكافل العائلي | التكافل العام | |
| (١٥٧,٤٧٠) | (٣٢,٠٤١) | ١٢,٨٢٣ | ١,٢٠٩,٣٥٧ | (١,٣٤٦,٦١٩) | في ١ يناير ٢٠١٧ |
| ١٩,٦١٥ | ٢٠,٠٣٦ | (٤٢١) | - | - | أرباح / (خسائر) القيمة العادلة المحققة على بيع الأوراق المالية الاستثمارية |
| (٣٥٥) | (٩,٢٨١) | ٨,٩٢٦ | - | - | أرباح / (خسائر) القيمة العادلة الغير محققة على الأوراق المالية الاستثمارية |
| (٨٢٦,١٧٨) | - | - | (٥٥٧,٤٢٦) | (٢٦٨,٧٥٢) | العجز للسنة |
| (٩٦٤,٣٨٨) | (٢٢,٢٨٦) | ٢١,٣٢٨ | ٦٥١,٩٣١ | (١,٦١٥,٣٧١) | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| (٤٣٨,٢٣٨) | (٣٧,٢٩٣) | (٣٥,٧٩٢) | ١,٠٦٠,٢٧٢ | (١,٤٢٥,٤٢٥) | في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ٢٨,٩٠٣ | ١٢,٦٣٢ | ١٥,٢٧١ | - | - | أرباح القيمة العادلة المحققة على الأوراق المالية الاستثمارية |
| ٢٣,٩٧٤ | (٩,٢٨٠) | ٣٣,٣٥٤ | - | - | أرباح / (خسائر) القيمة العادلة الغير محققة على الأوراق المالية الاستثمارية |
| ٢٢٧,٨٩١ | - | - | ١٤٩,٠٨٥ | ٧٨,٨٠٦ | الفائض للسنة |
| (١٥٧,٤٧٠) | (٣٢,٠٤١) | ١٢,٨٢٣ | ١,٢٠٩,٣٥٧ | (١,٣٤٦,٦١٩) | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ٤٠٢,٢٩١ | ٥٢,٣٧١ | صافي الربح للسنة |
| ٢٢٧,٨٩١ | (٨٢٦,١٧٨) | (العجز) / الفائض الناتج من عمليات المشاركين تعديلات للبنود التالية: |
| (٢٦٢,٧٤٤) | (٣١٦,٩٥٨) | دخل الاستثمار |
| (٦٥,١٦٩) | (٥٠,٨٩٧) | ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٧٠,٨٦٨ | ٤٠١,٦١٤ | خسارة اضمحلال من استثمارات متاحة للبيع |
| (٥,٢٥٢) | - | أرباح من استبعاد عقارات ومعدات |
| ٢١٠,٩٧٥ | ٢٥٢,١٧٧ | استهلاك |
| (٧٨,٠٤٣) | ٢٢٠,٦١٢ | مخصص اضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| ٤١,٧٦٢ | - | شطب أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| (١١٠,٩٢٣) | ٣٨٠,٥٥٥ | التغير في الاشتراكات غير المكتسبة |
| ٢٠٤,٨٠٥ | ٨٩,٥٨٩ | التغير في العملات غير المكتسبة |
| ١٧١,٢٥٤ | ٦٠٦,٤٥١ | التغير في الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي |
| ١,٢٠٨,٧١٤ | ٨١٠,٣٣٦ | الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٧٩١,٢٥٣) | (١,٠٩٠,٨٥٣) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٢٨٤,٦١٤) | ٨٧,٣٧٣ | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| (٢١٠,١٠٠) | ١,٦٠٧,٤٩٣ | أرصدة أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً |
| (١,١١٠,٢٦٤) | (٩٥١,٥٦٧) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة |
| ٢,٧٢١,٢٨١ | (١,٣٩٧,٤٠٢) | إجمالي المطالبات المستحقة |
| ٤٩٤,٧٧٧ | (٢٨٩,٧٩٤) | أرصدة معيدي التكافل والتكافل المستحقة الدفع |
| ٣٢,٣٥١ | ٥٩,٥١٧ | مطلوبات أخرى ومخصصات |
| | | 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 |
| ٥,٢٥٢ | 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 |
| | | المشتملة 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 ٤٠ 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 تعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢١١٠٠ الذي تم الحصول عليه بتاريخ ١١ إبريل ١٩٨٩. تقدم الشركة وشركتها التابعة (المشار إليهما معاً «المجموعة») خدمات التكافل والمنتجات ذات الصلة.

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

إن المقر الرئيسي للمجموعة مسجل في مملكة البحرين.

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 إحتوائها 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 ٢٠٠١ للأموال التي لا تنطوي 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 لتتضمن قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية 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 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

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 المقنتاة 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 البينية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

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

إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تقوم باستبعاد الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والحقوق غير المسيطرة والبنود 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 ذ.م.م. | البحرين | 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 مستقبلية 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 ٢٩: «المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس» ويتم إثبات الإيرادات الناتجة من تلك العقود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ «المتعلق بإثبات الإيراد».

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 الوثيقة. 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 مؤجلة كمخصصات للاشتراكات غير المكتسبة وتحسب كالتالي:

- طريقة ٣٦٥/١ لجميع عقود التكافل السنوية بإستثناء التأمين على الشحن البحري ؛ و
- نسبة ٢٥% من إجمالي الأقساط وعقود إعادة التأمين لأعمال تأمين الشحن البحري. تستخدم طريقة التقريب هذه لأن الوثائق التأمين البحري تغطي فترات متفاوتة تقل عن سنة واحدة من أجل توزيع الأقساط المكتسبة على مدى فترة وثائق التأمين.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الوثيقة. تتضمن الاشتراكات أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتة في الفترات المحاسبية السابقة.

صافي العمولات
تؤجل المجموعة دخل ومصروفات العمولات من أجل توزيع دخل ومصروفات العمولات المكتسبة على مدى فترة عقود التأمين على النحو التالي:

- طريقة ٣٦٥/١ لجميع عقود التكافل السنوية بإستثناء 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، سواءً 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 المطالبات 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
يستند إجمالي المطالبات المستحقة على التكلفة النهائية المتوقعة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، سواءً تم إعداد تقرير بشأنها أو لم يعد، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وتخفيض القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى. قد يحدث تأخير في خطابات الإشعار وفي تسوية بعض أنواع المطالبات، وبالتالي فإن التكلفة النهائية لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. لا يتم خصم المطلوب للقيمة الزمنية للنقود. لم يتم إثبات مخصص لإحتياطيات المعادلة أو احتياطيات الكوارث. يتم إستبعاد المطلوبات عند انتهاء العقد أو إخلائه أو إلغائه.

(٢) اشتراكات غير مكتسبة
يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة للاشتراكات المستلمة للمخاطر التي لم تنته بعد. يتم مطابقة الاحتياطي مع اشتراكات المكتسبة والمعفاة.

(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 للالتزامات المنافع المستقبلية فيما يتعلق بعقود التكافل العائلي السارية بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. يتكون الاحتياطي من نوعين الصناديق وهما تكافل الحماية وتكافل التوفير.

يقوم الخبير الاكتواري المعين من قبل المجموعة بتحديد قيمة احتياطي تكافل الحماية وتكافل التوفير سنوياً. يتم احتساب الاحتياطيات لعقود التكافل العائلي باستخدام الطريقة المستقبلية. 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العائلي (تتمة)

إجمالي الاشتراكات
يتم إثبات إجمالي الاشتراكات في القائمة الموحدة للأرباح والخسائر 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 المكتتة 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.

احتياطات 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 للاشتراكات المستلمة للمخاطر التي لم تنته بعد. يتم مطابقة الاحتياطي مع الاشتراكات المكتسبة والمعفاة.

(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 التقينة 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 الوثائق لغرض الوفاء بالحد الأدنى المطلوب لهامش الملاءة المالية الواردة في أنظمة التكافل المنصوص عليها في المجلد ٣ للدليل الإرشادي الصادر عن مصرف البحرين المركزي أو لتغطية أي عجز نقدي في صندوق المشاركين. إن القرض هو بدون ربح ولا يوجد له شروط سداد محددة. يتم فحص القرض الحسن سنوياً للإضمحلال.

فائض/عجز في أموال المشاركين

إذا كان الفائض في أموال المشاركين في نهاية ثلاث سنوات ي سنة تفويضية هي كبيرة بما فيه الكفاية، فأن نسبة الفائض توزع بين المشاركين بنسبة الإشتراك المدفوع مقابل المطالبات المسجلة في الصندوق بعد احتساب الاحتياطات. 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فائض/عجز في أموال المشاركين (تتمة)

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 بتاريخ 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 تلتزم 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 المبدئي.

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

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 حتى يتم استبعاد الاستثمارات أو عندما تصبح الاستثمارات مضمحلة. عند الاستبعاد أو الاضمحلال، 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 الاضمحلال عندما يكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة، مع إثبات خسارة الاضمحلال 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 المتخلى 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 الوثائق. 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 وحصص 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 الوثيقة

يتم إطفاء تكاليف اقتناء الوثيقة 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 الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إضمحلال متراكمة. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو المعاينة الرئيسية عندما يتم تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تدفق 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 الاضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر كمصروفات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات (تتمة)

يتم إستبعاد 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 القائمة الموحدة الأرباح أو الخسائر في السنة التي تم فيها إستبعاد الموجود.

فيما يلي الأعمار الانتاجية لفئات العقارات والمعدات:

| | |
|---|--------------|
| مباني مقامة على أراضي مملوكة ملكاً حراً | ٢٥ سنة |
| أثاث وتركيبات ومعدات | ٢ - ١٠ سنوات |
| سيارات | ٤ سنوات |

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 وتخضم 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 المراهبة على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

دخل الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجار على أساس مبدأ الاستحقاق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيراد (تتمة)

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 تدير 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.

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

تقاس 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 كمتاحة 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 بآخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً أو عندما يتم تعديل مطلوب مالي 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 الإعتبارية المستحقة الدفع في حال إننا 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 الإقتصادية 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 التزامات 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.

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 الآراء والتقديرات والفرضيات 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 للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين

تقدير الالتزامات النهائية للمطالبات 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 المطالبات. إن مخصصات المطالبات المتحققة ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها هو تقدير للمطالبات 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 لاحتياطات 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 كضمحللة إذا كان يوجد لديها انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها. يجب تقييم «الانخفاض الهام» مقابل التكلفة الأصلية للإستثمار 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 الإستثمارات 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، تقيّم المجموعة خصائص مخاطر الائتمان التي تعتبر بأن فوات موعد استحقاقها يعطي مؤشراً على عدم القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية 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 الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. راجع إيضاح ٣٠.

الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي

تمثل الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية فيما يتعلق بالعقود السارية في تاريخ إعداد التقارير المالية، المحسوبة على أساس الحسابات الداخلية التي تتم مراجعتها وتقييمها من قبل الخبير الأكتواري الخارجي

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 ١٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٦): ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني) لدى بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب باسم المجموعة وأمر مصرف البحرين المركزي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٧ نقد وأرصدة لدى بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المساهمين | التكافل العام | التكافل العائلي | المجموع |
|-----------|---------------|-----------------|-----------|
| ١,١١٩ | ٣,٨٨٧ | - | ٥,٠٠٦ |
| ٩٢٧,١٠٤ | ٩٣٤,٢٥٧ | ١٢١,١٣٠ | ١,٩٨٢,٤٩١ |
| ١٥١,٠٠٠ | ٨٣٥,٦٤٩ | ٣٤٢,٧٦٥ | ١,٣٢٩,٤١٤ |
| ١,٠٧٩,٢٢٣ | ١,٧٧٣,٧٩٣ | ٤٦٣,٨٩٥ | ٣,٣١٦,٩١١ |
| ١٧٦,٤٧٣ | ١,٢٠٩,٦٠١ | ٧٣٢,٠٠١ | ٢,٢١٨,٠٧٥ |
| ١,٢٥٥,٦٩٦ | ٣,٠٨٣,٣٩٤ | ١,١٩٥,٨٩٦ | ٥,٥٣٤,٩٨٦ |

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك وحسابات جارية
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
نقد وأرصدة لدى بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المساهمين | التكافل العام | التكافل العائلي | المجموع |
|-----------|---------------|-----------------|-----------|
| ٩٢٩ | ٢,٣٦٤ | - | ٣,٢٩٣ |
| ٥٩٣,٣٢٠ | ٢,٤٩٠,٣٧٨ | ٥١٧,٤٦٥ | ٣,٦٠١,١٦٣ |
| ٣٤٥,٤٤٣ | ٢,٢١٥,٩٣٤ | ٥٣٦,٧٤٢ | ٣,١٨٨,١١٩ |
| ٩٣٩,٦٩٢ | ٤,٨٠٨,٦٧٦ | ١,٠٤٤,٢٠٧ | ٦,٧٩٢,٥٧٥ |
| ١٧٤,٥٤٠ | ٥٢٢,٧٦٧ | ١١٨,٢٢١ | ٨١٥,٥٢٨ |
| ١,١١٤,٢٣٢ | ٥,٢٣١,٤٤٣ | ١,١٦٢,٤٢٨ | ٧,٦٠٨,١٠٣ |

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك وحسابات جارية
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
نقد وأرصدة لدى بنوك

تكتسب أرصدة حسابات تحت الطلب والودائع معدلات ربح فعلية تتراوح بين ١,٩٪ و ٦٪ سنوياً (٢٠١٦): تتراوح بين ١,٥٪ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٨ استثمارات متاحة للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | |
|----------------|-----------------|---------------|-----------|----------------|-----------------|---------------|-----------|--|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | |
| ٥,١١٤,٤٧٥ | ١,٧٣٥,٦٥٤ | ٩٥٨,٣٦١ | ٢,٤٢٠,٤٦٠ | ٤,٦٨٦,٥٦٩ | ١,٤٨٥,٢٠٥ | ٧٧٣,٠٥٦ | ٢,٤٢٨,٣٠٨ | الرصيد الإفتتاحي |
| ١,١٣٦,٤٣٤ | ٧٥,٥٠٠ | - | ١,٠٦٠,٩٣٤ | ٢,٥٣٥,٨١٣ | ٦٣٩,٣٦٥ | ٥٨٣,٩٧٤ | ١,٢١٢,٤٧٤ | إضافات خلال السنة |
| (١,١٩٧,١٧٤) | (٢٧٢,٤٦٩) | (٥٢,٥٩٥) | (٨٧٢,١١٠) | (١,٣٢٢,٤٠٣) | (٤٣٦,١٧٥) | (٨٧,٣٣٨) | (٧٩٨,٨٩٠) | استبعادات خلال السنة |
| ٦٥,١٦٩ | ١٣,٦٣٢ | ١٥,٢٧١ | ٣٦,٢٦٦ | ٥٠,٨٩٨ | ٢٠,٠٣٦ | (٤٢١) | ٣١,٢٨٣ | أرباح / (خسائر) القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (٤٧٠,٨٦٨) | (٥٧,٧٣٢) | (١٨١,٣٣٥) | (٢٣١,٨٠١) | (٤٠١,٦١٤) | (٧٢,٦٣٨) | (٢٠٧,٧٦٣) | (١٢١,٢١٣) | خسارة الإضمحلال للسنة |
| ٣٨,٥٣٣ | (٩,٣٨٠) | ٣٣,٣٥٤ | ١٤,٥٥٩ | ٥٥,١٢٤ | (٩,٢٨١) | ٨,٩٢٦ | ٥٥,٤٧٩ | أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٤,٦٨٦,٥٦٩ | ١,٤٨٥,٢٠٥ | ٧٧٣,٠٥٦ | ٢,٤٢٨,٣٠٨ | ٥,٦٠٤,٣٨٧ | ١,٦٢٦,٥١٢ | ١,٠٧٠,٤٣٤ | ٢,٩٠٧,٤٤١ | الرصيد الختامي |

تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | |
|----------------|-----------------|---------------|-----------|----------------|-----------------|---------------|-----------|---|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | |
| ٣٦٩,٣٥٩ | - | ٥٦,٠٦٣ | ٣١٣,٢٩٦ | ٨٨٧,٣٤٧ | - | ٢١٦,٦٠٤ | ٦٧٠,٧٤٣ | أسهم مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٤٢٢,٤٠٨ | ٧٣,٩٢٠ | ١٨,٦٤٣ | ٣٢٩,٨٤٥ | ٤٧٧,٠٦٧ | ٢٩,٩٢٠ | ٢١,٠٠٣ | ٤٢٦,١٤٤ | صناديق مدارة مدرجة |
| ١,٠٩١,٦٨٠ | ٢٣٠,٨٧٢ | ٤٧٠,٣٤٨ | ٣٩٠,٤٦٠ | ٧٧٢,٣٥٠ | ٢١٩,٧٩٤ | ٢٢٩,٢٥٩ | ٣٢٣,٢٩٧ | صناديق مدارة غير مدرجة |
| ٢٠٤,٥٥٦ | - | - | ٢٠٤,٥٥٦ | ٢٠٠,٢٦٨ | - | - | ٢٠٠,٢٦٨ | استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة |
| ٢,٥٩٨,٥٦٦ | ١,١٨٠,٤١٣ | ٢٢٨,٠٠٢ | ١,١٩٠,١٥١ | ٣,٢٦٧,٣٥٥ | ١,٣٧٦,٧٩٨ | ٦٠٣,٥٦٨ | ١,٢٨٦,٩٨٩ | صكوك مدرجة |
| ٤,٦٨٦,٥٦٩ | ١,٤٨٥,٢٠٥ | ٧٧٣,٠٥٦ | ٢,٤٢٨,٣٠٨ | ٥,٦٠٤,٣٨٧ | ١,٦٢٦,٥١٢ | ١,٠٧٠,٤٣٤ | ٢,٩٠٧,٤٤١ | الرصيد الختامي |

قامت المجموعة خلال السنة بإجراء فحص اضمحلال على استثماراتها المتاحة للبيع واستنتجت أن بعض تلك الاستثمارات مضمحلة. وبالتالي، تم احتساب خسارة الاضمحلال البالغة ٤٠١,٦١٤ دينار بحريني (٢٠١٦: ٤٧٠,٨٦٨ دينار بحريني) في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٩ أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | |
|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|--|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | |
| ٢,٧٠٢,١٢٠ | - | ٢,٧٠٢,١٢٠ | ٢,٢٨٣,٣٠٣ | - | ٢,٢٨٣,٣٠٣ | مبالغ مستحقة من شركات التكافل |
| ٩٩٢,٢٨٠ | ١٢٤,١٧٨ | ٨٦٨,٢٠٢ | ١,٩٠٤,٥٢٨ | ٥٨,٦٥٦ | ١,٨٤٥,٨٧٢ | مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل |
| ٣,٤٩٥,٨٦١ | ١٨٤,٧٢٩ | ٣,٣١١,١٣٢ | ٣,١٩٨,٦٥٢ | ١٧٩,٧٧٩ | ٣,٠١٨,٨٧٣ | مبالغ مستحقة من مشاركي التكافل |
| ٢,٣٣١,٤٧١ | ١٤٦,٤٦٠ | ٢,١٨٥,٠١١ | ٢,١٨٦,٦٥١ | ٦٦,٥٤٢ | ٢,١٢٠,١٠٩ | مبالغ مستحقة من سمسار و زمم مدينة أخرى |
| (٥٠٣,٠٠٦) | (١٤,٩٠٣) | (٤٨٨,١٠٣) | (٦٨٤,٠٦٧) | (٢٠,٢٧٠) | (٦٦٣,٧٩٧) | مخصص الاضمحلال |
| ٩,٠١٨,٨٢٦ | ٤٤٠,٤٦٤ | ٨,٥٧١,٣٦٢ | ٩,٨٨٩,٠٦٧ | ٢٨٤,٧٠٧ | ٩,٦٠٤,٣٦٠ | الرصيد الختامي |

تتكون أرصدة إعادة التكافل والتكافل المبالغ المستحقة القبض من أرصدة مستحقة من شركات إعادة التكافل وشركات 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 التغيير في مخصص لأرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض المضمحلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ٦٢٢,٨١١ | ٥٠٣,٠٠٦ | في ١ يناير |
| (٧٨,٠٤٣) | ٢٢٠,٦١٢ | (استرجاع) / مخصص للسنة |
| (٤١,٧٦٢) | (٣٩,٥٥١) | مبالغ مشطوبة خلال السنة |
| ٥٠٣,٠٠٦ | ٦٨٤,٠٦٧ | في ٣١ ديسمبر |

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

| التكافل العائلي | | | | التكافل العام | | | | |
|----------------------------------|--------|---------|---------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|
| المتأخرة عن السداد وغير المضمحلة | | الحالية | | المتأخرة عن السداد وغير المضمحلة | | الحالية | | |
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | التحليل الزمني بالأيام |
| - | - | ٣٥١,١٦٨ | ٢٢٢,٨٢٧ | - | - | ٣,٧٣٦,٦٩٤ | ٥,١٠٥,٩٥٩ | من صفر إلى ١٢٠ يوماً |
| ٢٤,٣٨٤ | ١,٣٤٠ | - | - | ١,٨٤٢,٨١٥ | ٦٧٥,٨٣٥ | - | - | من ١٢١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً |
| ٥٢,٣٥٢ | ١٣,٠٠٩ | - | - | ٢,٠٧٠,٨٠٩ | ١,٩٤١,٧١٢ | - | - | من ١٨١ يوماً إلى ٣٦٥ يوماً |
| ١٢,٥٥٩ | ٤٧,٥٣١ | - | - | ٩٢٨,٠٤٤ | ١,٨٨٠,٨٥٤ | - | - | أكثر من ٣٦٥ يوماً |
| ٨٩,٢٩٦ | ٦١,٨٨٠ | ٣٥١,١٦٨ | ٢٢٢,٨٢٧ | ٤,٨٤١,٦٦٨ | ٤,٤٩٨,٤٠١ | ٣,٧٣٦,٦٩٤ | ٥,١٠٥,٩٥٩ | |

