

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المحتويات

الصفحة

٢	معلومات عامة
٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة
٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٨ - ٥	تقرير مجلس الإدارة
١٣ - ٩	تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
	القوائم المالية
١٤	قائمة المركز المالي
١٥	قائمة الدخل
١٦	قائمة الدخل الشامل
١٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
١٨	قائمة التغيرات في أموال المشاركين
١٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠٠ - ٢٠	الإيضاحات حول القوائم المالية

معلومات عامة

ص.ب. : ٣٢٢٠ هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٦٥٦	المركز الرئيسي المبنى رقم ٦٨٠، طريق رقم ٢٨١١ ضاحية السيف ٤٢٨، مملكة البحرين
البريد الإلكتروني : takaful@gigtakaful.bh الموقع الإلكتروني : www.gigtakaful.bh	السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩
ص.ب. : ٣٢٢٠ هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٠٥	فرع مجمع السيف المحرق مجمع السيف المحرق، بوابة أ محل ٨٣، طريق ٤٤ المحرق ٢٤٣ مملكة البحرين
ص.ب. : ٣٢٢٠ هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٠٥	مركز الحوادث البسيطة للسيارات مجمع الدانه، مبنى رقم ٧٠٢ محل رقم ١٨ طريق ٥١١٥، قطعة ٣٥١ المنامة، مملكة البحرين
ص.ب. : ٣٢٢٠ هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٢٤٦	البنوك الرئيسية بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. مصرف السلام ش.م.ب.
ص.ب. : ٣٢٠٣ هاتف : +٩٧٣ ١٧١٠٨٨٣٢ فاكس : +٩٧٣ ١٧٢٢٨٠٦١	مسجلو الأسهم شركة البحرين للمقاصة المنامة مملكة البحرين
ص.ب. : ٦٠٧٧١ هاتف : +٩٧٣ ١٧١١٨٨٠٠ فاكس : +٩٧٣ ١٧٥٤٠٥٥٦	مدققو الحسابات برايس وترهاوس كوبرز الشرق الأوسط المحدودة المنامة مملكة البحرين
ص.ب. : ٥٠٩١٢ هاتف : +٩٧٣ ٣٩٧١ ٢٣٩٤	الخبير الاكتواري شركة لوكس للخدمات الاكتوارية والاستشارات ذ.م.م. المنامة مملكة البحرين

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

أعضاء مجلس الإدارة

- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| - إبراهيم محمد شريف الرئيس | - رئيس مجلس الإدارة |
| - عبد الرحمن عبدالله محمد | - نائب رئيس مجلس الإدارة |
| - خالد سعود الحسن | - عضو مجلس الإدارة |
| - الدكتور عبدالله سلطان | - عضو مجلس الإدارة |
| - أحمد عبد الرحمن بوجيري | - عضو مجلس الإدارة |
| - أسامة كامل كشك | - عضو مجلس الإدارة |
| - الدكتور أسامة البحارنة | - عضو مجلس الإدارة |
| - راشد علي عبد الرحيم | - عضو مجلس الإدارة |
| - يحيى إبراهيم نور الدين | - عضو مجلس الإدارة |
| - فاطمة تقي الصفار | - عضو مجلس الإدارة |
| - علي حسن فردان | - سكرتير مجلس الإدارة |

اللجنة التنفيذية

- | | |
|---------------------------|--------------------|
| - خالد سعود الحسن | - رئيس اللجنة |
| - عبد الرحمن عبدالله محمد | - نائب رئيس اللجنة |
| - الدكتور عبدالله سلطان | - عضو |
| - أحمد عبد الرحمن بوجيري | - عضو |

لجنة التدقيق

- | | |
|--------------------------|--------------------|
| - راشد علي عبد الرحيم | - رئيس اللجنة |
| - الدكتور أسامة البحارنة | - نائب رئيس اللجنة |
| - أسامة كامل كشك | - عضو |
| - يحيى إبراهيم نور الدين | - عضو |
| - فاطمة تقي الصفار | - عضو |

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

- | | |
|----------------------------|--------------------|
| - يحيى إبراهيم نور الدين | - رئيس اللجنة |
| - خالد سعود الحسن | - نائب رئيس اللجنة |
| - إبراهيم محمد شريف الرئيس | - عضو |
| - الدكتور عبدالله سلطان | - عضو |
| - راشد علي عبد الرحيم | - عضو |

لجنة المخاطر

- | | |
|--------------------------|--------------------|
| - الدكتور أسامة البحارنة | - رئيس اللجنة |
| - أسامة كامل كشك | - نائب رئيس اللجنة |
| - أحمد عبد الرحمن بوجيري | - عضو |
| - فاطمة تقي الصفار | - عضو |

هيئة الرقابة الشرعية

- | | |
|---|--------------------|
| - الدكتور الشيخ عبد اللطيف محمود آل محمود | - رئيس الهيئة |
| - الشيخ عصام محمد إسحاق | - نائب رئيس الهيئة |
| - الدكتور الشيخ أسامة محمد بحر | - عضو |

الإدارة التنفيذية

- | | |
|---------------------------|---|
| - عصام محمد الأنصاري | - الرئيس التنفيذي |
| - عبد العزيز أحمد العثمان | - نائب الرئيس التنفيذي |
| - سانتوش شرنيفاس برابو | - المدير المالي |
| - ريم نوروز | - رئيس الاكتتاب - دائرة التكافل العائلي والصحي |
| - ريان المحمود | - رئيس - تطوير الأعمال (انضم في ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥) |
| - يوسف الهمار | - رئيس - الخطوط الشخصية ومراقبة الجودة (انضم في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٥) |
| - فجر عبد العزيز | - رئيس - فروع التأمين المتخصصة والحسابات الرئيسية |
| - لمياء حسن | - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي |
| - فيسواناثان ماروثور | - مدير أول - التكافل العام (انضم في ٣ نوفمبر ٢٠٢٥) |
| - جيكو جاكوب | - مدير أول - المبيعات |
| - نجا الوادي | - مدير - دائرة الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال و الرقابة الشرعية |
| - أمل الساعي | - مدير - تقنية المعلومات |

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

=====

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

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

راجعت الهيئة الإجراءات المعتمدة والمعمول بها وفق ما جاء في الميزانية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م 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 لتمييز 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 حصراً على الإدارة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي والتأكد من أن إعداد البيانات المالية قد تم على الأسس الشرعية المعتمدة في هذا الخصوص وأن معاملات الشركة التكافلية والاستثمارية تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة.

وفي رأينا:

- ١- أن حساب الفائض والعجز 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 اتخذت الشركة التدابير الكفيلة بتجنبها وصرفها في وجوه الخير.
- ٣- أن حساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسب اعتماد هيئة الرقابة الشرعية، علماً بأن مسؤولية إخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين تقع على المساهمين وليس على الشركة.

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

وصلّى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

حرر في ١٥ شعبان ١٤٤٧هـ الموافق ٣ فبراير ٢٠٢٦م

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

فضيلة الشيخ/عصام محمد اسحاق نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور الشيخ/أسامة محمد بحر عضو هيئة الرقابة الشرعية

السادة المساهمين الكرام ،

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي السادس والثلاثين لشركة التكافل الدولية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الحالة الاقتصادية والتجارية

شهد العام ٢٠٢٥م حالة من عدم الاستقرار الجيوسياسي في منطقة الشرق الأوسط، وانخفاض معدلات التضخم، واستمرار آثار ارتفاع أسعار الفائدة العالمية. بينما أظهرت الاقتصادات المتقدمة تعافياً تدريجياً، ونمواً متفاوتاً في الأسواق الناشئة. وعلى الرغم من هذه التحديات، أظهرت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي مرونةً، مدعومة باستقرار قطاع الطاقة، والاستثمار في البنية التحتية، والإصلاحات المالية والتنظيمية التدريجية.

واصلت مملكة البحرين تحقيق نمو مستقر وثابت في القطاع غير النفطي، مدعوماً بتوسع في الخدمات المالية، والنشاط الصناعي، ومبادرات استثمارية موجهة في كل من القطاعين العام والخاص. ولأزال التضخم في حدود معقولة، وتحسنت أوضاع السيولة، وتعززت ثقة قطاع الأعمال، ما يعكس الاستقرار السياسي واستمرار زخم الإصلاحات. وتسهم هذه التطورات في ترسيخ مكانة البحرين كمركز مالي إقليمي تنافسي يتمتع بإطار تنظيمي متين.

تطورات قطاع التأمين والتكافل

استمر قطاع التأمين والتكافل في تطور استجابةً لتوقعات العملاء المتنامية وتعزيزات التنظيمية، والتحول الرقمي المتسارع. وشملت التوجهات الرئيسية للقطاع النمو في استخدام قنوات التوزيع الرقمية وشراكات التأمين/التكافل المصرفي وزيادة التركيز على الاكتتاب المنضبط وتعزيز معايير الحوكمة والسلوك المهني.

ويظل التنافس في السوق شديداً، مما يؤكد أهمية الإدارة الرشيدة للمخاطر، والكفاءة التشغيلية، والاستثمار المستدام في التميز في تقديم الخدمات.

الأداء المالي

في ظل هذه الظروف، حققت الشركة أداءً ماليًا قوياً في العام ٢٠٢٥. أبرز النتائج

- الربح قبل الضريبة: ١,٨١٩ مليون دينار بحريني (السنة المالية ٢٠٢٤: ١,٦٥٠ مليون دينار بحريني)
- اشتراكات التكافل المثبتة: +١٤% على أساس سنوي
- تكاليف التكافل المثبتة: +٩% تماشياً مع نمو الأعمال

تعكس هذه النتائج قوة ومرونة نموذج أعمالنا، وفعالية خطة الاكتتاب الاستراتيجية، والأثر المستمر للإدارة المنضبطة للنفقات.

توزيع الفائض على حملة الوثائق

خلال السنة المالية ٢٠٢٥، قامت الشركة بتوزيع فائض صندوق التكافل لحملة الوثائق للعام الاكتتابي ٢٠٢٤ لقطاع أعمال السيارات والممتلكات، وذلك وفقاً لآلية توزيع الفائض المعتمدة وبعد استيفاء جميع المطالبات والاحتياجات الفنية والمتطلبات التنظيمية. يمثل هذا التوزيع إنجازاً مهماً لقطاع التكافل، حيث أصبحت شركة التكافل الدولية أول شركة تكافل في مملكة البحرين تقوم بتوزيع

الفائض على المشاركين. ويعكس توزيع الفائض قوة أداء الشركة في الاكتتاب، وإدارتها المنضبطة للنفقات، والحوكمة الفعالة للصندوق حملة الوثائق، كما يعتبر هذا التوزيع متوافقاً بشكل تام مع مبادئ الشريعة الإسلامية واللوائح التنظيمية المعمول بها.

يعتبر مجلس الإدارة توزيع الفائض مؤشراً مهماً على استدامة ونضج نموذج أعمال التكافل، وسيواصل تقييم التوزيعات المستقبلية بما يتماشى مع أداء الصندوق، والمتطلبات التنظيمية، وتوجيهات الشريعة الإسلامية.

الأولويات الاستراتيجية

يركز مجلس الإدارة على تعزيز قدرة الشركة التنافسية طويلة الأجل ونموها المستدام.

تشمل أولوياتنا الاستراتيجية ما يلي:

- تسريع التحول الرقمي وتجربة العملاء عبر جميع القنوات
- توسيع نطاق الشراكات الاستراتيجية مع المصارف وغيرها من قنوات التوزيع
- طرح منتجات معيارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية
- تعزيز انضباط الاكتتاب من خلال التحليلات المتقدمة
- تعزيز الحوكمة والشفافية وفقاً للشريعة الإسلامية
- دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في تصميم المنتجات والاستثمارات
- رفع كفاءة العمليات التشغيلية من خلال التشغيل الآلي والانتقال إلى الحوسبة السحابية

تهدف هذه المبادرات إلى تحقيق التوازن بين النمو والإدارة الرشيدة للمخاطر، مع تعزيز ثقة العملاء وتطوير تجربتهم.

استراتيجية الاستثمار والنمو

تواصل الشركة اتباع استراتيجية استثمارية حكيمة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما يتماشى مع طبيعة التزاماتها والمتطلبات التنظيمية.

تتضمن المحاور الرئيسية ما يلي:

- تخصيص جزء كبير من استثماراتها لصكوك سيادية وصكوك عالية التصنيف في دول مجلس التعاون الخليجي
- الحفاظ على احتياطات سيولة قوية
- التعرض الانتقائي لصناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة
- تقييم الصكوك المرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والصكوك المرتبطة بالبنية التحتية
- الالتزام بترتيبات إعادة تكافل منضبطة

يدعم هذا النهج المتوازن الحفاظ على رأس المال، وتحقيق عوائد مستدامة، ونمو طويل الأجل.

الكفاءات البشرية وقوة الهيكل التنظيمي

يُشكل موظفونا حجر الأساس في نجاحنا. نواصل الاستثمار في تطوير القيادة، وبناء القدرات الرقمية وتحليل البيانات، ونشر الوعي بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع وظائف الشركة.

تشمل المبادرات الرئيسية إعداد خطة التعاقب الوظيفي، والحوافز المرتبطة بالأداء بما يتماشى مع الاستدامة طويلة الأجل، وبرامج رفاهية الموظفين، وممارسات التوظيف الشاملة. تعزز هذه الجهود ثقافة الأداء المتميز القائمة على النزاهة والابتكار والتركيز على العملاء.

إدارة المخاطر والحوكمة

يحافظ مجلس الإدارة على نهج متحفظ في إدارة المخاطر، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية والتصنيف الائتماني للشركة -A.