من المتوقع استرداد صافي أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض بالكامل. ليس من ممارسة المجموعة الحصول على ضمانات على أرصدة التكافل وإعادة التكافل المبالغ المستحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

١٠ المطالبات المستحقة

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | |
|--------------|----------------------|--------------|-------------|----------------------|--------------|---|
| صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | |
| ٢,٤٣٥,٤٤٦ | (٥,٠٧٧,٠٢٤) | ٧,٥١٢,٤٧٠ | ١,٦٦٤,٨٩٢ | (٧,٧٢٨,٧٢٦) | ٩,٣٩٣,٦١٨ | في ١ يناير |
| ١,٧٢١,٤٢٢ | (٣,٦١٤,٨٦٨) | ٥,٣٣٦,٢٩٠ | ١,١٧١,٦١٢ | (١,١٧٣,٢٦٦) | ٢,٣٤٤,٨٧٨ | مطالبات تم عمل تقرير بشأنها |
| ٤,١٥٦,٨٦٨ | (٨,٦٩١,٨٩٢) | ١٢,٨٤٨,٧٦٠ | ٢,٨٣٦,٥٠٤ | (٨,٩٠١,٩٩٢) | ١١,٧٣٨,٤٩٦ | مطالبات تم تكبيدها ولم يتم عمل تقرير بشأنها |
| ١٠,١٤٤,٩٩٥ | (٨,٩١٦,٨١١) | ١٩,٠٦١,٨٠٦ | ٩,٥٨١,٢٩٤ | (٦,٦٥٣,٦٦٠) | ١٦,٢٣٤,٩٥٤ | مطالبات تم تكبيدها خلال السنة |
| (١١,٤٦٥,٣٥٩) | ٨,٧٠٦,٧١١ | (٢٠,١٧٢,٠٧٠) | (٨,٩٢٥,٣٦٨) | ٨,٢٦١,١٥٣ | (١٧,١٨٦,٥٢١) | مطالبات مدفوعة خلال السنة |
| ٢,٨٣٦,٥٠٤ | (٨,٩٠١,٩٩٢) | ١١,٧٣٨,٤٩٦ | ٣,٤٩٢,٤٣٠ | (٧,٢٩٤,٤٩٩) | ١٠,٧٨٦,٩٢٩ | في ٣١ ديسمبر |
| ١,٦٦٤,٨٩٢ | (٧,٧٢٨,٧٢٦) | ٩,٣٩٣,٦١٨ | ٢,٥٥٣,٣٤٠ | (٦,٦٩٣,٢٦٦) | ٩,٢٤٦,٦٠٦ | في ٣١ ديسمبر |
| ١,١٧١,٦١٢ | (١,١٧٣,٢٦٦) | ٢,٣٤٤,٨٧٨ | ٩٣٩,٠٩٠ | (٦٠١,٢٣٣) | ١,٥٤٠,٢٢٣ | مطالبات تم عمل تقرير بشأنها |
| ٢,٨٣٦,٥٠٤ | (٨,٩٠١,٩٩٢) | ١١,٧٣٨,٤٩٦ | ٣,٤٩٢,٤٣٠ | (٧,٢٩٤,٤٩٩) | ١٠,٧٨٦,٩٢٩ | مطالبات تم تكبيدها ولم يتم عمل تقرير بشأنها |

جميع المبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل المرتبطة بالمطالبات المستحقة هي غير مضمحلة ويتوقع استردادها بالكامل من وقع الخبرة السابقة. ليس من ممارسة المجموعة الحصول على ضمانات مقابل المبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل المرتبطة بالمطالبات المستحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

١١ تطور المطالبات

تقوم المجموعة كل سنة بتقدير القيمة النهائية للمطالبات المتعلقة بالسنة. إن عملية مقارنة هذه التقديرات بالالتزامات الفعلية لكل سنة سيوفر مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير لتلك المطالبات بدقة.

إجمالي المطالبات

| سنة الحادث | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | المجموع |
|--|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
| في نهاية | | | | | | | | | | |
| سنة الحادث | ٩,٥٧٥,١١١ | ٩,٩٢٧,٧٧٩ | ١٠,٨٩٠,٢٧٢ | ١٢,٤٨٥,٢٠٨ | ١٦,٥٥٠,٣٦٤ | ١٥,٩١٧,٤٩٦ | ١٤,٠٩٤,٩٧١ | ١٩,٥١٥,٠٢٦ | ١٦,١٣٦,٧١٠ | ١٦,١٣٦,٧١٠ |
| بعد سنة واحدة | ١٠,٠٩٥,٦٥٣ | ١٠,٢٢٤,١٦٥ | ١١,٢٤٥,٢٣٨ | ١٤,٨١٦,٠٦٤ | ١٨,٤٤٧,٧٢٠ | ١٧,٩٠٠,٠٩٥ | ١٥,٥٩١,٠١٣ | ٢٠,٩٦٣,٣٨٣ | - | - |
| بعد سنتين | ٩,٩٢٤,٨٤٤ | ١٠,٢٦٥,٣٧٩ | ١٢,١٠٠,٥٣٤ | ١٤,٨٢٣,٨١٨ | ١٩,٠٨٦,٣٢٠ | ١٨,٤٣٩,٣٢٦ | ١٦,٠٤١,٨٨٥ | - | - | - |
| بعد ثلاثة سنوات | ٩,٩٥٨,٨٢٣ | ١٠,٢١٦,٦٢٥ | ١٢,١٣٦,٩٨٨ | ١٥,٠٥٨,٦١٤ | ١٩,١٧٨,٥٦٩ | ١٨,٦٤٩,١٣٢ | - | - | - | - |
| بعد أربعة سنوات | ٩,٨٩١,٩١٩ | ١٠,١٩٨,٧٢٤ | ١٢,١٨٢,٧٠٩ | ١٥,١٠٤,٧٥٣ | ١٩,٢٣١,٨٢٤ | - | - | - | - | - |
| بعد خمسة سنوات | ٩,٩٢٠,٨٦٦ | ١٠,٢٠٩,٦١١ | ١٢,١٨٥,١٤٣ | ١٥,١٤٤,٦٠٣ | - | - | - | - | - | - |
| بعد ستة سنوات | ٩,٩٥٥,٢٠٥ | ١٠,٢٠٨,٩٣٥ | ١٢,٢٠٥,١١٩ | - | - | - | - | - | - | - |
| بعد سبعة سنوات | ٩,٩٤٧,٧٨١ | ١٠,٢٠٠,٩٣٥ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بعد ثمانية سنوات | ٩,٩٠١,١٥٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكيدة | ٩,٩٠١,١٥٠ | ١٠,٢٠٠,٩٣٥ | ١٢,٢٠٥,١١٩ | ١٥,١٤٤,٦٠٣ | ١٩,٢٣١,٨٢٤ | ١٨,٦٤٩,١٣٢ | ١٦,٠٤١,٨٨٥ | ٢٠,٩٦٣,٣٨٣ | ١٦,١٣٦,٧١٠ | ١٣٩,٤٧٤,٧٤١ |
| المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه | (٩,٨٤٠,٨٨١) | (١٠,١٦٨,٦٥١) | (١٢,١١٢,٠١٤) | (١٥,٠٦٣,٧٩٤) | (١٨,٩٢٤,٥٨١) | (١٨,٠٧٣,٤٨٣) | (١٤,٧٦٢,١٩) | (١٩,٢٨٣,٢٠١) | (٩,٣٦٩,٣٤٠) | (١٢٨,٦٩٨,٥٦٤) |
| مطلوب مثبت في قائمة المركز المالي | ٦٠,٢٦٩ | ٣٢,٢٨٤ | ٩٣,١٠٥ | ٨٠,٨٠٩ | ٣٠٧,٢٤٣ | ٥٧٥,٦٤٩ | ١,٢٧٩,٦٦٦ | ١,٥٨٠,١٨٢ | ٦,٧٦٧,٣٧٠ | ١٠,٧٧٦,١٧٧ |
| مطلوب متعلق بسنوات ما قبل ٢٠٠٩ | | | | | | | | | | ١٠,٧٥٢ |
| مجموع الاحتياطي المتضمن في القائمة الموحدة للمركز المالي | | | | | | | | | | ١٠,٧٨٦,٩٢٩ |