تشمل أولوياتنا في الحوكمة ما يلي:

- مراقبة وإجراء اختبارات الإجهاد المالي لكفاية رأس المال
- تعزيز المرونة التشغيلية والأمن السيبراني
- الامتثال للوائح التنظيمية والإشراف على مخاطر السلوك المؤسسي
- تعزيز أطر إدارة المخاطر المؤسسية

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

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المكافآت الثابتة													المكافآت المتغيرة						بعض المصروفات
الاسم	مكافأة رئيس مجلس الإدارة	رئيس	نائب	أخرى	المصروف	مكافأة إدارة	مكافأة خدمة	Bonus	مكافأة أخرى	مكافأة	مكافأة	مكافأة							
أولاً: الأعضاء المستقلين:																			
١- السيد / إبراهيم محمد شريف الرئيس	-	٦٠٠	-	-	-	٦٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	-	١١,٦٠٠	-						
رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٢- السيد / راشد علي عبدالرحيم	-	١,٨٠٠	-	-	-	١,٨٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٢٣,٨٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٣- الدكتور / أسامة تقي البهارنة	-	٢,٤٠٠	-	-	-	٢,٤٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	-	١٣,٤٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٤- السيد / يحيى نور الدين	-	١,٨٠٠	-	-	-	١,٨٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٥,٨٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																			
١- السيد / عبدالرحمن عبدالله محمد	-	١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٢٣,٢٠٠	-						
نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																			
١- السيد / خالد سعود الحسن	-	٩٠٠	-	-	-	٩٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٢٢,٩٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٢- الدكتور / عبدالله صالح سلطان	-	١,٨٠٠	-	-	-	١,٨٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	-	١٢,٨٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٣- السيد / أسامة كامل كشك	-	٢,٤٠٠	-	-	-	٢,٤٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٢٤,٤٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٤- السيد / أحمد عبدالرحمن بوجيري	-	٢,٤٠٠	-	-	-	٢,٤٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	-	١٣,٤٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٥- السيدة / فاطمة الصفار	-	٢,٤٠٠	-	-	-	٢,٤٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	-	١٣,٤٠٠	-						
عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
المجموع	-	١٧,٧٠٠	-	-	-	١٧,٧٠٠	-	-	-	١١٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	١٧٤,٧٠٠	-						
ملاحظات:																			
- جميع المبالغ بالدينار البحريني.																			
- تخضع مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العامة، والجهات الرقابية المختصة - حسب الاقتضاء.																			
المكافآت الأخرى: * وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).																			
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).																			

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام ٢٠٢٥	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	٤٢٥,٨٨٣	١٧٤,٢٨١	١٢,٢٣٠	٦١٢,٣٩٤
ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني * أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، يمكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ...الخ). ** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ...الخ).				

توصية توزيع الأرباح على المساهمين

بناءً على أداء الشركة ووضعها المالي، يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع (١٥ فلس لكل سهم)، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية المعنية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

الشكر والتقدير

يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة وحكومة مملكة البحرين على دعمهم المتواصل للاقتصاد الوطني والقطاع المالي. كما نوجه بالشكر إلى مصرف البحرين المركزي على توجيهاته وإشرافه الرقابي.

نتقدم بجزيل الشكر والامتنان لمساهميننا وعملائنا الكرام على ثقتهم، ولشركائنا في إعادة التكافل والوسطاء على تعاونهم، ولهيئة الرقابة الشرعية على توجيهاتها. ونخص بالذكر موظفينا الكرام على تفانيهم وكفاءتهم المهنية، الذين يُشكل التزامهم ركيزة أساسية لإنجازاتنا.

التطلعات المستقبلية

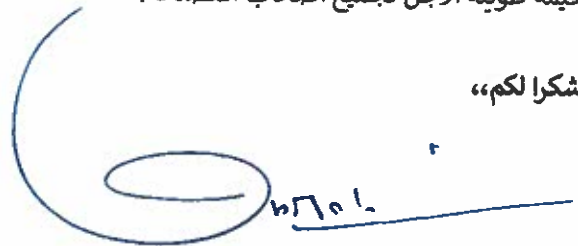
يبقى مجلس الإدارة متفائلاً بحذر. فمع التحسن التدريجي في ظروف الاستثمار العالمية، والزخم الاقتصادي الإقليمي المستمر، والتقدم المتواصل في الإصلاحات المحلية، تتمتع الشركة بوضع جيد لتحقيق عوائد مستدامة.

ومن خلال التركيز على الاكتتاب المنضبط، والابتكار الرقمي، والإدارة الرشيدة للاستثمار، والحوكمة الشرعية القوية، نؤكد التزامنا بخلق قيمة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة.

شكراً لكم،



عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة



إبراهيم الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

١٦ فبراير ٢٠٢٦

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الراي

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

قمنا بتدقيق ما يلي

القوائم المالية للشركة التي تتكون من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في أموال المشاركين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة حول القوائم المالية المتممة والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الراي

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

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما هي مطبقة على عملية تدقيق القوائم المالية للشركات ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات و لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

أمر التدقيق الرئيسي

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

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول تدقيقنا لأمر التدقيق
تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	قمنا بإجراء الإجراءات التدقيقية التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما هو موضح في الإيضاحات ١٠ و ١١، تشمل مطلوبات المطالبات المتكبدة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ١٣,٨٥٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٤,٢٥٩ ألف دينار بحريني).	- فهم وتقييم عملية الإدارة للتعامل مع المطالبات واختبار الضوابط الرئيسية.
تشمل تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن غير المسواة في تاريخ التقرير، سواء كانت مبلغاً عنها أم لا، بالإضافة إلى التكاليف المتعلقة بمعالجة تلك المطالبات. ويعد تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) مجالاً أساسياً للحكم المهني، إذ يتطلب استخدام أساليب إكتوارية معقدة لتقدير التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية وغير المؤكدة. كما يتطلب من الإدارة استخدام قدر كبير من الحكم عند اختيار الأساليب والافتراضات الإكتوارية. وتكون هذه التقديرات حساسة لأي تغييرات في الافتراضات، كما أنها تعتمد جزئياً على الخبرات التاريخية التي قد لا تكون ممثلة بالكامل لتطور المطالبات في المستقبل.	- الحصول على تقييم IBNR الذي أعده خبراء الإدارة الخارجيين في المجال الإكتواري مع الأحكام والافتراضات الأساسية.
	- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة الخارجيين في المجال الإكتواري بناء على مؤهلاتهم وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم.
	- إجراء اختبارات موضوعية، على أساس عينات، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها وتم دفعها؛ بما في ذلك مقارنة مبالغ المطالبات مع الوثائق المصدرية المناسبة.
	- اختبار اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة كمدخلات في النماذج الإكتوارية من خلال التوفيق مع السجلات المحاسبية.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

- شاركنا خبراءنا الاكتواريين في: • تقييم المنهجية التي يستخدمها خبراء الإدارة الخارجيين في المجال الاكتواري في تقييم IBNR مقابل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣؛ بالإضافة إلى الانسجام مع الممارسات المتبعة في القطاع؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بما في ذلك الخسائر النهائية المتوقعة، والحركات السنوية، وأنماط تطوير المطالبات، ونسب المطالبات، ومعدلات الخصم؛ • حساب IBNR بشكل مستقل، على أساس العينة، باستخدام اختبار الحساسية في مجالات الحكم الرئيسية لتطوير نطاق معقول، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للمال، ومقارنة النتائج بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة؛ و • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. - إجراء تحليلات شاملة للاستنتاجات حول مطلوبات المطالبات المتكبدة.	نظرًا لارتفاع مستوى عدم التأكيد في التقديرات، واستخدام النماذج الاكتوارية المعقدة، ودرجة الحكم المهني المطلوبة، فقد اعتبرنا بند المطالبات المتكبدة وغير المُبلَّغ عنها (IBNR) ضمن تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية أمر التدقيق الرئيسي.
---	--

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالقوائم المالية

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

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثالث) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة للقوائم المالية، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لاساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية الشركة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له وملاحظات التدقيق المهمة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديددها خلال أعمال التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليّتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.
- من خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن المواقف السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة لمثل هذا الإبلاغ.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

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

١. احتفظت الشركة بسجلات محاسبية ملائمة والقوائم المالية تتفق معها؛
 ٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع القوائم المالية؛
 ٣. لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة، خلال السنة، قد خالفت أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثالث والأحكام المعمول بها من المجلد السادس)، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ؛ و
 ٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للشركة أن الشركة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال السنة قيد التدقيق.
- الشريك المسؤول عن عملية التدقيق الذي أدى إلى تقرير مراقب الحسابات المستقل هو جون مولوي.

PricewaterhouseCoopers

رقم تسجيل الشريك: ٢٥٥
برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
المنامة، مملكة البحرين
١٦ فبراير ٢٠٢٦

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني		
١,٨٨٦,٥٢٤	٢,٣١٥,٨٦٥	٦	الموجودات
٤,٦٩٩,٨٨٠	٣,١٩٩,٦٨٩	٧	نقد وما في حكمه
٢٨,٧١٣,٤١٦	٣١,٠٥٣,٩٢٦	٨	ودائع لأجل
١,٩٥٩,٣٣٩	١,٥٥٧,٢٨٠	١١ و ١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥,٠٢٨,٩٤٦	٧,٠٣٤,٣٦١	١٢	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
١٥٨,١٥٣	١٤٤,٨٣١	١٣	ذمم مدينة أخرى وإيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦٢٥,٦٠١	٦٠٥,٢٥٠	١٤	ممتلكات ومعدات
٣٨٨,٤٨٤	٣٠٥,٧٨٣	١٥ و ١	موجودات غير ملموسة
٢٤٧,٢٦٢	٢٤٩,٩٥٣	٩	موجودات حق استخدام
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٥	استثمار في شركة زميلة
٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٤٦,٥٩١,٩٣٨		وديعة قانونية
			إجمالي الموجودات

المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية للمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني		
٢٤,٦٧٧,٧٤٧	٢٦,١١٨,٣٠٥	١١ و ١٠	المطلوبات
٧٩٩,٨٠٣	٤٧١,٣٤١	١١ و ١٠	مطلوبات ترتيبات التكافل
٤,١٨٣,٨٧٥	٥,٢٣٧,٣٧٠	١٦	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٤٢٧,٠٠٢	٣٦٦,٩١١	١٥ و ٢	ذمم دائنة ومطلوبات مستحقة
-	٤٣,٩٨٨	٤٤	مطلوبات الإجارة
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	٣٢,٢٣٧,٩١٥		الالتزامات الضريبية
			إجمالي المطلوبات

أموال المشاركين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني		
١,١٧٢,١٩٧	١,٠٢٢,٤١٧		فائض في أموال المشاركين
(١٠٧,٥٨٠)	٢٣١,٢٣٥		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠٦٤,٦١٧	١,٢٥٣,٦٥٢		مجموع أموال المشاركين

حقوق الملكية للمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني		
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(٢,٠٨٧)	(٢,٠٦١)	١٧	أسهم الخزينة
١,١٩١,٠٤١	١,٣٣٢,٨٦٣	١٧	احتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٧	احتياطي عام
٢,٨٩٦,٣١٥	٣,١١٠,٤١٨		أرباح مستحقة
(١٠٥,٧٠٨)	(٢٢,٢٤٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٢,٦٧٩,٥٦١	١٣,١٠٠,٣٧١		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٤٦,٥٩١,٩٣٨		إجمالي المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية للمساهمين

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦ ووقع عليها بالنيابة عنه:

ARASHAMEL

المسؤول
عبد الرحمن عبدالله محمد
رئيس مجلس الإدارة

السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله محمد الأنصاري
المختص بالتنفيذ

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	الإجمالي	المساهمون دينار بحريني	الإجمالي	المساهمون دينار بحريني	
صافي الربح والفاصل للسنة	١,٦٤٩,٧٦٤	٣١٥,٣٣٣	١,٣٣٤,٤٣١	٢٠١,١٢٤	١,٤١٨,٣٠٧
أ. البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	(٦٥,٠١٥)	-	(٦٥,٠١٥)	-	(٢٩,١٠٥)
ب. البنود التي قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	(٨١,٤٤٠)	(٥١,٥٤٣)	(٢٩,٨٩٧)	٣٣٤,٦٢٦	١١٢,٥٧٩
صافي تغيرات في مخصصات خسائر اتساقية متوقعة	(٩,٤٧٣)	(٥٢٠)	(٨,٩٥٣)	٤,١٨٩	(١٥)
للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	(١٥٥,٩٢٨)	(٥٢,٠٦٣)	(١٠٣,٨٦٥)	٣٣٨,٨١٥	٨٣,٤٥٩
إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل الآخر	١,٤٩٣,٨٣٦	٢١٣,٢٧٠	١,٢٢٠,٥٦٦	٥٣٩,٩٣٩	١,٥٠١,٦٨١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي استثمارات القيمة العادلة	ارباح مؤجلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	اسهم الخزينة	رأس مال
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٢,٦٧٩,٥٦١	(١٠٥,٧٠٨)	٢,٨٩٦,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠	١,١٩١,٠٤١	(٢,٠٨٧)	٨,٥٠٠,٠٠٠
١,٤١٨,٢٢٢	-	١,٤١٨,٢٢٢	-	-	-	-
٨٣,٤٥٩	٨٣,٤٥٩	-	-	-	-	-
(١,٠٦٢,٢٩٧)	-	(١,٠٦٢,٢٩٧)	-	-	-	-
(١٨,٥٧٤)	-	-	-	-	(١٨,٥٧٤)	-
-	-	(١٤١,٨٢٢)	-	١٤١,٨٢٢	-	-
١٣,١٠٠,٣٧١	(٢٢,٢٤٩)	٣,١١٠,٤١٨	٢٠٠,٠٠٠	١,٣٣٢,٨٦٣	(٢,٠٦١)	٨,٥٠٠,٠٠٠
١٢,٠٨٦,٣٧٣	(١,٨٤٣)	٢,٣٣٢,٧٠٥	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٥٧,٥٩٨	(٢,٠٨٧)	٨,٥٠٠,٠٠٠
١,٣٣٤,٤٣١	-	١,٣٣٤,٤٣١	-	-	-	-
(١٠٣,٨١٥)	(١٠٣,٨١٥)	-	-	-	-	-
(٦٣٦,٣٧٨)	-	(٦٣٦,٣٧٨)	-	-	-	-
-	-	(١٢٢,٤٤٣)	-	١٢٢,٤٤٣	-	-
١٢,٦٧٩,٥٦١	(١٠٥,٧٠٨)	٢,٨٩٦,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠	١,١٩١,٠٤١	(٢,٠٨٧)	٨,٥٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة التغيرات في أموال المشاركين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

إجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		فائض في أموال المشاركين	
	تكاليف	عائلي	تكاليف	عائلي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١,٠٦٤,٦١٧	(٢٢,٣٦٦)	٢٣٦,٩٠٩	٢٣٦,٩٠٩	٩٣٥,٢٨٨
٣٣٨,٨١٥	٣٠,٩٩٩	-	-	-
٢٠١,١٢٤	-	-	(٨٢,١٩٠)	٢٨٣,٣١٤
(٣٥٠,٩٠٤)	-	-	-	(٣٥٠,٩٠٤)
١,٢٥٣,٦٥٢	٧,٦٣٣	٢٢٣,٦٠٢	١٥٤,٧١٩	٨٦٧,٦٩٨
٨٠١,٣٤٧	(٩,٢٣٠)	(٤٦,٢٨٧)	١٨٠,٨٠١	٦٧٦,٠٦٣
(٥٢,٠٦٣)	(١٤,١٣٦)	(٣٧,٩٢٧)	-	-
٣١٥,٣٣٣	-	-	٥٦,١٠٨	٢٥٩,٢٢٥
١,٠٦٤,٦١٧	(٢٣,٣٦٦)	(٨٤,٢١٤)	٢٣٦,٩٠٩	٩٣٥,٢٨٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
أرباح شاملة أخرى
فائض / (عجز) السنة
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين (إيضاح ٤٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
خسارة شاملة أخرى
فائض السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (معدّنة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار بحريني	دينار بحريني	
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح المساهمين للسنة	١,٤١٨,٢٢٢	١,٣٣٤,٤٣١
فاتنض بعد الضريبة من عمليات المشاركين	٢٠١,١٢٤	٣١٥,٣٣٣
تعديلات على:		
مصرفات الضريبة	١٩٩,٨٢٣	-
استهلاك وإطفاء	١٤٨,٥٢٧	١٣٨,٦٢٥
إطفاء موجودات حق الاستخدام	١٠٩,٠٣٩	٧٧,٢٥١
إيرادات الاستثمار في الموجودات المالية بالكلفة المطفاة	-	(١٧,٠٦٤)
إيرادات الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة	(٢,٢٢١,٨٦١)	(١,٧٥٦,٣١١)
حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٤,٤٦٤	٩,٤٧٣
حصة الشركة في نتائج شركة زميلة	(٣٦,٠١٦)	(٣٨,٢٥٣)
صافي تكاليف تمويل التكافل وإعادة التكافل	٥١٠,٣٣٧	٥٢٤,٠٩٠
تكلفة الإجارة	٣٣,٨٩٨	٣٧,٩٤١
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٦٧,٥٥٦	٦٢٥,٥١٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	٤١٦,٨١٠	١,٠٨٢,٨٨٣
ذمم مدينة أخرى وإيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدما	(٢,٠٣٩,٣١٣)	(١,٥٣,٥٥٧)
مطلوبات ترتيبات التكافل	٩١٥,٤٧٠	(٣٧٥,٩٥٨)
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل	(٣٢٨,٤٦٢)	٥٣٧,٤٨٧
مطلوبات ومخصصات أخرى	٩٩٣,١٧٩	٦٨١,٥٥٠
الضريبة المدفوعة	٣٢٥,٢٤١	٢,٣٩٧,٩٢١
توزيعات الفائض المدفوعة	(١٥٥,٨٣٥)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٩٠,٧٦٤)	-
الأنشطة الاستثمارية		
توزيعات الأرباح المستلمة	٢٧٥,١٦٦	١٦٠,٥٥٦
إيرادات الأرباح المستلمة	١,٤٣٨,٩٨٤	١,٤٣٠,٣٩٥
إيرادات ومصرفات استثمارية أخرى مستلمة / مدفوعة	(١٥٢,٤٤٧)	(١٢٩,١٠٣)
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٤,٠٣٠)	(١١٢,٦٧٩)
شراء موجودات غير ملموسة	(٥٠,٨٢٤)	(١٢٤,٧١٨)
إيداع في ودائع لأجل	(٣,٦٩٩,٧١٠)	(٧,٠٢٥,٠٠٢)
استرداد ودائع لأجل	٥,١٩٩,٩٠١	٨,٢٣٠,٠٨٣
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	(٢,٠٨٨,٠٣٤)	(٨,٦٧٥,٧٧١)
مبلغ مستلم من شركة زميلة	٣٣,٣٢٥	٢٦,٦٦٠
استبعاد / استحقاق استثمارات	٦٥٩,٥٦٧	٢,٩٩٣,١٥٣
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,٥٥١,٨٩٨	(٣,٢٢٥,٩٢٦)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١,٠٦٢,٢٩٧)	(٦٣٧,٢٧٨)
مطلوبات الإجارة المدفوعة	(١٢٠,٣٢٨)	(٧٥,٦٢٤)
شراء أسهم الخزينة	(١٨,٥٧٤)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٢٠١,١٩٩)	(٧١٣,٠٠٢)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	٤٢٩,٣٤٢	(١,٥٤١,٠٠٧)
نقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٨٨٦,٥٢٤	٣,٤٢٧,٥٣١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢,٣١٥,٨٦٥	١,٨٨٦,٥٢٤
معاملات غير نقدية		
إضافات إلى موجودات حق الاستخدام	(٢٦,٣٣٨)	-
إضافات إلى مطلوبات الإجارة	٢٦,٣٣٨	-

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١ العمليات التجارية

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

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

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

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

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

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للإصدار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة

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

العرف المحاسبي

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

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

العملة الوظيفية

إن القوائم المالية معروضة بالدينار البحريني وهو العملة الوظيفية للشركة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ في سنة ٢٠٢٢. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٢ السابق - "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لمرص البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية والقواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ - "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"، بشرط أن يكون معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) قد طُبق بالفعل أو يُطبق بالتزامن.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على عرض المجموعة وإفصاحاتها في البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ في سنة ٢٠٢٢. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصالح المعنيين. يجب قراءة المعيار بالإقتراء مع معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول

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

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

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٩ - التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم المفرط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٩ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم إعداد التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعمل في اقتصادات تعاني من التضخم المفرط مع مراعاة المبادئ والأحكام الشرعية ذات الصلة ونماذج الأعمال الفريدة لتلك المؤسسات. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ أو بعده مع تشجيع التطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٠ - التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٥٠ في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٤ السابق "صناديق الاستثمار". ويحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية، ويحدد على وجه الخصوص المتطلبات العامة لمرص قوائمها المالية، والحد الأدنى لمحتوياتها، والهيكل الموصى به لها، بما يسهل عرضها بشكل صادق وعادل، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وقواعدها. ويسري هذا المعيار على القوائم المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

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

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

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

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - وفقاً لنهج الرسوم العامة / المتغيرة

دمج مكونات ترتيبات التكافل وفصلها

تفكيك المكونات غير التكافلية

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات العلاقة

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

مستوى تجميع ترتيبات التكافل

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

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

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

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

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

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

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

التقسيم الفرعي للمجموعات

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

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

الاعتراف المبني

وقت الاعتراف المبني

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف المبني (تتمة)

قياس مخصص ترتيب التكافل عند الاعتراف المبني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الاعتراف المبني بهامش التكافل المتبقي

يُقاس هامش التكافل المتبقي على أنه الفرق بين:

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

الاعتراف المبني بالترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف المبذني (تتمة)

الاعتراف المبذني بالترتيبات المثقلة بالالتزامات (تتمة)

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

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

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

القياس اللاحق لهامش التكافل المتبقي

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

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

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

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

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

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

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات (تتمة)

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

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

إلغاء الاعتراف

تُلغى مؤسسة التكافل الاعتراف بترتيبات التكافل فقط عندما:

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

الاعتراف والعرض في قائمة الدخل كأنشطة صندوق تكافل المشاركين المُدار

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

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

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

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

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - في إطار نهج تخصيص المساهمات

معايير تطبيق نهج تخصيص المساهمات

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

- من المتوقع بشكل معقول أن يؤدي هذا التبسيط إلى قياس مخصص الفترة المتبقية من سنة الاستحقاق لترتيب التكافل بطريقة لن تختلف مادياً عن القياس الناتج عن تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة"، أو
- تبلغ سنة الاستحقاق لكل ترتيب تكافل (بما في ذلك استحقاق المنافع الناشئة فيما يتعلق بجميع المساهمات) سنة واحدة أو أقل.

إذا كانت مؤسسة التكافل تتوقع في بداية ترتيب التكافل تبايناً كبيراً في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل والتي من شأنها أن تؤثر على قياس مخصص الفترة للمتبقية من سنة الاستحقاق. تزداد التباينات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل بما يلي:

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف المبدي

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

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

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

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

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

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس (تتمة)

الترتيبات المثقلة

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

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

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

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها

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

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

الاعتراف المبدي

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

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

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

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

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

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

- يعترف صندوق تكافل المشاركين بأي تكلفة صافية أو ربح صافي (بدلاً من الهامش غير المكتسب) عند الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها كهامش تكافل متبقي يُقاس بمبلغ يساوي مجموع التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل، والمبلغ الذي تم إلغاؤه الاعتراف به في ذلك التاريخ لأي أصل أو التزام تم الاعتراف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها وأي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ؛ ما لم
- تتعلق التكلفة الصافية للحصول على استحقاق إعادة التكافل بالأحداث التي وقعت قبل الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه التكلفة على الفور في قائمة الدخل كأنشطة لصندوق تكافل المشاركين المُدار كمصروف.

يتم حساب هامش التكافل المتبقي في نهاية السنة المالية فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها على أنه القيمة الدفترية المحددة في بداية سنة التقرير، مع تعديلها وفقاً لما يلي:

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

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

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

نهج تخصيص المساهمات لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

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

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

فصل السجلات المحاسبية

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

في دفاتر مُشغل التكافل

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

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

في دفاتر صندوق تكافل المشاركين

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

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

تحويل الموجودات بين الصناديق المختلفة

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

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

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

تحديد الفائض/ العجز وتوزيع الفائض

تحديد الفائض / العجز

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

القرض الحسن - الاعتراف به وقياسه في دفاتر صندوق تكافل المشاركين

في حالة العجز (أو النقص في السيولة)، يجوز لمشغل التكافل أن يقرّر (أو قد يُطلب منه بموجب اللوائح ذات العلاقة) منح قرض حسن لصندوق تكافل المشاركين. ويتسم هذا القرض الحسن بطبيعة القرض المؤقت الخالي من الأرباح والذي يستحق السداد عندما يحقق صندوق تكافل المشاركين قانصاً (و/أو يوفر سيولة كافية).

الاعتراف المبني

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

القياس اللاحق

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

التنازل عن القرض الحسن

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

القرض الحسن - الاعتراف به وقياسه في دفاتر مُشغل التكافل

في حالة العجز (أو النقص في السيولة)، يجوز لمشغل التكافل أن يقرّر (أو قد يُطلب منه بموجب اللوائح ذات العلاقة) منح قرض حسن لصندوق تكافل المشاركين. ويتسم هذا القرض الحسن بطبيعة القرض المؤقت الخالي من الأرباح والذي يستحق السداد عندما يحقق صندوق تكافل المشاركين قانصاً (و/أو يوفر سيولة كافية).

الاعتراف المبني

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

القياس اللاحق والخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

التنازل عن القرض الحسن

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الاعتراف برسوم الوكالة المكتسبة من صندوق تكافل المشاركين في دفاتر مُشغّل التكافل (تتمة)

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

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

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

تكاليف خدمة الاستحواذ على التكافل - في دفاتر مُشغّل التكافل

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

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

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

حصة المضارب

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

رسوم الوكالة: ثابتة ومتغيرة وحافز الأداء

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

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

الاعتراف المقابل من قبل صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين

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

رسوم التخصيص

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

رسوم الوكالة: ثابتة ومتغيرة وحافز الأداء (تتمة)

رسوم التخصيص (تتمة)

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

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

الأحكام الانتقالية

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

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

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

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

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

وفقاً للنهج العام، هناك أساسان للقياس:

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة (تتمة)

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

تتكون محفظة الشركة من فئات الموجودات التالية:

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

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

احتياطات المخاطر

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

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

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

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

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

التصنيف

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

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

الاعتراف والقياس المبذون

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

القياس اللاحق

استثمارات بالتكلفة المطفأة

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

إعادة التصنيف

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

خطة الدفع على أساس الأسهم

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

التقارير المالية للزكاة

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

ودائع لأجل

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

الودائع القانونية

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية لفئات الممتلكات والمعدات:

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

الموجودات غير الملموسة

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية لفئات الموجودات غير الملموسة:

١٢ سنة	الموجودات غير الملموسة
	المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار البحريني وهو العملة الوظيفية للشركة.

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعاملات بالعملة الأجنبية (تتمة)

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

توزيعات الأرباح على رأس المال

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

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

رأس المال

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

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات الاستثمار

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

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس الاستحقاق.

المنح الحكومية

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

توزيعات الأرباح

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

رسوم وكالة

تدير الشركة عمليات التكافل العام والعائلي نيابة عن المشاركين مقابل رسوم وكالة التي يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم الاعتراف برسوم الوكالة كمصروف في قائمة دخل المشاركين (يتم فرضها على صناديق التكافل العام والعائلي) وكدخل في قائمة دخل المساهمين. خلال عام ٢٠٢٥، وبناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية، تُصنّف رسوم مدير الطرف الثالث ("TPA") ضمن مصاريف المساهمين وتُدرج بشكل منفصل في بيان دخل المساهمين. تُستردّ هذه المصاريف من خلال إيرادات رسوم الوكالة التي تُحمّل على المشاركين ضمن تكاليف تكافل المثبته (٢٠٢٤ - تم احتساب هذه المصاريف كمصاريف مباشرة منسوبة ضمن تكاليف تكافل المثبته).

حصة المضارب

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

الفائض / العجز في أموال المشاركين

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الفائض / العجز في أموال المشاركين (تتمة)

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

التعويض

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

المخصصات

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

٤ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة

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

التقديرات والافتراضات

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل

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

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

استُخدمت الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- معدلات الوفيات والإصابة بالأمراض (أعمال التكافل وإعادة التكافل العالمية)
تستند الافتراضات إلى الجداول الصناعية والوطنية القياسية، وفقاً لنوع العقد المبرم والمنطقة التي يقيم فيها المؤمن عليه. وهي تعكس الخبرة التاريخية الحديثة ويتم تعديلها عند الاقتضاء لنعكس تجارب الشركة الخاصة. يتم عمل مخصص مناسب، ولكن غير مبالغ فيه، لتحسينات المستقبلية المتوقعة. ويتم تمييز الافتراضات حسب جنس حامل الوثيقة وفئة الاكتتاب ونوع العقد.