صافي المطالبات القائمة

| سنة الحادث | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | المجموع |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| في نهاية | | | | | | | | | | |
| سنة الحادث | ٢,٥٣٥,٠٢٦ | ٣,٩٧٨,٢٥٧ | ٤,٤٤٤,٤٩٩ | ٥,٧٥٤,٧٥٢ | ٦,٨١٨,٧٠٠ | ٧,٩٧٠,٢٣٤ | ٧,٦٩٣,١١٤ | ١٠,١٨,٩١٨ | ٩,٢٨٨,٦٢٢ | ٩,٢٨٨,٦٢٢ |
| بعد سنة واحدة | ٣,٧١٣,٠٠٤ | ٤,١٤٠,٧٠٤ | ٤,٦٨٣,١٨٥ | ٦,٤٧٣,٣١٢ | ٧,٧٢٤,٤٧٣ | ٨,٦٨١,٠٠٢ | ٨,٥٥٠,٤٠٠ | ١٠,٥٣١,٦٩٨ | - | - |
| بعد سنتين | ٣,٧١٠,٥٧٤ | ٤,١٣٦,٤٠٦ | ٤,٩٦٣,٤٨١ | ٦,٥٢٨,٢٤٠ | ٨,١٤٩,٧٤٣ | ٩,٠٤٣,٩٤٣ | ٨,٧٥٤,٣٧١ | - | - | - |
| بعد ثلاثة سنوات | ٣,٦٩٩,٤٠٨ | ٤,٠٧٨,١٦٢ | ٤,٩٩١,٤٤٩ | ٦,٧٢٥,٢١٠ | ٨,١٧٨,٨٤٤ | ٩,١٦٤,١٨٧ | - | - | - | - |
| بعد أربعة سنوات | ٣,٥٩٠,٨٩٥ | ٤,٠٦٣,٨١٩ | ٥,٠٢٠,٧٣٧ | ٦,٧١٠,٧٣١ | ٨,٢٨٤,١٨٨ | - | - | - | - | - |
| بعد خمسة سنوات | ٣,٦٦٥,٤٧٦ | ٤,٠٧٣,٥٣١ | ٥,٠١٣,١٣٦ | ٦,٨٢٧,٧٠٧ | - | - | - | - | - | - |
| بعد ستة سنوات | ٣,٦٢٧,٩٥٢ | ٤,٠٦٩,٢٩٥ | ٥,٠٦٦,٩٠٧ | - | - | - | - | - | - | - |
| بعد سبعة سنوات | ٣,٦٣٩,٣٥٥ | ٤,١٤٠,٩٧٧ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بعد ثمانية سنوات | ٣,٧٢٢,٣٧٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكيدة | ٣,٧٢٢,٣٧٨ | ٤,١٤٠,٩٧٧ | ٥,٠٦٦,٩٠٧ | ٦,٨٢٧,٧٠٧ | ٨,٢٨٤,١٨٨ | ٩,١٦٤,١٨٧ | ٨,٧٥٤,٣٧١ | ١٠,٥٣١,٦٩٨ | ٩,٢٨٨,٦٢٢ | ٦٥,٧٨٠,٨٣٥ |
| المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه | (٣,٧١٣,٥٩٤) | (٤,١٢٩,٠٣٧) | (٥,٠٤٩,١٣٤) | (٦,٨٠٨,٤٣٣) | (٨,٢٥٢,٤٧٦) | (٩,٠٩٤,٠١١) | (٨,٥٨٠,٨٦٨) | (٩,٩٢٧,٧٣٤) | (٦,٧٣٧,٥٩٧) | (٦٢,٢٩٣,٣٨٤) |
| مطلوب مثبت في قائمة المركز المالي | ٨,٦٨٤ | ١١,٩٤٠ | ١٧,٢٧٢ | ١٩,٢٧٤ | ٣١,٧١٢ | ٧٠,١٧٦ | ١٧٣,٤٠٣ | ٦٠٣,٩٦٤ | ٣,٠٣١,٠٢٥ | ٣,٤٨٧,٤٥١ |
| مطلوب متعلق بسنوات ما قبل ٢٠٠٩ | | | | | | | | | | ٤,٩٧٩ |
| مجموع الاحتياطي المتضمن في القائمة الموحدة للمركز المالي | | | | | | | | | | ٣,٤٩٢,٤٣٠ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

١٢ اشتراكات غير مكتسبة واشتراكات إعادة التكافل المؤجلة

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | |
|--------------|-------------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|-----------------|
| صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | |
| ٥,٧٦٩,٠٢٤ | (٢,١٦٠,١٦٤) | ٧,٩٢٩,١٩٨ | ٥,٦٥٨,١١١ | (٣,٠٣٠,٣٥٢) | ٨,٦٨٨,٤٦٣ | في ١ يناير |
| ١٤,٨٩٢,٠٨١ | (٧,٢٦٥,٦٦٩) | ٢٢,١٥٧,٧٥٠ | ١٣,٤٦١,٤٩٢ | (٦,١٩٢,٥٠٧) | ١٩,٢٥٣,٩٩٩ | اشتراكات مكتسبة |
| (١٥,٠٠٢,٠٠٤) | ٦,٣٩٥,٤٨١ | (٢١,٣٩٨,٤٨٥) | (١٣,٠٨٠,٩٣٧) | ٧,٠٦٥,٧٨١ | (٢٠,١٤٦,١٥٦) | اشتراكات مكتسبة |
| ٥,٦٥٨,١١١ | (٣,٠٣٠,٣٥٢) | ٨,٦٨٨,٤٦٣ | ٦,٠٢٨,٦٦٦ | (٢,١٥٧,٠٧٨) | ٨,١٩٥,٧٤٤ | في ٣١ ديسمبر |

١٣ تكاليف الإقتناء المؤجلة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| ٧٦٩,٧٠٥ | ٧٠٦,٧٣٩ | في ١ يناير |
| ١,٥٧٤,٠٥٠ | ٩٧١,٩١٨ | تكاليف الإقتناء خلال السنة |
| (١,٦٣٧,٠١٦) | (١,٢١٤,٢٥٥) | الإطفاء للسنة |
| ٧٠٦,٧٣٩ | ٤٦٤,٤٠٢ | في ٣١ ديسمبر |

١٤ عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-------------|---------------------------|
| ٣٤٣,٤٧٧ | ٤٨٥,٣١٦ | في ١ يناير |
| ١,٠٨٧,٣٤٢ | ٨٦٧,٦٧٢ | عمولات إعادة تكافل مستلمة |
| (٩٤٥,٥٠٣) | (١,٠٢٠,٤٢٠) | عمولات إعادة تكافل محتجزة |
| ٤٨٥,٣١٦ | ٣٣٢,٥٦٨ | في ٣١ ديسمبر |

١٥ مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | |
|----------------|-----------------|---------------|-----------|----------------|-----------------|---------------|-----------|-------------------------------------|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | |
| ١٦,٣٥٥ | - | - | ١٦,٣٥٥ | ٤,٤٢٩ | - | - | ٤,٤٢٩ | مبالغ مستحقة القبض متعلقة بالموظفين |
| ٦٨,٢١٧ | ١٠,٩٣٦ | ٣٣,٥٩١ | ٢٣,٦٩٠ | ١٠٨,٦١١ | ٣٧,٣٥٢ | ٤٨,٨٣٧ | ٣٢,٤٢٢ | دخل مستحق |
| ٦٤,٣٠٦ | - | - | ٦٤,٣٠٦ | ٤١,٦٤٥ | - | - | ٤١,٦٤٥ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٥٠,٧٨٨ | - | ٥٠,٧٨٨ | - | ٣٦,٦٦٨ | - | ٣٦,٦٦٨ | - | ودائع المناقصات |
| ٢٤٩,٣٩٤ | - | ٢٠,٦٠٢ | ٢٢٨,٧٩١ | ١٧٠,٣٣٤ | - | ٨٥,٨٨٨ | ٨٤,٤٤٦ | مبالغ أخرى مستحقة القبض |
| ٤٤٩,٠٦٠ | ١٠,٩٣٦ | ١٠٤,٩٨٢ | ٣٣٣,١٤٢ | ٣٦١,٦٨٧ | ٣٧,٣٥٢ | ١٧١,٣٩٣ | ١٦٢,٩٤٢ | 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

١٦ عقارات ومعدات

| التكلفة | أراضي مملوكة ملكاً حراً | مباني على أراضي مملوكة ملكاً حراً | أثاث وتراكيبات | معدات مكتبية | مركبات | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | المجموع |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------|------------------|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ١,٠٧١,٨٦٨ | ١,٢٥٥,٢٠١ | ٨٩٢,٧٤٧ | ١,٣٤٧,١٦٥ | ١٠٥,٢٨٠ | ٢٤,١١٩ | ٤,٦٩٦,٢٨٠ |
| إضافات | - | - | ٢,٠٠٩ | ١٢٢,٠٥٩ | ٣٢,٠٠٠ | - | ١٥٦,٠٦٨ |
| تحويلات | - | - | - | - | - | - | - |
| استيعادات | - | - | - | - | (١٤,٠٠٠) | (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 |
| استيعادات | - | - | (١٤,٨٠٦) | (٢٢٥) | (١٠,٧١٢) | - | (٣٥,٧٤٢) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ١,٠٧١,٨٦٨ | ١,٢٥٥,٢٠١ | ٨٨٠,٦٢٥ | ١,٥٣١,٠٢١ | ١١٢,٥٦٨ | - | ٤,٨٥١,٢٩٣ |
| 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 |
| الاستيعادات للسنة | - | - | - | (١٤,٠٠٠) | (١٤,٠٠٠) | - | (١٤,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | - | ٤٢٩,٥٤٦ | ٧٨٨,٠٤٧ | ١,٢٤٥,٧٢٤ | ٩٢,٤٨٧ | - | ٢,٥٤١,٨٠٤ |
| المخصص للسنة | - | ٥٠,١٨٠ | ٦٧,٩٤٤ | ١١٤,٠٧١ | ١٩,٩٨٢ | - | ٢٥٢,١٧٧ |
| الاستيعادات للسنة | - | - | (١٤,٨٠٦) | (١٨٣) | (١٠,٧١٢) | - | (٣٥,٧٠١) |
| 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

| أسم 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 | ١٥ سنوات |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ ذمم مدينة من أموال التكافل

تتضمن الذمم المدينة من أموال التكافل على مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التكافل العام والتكافل العائلي على حساب أتعاب الوكالة وأتعاب المضاربة والأرصدة المشتركة فيما بين المنشآت.

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 أساس شروط وبنود اعتيادية.

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

١ ديسمبر ٢٠١٧

| المساهمين | موظفي الإدارة الرئيسيين | إجمالي الاشتراكات |
|-----------|-------------------------|-------------------|
| ٣٦٠,٠٠٨ | ٢,٩٦٨ | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المساهمين | موظفي الإدارة الرئيسيين | إجمالي الاشتراكات |
|-----------|-------------------------|-------------------|
| ١,٠٨٤,٧٩٣ | ٨,٢٤٨ | |

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

١ ديسمبر ٢٠١٧

| المساهمين | موظفي الإدارة الرئيسيين | ودیعة قانونية | النقد وما في حكمه | استثمارات متاحة للبيع | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
|-----------|-------------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---|---------------------------------|
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٠,٩١٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٣٤٢,٦١٩ | - | - | - | - | - | - |
| ٤٤٤ | - | - | - | - | - | - |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المساهمين | موظفي الإدارة الرئيسيين | ودیعة قانونية | النقد وما في حكمه | استثمارات متاحة للبيع | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
|-----------|-------------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---|---------------------------------|
| ١٢٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٤٧٨,١٢٨ | - | - | - | - | - | - |
| ١٤٠,٣٠٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٥٨,٥٠٦ | ٤,٢٣٥ | - | - | - | - | - |
| ٦٥٤ | - | - | - | - | - | - |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

١٨ أطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | |
|----------------|---------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ٤٢٥,٣٤٠ | ٤٢٥,٣٤٠ | رواتب ومزايا |
| ٦٥,٢٤٣ | ٧١,٦٧٩ | مكافأة وأتعاب حضور الاجتماعات لأعضاء مجلس الإدارة |
| ١٥,٧٦٥ | ١٥,٧٦٥ | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٠٦,٤٤٨ | ٥١٢,٧٨٤ | |