إن زيادة معدلات الوفيات والإصابة بالأمراض المتوقعة من شأنها أن تزيد من تكلفة المطالبة المتوقعة مما يقلل من الأرباح المتوقعة للشركة في المستقبل.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

• المصروفات

تتمثل افتراضات المصروفات التشغيلية بالتكاليف المتوقعة للحفاظ على البوالص السارية وخدماتها، بالإضافة إلى النفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للمصروفات كأساس مناسب للمصروفات، مع تعديله وفقاً لتضخم المصروفات المتوقع إذا لزم الأمر. سيؤدي زيادة المستوى المتوقع للمصروفات إلى تقليل الأرباح المتوقعة للشركة في المستقبل.

تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد تخصيصاً للنفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بترتيبات التكافل. يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية، ويتم تطبيقها بشكل متسق على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة.

• معدلات الانقضاء والاسترداد

تتعلق الهفوات بإنهاء السياسات بسبب عدم دفع الاشتراكات. تتعلق عمليات الاستسلام بإنهاء الطوعي للسياسات من قبل المشاركين. يتم تحديد افتراضات إنهاء السياسة مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والمستقبلية المتوقعة للشركة ويتم أخذها في الاعتبار بشكل منفصل لضمان المدة والأعمال المرتبطة بالوحدة.

إن الزيادة في معدلات انتهاء الصلاحية في وقت مبكر من عمر السياسة من شأنها أن تميل إلى تقليل أرباح الشركة، ولكن الزيادات اللاحقة تكون محايدة على نطاق واسع في الواقع. من المتوقع وجود هفوات محدودة في مصطلح الضمان والأعمال المرتبطة بالوحدة التي تؤمنها الشركة نظراً للخبرة التاريخية ونضج وحجم دفتر.

الطرق المستخدمة لقياس ترتيبات التكافل (طريقة القسط المحقق)

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

التزام التغطية المتبقية

تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل

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

مجموعات العقود المثقلة بالالتزامات

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

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

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

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

التزام المطالبات المتكبدة

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

التزام المطالبات المتكبدة (تتمة)

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

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

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

معدلات الخصم

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

منحنى العائد	سنة واحدة	سنتين	٣ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات	٦ سنوات	٧ سنوات	٨ سنوات	٩ سنوات	١٠ سنوات	١٥ سنة	٢٠ سنة
٢.٢٥	٤.٩٣٪	٥.٣٨٪	٥.٧٧٪	٦.٢٨٪	٦.٧٤٪	٧.١٦٪	٧.٤٩٪	٧.٧٨٪	٨.٠٢٪	٨.١٧٪	٩.١٩٪	٩.٦٨٪
٢.٢٤	٥.٣٥٪	٥.٩١٪	٦.٤٣٪	٦.٨٤٪	٧.٢٦٪	٧.٦٣٪	٧.٩٠٪	٨.١١٪	٨.٢٧٪	٨.٣٧٪	٨.٨٠٪	٨.٩٥٪

مدة المحفظة

سنة واحدة	٣ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنة
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥

ترتيبات التكافل

الإصدار

٩٢٪ ٧٪ ٧٪ ١٪ ٠٪ ٠٪ ٠٪ ٠٪

دينار بحريني

ترتيبات إعادة التكافل

الإصدار

٩٤٪ ٩٧٪ ٥٪ ٣٪ ١٪ ٠٪ ٠٪ ٠٪

دينار بحريني

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٤ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

إطفاء هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

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

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

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

موجودات التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل

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

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

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

خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

مبدأ الاستمرارية

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

احتياطي التكافل العائلي

تمثل احتياطيات التكافل العائلي القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية المتعلقة بالعقود السارية في تاريخ التقرير، وتُحتسب استنادًا إلى الحسابات الداخلية التي تُراجع وتُقيم بواسطة خبير اكتواري خارجي.

• الوديعة القانونية

يُحتفظ بالودائع القانونية وفقًا للوائح مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية لسنة ٢٠٠٦. ولا يمكن سحب هذه الودائع، التي تعتمد على طبيعة أعمال التكافل وعدد الفروع، إلا بموافقة مصرف البحرين المركزي. أودع مبلغ قدره ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني) لدى بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. باسم الشركة ولأمر مصرف البحرين المركزي.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٦ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٣٩,١٦٦	٩٥٩,٨٨٥	٩١٦,٩٦٧	٢,٣١٦,٠١٨	أرصدة لدى البنوك
(٣٧)	(٦٥)	(٥٢)	(١٥٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
٤٣٩,١٣٠	٩٥٩,٨٢٠	٩١٦,٩١٥	٢,٣١٥,٨٦٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١٠٢,٢٢٣	٦٤٥,٧٩٣	١٣٨,٥٥٤	١,٨٨٦,٥٨٠	أرصدة لدى البنوك
(٢٧)	(٢٧)	(٢)	(٥٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,١٠٢,٢٠٦	٦٤٥,٧٦٦	١٣٨,٥٥٢	١,٨٨٦,٥٢٤	

صُنِفَت جميع الأرصدة تحت المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتحمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٥٤ دينار بحريني (٢٠٢٤: ٥٦ دينار بحريني)

يحقق رصيد الحسابات تحت الطلب معدلات ربح فعالة بمتوسط ٢,٥٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٢,٨١٪ سنوياً).

تحقق أرصدة حسابات التوفير مع البنوك معدلات ربح فعالة تتراوح بين ٠,١٣٪ و ٠,٢٣٪ سنوياً (٢٠٢٤: بين ٠,٣٦٪ و ٠,٤١٪ سنوياً).

إن أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك غير محملة بالأرباح.

٧ الودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٩٥٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	ودائع مصرفية بفترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٣١)	-	(١٨٠)	(٣١١)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٢٤٩,٨٦٩	-	١,٩٤٩,٨٢٠	٣,١٩٩,٦٨٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٠٠	ودائع مصرفية بفترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٢)	(٧٧)	(١)	(١٢٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٧٩٩,٩٥٨	٢,١٩٩,٩٢٣	١,٦٩٩,٩٩٩	٤,٦٩٩,٨٨٠	

صُنِفَت جميع الأرصدة تحت المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتحمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٣١١ دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٢٠ دينار بحريني).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٨ الاستثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	إجمالي	تكافل عائلي	تكافل عائلي	المساهمون
				العام
				١٧,١٤٤,٦٨٤
				١١,٨٢٩,٢٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٨,٧١٣,٤١٦	٢,٢٥٩,٩٠٠	٢,٠٨٠,٠٢٢	١١,٨٢٩,٢٢٠
	٢٨,٧١٣,٤١٦	٢,٢٥٩,٩٠٠	٢,٠٨٠,٠٢٢	١١,٨٢٩,٢٢٠

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	إجمالي	تكافل عائلي	تكافل عائلي	المساهمون
				العام
				١٧,١٤٤,٦٨٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (١)	٣,٣٣٩,٣٧٠	٤٠٨,٩٩١	٣٩٨,٣١١	٣,٧٦٤,١٥٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين (٢)	٢٤,٣٥٩,٣٢٢	١,٨٥٠,٩٠٩	١,٦٨١,٧١٠	٦,٩٧٩,٧٠٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية (٣)	١,٠١٤,٧١٤	-	-	١,٠٨٥,٣٨٣
	٢٨,٧١٣,٤١٦	٢,٢٥٩,٩٠٠	٢,٠٨٠,٠٢١	١١,٨٢٩,٢٢٠

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	إجمالي	تكافل عائلي	تكافل عائلي	المساهمون
				العام
				١٧,١٤٤,٦٨٤
صكوك	٢٨٤,٢٣١	٢٨٤,٢٣١	٢٧٢,٥٥١	-
أموال	١٥٩,٩٩٣	-	-	١٢,٥٢٩
حقوق الملكية	٢,٨٩٥,١٤٦	١٢٤,٧٦٠	١٢٤,٧٦٠	٣,٧٠١,٦٢٣
	٣,٣٣٩,٣٧٠	٤٠٨,٩٩١	٣٩٨,٣١١	١١,٨٢٩,٢٢٠

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٨ الاستثمارات (تتمة)

(٢) تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين مما يلي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	إجمالي	تكافل عائلي	تكافل عام	مساهمون
		١,٨٥٠,٩٠٩	١٥,٦٨٠,٧٦٣	٦,٨٢٧,٦٦٠
	٢٤,٣٥٩,٣٢٢	١,٨٥٠,٩٠٩	١٥,٦٨٠,٧٦٣	٦,٨٢٧,٦٦٠
				٢٥,٥٦٧,٢٢٩
				١,٦٨١,٧١٠
				١٦,٩٠٥,٨١٥
صكوك				٦,٩٧٩,٧٠٤
				٦,٩٧٩,٧٠٤

(٣) تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية مما يلي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	إجمالي	تكافل عائلي	تكافل عام	مساهمون
		-	-	١,٠١٤,٧١٤
	١,٠١٤,٧١٤	-	-	١,٠١٤,٧١٤
				١,٠٨٥,٣٦٣
				١,٠٨٥,٣٦٣
حقوق الملكية				١,٠٨٥,٣٦٣
				١,٠٨٥,٣٦٣

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٨ الاستثمارات (تمة)

حركة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٢,٨٩٠,٣٩٤	٢٨,٧١٣,٤١٥		
٨,٦٧٥,٧٧١	٢,٠٨٨,٠٣٤		
(١,٣٧١,٤٤٠)	(٢٠٠,٠٠٠)		
(١,٤٦٢,٧٦٩)	(٤٥٩,٥٦٧)		
١٢٠,٧٠٢	١٣٨,٥٩٦		
(١٣٩,٢٤٣)	٧٧٣,٤٤٨		
٢٨,٧١٣,٤١٥	٣١,٠٥٣,٩٢٦		

٩ الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٢٢,٢٢٪ (٢٠٢٤: ٢٢,٢٢٪) في شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م، التي تعمل في تقديم خدمات معالجة المطالبات المتعلقة بتغطية التكافل الصحي المقدمة من شركات التكافل.

تتمثل الحركات في القيمة الدفترية في الشركة الزميلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٣٥,٦٦٨	٢٤٧,٢٦٢		
(٢٦,٦٥٩)	(٣٣,٣٢٥)		
٣٨,٢٥٣	٣٦,٠١٦		
٢٤٧,٢٦٢	٢٤٩,٩٥٣		

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

فيما يلي ملخص المركز المالي للشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	دينار بحريني	دينار بحريني
٣,٣٦٧,٧٢٧	٣,٥٩٨,٥٦١		
٨٣٨,٧٣٨	٦٧٥,٦٥١		
(٢,٩٥٨,٢٦٦)	(٣,٠٨٦,٥٥٧)		
(١٣٥,٢٥٧)	(٦٢,٦٠٤)		
١,١١٢,٩٤١	١,١٢٥,٠٥١		
٪٢٢,٢١٧	٪٢٢,٢١٧		
٢٤٧,٢٦٢	٢٤٩,٩٥٣		
٣٨,٢٥٣	٣٦,٠١٦		

موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
حقوق الملكية (١٠٠٪)

نسبة ملكية الشركة ٪
القيمة الدفترية للاستثمارات في شركة زميلة
حصة الشركة في نتائج شركة زميلة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (ملققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الإيضاح
	صافي	مطلوبات	مطلوبات	الموجودات	
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
موجودات ومطلوبات ترتيبات التكافل					
البحري والعام	١,٣٤٤,٤١٥	٦,٣٤٤,٤١٥	-	٨,١٦٦,٦٦٦	- (أ) ١-١٠
مركبات	٨,٦٨٥,١٥٢	٨,٦٨٥,١٥٢	-	٨,٩٥٧,٥٠٩	- (ب) ١-١٠
طبي	٦,٣٤٩,٥٦٧	٦,٣٤٩,٥٦٧	-	٥,٠٣٩,٣٦٣	- (ج) ١-١٠
إجمالي موجودات ومطلوبات ترتيبات التكافل	٢١,٣٧٩,١٣٤	٢١,٣٧٩,١٣٤	-	٢٢,١٦٣,٥٣٨	-
موجودات ومطلوبات ترتيبات إعادة التكافل					
البحري والعام	١,٣٦٦,٩٦٢	(٥٧٧,٦٢٢)	١,٩٤٤,٥٨٤	(٣٢٠,٥٤٠)	(أ) ٢-١٠
مركبات	(٦١,٨٢٥)	(٦١,٨٢٥)	-	(٦٠,٧٣٢)	- (ب) ٢-١٠
طبي	(٧٦,٨٢٣)	(٧٦,٨٢٣)	-	(٨٠,١٥٢)	- (ج) ٢-١٠
إجمالي موجودات ومطلوبات ترتيبات إعادة التكافل	١,٢٢٨,٣٠٤	(٧١٦,٢٨٠)	١,٩٤٤,٥٨٤	(٤٦١,٤٢٤)	١,٥٤٥,٣٢٨