١٩ حقوق الملكية والاحتياطيات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|--|
| | | رأس المال المصرح به: |
| | | الأسهم العادية |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | 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 |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | 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 ٢١ 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 | | الجنسية | أسماء المساهمين |
|----------------|------------------|---------|--------------------------------------|
| عدد الأسهم | نسبة حصة الملكية | | |
| ٤٢,٠٤٨,٢٨٧ | ٪٦٧,٢٨ | بحريني | الشركة البحرينية الكويتية للتأمين |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠ | ٪٨,٤٠ | كويتي | الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت |
| ٣,٩٩١,١٨٧ | ٪٦,٣٩ | كويتي | المجموعة الدولية للاستثمار |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | الجنسية | أسماء المساهمين |
| عدد الأسهم | نسبة حصة الملكية | | |
| ٢٥,٥٨٢,٨٤٥ | ٪٤٠,٩٢ | بحريني | الشركة البحرينية الكويتية للتأمين |
| ١٤,٢٢٠,٤٨٦ | ٪٢٢,٧٥ | بحريني | بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠ | ٪٨,٤٠ | كويتي | الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت |
| ٣,٩٩١,١٨٧ | ٪٦,٣٩ | كويتي | المجموعة الدولية للاستثمار |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

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 | عدد الأسهم | عدد المساهمين | |
| %٩,٩١ | ٦,١٩٥,٨٢٠ | ١٩٦ | أقل من ١% |
| %٨,٠٢ | ٥,٠١٤,٧٠٦ | ٣ | ١% إلى أقل من ٥% |
| %١٤,٧٩ | ٩,٢٤١,١٨٧ | ٢ | ٥% إلى أقل من ١٠% |
| %٦٧,٢٨ | ٤٢,٠٤٨,٢٨٧ | ١ | ١٠% إلى أقل من ٥٠% |
| %١٠٠,٠٠ | ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | |
|-----------------------------------|------------|---------------|--------------------|
| نسبة الملكية من إجمالي عدد الأسهم | عدد الأسهم | عدد المساهمين | |
| %١٣,٥١ | ٨,٤٤٠,٧٧٦ | ٢٢٤ | أقل من ١% |
| %٨,٠٢ | ٥,٠١٤,٧٠٦ | ٣ | ١% إلى أقل من ٥% |
| %١٤,٧٩ | ٩,٢٤١,١٨٧ | ٢ | ٥% إلى أقل من ١٠% |
| %٦٣,٦٩ | ٣٩,٨٠٣,٣٣١ | ٢ | ١٠% إلى أقل من ٥٠% |
| %١٠٠,٠٠ | ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٣١ | |

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 ٢,٢١٤ 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).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٠ المخصصات والمطلوبات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | |
|----------------|-----------------|---------------|-----------|----------------|-----------------|---------------|-----------|--------------------------|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | |
| ٢٢٩,٩٧١ | - | - | ٢٢٩,٩٧١ | ١٦٦,٥٧٣ | - | - | ١٦٦,٥٧٣ | مستحقات متعلقة بالموظفين |
| ١١٧,٧١٥ | - | ٧,٥٩٠ | ١١٠,١٢٥ | ١١٢,١٥٨ | - | ٧,٥٨٨ | ١٠٤,٥٧٠ | حصة ربح لم يطالب بها |
| ١,٢١٥,٢٧٧ | ١,٩٦٦ | ٧٤٠,٧٠٤ | ٤٧٢,٦٠٧ | ٩٩٤,٤٣٨ | ١,٩٦٧ | ٥٨٧,٧٣٠ | ٤٠٤,٧٤١ | مستحقات واذمم دائنة أخرى |
| ١,٥٦٢,٩٦٣ | ١,٩٦٦ | ٧٤٨,٢٩٤ | ٨١٢,٧٠٣ | ١,٢٧٣,١٦٩ | ١,٩٦٧ | ٥٩٥,٣١٨ | ٦٧٥,٨٨٤ | |

٢١ إجمالي الإشتراكات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | |
|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|--|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | |
| ٢٠,٩٣٧,٠٩٧ | ١,٨٦٧,٢٨٤ | ١٩,٠٦٩,٨١٣ | ١٨,٨٥٠,٤٩٠ | ١,٥٨٤,١٨٤ | ١٧,٢٦٦,٣٠٦ | بترتيب من الشركة - محسوم منها المبالغ المستردة |
| ١,٢٢٠,٦٥٣ | | ١,٢٢٠,٦٥٣ | ٨٠٣,٥٠٩ | - | ٨٠٣,٥٠٩ | بترتيب من شركات التأمين الأخرى - حصة الشركة |
| ٢٢,١٥٧,٧٥٠ | ١,٨٦٧,٢٨٤ | ٢٠,٢٩٠,٤٦٦ | ١٩,٦٥٣,٩٩٩ | ١,٥٨٤,١٨٤ | ١٨,٠٦٩,٨١٥ | |

٢٢ مصروفات الإدارة ومصروفات عمومية وإدارية ومصروفات الإستهلاك

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بلغت مساهمات المجموعة في نظام التقاعد للموظفين البحرينيين المدار من قبل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في مملكة البحرين ١٢١,٢٢٠ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٤١,٢٦٩ دينار بحريني)

إن التغيير في التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٢١٣,٣١٧ | ٢٤٥,٦٦٨ | الرصيد الإفتتاحي |
| ٤٢,١١٥ | ١٢٦,٩٨٥ | المستحقات للسنة |
| (٩,٧٦٤) | (٦٧,٤٦٨) | مدفوعات خلال السنة |
| ٢٤٥,٦٦٨ | ٢٠٥,١٨٥ | الرصيد الختامي |
| ١٢٣ | ١٠٢ | مجموع عدد الموظفين بالمجموعة |

٢٤ أتعاب الوكالة وحصص المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي لصالح المشاركين ويتقاضون نظير ذلك أتعاب وكالة نسبتها ٢٠٪ (٢٠١٦: ٢٢٪) و ٢٥٪ (٢٠١٦: ٢٥٪) على التوالي من إجمالي الاشتراكات كأتعاب وكالة. كما يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصص 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 ٢٥٪ (٢٠١٦: ٢٥٪) و ٢٥٪ (٢٠١٦: ٢٥٪) على التوالي.

٢٥ دخل الاستثمار

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | |
|----------------------------------|-----------------|---------------|-----------|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين |
| ١٠٩,٧٦٦ | ٢١,٦٥١ | ٧٠,٨٦٠ | ١٧,٢٥٥ |
| ١٧٠,٠٠٦ | ٧٣,٦٣٠ | ٢٦,٣٠٥ | ٧٠,٠٩١ |
| ١٩,٤٦٣ | ٣,٤٨٦ | ٧,٢٩٧ | ٨,٦٨٠ |
| ٦٨,٦٠٠ | (٣,٦٩٩) | ٢٦,٠٥٣ | ٤٦,٢٤٦ |
| ٣٦٧,٨٥٥ | ٩٥,٠٦٨ | ١٣٠,٥١٥ | ١٤٢,٢٧٢ |

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | |
|----------------------------------|-----------------|---------------|-----------|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين |
| ٨٩,٨٩٥ | ٢٨,٦١١ | ٤٩,٧٥٢ | ١١,٥٣٢ |
| ١٥٩,١١٩ | ٩٧,١١٥ | (١٣,٢٦٥) | ٧٥,٢٦٩ |
| ١٣,٧٣٠ | ١,٦٠٣ | ١,٥١٨ | ١٠,٦٠٩ |
| ٦٥,١٦٩ | ١٣,٦٣٢ | ١٥,٢٧١ | ٣٦,٢٦٦ |
| ٣٢٧,٩١٢ | ١٤٠,٩٦١ | ٥٣,٢٧٦ | ١٣٣,٦٧٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٦ صافي الدخل الآخر

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|--|--|--|
| ٣٦٨,٢٣٠ | ٣٦٣,٧٥٦ | دخل آخر |
| ٣٧,١٠٠ | ٢٩,٧٠٠ | أتعاب مدراء أطراف أخرى ودخل آخر (شركة تابعة) |
| ٥,٢٥٢ | ٢,٠٩١ | دخل الإيجار |
| ٣,٦٨١ | - | أرباح ناتجة من بيع معدات |
| ٣٠٤,٢٦٤ | ٣٩٥,٥٤٧ | ربح ناتج من صرف عملات أجنبية |
| (١١,٨١٩) | (٦,٥٠٩) | مصروفات أخرى |
| | | مصروفات الاستثمار |
| ٢٩٢,٤٤٥ | ٣٨٩,٠٣٨ | |

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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|--|--|--|
| ٣٩٦,٦٠٧ | ٢٣,١٤٠ | صافي الربح / (الخسارة) |
| ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة |
| ٦,٣٥ فلس | ٠,٣٧ فلس | 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 | ١٠٢ فلس |
| صافي قيمة الموجود للسهم | ١٠٠ فلس |
| سعر السهم وفقاً لبورصة البحرين في ٣١ ديسمبر | ٢٧٠ مرة |
| نسبة السعر إلى الأرباح في ٣١ ديسمبر | ١٦ مرة |
| مجموع القيمة السوقية في ٣١ ديسمبر (ألف دينار بحريني) | 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 وثائق التأمين لتغطية مخاطر الحريق والتخريب والإرهاب والهندسة والحوادث العامة؛ | المركبات تقدم خدمات وثائق التأمين لتغطية طرف ثالث وشامل وضممان موسع؛ و | البحري والطيران تقدم خدمات وثائق التأمين لتغطية الشحن البحري وأجسام السفن والطيران البحري. |
| التكافل الصحي تقدم خدمات التأمين لتغطية مختلف المخاطر الصحية؛ | التكافل العائلي تقدم خدمات التأمين لتغطية مخاطر التكافل الجماعي والائتمان الجماعي والحماية (التأمين المؤقت المتناقص / التأمين مدى الحياة) وكذلك التوفير الجماعي والتوفير الفردي والتعليم واسترجاع النقد. | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

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.

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية

إن القطاع الأساسي للمجموعة هو قطاع الأعمال. قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المشاركة في تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع لمخاطر وعوائد 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 الاشتراكات المستبقاة وصافي نتائج الفئات الرئيسية للتكافل العام والعائلي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع | التكافل العائلي | مجموع التكافل العام | البحري والطيران | المركبات | الصحي | حريق وحوادث عامة | |
|---|---|---|---|--|---|---|---|
| ١٩,٦٥٢,٩٩٩ (٦,١٩٢,٥٠٧) | ١,٥٨٤,١٨٤ (٧٥٢,٣٢٨) | ١٨,٠٦٩,٨١٥ (٥,٤٣٩,١٧٩) | ٤٥٥,٤٦٤ (٣٧٤,٢٠٦) | ٧,٠٥٤,٨٨٠ (٤٤٢,٧٧٣) | ٥,٤٥٥,٣١٨ (١٧٥,١٨٦) | ٥,١٠٤,١٥٢ (٤,٤٤٦,٩١٤) | إجمالي الاشتراكات حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات |
| ١٣,٤٦١,٤٩٢ (٣٨٠,٥٥٥) | ٨٣٠,٨٥٦ (٦٨,٨٧٤) | ١٢,٦٣٠,٦٣٦ (٤٤٩,٤٣٩) | ٨١,١٥٨ (١,٦٧٦) | ٦,٦١٢,١٠٧ (٨٥,٨٨١) | ٥,٢٨٠,١٣٢ (٦٣١,٩٩١) | ٦٥٧,٢٣٩ (٩٥,٠٠٥) | الإشتراكات المستبقاة التغير في الإشتراكات غير المكتسبة |
| ١٣,٠٨٠,٩٣٧ (١,٠٢٠,٤٢٠ ١٠,١٦٦) | ٨٩٩,٧٣٠ (١٥,٧٥٤ ٥,٥٦٩) | ١٢,١٨١,٢٠٧ (١,٠٠٤,٦٦٦ ٤,٥٩٧) | ٨٢,٨٣٤ (٧٢,٩٠٧ ٥٣٥) | ٦,٦٩٧,٩٨٨ (- ٢١٢) | ٤,٦٤٨,١٤١ (- ٢,٣٩٠) | ٧٥٢,٢٤٤ (٩٣١,٧٥٩ ١,٤٦٠) | صافي الإشتراكات المكتسبة صافي دخل العمولات المكتسبة دخل التكافل الآخر |
| ١٤,١١١,٥٢٣ | ٩٢١,٠٥٣ | ١٣,١٩٠,٤٧٠ | ١٥٦,٢٧٦ | ٦,٦٩٨,٢٠٠ | ٤,٦٥٠,٥٣١ | ١,٦٨٥,٤٦٣ | إيرادات القطاع |
| (٩,٥٨١,٢٩٤) (٤٨٠,٦٤٥) (٦٠٦,٤٥١) | (٤٦٦,٢٢٩) (٣,٠٤٩) (٦٠٦,٤٥١) | (٩,١١٥,٠٦٥) (٤٧٧,٥٩٦) - | (٤,٢٧٠) - - | (٥,٠٣٢,١٤٣) (١٠٦,٨١٠) - | (٣,٥٥٩,٣١٤) (٣٦٧,٤٣٥) - | (٥١٩,٣٣٨) (٣,٣٦١) - | صافي المطالبات المتكبدة مصروفات التكافل الأخرى محول إلى الاحتياطي الفنية للتكافل العائلي |
| (٢٢٠,٦١٢) | (٥,٣٦٧) | (٢١٥,٢٤٥) | (٢١,٩٩٩) | (١٠٧,٠١٠) | (٣٩,٤١٣) | (٤٦,٨٢٣) | استرجاع / (مخصص) ذمم التكافل المدينة المضمحلة |
| ٣,٢٢٢,٥٢١ (٣,٩٣٧,٤٨٥) | (١٦٠,٠٤٣) (٣٩٦,٠٤٦) | ٣,٣٨٢,٥٦٤ (٣,٥٤١,٤٣٩) | ١٣٠,٠٠٧ (١٢٤,٦٠٨) | ١,٤٥٢,٢٣٧ (١,٤٣٥,١٣٤) | ٦٨٤,٣٧٩ (٨٧٢,٨٥٠) | ١,١١٥,٩٤١ (١,١٠٨,٨٤٧) | الفائض التأميني قبل أتعاب الوكالة أتعاب الوكالة |
| (٧١٤,٩٦٤) ٢٢٥,٥٨٢ (٥٦,٣٩٦) (٢٨٠,٤٠١) | (٥٥٦,٠٨٩) ٩٥,٠٦٨ (٢٢,٧٦٧) (٧٢,٦٣٨) | (١٥٨,٨٧٥) ١٣٠,٥١٥ (٣٢,٦٢٩) (٢٠٧,٧٦٣) | ٥,٣٩٩ ١٣٠,٥١٥ (٣٢,٦٢٩) (٢٠٧,٧٦٣) | ١٧,١٠٣ ١٣٠,٥١٥ (٣٢,٦٢٩) (٢٠٧,٧٦٣) | (١٨٨,٤٧١) ١٣٠,٥١٥ (٣٢,٦٢٩) (٢٠٧,٧٦٣) | ٧,٠٩٤ ١٣٠,٥١٥ (٣٢,٦٢٩) (٢٠٧,٧٦٣) | الفائض / (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة دخل الإستثمار حصة المضارب خسارة إضمحلال من إستثمارات |
| (٨٣٦,١٧٨) | (٥٥٧,٤٣٦) | (٢٦٨,٧٥٢) | | | | | صافي العجز |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المجموع | التكافل العائلي | مجموع التكافل العام | البحري والطيران | المركبات | الصحي | حريق وحوادث عامة | |
|---|--|--|---|--|--|--|---|
| ٢٢,١٥٧,٧٥٠ (٧,٢٦٥,٦٦٩) | ١,٨٦٧,٢٨٤ (٦٣٣,٣٣٦) | ٢٠,٢٩٠,٤٦٦ (٦,٦٣٢,٣٢٢) | ٥٢٢,٩٣٠ (٤٣٦,٠٩١) | ٨,٥١١,٣٩٨ (٥٦٣,١٥١) | ٤,٦٧٠,٠٨٦ (٤٥,٠٨٠) | ٦,٥٨٦,٠٥٢ (٥,٥٨٨,٠١١) | إجمالي الإستراتيجيات حصة إعادة التكافل من إجمالي الإستراتيجيات |
| ١٤,٨٩٢,٠٨١ ١١٠,٩٢٢ | ١,٢٢٢,٩٤٨ (٨٤,٩٦٧) | ١٣,٦٥٨,١٣٢ ١٩٥,٨٩٠ | ٨٦,٨٣٩ (٢,٩٥٨) | ٧,٩٤٨,٢٤٧ ١٦٧,٥١٠ | ٤,٦٢٥,٠٠٦ ١٢١,٧٤١ | ٩٩٨,٠٤١ (٩٠,٤٠٢) | الإستراتيجيات المستبقاة التغير في الإستراتيجيات غير المكتسبة |
| ١٥,٠٠٣,٠٠٤ ٩٤٥,٥٠٢ ١٤,٢٥٠ | ١,١٤٨,٩٨١ ٨,٢٤٣ ٧,٥١٠ | ١٣,٨٥٤,٠٢٢ ٩٣٧,١٦٠ ٦,٧٤٠ | ٨٢,٨٨١ ٧٦,٥٦٥ ١,٦٠٤ | ٨,١١٥,٧٥٧ - ١,٥٧٧ | ٤,٧٤٦,٧٤٧ ١,٧٤٥ ٢,٢٠٨ | ٩٠٧,٦٣٨ ٨٥٨,٨٥٠ ١,٢٥١ | صافي الإستراتيجيات المكتسبة صافي دخل العمولات المكتسبة دخل التكافل الآخر |
| ١٥,٩٦٢,٧٥٧ | ١,١٦٤,٨٣٤ | ١٤,٧٩٧,٩٢٢ | ١٦٢,٠٥٠ | ٨,١١٧,٢٣٤ | ٤,٧٥٠,٨٠٠ | ١,٧٦٧,٧٢٩ | إيرادات القطاع |
| (١٠,١٤٤,٩٩٥) (٤٢٥,٧٥١) (١٧١,٢٥٤) | (٢٢٢,١٤٤) (١٥,٧٠٢) (١٧١,٢٥٤) | (٩,٩٢٢,٨٥١) (٤١٠,٠٤٨) - | ٦,٩٠٦ (١٩) - | (٥,٧٨٦,٧٩٥) (١٤٠,٤٧٦) - | (٢,٨٨٤,٣٢٢) (٢٦٨,٨٠٩) - | (٢٥٨,٦٤٠) (٧٤٤) - | صافي المطالبات المتكبدة مصروفات التكافل الأخرى محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي استرجاع / (مخصص) ذمم التكافل المدينة المضحلة |
| ٥,٢٩٨,٨٠٠ (٤,٩٧٧,٥٢٠) | ٧٥٤,٦٤٥ (٦٥٣,٥٤٩) | ٤,٥٤٤,١٥٥ (٤,٣٢٢,٩٧١) | ١٦٨,٩٣٧ (١١٩,٥١٩) | ٢,١٧٩,٦٩١ (١,٩٨٥,٦٩٢) | ٦٢٢,١٧٢ (٧٨٧,٧٩٤) | ١,٥٧٢,٣٥٥ (١,٤٢٠,٩٦٦) | الفائض التأميني قبل أتعاب الوكالة أتعاب الوكالة |
| ٣٢١,٢٨٠ ١٩٤,٢٣٧ (٤٨,٥٥٩) (٢٣٩,٠٦٧) | ١٠١,٠٩٦ ١٤٠,٩٦١ (٣٥,٢٤٠) (٥٧,٧٣٢) | ٢٢٠,١٨٤ ٥٣,٢٧٦ (١٣,٣١٩) (١٨١,٣٣٥) | ٤٩,٤١٨ ٥٣,٢٧٦ (١٣,٣١٩) (١٨١,٣٣٥) | ١٩٣,٩٩٩ ٥٣,٢٧٦ (١٣,٣١٩) (١٨١,٣٣٥) | (١٦٥,٦٢٢) ٥٣,٢٧٦ (١٣,٣١٩) (١٨١,٣٣٥) | ١٤٢,٣٨٩ ٥٣,٢٧٦ (١٣,٣١٩) (١٨١,٣٣٥) | الفائض / (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة دخل الإستثمار حصة المضارب خسارة إضمحلال من إستثمارات |
| ٢٢٧,٨٩١ | ١٤٩,٠٨٥ | ٧٨,٨٠٦ | | | | | صافي الفائض |

| المجموع | التكافل العائلي | مجموع | موجوبات/مطلوبات غير مخصصة | البحري والطيران | المركبات | الصحي | حريق وحوادث عامة | |
|--------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|
| ٣٦,٨٩٩,٥١٧ ٣٧,٨٦٣,٩٠٥ | ٤,٣٤١,٣٦٠ ٣,٧١١,٧١٥ | ٣٢,٥٥٨,١٥٧ ٢٤,١٥٢,١٩٠ | ٩,٠٤٦,٣٦٩ ٤,٩٣٨,٧٣٨ | ٢٥٠,٦٠٨ ٢٩٨,٠٣٨ | ٤,٧٨٨,٠١٨ ٧,٧١٣,٢٥٨ | ١,٥٢٥,٨٠٤ ٢,٦٣٧,١١٤ | ٦,٩٤٧,٣٥٨ ٨,٥٧٥,٠٤٢ | يقدم الجدول التالي إفصاحات قطاع الموجوبات والمطلوبات: الموجوبات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الموجوبات المحددة المطلوبات المحددة |
| ٣١,٥٢٦,٧٢٥ ٣١,٦٨٤,١٩٥ | ٥,٧٥٠,٣٥٧ ٤,٥٧٤,٠٤١ | ٢٥,٧٧٦,٣٦٨ ٢٧,١١٠,١٥٤ | ١٠,٨٤٤,٧٦٥ ٨,٣١٧,٠٦٨ | ٢٤٢,٦٥٠ ٤٠٢,٧٨٤ | ٦,٦٠٨,٧٣٧ ٩,٧٢٩,٣٤١ | ١,٢٠٦,٢٨٢ ٧٧,١٨٢ | ٦,٧٧٢,٩٢٢ ٨,٥٨٣,٧٧٨ | الموجوبات المحددة المطلوبات المحددة |

تقتصر أنشطة المجموعة على التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، ويتركز جزء كبير في دول مجلس التعاون الخليجي والتي تخضع لمخاطر وعوائد مماثلة وعليه لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

القطاعات الجغرافية - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية
يشترك القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة معرضة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تتعرض لها القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تتمثل أنشطة المجموعة في إدارة أنشطة واستثمارات التكافل العام والتكافل العائلي وذلك عن طريق تطبيق نموذج الوكالة والمضاربة على التوالي، نيابة عن المشاركين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

فيما يلي قطاع تقديم التقارير الجغرافية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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

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.