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

١-١٠ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التكافل للحقوق المعقمة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	مطلوبات المطالبات		مطلوبات التقفية		مطلوبات المطالبات		مطلوبات التقفية	
	المكشدة	تقديرات القيمة	المكشدة	تقديرات القيمة	المكشدة	تقديرات القيمة	المكشدة	تقديرات القيمة
	إجمالي	تأمين	تأمين	تأمين	إجمالي	تأمين	تأمين	تأمين
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢١,٢٤٦,٥٢٧	٧٤١,٢٦٤	١٤,٦٦١,٠٥٩	٥,٨٨٠,٢٠٤	٢١,٣٧٩,١٣٥	٢٢,٤٦٦,٢٥٦	٤٧٨,٠٠٦	١٤,٢٠٢,٥٠٩	٦,٠٥٤,٢٢٥
(٧٥,٥٩٨,٦٠٥)	-	-	(٧٥,٥٩٨,٦٠٥)	(٢٩,٢٢٣,١٨٦)	(٢٩,٢٢٣,١٨٦)	-	-	(٢٩,٢٢٣,١٨٦)
٢٣,٤٤٦,٦٦٢	٥١٨,٠٤٠	٢٢,٩٧٣,٦٦٢	-	٢٤,١٧٦,٣٤٥	٢٢,٩٧٣,٦٦٢	-	-	-
(٢,٩٨٣,٧٩٣)	(٦٦٦,٩٠٤)	(٢,٣١٦,٨٨٩)	-	(٢,٣٠٢,٩٤٢)	(٢,٣٠٢,٩٤٢)	-	-	-
٢,٠٦٠,٥١٢	-	-	-	١١٢,٦١٥	١١٢,٦١٥	-	-	-
٢٢,٤٦٦,٢٨١	(١١٨,٨٦٤)	٢٠,٥٨٦,٧٣٣	٢,٠٦٠,٥١٢	٢٤,٤٦٦,٢٥٦	٢٤,٤٦٦,٢٥٦	-	-	٢,٤٤٢,٢٥٦
٣٧١,٥٥٩	-	٣٧١,٥٥٩	-	١٩٥,٩٢٩	١٩٥,٩٢٩	-	-	٢,٤٤٢,٢٥٦
٢٦,١٩٤,٠٣٠	-	-	٢٦,١٩٤,٠٣٠	٣٠,٧٣١,٨٥٧	٣٠,٧٣١,٨٥٧	-	-	٣٠,٧٣١,٨٥٧
(٢١,٣٦٦,٨٤٢)	-	(٢١,٣٦٦,٨٤٢)	-	(٢٢,٥٩٨,٩٤٧)	(٢٢,٥٩٨,٩٤٧)	-	-	-
(١,٩٣١,٩١٦)	-	-	(١,٩٣١,٩١٦)	(٢,٧٤٥,٥٢٤)	(٢,٧٤٥,٥٢٤)	-	-	(٢,٧٤٥,٥٢٤)
٢,٨٩٥,٧٧٢	-	(٢١,٣٦٦,٨٤٢)	-	٥,٣٨٧,٣٨٧	٥,٣٨٧,٣٨٧	-	-	٢٧,٩٨٦,٣٣٤
٢١,٣٧٩,١٣٤	٦٢٢,٤٠٠	١٤,٢٠٢,٥٠٩	٦,٠٥٤,٢٢٥	٢٢,١٦٣,٥٢٨	٢٢,١٦٣,٥٢٨	٦٢٧,٠٦٩	١٣,٦٦٤,٢٢٥	٧,٧٥٩,٦٢٩

التكافلات التقفية
التأمينات مستقلة
مطالبات ومصرفيات أخرى عائدة مباشرة
مدفوعة
تدفقات نقدية لاستحوذ على التكافل
مجموع التكافلات التقفية
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير
إشراكات التكافل المعترف بها
مطالبات مكشدة ومصرفيات أخرى عائدة مباشرة
تغيرات متعلقة بتغيرات الخدمة السابقة -
تغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعملاء المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكفية
الخصائص الناجمة عن الترتيبات الترفقة وعكس هذه الخصائص
إجماليات التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل
تكافلات التكافل المعترف بها
صافي إيرادات التمويل من عقود التكافل

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

اضاحات حول الفقه المالبي

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمه)

تحليل موجودات عقود إعادة التكاليف للمقايضة بموجب نهج تخصيص الألساط ٢٠١٠

[illegible]

شركة التكافل الدولية م.م.ب.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تحليل موجودات ومطلوبك عقود إعادة التكافل البحري والعام للعقد المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (١) ٢٠١٠

[illegible]

2000

اشترى اكلات مدفوعة مساهمة من عموالات التنزل
و مصروفات اخرى عائد مساهمة

三、

مبلغ مسترنة من مقامي خدمات اعادة التوظيف

مجموع التدفقات النقدية
(مطلوبات) / موجودات ترتيبات اعادة للتكافل

المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر.

موجودات ترتیبات : عللہ التکافل الختامیہ
مختلبات ترتیبات : عللہ التکافل الختامیہ

المحتفل بها كما في ٣١ ديسمبر
(مطلوبات) / موجودات تزيهات : عدة التكافل

1133

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٠ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمه)

١٠١ (ب) تحليل موجودات ومطلوبات عقود المركبات العقارية المقامة بموجب نهج تخصيص الأنسائط

[illegible]

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١٠ عقود التسافل وإعادة التسافل (تتمة)

٢٠١٠ تحليل موجودات ومطلوبات عقود | عادة تكافل المركبات للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

[illegible]

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	صافي دينار بحريني	مطلوبات دينار بحريني	موجودات دينار بحريني	الصافي دينار بحريني
موجودات ومطلوبات ترتيبات التكافل	٣,٢٩٨,٦١٢	٣,٢٩٨,٦١٢	-	٣,٩٥٤,٧٦٧
موجودات ومطلوبات ترتيبات إعادة التكافل	(٦٨,٧٦٨)	(٨٣,٥٢٢)	١٤,٧٥٤	٢,٠٣٥
				(٩,٩١٧)
				١١,٩٥٢

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٢٠١١ المطابقة بين متطلبات عقود التكافل المالي للعقود غير المقلمة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
إجمالي	مطابق الخدمة التأمينية	تحويل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	إجمالي	مطابق الخدمة التأمينية
٣,١٩١,٨٩٢	٦٨٢,٦٠٧	٨٧,٧٥٠	٢,٤٢٠,٥٣٥	٣,٢٩٨,١١٢	٦٧٠,٤٦٥
(٨٣,٩٩٦)	(٨٣,٩٩٦)	-	-	(٩٤,٢٩٠)	(٩٤,٢٩٠)
(٧,٤٢١)	(٧,٤٢١)	(٧,٤٢١)	(٧,٤٢١)	(٢٠,٧٢٦)	(٢٠,٧٢٦)
(٤٤,٤٩٩)	(٨٣,٩٩٦)	-	(٤٤,٤٩٩)	(١٨٦,٦٣٢)	(١٨٦,٦٣٢)
(١٣٥,٩١٦)	(٨٣,٩٩٦)	(٧,٤٢١)	(٤٤,٤٩٩)	(٣٠١,٦٤٩)	(٢٠٠,٧٢٦)
(٣٦,٩٢٤)	١٥,٤٠٥	٢٨,٣٤٩	(٩٠,٦٧٧)	(١٠٠,٣٢٩)	(١٠,٢١٦)
٢٨,٤٢٧	-	٢٤,٨٤٢	٣,٥٨٤	٥,٤٧٤	١,٨٥٧
١,١٣٩	١٢٨,٢٠٣	١١,٢٢٨	(١٣٨,٢٩٢)	(٢)	٤٢,٥٣٤
(٧,٣٥٨)	(١١٣,٥٥٢)	-	١١٣,٥٥٢	(١٨,٤٠٩)	٥٠٧
	٣٠,٠٥٥	٧٤,٤١٩	(١١,٨٣٣)	(٢٣,٢٦٦)	٣٨,١٨٢
(٨٣,٧٢٦)	-	-	(٨٣,٧٢٦)	١٣١,٣٤٤	-
٢٤٧,٧٢٧	٤٠,٧٩٨	-	٢٠٦,٩٣٠	٣٢٩,١٥٧	٥١,٩٠٣
٥٠٠,١٧١	-	-	٥٠٠,١٧١	٨٥٤,٩٢٧	-
(٤١٤,١٧٨)	-	-	(٤١٤,١٧٨)	(٢٤٣,٧٠٧)	-
-	-	-	-	(٩٠,١٥٢)	-
٨٥,٩٩٣	-	-	٨٥,٩٩٣	٥٢٠,٥١٨	-
٣,٢٩٨,١١٢	٦٧٠,٤٦٥	١٥٤,٧٤٨	٢,٤٢٣,٤٠٠	٣,٩٥٤,٧٦٦	١٧٦,٧٠٤
				٨٠,٤٦٧	٢,٩٧٣,٥٩٦

مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
مطابق الخدمة التأمينية المستوفى به للخدمات المقدمة
التغيرات في تحويل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المتبقية
تبدلات الخيرة المتعلقة بمصروفات خدمة التكافل

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
التغيرات في التدفقات التي تحولها مطابق الخدمة التأمينية
التغيرات في التدفقات التي تؤدي إلى خسائر عقود متعلقة بالائتمات أو عكس هذه الخسائر

الغزو المستوفى بها مبدئياً في الفترة
تبدلات الخيرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
تغيرت مطابقة لتغيرات الخدمة السابقة - تغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالائتمات عن المطالبات المتكبدة
مصرفات التمويل من ترتيبات التكافل الصادرة

التدفقات النقدية

الائتمات متعلقة

مطالبات ومصروفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة

للتدفقات النقدية المدفوعة للاستمرارية

مجموع التدفقات النقدية

مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تحليل موجودات عقود إعادة التكافل العائلي للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط ٣٠١

[illegible]

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

المطالبة بين موجودات عقود إعادة التكفل العالمي للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط ٤-١١

[illegible]

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٥.١١ الإحصاحات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ - التوقعات الخاصة بالاعتراف بهامش الخدمي التعاقدية (CSM) المتبقية كإيرادات

الإجمالي	٠م	١٢م	٢٤م	٣٦م	٤٨م	٦٠م	٧٢م	٨٤م	٩٦م	١٠٨م
التحليل الخاص										
بالاعتراف بـ CSM	٢.٢٥	٢.٢٦	٢.٢٧	٢.٢٨	٢.٢٩	٢.٣٠	٢.٣١	٢.٣٢	٢.٣٣	٢.٣٤
CSM المتبقي	٨.٨٤,٤٦٧	٧٢١,٦٨٤	٦٤٣,١٨٧	٥٧١,٣٥٠	٥٠٤,٩٨٩	٤٤٤,٣١٧	٣٨٩,٤٥٤	٣٣٩,٧٧٢	٢٩٤,٢٨١	٢٥٢,٩٦٣
CSM المعترف به	-	٨٦,٧٨٣	٧٨,٤٩٧	٧١,٩٣٧	٦٦,٢٦١	٦٠,٦٧٢	٥٤,٨٦٤	٤٩,٦٨٢	٤٥,٤٩١	٤١,٣٦٨

إعادة التأمين

التحليل الخاص										
بالاعتراف بـ CSM	(٢٣٦,٣٧٩)	(٢١٣,٨١٧)	(١٩٣,١٩٢)	(١٧٤,٣٦٣)	(١٥٧,٢٣٤)	(١٤١,٢٤٦)	(١٢٦,٢٧٩)	(١١٢,٤٠٢)	(٩٩,٣٧٠)	(٨٦,٧٧٥)
CSM المتبقي	-	(٢٢,٥١٢)	(٢٠,٦٢٥)	(١٨,٨٢٨)	(١٧,١٢٩)	(١٥,٩٨٩)	(١٤,٩٦٧)	(١٣,٨٧٧)	(١٣,٠٣٢)	(١٢,٥٩٥)

صافي

التحليل الخاص										
بالاعتراف بـ CSM	٥٧٢,٠٨٨	٥٠٧,٨١٧	٤٤٩,٩٩٦	٣٩٦,٨٨٦	٣٤٧,٧٥٥	٣٠٣,٠٧١	٢٦٣,١٧٥	٢٢٧,٣٧٠	١٩٤,٩١١	١٦٦,١٨٨
CSM المتبقي	-	٦٤,٢٢١	٥٧,٨٧١	٥٣,١٠٩	٤٩,١٣٢	٤٤,٦٨٣	٣٩,٨٩٧	٣٥,٨٠٥	٣٢,٤٥٩	٢٨,٧٢٣

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عقود التأمين المعترف بها في ٢٠٢٥
٩١٨,٤٥٨	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
(٥٤٨,١٣٨)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
(٤٢,٥٣٥)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
(٣٢٧,٧٨٥)	الهامش الخدمي التعاقدية (CSM) للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
-	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية المربحة
٢٠,٣٢٠	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
(٢٣,٩٣٧)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
(١,٨٥٨)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع
(٥,٤٧٥)	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية المسببة للخسارة
٩٣٨,٧٧٨	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
(٥٧٢,٠٧٥)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
(٤٤,٣٩٣)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
-	الفرق في تعديل المخاطر بين المعدل الحالي والمعدل المقفل
(٣٢٧,٧٨٥)	الهامش الخدمي التعاقدية (CSM) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع
(٥,٤٧٥)	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية
٢٨٠,١٠٦	القيمة الحالية للدخل المستقبلي للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٢١١,٩٣٦)	القيمة الحالية للنفقات المستقبلية (باستثناء مصاريف الاكتساب) للأعمال الجديدة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(١٧,١٠٣)	تعديل المخاطر للأعمال الجديدة المربحة عند نقطة البيع - إعادة التأمين
(٥١,٠٦٧)	الهامش الخدمي التعاقدية (CSM) للأعمال الجديدة - إعادة التأمين عند نقطة البيع
-	إجمالي الاعتراف بالعقود الأولية - إعادة التأمين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٢ الذمم المدينة الأخرى والإيرادات المستحقة والمبالغ المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,١١٧	-	-	٤,١١٧	الذمم المدينة المتعلقة بالموظفين
١٠٨,٠٠٥	٢٣٧,٨٣٢	٥٨,٨٥٦	٤٠٤,٦٩٤	إيرادات مستحقة
٧٤,٤٣٥	-	-	٧٤,٤٣٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
-	١٩٣,١٧١	-	١٩٣,١٧١	إيداع المناقصة
٨٣,٣٢٠	٥,٧٩٥,٢٦٩	١٢,٥٨٥	٥,٨٩١,١٧٣	ذمم مدينة أخرى**
١,٤٧٦,٤٦٥	-	-	١,٤٧٦,٤٦٥	ذمم مدينة من المشتركين
١,٧٤٦,٣٤٢	٦,٢٢٦,٢٧٢	٧١,٤٤١	٨,٠٤٤,٠٥٤	
-	(١,٠٠٤,٦٠٩)	(٥,٠٨٤)	(١,٠٠٩,٦٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢١)
١,٧٤٦,٣٤٢	٥,٢٢١,٦٦٣	٦٦,٣٥٧	٧,٠٣٤,٣٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٨٥٥	-	-	٤,٨٥٥	الذمم المدينة المتعلقة بالموظفين
١٨٤,٦٣٣	١٦١,٠٦٤	٥٣,١٥٨	٣٩٨,٨٥٥	إيرادات مستحقة
١٣٠,٨٧٣	-	-	١٣٠,٨٧٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٩٨,٢٨٣	٣,٩٤٠,٢٢٤	٤٧,٩٨٠	٤,٢٨٦,٤٨٨	ذمم مدينة أخرى
١,١٦٧,٤٨٣	-	-	١,١٦٧,٤٨٣	ذمم مدينة من المشتركين
١,٧٨٦,١٢٧	٤,١٠١,٢٨٨	١٠١,١٣٨	٥,٩٨٨,٥٥٤	
-	(٩٢٦,٨٤٠)	(٣٢,٧٦٨)	(٩٥٩,٦٠٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢١)
١,٧٨٦,١٢٧	٣,١٧٤,٤٤٨	٦٨,٣٧٠	٥,٠٢٨,٩٤٦	