إدارة المخاطر

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن تحديد أهداف وسياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. في حين أنها تحتفظ بالمسؤولية النهائية لديهم، فقد فوضت سلطة عمليات التصميم والتشغيل التي تضمن التنفيذ الفعال للأهداف والسياسات لقسم الشؤون المالية التابع للمجموعة. يستلم مجلس الإدارة تقارير شهرية من المراقب المالي والتي من خلالها يقوم بمراجعة مدى فعالية وملائمة تنفيذ الأهداف والسياسات التي يضعها المجلس. كما يقوم قسم التدقيق الداخلي التابع للمجموعة بمراجعة سياسات وعمليات إدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأن النتائج التي توصلوا إليها إلى لجنة التدقيق.

يتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع سياسات تسعى إلى الحد من المخاطر بقدر الإمكان دون التأثير على المرونة والقدرة التنافسية للمجموعة.

تم مناقشة 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 مطالبات 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 تأثيراً في حالة حدوث واقعة غير متنبأ بها.

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بإصدار الأنواع التالية من عقود التأمين العامة: الصحي والسيارات والحريق والحوادث 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

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 يعفي 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 عن 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 يعفي 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 عن 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.

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 إن 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 |
| ١,١٦٥,٠٣٠ | ٢,٦٦٧,٤٦٩ | ١١٨,٥٩٥ | ٦٥٣,٢٩٣ | ٥,٦٠٤,٣٨٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | |
| صافي التعرض | دينار بحريني | دولار أمريكي | ريال قطري | أخرى |
| ٢,٢٢٧,١٥٩ | ٢,٤٧٣,٩٧٠ | ١٥٢,٨٥١ | ٢٢٦,١٠٧ | ٦,١٨٠,٠٨٧ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

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 (الأسهل 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 +/- ٤٤ - ٥٦ دينار بحريني (٢٠١٦ : ٤٩,٨٦٦ دينار بحريني).

قامت الإدارة بوضع سياسة للاستثمار لإدارة محفظتها 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 ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| ٢,٤٩٨,٨٤٦ | ١,٩٤٩,٧١٤ | مملكة البحرين |
| ١,١٧٧,٠٨٠ | ٢,٩٨٩,٤٤٩ | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى |
| ٩٣٦,٧٢٣ | ٤٧٥,٧٠٦ | آسيا |
| ٧٣,٩٢٠ | ١٨٩,٥١٨ | دول أخرى |
| ٤,٦٨٦,٥٦٩ | ٥,٦٠٤,٣٨٧ | |

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 الموضوعة. تم تعيين هذه الحدود على أساس أنواع المخاطر والتصنيف الائتماني للطرف الآخر وتم 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 مفصّل عنه في القائمة الموحدة للمركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

| التعرضات القصوى | القيمة المدرجة | الموجودات المالية |
|-----------------|----------------|--|
| ٥,٥٣٤,٩٨٦ | ٥,٥٣٤,٩٨٦ | نقد وأرصدة لدى البنك |
| ٩,٨٨٩,٠٦٧ | ٩,٨٨٩,٠٦٧ | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| ٧,٢٩٤,٤٩٩ | ٧,٢٩٤,٤٩٩ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة |
| ٣٦١,٦٨٧ | ٣٦١,٦٨٧ | مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً |
| ١٢٥,٠٠٠ | ١٢٥,٠٠٠ | وديعة قانونية |
| ٢٣,٢٠٥,٢٣٩ | ٢٣,٢٠٥,٢٣٩ | مجموع الموجودات المالية |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| التعرضات القصوى | القيمة المدرجة | الموجودات المالية |
|-----------------|----------------|--|
| ٧,٦٠٨,١٠٣ | ٧,٦٠٨,١٠٣ | نقد وأرصدة لدى البنك |
| ٩,٠١٨,٨٢٦ | ٩,٠١٨,٨٢٦ | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| ٨,٩٠١,٩٩٢ | ٨,٩٠١,٩٩٢ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة |
| ٤٤٩,٠٦٠ | ٤٤٩,٠٦٠ | مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً |
| ١٢٥,٠٠٠ | ١٢٥,٠٠٠ | وديعة قانونية |
| ٢٦,١٠٢,٩٨١ | ٢٦,١٠٢,٩٨١ | مجموع الموجودات المالية |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | |
|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--|
| المجموع | لا يوجد استحقاق | أكثر من سنة واحدة | سنة واحدة أو أقل | |
| الموجودات | | | | |
| ٥,٦٥٩,٩٨٦ | ١٢٥,٠٠٠ | - | ٥,٥٣٤,٩٨٦ | نقد وأرصدة لدى البنك |
| ٥,٦٠٤,٣٨٧ | - | ٤,٦٤١,٦٧٠ | ٩٦٢,٧١٧ | استثمارات |
| ٩,٨٨٩,٠٦٧ | - | ١,٩٢٨,٣٨٥ | ٧,٩٦٠,٦٨٢ | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| ٧,٢٩٤,٤٩٩ | - | - | ٧,٢٩٤,٤٩٩ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة |
| ٢,١٥٧,٠٧٨ | - | - | ٢,١٥٧,٠٧٨ | اشتراكات إعادة التكافل المؤجلة |
| ٤٦٤,٤٠٢ | - | - | ٤٦٤,٤٠٢ | تكاليف اقتناء مؤجلة |
| ٣٨٣,٨٩٢ | - | - | ٣٨٣,٨٩٢ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي |
| ٢,٠٨٣,٠١٣ | ٢,٠٨٣,٠١٣ | - | - | عقارات ومعدات |
| ٣٦١,٦٨٧ | - | - | ٣٦١,٦٨٧ | مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً |
| ٩١٦,٥٨٥ | - | - | ٩١٦,٥٨٥ | ذمم مدينة من أموال التكافل |
| ٣٤,٨١٤,٥٩٦ | ٢,٢٠٨,٠١٣ | ٦,٥٧٠,٠٥٥ | ٢٦,٠٣٦,٥٢٨ | |
| 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 | أرصدة 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 |
| ٢٩,٣٠١,٢٩٤ | - | ٣٠٥,١٨٥ | ٢٨,٩٩٦,١٠٩ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المجموع | لا يوجد إستحقاق | أكثر من سنة واحدة | سنة واحدة أو أقل | |
|------------|--------------------|----------------------|---------------------|--|
| | | | | الموجودات |
| ٧,٧٢٢,١٠٢ | ١٢٥,٠٠٠ | - | ٧,٦٠٨,١٠٢ | نقد وأرصدة لدى البنك |
| ٤,٦٨٦,٥٦٩ | - | ٤,٢٣٦,٩٤٢ | ٤٤٩,٦٢٦ | استثمارات |
| ٩,٠١٨,٨٢٦ | - | ٩٥٠,٠٦٦ | ٨,٠٦٨,٧٦٠ | أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض |
| ٨,٩٠١,٩٩٢ | - | - | ٨,٩٠١,٩٩٢ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بمطالبات مستحقة |
| ٣,٠٢٠,٣٥٢ | - | - | ٣,٠٢٠,٣٥٢ | اشتراكات إعادة التكافل المؤجلة |
| ٧٠٦,٧٣٩ | - | - | ٧٠٦,٧٣٩ | تكاليف اقتناء مؤجلة |
| ١,٧٠٧,٥٠٥ | - | - | ١,٧٠٧,٥٠٥ | حصة إعادة التكافل مرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي |
| ٢,٢٧٢,٥٢٥ | ٢,٢٧٢,٥٢٥ | - | - | عقارات ومعدات |
| ٤٤٩,٠٦٠ | - | - | ٤٤٩,٠٦٠ | مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً |
| ٩٨٢,٥٢٢ | - | - | ٩٨٢,٥٢٢ | ذمم مدينة من أموال التكافل |
| ٣٩,٤٩٠,٢٠٢ | ٢,٣٩٧,٥٢٥ | ٥,١٨٧,٠٠٩ | ٣١,٩٠٥,٦٦٩ | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المجموع | لا يوجد إستحقاق | أكثر من سنة واحدة | سنة واحدة أو أقل | |
|------------|--------------------|----------------------|---------------------|---|
| | | | | المطلوبات |
| ١١,٧٢٨,٤٩٦ | - | - | ١١,٧٢٨,٤٩٦ | إجمالي المطالبات المستحقة |
| ٨,٦٨٨,٤٦٢ | - | - | ٨,٦٨٨,٤٦٢ | 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 | أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة الدفع |
| ١,٥٦٢,٩٦٣ | - | - | ١,٥٦٢,٩٦٣ | مطلوبات أخرى ومخصصات |
| ٢٤٥,٦٦٨ | - | ٢٤٥,٦٦٨ | - | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٩٨٢,٥٢٢ | - | - | ٩٨٢,٥٢٢ | مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين |
| ٣٣,٣١٠,١١٦ | - | ٢٤٥,٦٦٨ | ٣٣,٠٦٤,٤٤٨ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٣٠ كفاية رأس المال ومتطلبات هامش الملاء المالية

يتم تحديد متطلبات هامش الملاء وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي وضعها مصرف البحرين المركزي وتحسب بالرجوع إلى أساس المساهمات والمطالبات المقررة. حيث أن هذه العمليات الحسابية الناتجة من متطلبات هامش الملاء المالية التي تقع دون الحد الأدنى لحجم الصندوق المنصوص عليها في الأنظمة، حيث يعتبر هذا الحد الأدنى لهامش الملاء 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 (١,١٦٢,٠٠٠) دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بعد الأخذ في الاعتبار صافي الموجودات المسموح بها لمشاركي صندوق التكافل العام والتكافل العائلي لتغطي هامش الملاء المالية البالغة ٤,٩٨٧,٠٠٠ دينار بحريني مقارنة بمبلغ وقدره ٣,٢٨٢,٠٠٠ دينار بحريني وهامش الملاء المالية المطلوب (٢,٤٥٢,٠٠٠ 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 ٢١ مارس ٢٠١٨.

٣١ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة للإشراف من قبل هيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كان يتم إجراء عمليات المجموعة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٢ الزكاة

يتم أداء فريضة الزكاة والبالغة ١٠٩,٠٤٥ دينار بحريني بواقع ١,٧٥ فلس للسهم (٢٠١٦: ١٠٢,٥٦٨ 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 أنه من غير الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية التي قد تنتج عن تلك القضايا، فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بعمل مخصصات مقابل تلك القضايا، ومن وجهة نظرهم تعتبر تلك المخصصات كافية 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 |
|----------------|----------------|
| ٦٣,٢٢٩ | ٣٣,١٣٢ |

ليست أكثر من سنة واحدة

ب) ارتباطات أخرى
فيما يلي الارتباطات مقابل الاستثمارات المتاحة للبيع:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|----------------|----------------|
| ٦,٢٨٧ | ٦,٢٨٧ |

استثمارات متاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

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.

٣٧ مجموع الدخل الشامل

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------|---------|----------------------------------|---------------|-----------|---------|---|
| المجموع | التكافل العائلي | التكافل المساهمين العام | المجموع | التكافل العائلي | التكافل العام | المساهمين | | |
| ٦٣١,١٨٢ | ١٤٩,٠٨٥ | ٧٨,٨٠٦ | ٤٠٢,٢٩١ | (٧٧٢,٨٠٧) | (٥٥٧,٤٣٦) | (٣٦٨,٧٥٢) | ٥٣,٣٧١ | صافي الربح والفائض / (العجز) للسنة |
| | | | | | | | | (الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في السنوات اللاحقة: استثمارات متاحة للبيع: تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال السنة معاد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على الاستبعاد / الاضمحلال |
| ٣٨,٥٣٣ | (٩,٣٨٠) | ٣٣,٣٥٤ | ١٤,٥٥٩ | ٥٥,١٢٤ | (٩,٢٨١) | ٨,٩٢٦ | ٥٥,٤٧٩ | |
| ٦٥,١٦٩ | ١٣,٦٢٢ | ١٥,٢٧١ | ٣٦,٢٦٦ | ٥٠,٨٩٨ | ٢٠,٠٣٦ | (٤٢١) | ٣١,٢٨٣ | |
| | | | | | | | | الدخل الشامل الآخر للسنة الذي سيتم تصنيفه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في السنوات اللاحقة: |
| ١٠٢,٧٠٢ | ٤,٢٥٢ | ٤٨,٦٢٥ | ٥٠,٨٢٥ | ١٠٦,٠٢٢ | ١٠,٧٥٥ | ٨,٥٠٥ | ٨٦,٧٦٢ | |
| | | | | | | | | مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة |
| ٧٣٤,٨٨٤ | ١٥٣,٣٢٧ | ١٢٧,٤٣١ | ٤٥٤,١١٦ | (٦٦٦,٧٨٥) | (٥٤٦,٦٧١) | (٢٦٠,٢٤٧) | ١٤٠,١٢٣ | |
| | | | | | | | | العائد إلى: |
| ٧٢٨,٢٠٠ | ١٥٣,٣٢٧ | ١٢٧,٤٣١ | ٤٤٧,٤٣٢ | (٦٩٧,٠١٦) | (٥٤٦,٦٧١) | (٢٦٠,٢٤٧) | ١٠٩,٩٠٢ | مساهمي الشركة الأم |
| ٦,٦٨٤ | - | - | ٦,٦٨٤ | ٣٠,٢٣١ | - | - | ٣٠,٢٣١ | حقوق غير مسيطرة |
| ٧٣٤,٨٨٤ | ١٥٣,٣٢٧ | ١٢٧,٤٣١ | ٤٥٤,١١٦ | (٦٦٦,٧٨٥) | (٥٤٦,٦٧١) | (٢٦٠,٢٤٧) | ١٤٠,١٢٣ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

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 | | | |
|----------------|------------|-------------|--|
| المجموع | ذمم مدينة | متاحة للبيع | |
| 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 |
| ٢٩,١٩٣,٥١٨ | ٢٣,٥٨٩,١٣١ | ٥,٦٠٤,٣٨٧ | |

مطلوبات مالية

| | | | |
|------------|--|--|---|
| ١٠,٧٨٦,٩٢٩ | | | إجمالي المطالبات المستحقة |
| ٢,٠٦٣,٧٠٤ | | | الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي |
| ٥,٤٢٧,٤١٠ | | | مبالغ التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع |
| ١,٢٧٣,١٦٩ | | | مطلوبات أخرى ومخصصات |
| ٣٠٥,١٨٥ | | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ١٩,٨٥٦,٣٩٧ | | | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المجموع | ذمم مدينة | متاحة للبيع | |
|------------|------------|-------------|--|
| 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 |
| ٣٢,٤٩٧,٠٥٥ | ٢٧,٨١٠,٤٨٦ | ٤,٦٨٦,٥٦٩ | |

مطلوبات مالية

| | | | |
|------------|--|--|---|
| ١١,٧٣٨,٤٩٦ | | | إجمالي المطالبات المستحقة |
| ٢,٧٨٠,٨٦٦ | | | الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي |
| ٦,٨٢٤,٨١٢ | | | مبالغ التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع |
| ١,٥٦٢,٩٦٣ | | | مطلوبات أخرى ومخصصات |
| ٢٤٥,٦٦٨ | | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٣,١٥٢,٨٠٥ | | | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

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 الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
|------------------|-----------|----------------|------------------|---|
| | | | | إستثمارات متاحة للبيع |
| | | | | أسهم حقوق الملكية المدرجة |
| ١,٤٥٧,٤٨٧ | - | - | ١,٤٥٧,٤٨٧ | أعمال مصرفية |
| ٩٧٧,٩٢١ | - | - | ٩٧٧,٩٢١ | تجارة والتبادل التجاري |
| ٩,٤٩٠ | - | - | ٩,٤٩٠ | صناعي |
| ٧,٦٣٤ | - | - | ٧,٦٣٤ | اتصالات |
| ٢٣٩,٨٧٣ | - | - | ٢٣٩,٨٧٣ | خدمة المستهلك |
| ٩٨٨,٦٩٥ | - | - | ٩٨٨,٦٩٥ | عقاري وإنشائي |
| ٣٣,٦٨٣ | - | - | ٣٣,٦٨٣ | السلع الإستهلاكية سريعة الحركة |
| ١٩٨,٠٤٥ | - | ٦٥١ | ١٩٧,٣٩٤ | قطاعات أخرى |
| | | | | إستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة |
| | | | | تأمين |
| ٨٠,٢٦٨ | - | ٨٠,٢٦٨ | - | عقاري وإنشائي |
| ٢١٣,٩٩٤ | - | ٢١٣,٩٩٤ | - | صناعي |
| ٥٦,٦٢٥ | - | ٥٦,٦٢٥ | - | السلع الإستهلاكية سريعة الحركة |
| ١٨٧,٣٥٣ | - | ١٨٧,٣٥٣ | - | الشحن والتمويل |
| ٥٥,٣٣٤ | - | ٥٥,٣٣٤ | - | خدمة المستهلك |
| ٢١٤,٤٤١ | - | ٢١٤,٤٤١ | - | صناديق أخرى مدارة |
| ٣٢٦,٩٧٦ | - | - | ٣٢٦,٩٧٦ | عقاري وإنشائي |
| ٥٥٦,٥٦٨ | - | - | ٥٥٦,٥٦٨ | قطاعات أخرى |
| ٥,٦٠٤,٣٨٧ | - | ٨٠٨,٦٦٦ | ٤,٧٩٥,٧٢١ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

٣٨ الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|---|
| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
| | | | | إستثمارات 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 |
| ١,٤٣٦,٢٨٩ | - | ٦٤٦ | ١,٤٣٥,٦٤٣ | قطاعات أخرى |
| | | | | إستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة |
| | | | | تأمين |
| ٨٠,٢٦٨ | - | ٨٠,٢٦٨ | - | خدمة المستهلك |
| ١,١٨٦,٥٦١ | - | ١,١٨٦,٥٦١ | - | صناديق أخرى مدارة |
| ٤٥١,٨١٣ | - | - | ٤٥١,٨١٣ | قطاعات أخرى |
| ٤,٦٨٦,٥٦٩ | - | ١,٢٦٧,٤٧٥ | ٣,٤١٩,٠٩٤ | |

كان تاريخ التقييم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للفترة الحالية و٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لفترة 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 ٢ 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 الوثائق 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 الإستحقاق 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 التغيير في التقديرات المحاسبية

خلال سنة ٢٠١٧، قامت الإدارة بإعادة تقييم طريقة حساب الإيرادات غير المكتسبة من طريقة ٢٤/١ إلى طريقه 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 التغيير في تقدير الإيرادات سارياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ عن طريق إطفاء إيراداتها على مدى فترة سنة واحدة. لقد نتج عن هذا التغيير في التقديرات انخفاض بمبلغ وقدره ٢٨٤,٦٦٢ ألف دينار بحريني في الإيرادات التشغيلية للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(المبالغ مبينة بالدينار البحريني)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٩ التغيير 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 تغييرات في الأرباح والأرباح المدارة المسجلة مسبقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

فيما يلي مخلص تأثيرات التغييرات المذكورة أعلاه:

| ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| المجموع | التكافل العام | مسجلة | مسجلة |
| (مسجلة مسبقاً) | (مسجلة مسبقاً) | | |
| القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر | | | |
| ٢٠,٩٢٥,١٥٠ | ٢٢,١٥٧,٧٥٠ | ١٩,٠٥٧,٨٦٦ | ٢٠,٢٩٠,٤٦٦ |
| (٦,٨٧٢,٣٥٩) | (٧,٢٦٥,٦٦٩) | (٦,٢٣٩,٠٢٣) | (٦,٦٣٢,٣٣٣) |
| ٩٤٥,٥٠٣ | ٩٤٥,٥٠٣ | ٩٣٧,١٦٠ | ٩٣٧,١٦٠ |
| ٨٥٣,٥٤٠ | ١٤,٢٥٠ | ٨٤٦,٠٢٠ | ٦,٧٤٠ |
| (٤٢٥,٧٥١) | (٤٢٥,٧٥١) | (٤١٠,٠٤٨) | (٤١٠,٠٤٨) |
| ١٥,٤٢٦,٠٨٣ | ١٥,٤٢٦,٠٨٣ | ١٤,١٩١,٩٨٥ | ١٤,١٩١,٩٨٥ |
| - | - | - | - |
| صافي التأثير على الربح | | | |