** تشمل المستحقات الأخرى الأرصدة المستحقة من وسطاء التأمين للتكافل العام والعائلي بقيمة ٤,١ مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ٣,١ مليون دينار بحريني) ومستحقات أخرى بقيمة ١,٨ مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ١,٢ مليون دينار بحريني) تتعلق بشكل رئيسي بضريبة القيمة المضافة المستحقة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٣ ممتلكات ومعدات

تكاليف	أثاث وتجهيزات دينار بحريني	معدات مكتبية دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	إجمالي دينار بحريني
في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٧٩,٤٩٩	٣٤٣,٨٦٦	٥٤,٠٥٥	٩٧٧,٤٢٠
إضافات	٤٦,٨٠٠	١٧,٢٣٠	-	٦٤,٠٣٠
استيعادات	-	(١١,٩٣٤)	-	(١١,٩٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٢٦,٢٩٩	٣٤٩,١٦٢	٥٤,٠٥٥	١,٠٢٩,٥١٦
الاستهلاك المتراكم	٥٣٩,٤٦٥	٢٤٢,٧٧٢	٣٧,٠٣٠	٨١٩,٢٦٧
في ١ يناير ٢٠٢٥	٩,٥١٣	٦٢,٥٩٩	٥,٢٤٠	٧٧,٣٥٢
محتمل للسنة	-	(١١,٩٣٤)	-	(١١,٩٣٤)
استيعادات	-	٢٩٣,٤٣٧	٤٢,٢٧٠	٨٨٤,٦٨٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٤٨,٩٧٨	٢٩٣,٤٣٧	٤٢,٢٧٠	٨٨٤,٦٨٥
القيمة الدفترية:	٧٧,٣٢١	٥٥,٧٢٥	١١,٧٨٥	١٤٤,٨٣١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				

تكاليف	أثاث وتجهيزات دينار بحريني	معدات مكتبية دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	إجمالي دينار بحريني
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٥٣,٣٤١	٢٧٨,٣٠٣	٣٣,٠٩٧	٨٦٤,٧٤١
إضافات	٢٦,١٥٨	٦٥,٥٦٣	٢٠,٩٥٨	١١٢,٦٧٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٧٩,٤٩٩	٣٤٣,٨٦٦	٥٤,٠٥٥	٩٧٧,٤٢٠
الاستهلاك المتراكم	٥٣٣,٨٠٩	١٨٢,٨٠٥	٣٣,٠٩٧	٧٤٩,٧١١
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٦٥٦	٥٩,٩٦٧	٣,٩٣٣	٦٩,٥٥٦
محتمل للسنة	-	٢٤٢,٧٧٢	٣٧,٠٣٠	٨١٩,٢٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٣٩,٤٦٥	٢٤٢,٧٧٢	٣٧,٠٣٠	٨١٩,٢٦٧
القيمة الدفترية:	٤٠,٠٣٤	١٠١,٠٩٤	١٧,٠٢٥	١٥٨,١٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٤ الموجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دينار بحريني	
٦٠٨,١٣٥	٧٣٢,٨٥٣	التكلفة:
١٢٤,٧١٨	٥٠,٨٢٤	في ١ يناير
٧٣٢,٨٥٣	٧٨٣,٦٧٧	إضافات خلال السنة
٣٨,١٨٣	١٠٧,٢٥٢	الإطفاء المتراكم
٦٩,٠٦٩	٧١,١٧٥	في ١ يناير
١٠٧,٢٥٢	١٧٨,٤٢٧	مُحتمل إطفاء خلال السنة
٦٢٥,٦٠١	٦٠٥,٢٥٠	صافي القيمة الدفترية
١٢ سنة	١٢ سنة	العمر الإنتاجي المقدر

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

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

١٥ الإجارة

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

١-١٥ الحق في استخدام الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دينار بحريني	
٤٦٥,٧٣٥	٣٨٨,٤٨٤	في ١ يناير
-	٢٦,٣٣٨	إضافة عقد إيجار
(٧٧,٢٥١)	(١٠٩,٠٣٩)	استهلاك السنة
٣٨٨,٤٨٤	٣٠٥,٧٨٣	في ٣١ ديسمبر

٢-١٥ مطلوبات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دينار بحريني	
٥٠٢,٦٢٦	٤٢٧,٠٠٢	في ١ يناير
-	٢٦,٣٣٨	إضافة عقد إيجار
٣٧,٩٤٢	٣٢,٨٩٨	تراكم مصروف الربح
(١١٣,٥٦٦)	(١٢٠,٣٢٨)	مدفوعات إيجار
٤٢٧,٠٠٢	٣٦٦,٩١١	

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٦ مطلوبات ومخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٩)	٥٤١,٠٦٧	-	-	٥٤١,٠٦٧
مصرفات مستحقة	٤٢٧,٥٢٤	-	-	٤٢٧,٥٢٤
مخصص أجور الإجازات	٢٥,٦٥٨	-	-	٢٥,٦٥٨
توزيع الفائض المستحق (إيضاح ٤٣)	-	٢٦٠,١٤٠	-	٢٦٠,١٤٠
مطلوبات ومخصصات أخرى**	٢,١٨٩,٨٥٨	٣٠٦,٣٥٨	١٠,٢٩٩	٢,٥٠٦,٥١٥
مستحق الدفع إلى صندوق المساهمين	-	٥٨٨,٧٣٩	٨٨٧,٧٢٦	١,٤٧٦,٤٦٥
	٣,١٨٤,١٠٨	١,١٥٥,٢٣٧	٨٩٨,٠٢٥	٥,٢٣٧,٣٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
مساهمون	تكافل عام	تكافل عائلي	إجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٩)	٤٧٢,٦١٢	-	-	٤٧٢,٦١٢
مصرفات مستحقة	١٤٩,٢١٩	-	-	١٤٩,٢١٩
مخصص أجور الإجازات	٣٠,٠٨٥	-	-	٣٠,٠٨٥
مطلوبات ومخصصات أخرى	١,٩٨٨,٩٥٧	٣٥٦,٦٠٦	١٨,٩١٤	٢,٣٦٤,٤٧٧
مستحق الدفع إلى صندوق المساهمين	-	٦٠٠,٥٠٠	٥٦٦,٩٨٣	١,١٦٧,٤٨٣
	٢,٦٤٠,٨٧٣	٩٥٧,١٠٦	٥٨٥,٨٩٧	٤,١٨٣,٨٧٥

** تشمل المطلوبات والمخصصات الأخرى مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين بقيمة ٧٩٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٦٥٨ ألف دينار بحريني).
المستحقات والالتزامات المتراكمة تشمل مبالغ مستحقة للأطراف ذات الصلة بقيمة ١٣٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٤٤ ألف دينار بحريني).

١٧ حقوق الملكية والاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
دينار بحريني	دينار بحريني	
رأس المال المصرح به:		
الأسهم العادية		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سهم عادي بمبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٢٤: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بمبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد)
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:		
الأسهم العادية		
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	سهم عادي بمبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٢٤: ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بمبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد)
قامت الشركة بشراء أسهم الخزينة بقيمة ١٨,٥٧٤ دينار بحريني تمثل ١٤٣,١٨١ سهماً خلال عام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٦,٢٥٢ سهماً)		

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

١٧ حقوق الملكية والاحتياطيات (تمة)

معلومات إضافية عن نمط المساهمة

(١) فيما يلي أسماء وجنسيات وعدد الأسهم التي يحتفظ بها المساهمون الرئيسيون بشكل فردي بنسبة ٥٪ وأكثر من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أسماء المساهمين
الجنسية	"عدد الأسهم"	"نسبة حصة الملكية"	
بحرينية	٧٤,٩٠١,٩٧٤	٪٨٨,١٢	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أسماء المساهمين
الجنسية	"عدد الأسهم"	"نسبة حصة الملكية"	
بحرينية	٦٩,٦٥١,٩٧٤	٪٨١,٩٤	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين
كويتية	٥,٢٥٠,٠٠٠	٪٦,١٨	الإمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أقل من ١٪
"عدد المساهمين"	"عدد الأسهم"	"نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة"	
١٩٣	٦,١٩٥,٨٢٠	٪٧,٢٩	١٪ حتى أقل من ٥٪
٢	٣,٩٠٢,٢٠٦	٪٤,٥٩	١٠٪ حتى أقل من ٨٨٪
١	٧٤,٩٠١,٩٧٤	٪٨٨,١٢	
١٩٦	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أقل من ١٪
"عدد المساهمين"	"عدد الأسهم"	"نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة"	
١٨٨	٦,١٩٥,٨٢٠	٪٧,٢٩	١٪ حتى أقل من ٥٪
٢	٣,٩٠٢,٢٠٦	٪٤,٥٩	١٠٪ حتى أقل من ٨٢٪
١	٥,٢٥٠,٠٠٠	٪٦,١٨	
١	٦٩,٦٥١,٩٧٤	٪٨١,٩٤	
١٩٢	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠,٠٠	

الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وأنظمة التأمين الواردة في المجلد رقم ٣ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، فإنه يجب تحويل نسبة ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتحويل مبلغ ١٤١,٨٢٢ دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٢٣,٤٤٣ دينار بحريني) إلى الاحتياطي القانوني.

الاحتياطي العام

تجرى التخصيصات إلى الاحتياطي العام على النحو الذي اقترحه مجلس الإدارة ووافق عليه المساهمون. يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المبقة ويخضع توزيعها للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. يمثل هذا الاحتياطي أرباحاً محتجزة، وهو متاح للتوزيع رهناً بموافقة مصرف البحرين المركزي. لم يُحوّل أي مبلغ إلى الاحتياطي العام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ هذا الاحتياطي ٢٠٠,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٤: ٢٠٠,٠٠٠ دينار بحريني).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١٨ اشتراكات التكافل المشبّنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	التكافل	الصحي	المركبات	"البحري والحوادث العامة"
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٨٤,٨١٣	٣٨٤,٨١٣	-	-	-
٢٠,٢٥٥	٢٠,٢٥٥	-	-	-
٩٤,٢٩٠	٩٤,٢٩٠	-	-	-
٤٩٩,٣٥٨	٤٩٩,٣٥٨	-	-	-
٢٩,٢٢٣,١٨٦	-	١١,٦٧٧,٨٣٠	٨,٧٩٣,١٥٢	٨,٧٥٢,٢٠٣
٢٩,٧٢٢,٥٤٤	٤٩٩,٣٥٨	١١,٦٧٧,٨٣٠	٨,٧٩٣,١٥٢	٨,٧٥٢,٢٠٣

الترتيبات غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
المبالغ المتوقعة بالتغيرات في المطالبات المتوقعة بالتغطية المتبقية
المطالبات المتوقعة المتوقعة والمصروفات الأخرى بعد تخصيص عنصر الخسارة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المتبقية بعد تخصيص عنصر الخسارة
هاشم الخدمة التعاقبية المثبتة في الأرباح أو الخسائر للخدمات المقدمة
اشتراكات التكافل المثبتة من العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
اشتراكات التكافل المثبتة من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
مجموع اشتراكات التكافل المثبتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي	تكاليف	صحي	لمركبات	"البحري والحوادث العامة"
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٩,٠٩٣٠	٢٩,٠٩٣٠	-	-	-
٧,١٩٧	٧,١٩٧	-	-	-
٨٣,٩٩٦	٨٣,٩٩٦	-	-	-
٣٨٢,١٢٣	٣٨٢,١٢٣	-	-	-
٢٥,٥٩٨,٦٠٥	-	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩
٢٥,٩٨٠,٧٢٨	٣٨٢,١٢٣	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩

الترتيبات غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
المبالغ المتوقعة بالتغيرات في المطالبات المتوقعة بالتغطية المتبقية
المطالبات المتوقعة المتوقعة والمصروفات الأخرى بعد تخصيص عنصر الخسارة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المتبقية بعد تخصيص عنصر الخسارة
هاشم الخدمة التعاقبية المثبتة في الأرباح أو الخسائر للخدمات المقدمة
اشتراكات التكافل المثبتة من العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
اشتراكات التكافل المثبتة من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
مجموع اشتراكات التكافل المثبتة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

١٩ تكاليف التكافل المثبتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	التكافل	الصحي	المركبات	البحري و الحوادث العامة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(٢٤,٣٤٢,٠٣٥)	(١٦٩,٦٩١)	(١١,٨٧٣,٦٢٦)	(٨,١٩٧,٢٣١)	(٤,١٠١,٤٨٧)
(٢,٤٤٢,٢٥٦)	-	(١,٠٣٣,٣٧٤)	(٧١٤,٢٢٤)	(٦٩٤,٦٥٨)
(٨٩,٣٥٠)	٢٣,٢٦٤	(٩٥,٥١٠)	(١٧,١٠٤)	-
٢,١٤٣,٥٧٧	(١٥٩,٣٦٣)	٤٠٣,٤٠٩	٦١٢,٦٠٦	١,٢٨٦,٩٢٥
(٢٤,٧٣٠,٠٦٤)	(٣٠٥,٧٩٠)	(١٢,٥٩٩,١٠١)	(٨,٣١٥,٩٥٣)	(٣,٥٠٩,٢٢٠)

المطالبات المتكدة والمصرفيات الأخرى
لطفاء التغطيات التقفية للاستحواد على عقود التكافل
الخسائر على العقود المحملة بالخسائر واسترجاع تلك الخسائر
التغيرات في المطلوبات المتكدة بالمطالبات المتكدة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	تكافل	صحي	مركبات	البحري و الحوادث العامة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(٢٥,٨٠٥,٣٥٩)	(٢٩٢,٤٧٣)	(٩,٣٣٨,٢٩٨)	(٩,٤٧٨,٨٧٨)	(٤,٦٢٤,٤٨٣)
(٢,٠١٠,٥١٢)	-	(٤٩٨,٠٩٣)	(٨٦٠,١٣٥)	(٦٥٢,٢٨٣)
٧,٣٥٨	٧,٣٥٨	-	-	-
٥,١٨٥,٠١٠	١٣٠,٩٩٢	(٣٤٩,٨٩٠)	٢,٢١٧,٥٨٣	١,١١٦,٠٩٧
(٢٢,٦٢٣,٥٠٣)	(١٥٥,١١٣)	(١٠,١٨٦,٢٨١)	(٨,١٦١,٤٣٠)	(٤,١٦٠,٦٦٩)

المطالبات المتكدة والمصرفيات الأخرى
لطفاء التغطيات التقفية للاستحواد على عقود التكافل
الخسائر على العقود المحملة بالخسائر واسترجاع تلك الخسائر
التغيرات في المطلوبات المتكدة بالمطالبات المتكدة
الإجمالي

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٢٠ صافي دخل استثمار المشاركين والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٥,٦٦٣	٦٩,٨٥٢	٩١,٥٢٣	٢٢٧,٠٣٨	دخل الوديعة
٣٦١,٢٤٣	٨٧٤,٩٠١	١٢٠,٤٥٨	١,٣٥٦,٦٠٢	قسمة / ربح من أوراق مالية استثمارية
٤٢٦,٩٠٦	٩٤٤,٧٥٤	٢١١,٩٨٠	١,٥٨٣,٦٤١	دخل الربح من الاستثمار
٢٥١,٧١٣	(١٩,٢٤٠)	(١٠,٦٨٠)	٢٢١,٧٩٣	مكاسب غير محققة من تغيرات القيمة العادلة
٢٥٥,٩٦٧	١٢,٩٦١	٦,٢٣٨	٢٧٥,١٦٥	دخل أرباح الأسهم
١٤١,٢٦١	-	-	١٤١,٢٦١	ربح / خسارة من بيع أوراق مالية استثمارية
(٤٨٣,٠٠٥)	-	-	(٤٨٣,٠٠٥)	مصرفات الاستثمار
١٦٥,٩٣٥	(٦,٢٨٠)	(٤,٤٤٢)	١٥٥,٢١٤	دخل/خسارة من استثمارات أخرى
(٥٥)	(٤,٦٩٤)	٢٨٥	(٤,٤٦٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات
٢٨٥,٤٠١	(٢٣٣,٤٤٥)	(٥١,٩٥٦)	-	مصرفات حصة مضاربة
٨٧٨,١٨٨	٧٠٠,٣٣٥	١٥٥,٨٦٨	١,٧٣٤,٣٩١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المساهمون	تكاثل عام	تكاثل عائلي	اجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١١٨,٣٣٤	١٦١,٨٩١	٨٥,١٢٤	٣٦٥,٣٤٩	دخل الوديعة
٤٧٠,٥٩٥	٧٠١,٢٣٢	٩٤,٥١٠	١,٢٦٦,٣٣٧	قسمة / ربح من أوراق مالية استثمارية
١٤١,٠٨٤	١١,٥٥٢	٧,٩٢٠	١٦٠,٥٥٦	دخل أرباح الأسهم
(٦,٢٧٧)	(١٣,٣٩٥)	٨٠٦	(١٨,٨٦١)	ربح / خسارة من بيع أوراق مالية استثمارية
(٣٣٤,٢٧٦)	-	-	(٣٣٤,٢٧٦)	مصرفات الاستثمار
(٨,٩٥٣)	٢,٣٢٤	(٢,٨٤٤)	(٩,٤٧٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات
٢٦٢,٢٨٠	(٢١٥,٩٠١)	(٤٦,٣٧٩)	-	مصرفات حصة مضاربة
٦٤٢,٧٨٧	٦٤٧,٧٠٤	١٣٩,١٣٦	١,٤٢٩,٦٢٧	

٢١ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من الوسطاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مساهمون	تكاثل عام	تكاثل عائلي	اجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	١,٠٠٤,٦٠٩	٥,٠٨٤	١,٠٠٩,٦٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من الوسطاء
-	١,٠٠٤,٦٠٩	٥,٠٨٤	١,٠٠٩,٦٩٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
مساهمون	تكاثل عام	تكاثل عائلي	اجمالي	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	٩٢٦,٨٤٠	٣٢,٧٦٨	٩٥٩,٦٠٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من الوسطاء
-	٩٢٦,٨٤٠	٣٢,٧٦٨	٩٥٩,٦٠٨	

٢٢ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي لصالح المشاركين ويتقاضون نظير ذلك رسوم وكالة نسبتها ١٩,٢٪ (٢٠٢٤: ١٨,٨٪) و ٢٠,٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢٠,٥٪) على التوالي من مجموع الاشتراكات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون صندوق استثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢٥٪) من دخل استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسب من استثمارات أموال المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية لإدارة عمليات التكافل هي ٣٠٪ (٢٠٢٤: ٣٠٪) ٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢٥٪) على التوالي. خلال عام ٢٠٢٥، وبناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية، تُصنّف رسوم مدير الطرف الثالث ("TPA") ضمن مصاريف المساهمين وتدرج بشكل منفصل في بيان دخل المساهمين. تُستردّ هذه المصاريف من خلال إيرادات رسوم الوكالة التي تُحتل على المشاركين ضمن تكاليف تكافل المثبتة (٢٠٢٤ - تم احتساب هذه المصاريف كمصاريف مباشرة منسوبة ضمن تكاليف تكافل المثبتة).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٢٣ الدخل الآخر

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني
١١,١١٤	٣٤,٠٨٥
١١,١١٤	٣٤,٠٨٥

تمكين - إعانة حكومية

٢٤ مصروفات عامة وإدارية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٦٢٩,٠٤٥	١,٧٥٣,١٠٤
٧٢١,٠٠٧	٨٥٦,١٧٩
٢١٥,٨٧٦	٢٥٧,٥٦٦
٢,٥٦٥,٩٢٨	٢,٨٦٦,٨٤٩

تكاليف متعلقة بالموظفين
مصروفات إدارية
استهلاك

٢٤ (أ) رسوم التدقيق المدرجة في المصاريف الإدارية العامة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٧,٠٧٥	٣٧,٠٧٥
٣,٠٠٩	٣,٠٠٩
٤٠,٠٨٤	٤٠,٠٨٤

رسوم التدقيق
رسوم غير التدقيق

٢٥ مصروفات العمولات

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٦٤٤,١٠٥	١,٧٤٦,١٣٠
١,٦٤٤,١٠٥	١,٧٤٦,١٣٠

مصروفات العمولات

٢٦ المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٨٠,٥١٠	٣٣٨,٦٧٥
٣٨٠,٥١٠	٣٣٨,٦٧٥

مصروفات الشركة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

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

٢٠٢٥			نقد وأرصدة لدى المصارف (إيضاح ٦ و ٧) سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٢)
في ٣١ ديسمبر	الخسائر الانتمائية المتوقعة المُحتملة خلال السنة	في ١ يناير	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٦٥	٢٨٩	١٧٦	
٤٨,٦٥٤	٤,١٧٤	٤٤,٤٨٠	
١,٠٠٩,٦٩٣	٥٠,٠٨٥	٩٥٩,٦٠٨	
١,٠٥٨,٨١٣	٥٤,٥٤٩	١,٠٠٤,٢٦٤	
٢٠٢٤			نقد وأرصدة لدى المصارف (إيضاح ٦ و ٧) سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية سندات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٢)
في ٣١ ديسمبر	خسائر انتمائية متوقعة مُحتملة خلال السنة	في ١ يناير	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧٥	(٢٣٢)	٤٠٧	
٤٤,٤٨٠	٩,٧١٦	٣٤,٧٦٤	
-	(١١)	١١	
٩٥٩,٦٠٨	(٢٨,٩٤٤)	٩٨٨,٥٥٢	
١,٠٠٤,٢٦٣	(١٩,٤٧١)	١,٠٢٣,٧٣٤	

٢٨ العائد للسهم

يتم احتساب العائد للسهم في الأرباح بقسمة صافي الربح العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركة.
تمثل أسهم الخزنة عدد ١٤٣,١٨١ (٢٠٢٤: ١٦,٢٥٢) سهم اشترتها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي الربح المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة العائد للسهم
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٣٣٤,٤٣١	١,٤١٨,٢٢٢	
٨٤,٩٨٣,٧٤٨	٨٤,٨٨٧,٣٥٤	
١٥,٧٠ فلس	١٦,٧١ فلس	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المعلومات الأخرى صافي قيمة الأصل للسهم الواحد سعر السهم وفقاً لبورصة البحرين في ٣١ ديسمبر نسبة السعر إلى الأرباح في ٣١ ديسمبر مجموع القيمة للرسملة السوقية في ٣١ ديسمبر (ألف دينار بحريني)
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤٩ فلس	١٥٤ فلس	
١٢٠ فلس	١٣٤ فلس	
٨ مرات	٨ مرات	
١٠,٢٠٠	١١,٣٩٠	

٢٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بلغت المساهمات التي قامت بها الشركة نحو نظام التقاعد للمواطنين البحرينيين الذي تديره المؤسسة العامة للتأمين الاجتماعي في مملكة البحرين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٨,١٥٧ دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٨٢,٤٣٣ دينار بحريني).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٢٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

فيما يلي التغير في مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٩٣,٢٨١	٤٧٢,٦١١	الرصيد الافتتاحي
٩٩,٢١٣	٩٣,٧٩٢	مستحقات للسنة
(١٩,٨٨٣)	(٢٥,٣٣٦)	مدفوعات خلال السنة
٤٧٢,٦١١	٥٤١,٠٦٧	الرصيد الختامي
١١٧	١٣٣	إجمالي عدد الموظفين بالشركة

٣٠ الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	شركة زميلة	الأم	الشركة	المنشآت الخاضعة للرقابة	الإجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤٢,١٧٠	-	١٥٩,٠٨٢	١١,٧٣٥	٢١٢,٩٨٧	اشتراكات التكافل المثبتة
-	-	(٣٥٦,٣٤٩)	(٣٠٦,٥٢٦)	(١٦٢,٨٧٥)	تكاليف التكافل المثبتة
٣٢,١١٩	٣٦,٠١٦	(٦٢٥,٢٢٤)	(١٤٩,٨٥١)	(٧٤٢,٩٥٧)	صافي نتائج إعادة التكافل
-	-	-	-	٣٦,٠١٦	حصة الشركة في نتائج شركة زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركة زميلة	الأم	الشركة	المنشآت الخاضعة للرقابة	إجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٨,١٨٤	-	٤٧٩,٠٢٤	٢٥,٩١٦	٥٤٣,١٢٤	اشتراكات التكافل المثبتة
-	-	(٧٠٤,١١٣)	(٣٥٨,٦٠٧)	(١,٠٦٢,٧٢٠)	تكاليف التكافل المثبتة
٣٣,٦٧٠	٣٨,٢٥٣	(٢٧٦,١٢٣)	٢٠,٥٤٤	(٢٢١,٩٠٩)	صافي نتائج إعادة التكافل
-	-	-	-	٣٨,٢٥٣	حصة الشركة في نتائج شركة زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	شركة زميلة	الأم	الشركة	المنشآت الخاضعة للرقابة	إجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	٧٣٠,٨٧٨	٧٦,٠٠٦	٨٠٦,٨٨٤	مطلوبات ترتيبات التكافل
-	-	١,٠٤٦,٧٦٤	١٧٣,٥٧٣	١,٢٢٠,٣٣٧	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٣١,٩٢٤	٢٤٩,٩٥٣	٧١,٩٨٣	٣٢,٥٤٩	١٣٦,٤٥٦	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
-	-	-	-	٢٤٩,٩٥٣	استثمار في شركة زميلة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)
٣٠ الأطراف ذات العلاقة (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركة زميلة	الشركة الأم	المنشآت الخاضعة للرقابة المشتركة*	إجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣,٣٧٨	٥٩٧,١٤٩	٨٧,٤٢٥	٦٨٧,٩٥٢	
-	٤٥١,٧٨٣	٩٦,٧٠٥	٥٤٨,٤٨٨	
٣,٧٣٨	٢٠,٥٦٢	١٩,٩٣٢	٤٤,٢٣٢	
٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	٢٤٧,٢٦٢

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

تمويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٢١,٩٨٤	١٧,٧٠٠
١٢١,٩٨٤	١٢٧,٧٠٠		

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥٩٦,١٥٥	٥٧٧,٥٦٤	٣٣,٢٩٠	٣٤,٨٣٠
٦٢٩,٤٤٥	٦١٢,٣٩٤		

رواتب ومنافع أخرى
منافع نهاية الخدمة

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون الرئيس التنفيذي، ونائب الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ورئيس قسم الاكتتاب - تأمين السيارات التكافلي، ومدير التأمينات المتخصصة والحسابات الرئيسية، ومدير - التأمينات الشخصية ومراقبة الجودة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت استحقاقات نهاية خدمة الموظفين ٥٤١,٠٦٦ دينار بحريني (٢٠٢٤: ٤٧٢,٦١١ دينار بحريني)، وشملت مبلغاً قدره ٣١١,٧١٥ دينار بحريني لكبار موظفي الإدارة (٢٠٢٤: ٢٧٩,٣٥٢ دينار بحريني).

٣١ أرباح أسهم

أوصى مجلس الإدارة في اجتماع سيعقد في ١٦ فبراير ٢٠٢٦ بتوزيع أرباح أسهم نقدية بمبلغ ١٥ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ وقدره ١,٢٧٢,٦٠٩ دينار بحريني (٢٠٢٤: ١,٠٦٢,٢٩٧ دينار بحريني)، خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي سيعقد في ٢٩ مارس ٢٠٢٦. تم دفع أرباح أسهم بإجمالي ١,٠٦٢,٢٩٧ دينار بحريني للسنة المالية ٢٠٢٤ خلال سنة ٢٠٢٥. تم دفع أرباح أسهم بإجمالي ٦٣٧,٣٧٨ دينار بحريني للسنة المالية ٢٠٢٣ خلال سنة ٢٠٢٤.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقفلة)

٣٢ معلومات القطاعات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي دينار بحريني	التكافل		البحري والحوادث العامة		المركبات دينار بحريني		الصحي دينار بحريني		العائلي دينار بحريني	
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٩,٧٢٢,٥٤٤	٤٩٩,٣٥٨	١١,٦٧٧,٨٣٠	٨,٧٩٣,١٥٢	٨,٧٥٢,٢٠٣						
(٢٤,٧٣٠,٠٦٥)	(٣٠٥,٧٩٠)	(١٢,٥٩٩,١٠٢)	(٨,٣١٥,٩٥٤)	(٣,٥٠٩,٢١٩)						
(٥٠,٠٨٧,١٣٦)	(١٠٨,٤٧٠)	٤٢,٢١٣	(١٢٨,٤٩٨)	(٤,٨٩٢,٣٨١)						
(٤٤,٦٥٧)	٨٥,٠٩٨	(٨٧٩,٠٦٠)	٣٤٨,٧٠٢	٣٥٠,٦٠٣						
١,١٥٦,٧٣٤	٢١١,٩٨٠	٣٧٧,٥٣٢	٢٨٤,٢٧٣	٢٨٢,٩٤٩						
(١٠,٧٢١)	(٤,٤٤٧)	(٢,٥٠٩)	(١,٨٩٠)	(١,٨٨١)						
(٤,٤٠٩)	٢٨٥	(١,٨٧٦)	(١,٤١٣)	(١,٤٠٦)						
(٢٨٥,٤٠١)	(٥١,٩٥١)	(٩٣,٢٨٧)	(٧٠,٢٤٣)	(٦٩,٩١٦)						
(٥٢٥,٠٨٨)	(٣٢٩,١٥٧)	(٣٨,٥٢٩)	(١٠٧,٥٥٠)	(٤٩,٨٥١)						
١٤,٧٥١	(٢١,٦٨٧)	٨١	-	٣٦,٣٥٢						
(٥٠,٠٨٥)	٢٧,٦٨٤	(١٠,٢١٤)	(٢٨,٦٢٩)	(٣٨,٩٢٦)						
٢٠١,١٢٤	(٨٢,١٩٠)	(٦٤٧,٨٦٣)	٤٢٣,٢٥١	٥٠٧,٩٢٦						

أشتركت التكافل المثبتة
تكاليف التكافل المثبتة
صافي نتائج إعادة التكافل
مجموع هامش تكافل المشاركين
صافي دخل استثمار المشاركين
مصرف استثمار آخر للمشاركين - بالصافي
(خسائر) / ربح الخسائر الاستثمارية المتوقعة على الموجودات المالية
مصرفات حصة المضارب
إطفاء التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
إطفاء الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)
مصرفات المشاركين الأخرى
ربح / (خسارة) الفترة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٢ معلومات القفاصات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي دينار بحريني	تكافل عائلي دينار بحريني	صحي دينار بحريني	مركبات دينار بحريني	البحري والحوادث الماسة ^{١٣} دينار بحريني
٢٥,٩٨٠,٧٦٨	٣٨٢,١٢٣	٩,٧١٨,٤٦١	٨,٦٠٦,٧٣٥	٧,٢٧٣,٤٠٩
(٢٢,٦٢٣,٥٠٣)	(١٥٥,١٢٣)	(١٠,١٨٦,٢٨١)	(٨,١٢١,٤٣٠)	(٤,١٦٠,٦٦٩)
(٣,٣٣٣,٥٨٦)	(٤٧,٧٦٥)	(٧٦,٤١٥)	(٨٦,٢٣١)	(٣,١٢٣,١٧١)
٢٢,٦٥٧	١٧٩,٢٣٦	(٥٤٤,٢٣٥)	٣٩٩,٠٧٤	(١٠,٤٣٥)
١,٠٥٧,٨٠٥	١٨٢,٧٧٤	٣٣٢,٢٠٤	٢٩٤,٢٠٢	٢٤٨,٦٢٥
(٨,١٦٥)	٥,٥٨٥	(٤,٦١٠)	(٥,٦٩٠)	(٣,٤٥٠)
(٥٢٠)	(٢,٨٤٤)	٦٢٥	٩٥٢	٧٤٧
(٢٦٢,٢٨٠)	(٤٦,٢٧٩)	(٨٢,٠٥٥)	(٧٦,٣٦٦)	(٦١,٤٨٠)
(٦١٩,٢٨٦)	(٢٤٧,٧٧٧)	(٥٢,٢٣٣)	(١٦٠,٥٤٦)	(١٥٨,٧٨١)
٩٥,١٩٦	(١٤,٥٣٧)	٣١٠	٤٢	١٠٩,٣٨١
٢٨,٩٤٤	-	٩,٧٢٧	١٧,٢٥٩	١,٩٥٨
٣١٥,٣٢٣	٥٦,١٠٧	(٣٤٠,٢٦٧)	٤٧٢,٩٢٨	١٢٦,٥٦٥

إشراكات التكافل المثبتة
تكاليف التكافل المثبتة
صافي نتائج إعادة التكافل
مجموع هامش تكافل المشاركين
صافي دخل استثمار المشاركين
(مصرف) / دخل استثمار آخر للمشاركين - بالصافي
ربح / (خسارة) الخسائر الانتمائية المؤجلة على الموجودات المالية
مصرفات حصص المضارب
إطفاء التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
إطفاء الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)
مصرفات المشاركين الأخرى
ربح / (خسارة) الفترة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٢ معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي الإقصاح عن الموجودات والمطلوبات القطاعية لقائمة المركز المالي مقسمة بين المساهمين وصناديق التكافل كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	إجمالي دينار بحريني	تكاليف عائلي	تكاليف عام	مساهمون دينار بحريني	الإجمالي دينار بحريني	تكاليف عائلي	تكاليف عام	المساهمون دينار بحريني
الموجودات	١,٨٨٦,٥٢٤	١٣٨,٥٥٢	٦٤٥,٧٦٦	١,١٠٢,٢٠٦	٢,٣١٥,٨٦٥	٩١٦,٩١٥	٩٥٩,٨٢٠	٤٣٩,١٣٠
نقد وما في حكمه	٤,٦٩٩,٨٨٠	١,٦٩٩,٩٩٩	٢,١٩٩,٩٢٣	٧٩٩,٩٥٨	٣,١٩٩,٦٨٩	١,٩٤٩,٨٢٠	-	١,٢٤٩,٨٦٩
ودائع لأجل	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقائمة المطلقة	٢٨,٧١٣,٤١٦	٢,٢٥٩,٩٠٠	١٥,٩٣٨,٨٧٣	١٠,٥١٤,٦٤٣	٣١,٠٥٣,٩٢٦	٢,٠٨٠,٠٢١	١٧,١٤٤,٦٨٤	١١,٨٢٩,٢٢٠
موجودات مالية بالقائمة المعدلة	١,٩٥٩,٣٣٩	١٤,٧٥٤	١,٩٤٤,٥٨٥	-	١,٥٥٧,٢٨٠	١١,٩٥٢	١,٥٤٥,٣٢٨	-
موجودات أخرى	٥,٠٢٨,٩٤٦	٦٨,٣٧٠	٣,١٧٤,٤٤٧	١,٧٨٦,١٢٩	٧,٠٣٤,٣٦١	٦٦,٣٥٦	٥,٢٢١,٦٦٥	-
ذمم متبعية أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً	١٥٨,١٥٣	-	-	١٥٨,١٥٣	١٤٤,٨٣١	-	-	١,٧٤٦,٣٤٢
عقارات ومعدات	٦٢٥,٦٠١	-	-	٦٢٥,٦٠١	٦٠٥,٢٥٠	-	-	١٤٤,٨٣١
موجودات غير ملموسة	٣٨٨,٤٨٤	-	-	٣٨٨,٤٨٤	٣٠٥,٧٨٣	-	-	٦٠٥,٢٥٠
الحق في استخدام الموجودات	٢٤٧,٢٦٢	-	-	٢٤٧,٢٦٢	٢٤٩,٩٥٣	-	-	٣٠٥,٧٨٣
استثمار في شركة زميلة	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	٢٤٩,٩٥٣
ودائع قفولية	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٤,١٨١,٥٧٥	٢٣,٩٠٣,٥٩٤	١٥,٧٤٧,٤٣٦	٤٦,٥٩١,٩٣٨	٥,٠٢٥,٠٦٤	٢٤,٨٧١,٤٩٧	١٢٥,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٤,١٨١,٥٧٥	٢٣,٩٠٣,٥٩٤	١٥,٧٤٧,٤٣٦	٤٦,٥٩١,٩٣٨	٥,٠٢٥,٠٦٤	٢٤,٨٧١,٤٩٧	١٦,٦٩٥,٣٧٧

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٢ معلومات القطاعات (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)			
	إجمالي	عائلي	عالم	تكاليف	تكاليف	عائلي	عالم	المساهمين
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٤,٦٧٧,٧٤٧	٣,٢٩٨,٦١٢	٢١,٣٧٩,١٣٥	-	٢٦,١١٨,٣٠٥	٣,٩٥٤,٧٦٩	٢٢,١٦٣,٥٣٦	-	-
٧٩٩,٨٠٣	٨٣,٥٢٢	٧١٦,٢٨١	-	٤٧١,٣٤١	٩,٩١٧	٤٦١,٤٢٤	-	-
٤,١٨٣,٨٧٥	٥٨٥,٨٩٨	٩٥٧,٩٧٤	٢,٦٤٠,٨٧٣	٥,٢٣٧,٣٧٠	٨٩٨,٠٢٥	١,١٥٥,٣٩٧	٣,١٨٤,١٠٨	٣,١٨٤,١٠٨
٤٢٧,٠٠٢	-	-	٤٢٧,٠٠٢	٣٦٦,٩١١	-	-	٣٦٦,٩١١	٣٦٦,٩١١
-	-	-	-	٤٣٠,٩٨٨	-	-	٤٣٠,٩٨٨	٤٣٠,٩٨٨
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	٣,٩٦٨,٠٣٢	٢٦,١٢٠,٣٩٠	٣,٠٦٧,٨٧٥	٣٢,٢٣٧,٩١٥	٤,٨٦٤,٧١١	٢٢,٣٧٨,١٩٧	٣,٥٩٥,٠٠٧	٣,٥٩٥,٠٠٧
١,١٧٢,١٩٧	٢٣٦,٩٠٨	٩٣٥,٢٨٩	-	١,٠٢٢,٤١٧	١٥٤,٧١٩	٨٦٧,٦٩٨	-	-
(١٠٧,٥٨٠)	(٢٣,٣٦٥)	(٨٤,٢١٥)	-	٢٣١,٢٣٥	٧,٦٣٣	٢٢٣,٦٠٢	-	-
١,٠٦٤,٦١٧	٢١٣,٥٤٣	٨٥١,٠٧٤	-	١,٢٥٣,٦٥٢	١٦٢,٣٥٢	١,٠٩١,٣٠٠	-	-
٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
(٢٠,٨٧)	-	-	(٢٠,٨٧)	(٢٠,٦٦١)	-	-	(٢٠,٦٦١)	(٢٠,٦٦١)
١,١٩١,٠٤١	-	-	١,١٩١,٠٤١	١,٣٣٢,٨٦٣	-	-	١,٣٣٢,٨٦٣	١,٣٣٢,٨٦٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٩٦,٣١٥	-	-	٢,٨٩٦,٣١٥	٣,١١٠,٤١٨	-	-	٣,١١٠,٤١٨	٣,١١٠,٤١٨
(١٠٥,٧٠٨)	-	-	(١٠٥,٧٠٨)	(٢٢,٢٤٩)	-	-	(٢٢,٢٤٩)	(٢٢,٢٤٩)
١٢,٦٧٩,٥٦١	-	-	١٢,٦٧٩,٥٦١	١٣,١٠٠,٣٧١	-	-	١٣,١٠٠,٣٧١	١٣,١٠٠,٣٧١
٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٤,١٨١,٥٧٥	٢٣,٩٠٣,٥٩٤	١٥,٧٤٧,٤٣٦	٤٦,٥٩١,٩٣٨	٥,٠٢٥,٠٦٤	٢٤,٨٧١,٤٩٧	١٦,٦٩٥,٣٧٨	١٦,٦٩٥,٣٧٨

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٢ معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي إفصاحات حول الموجودات والمطلوبات القطاعية:

الموجودات*	المطلوبات**	إجمالي	غير المخصصة	إجمالي	تكاليف	صحي	مركبات	بحري و طيران	بحري عامة	حرق
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤٦,٥٩١,٩٣٨	٤٥,٤٥٠,٦٨٠	١,١٤١,٢٥٨	١١,٩٥٢	٨٣,٢٦١	-	-	-	-	١,٠٤٦,٠٤٦	١,٠٤٦,٠٤٦
٤٣,٨٣٦,٦٠٥	٤١,٨٧٣,٢٦٦	١,٩٥٩,٣٣٨	١٤,٧٥٤	-	-	-	-	-	١,٩٤٤,٥٨٤	١,٩٤٤,٥٨٤
الموجودات*	المطلوبات**	إجمالي	غير المخصصة	إجمالي	تكاليف	صحي	مركبات	بحري و طيران	بحري عامة	حرق
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٢,٢٣٧,٩١٥	٥,٦٤٨,٢٦٨	٢٦,٥٨٩,٦٤٧	٣,٩٦٤,٦٨٦	٥,١١٩,٥١٣	٩,٠١٨,٢٤٠	١٦٩,٨٢٢	٨,٣١٧,٣٨٦	١٤٨,٥٧٥	٦,٧٧٣,٤٦٢	٦,٧٧٣,٤٦٢
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	٤,٦١٠,٨٧٧	٢٥,٤٧٧,٥٥٠	٣,٣٨١,١٣٤	٦,٤٣٦,٤٠٠	٨,٧٤٦,٩٧٧	١٤٨,٥٧٥	٨,٣١٧,٣٨٦	١٤٨,٥٧٥	٦,٧٧٣,٤٦٢	٦,٧٧٣,٤٦٢

موجودات القطاع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مطلوبات القطاع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر

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

وتشمل الموجودات المالية النقد وما في حكمه والودائع وترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل والاستثمارات. وتشمل المطلوبات المالية المبالغ المستحقة الدفع (لشركات التكافل وشركات إعادة التكافل والمشاركين والأطراف الأخرى). وترد السياسات المحاسبية للموجودات المالية والمطلوبات المطلوبات المالية في الإيضاح رقم ٣.

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

(أ) مخاطر التكافل

ترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل

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

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة:

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

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(١) مخاطر التكافل (تتمة)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	صافي	إعادة التكافل	الصافي	إعادة التكافل
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
التكافل				
البحري والحوادث العامة	٧,٧١١,٣٧٧	١,٣٦٦,٩٦٢	٩,٣٠٨,١٩٤	١,١٤١,٥٢٨
المركيبات	٨,٦٢٣,٣٦٧	(٦١,٨٢٥)	٨,٨٩٦,٧٧٧	(٦٠,٧٣٦)
الصحي	٦,٢٧٢,٧٣٤	(٧٦,٨٢٣)	٥,٠٤٢,٤٧٢	٣,١٠٩
العائلي	٣,٢٢٩,٨٤٥	(٦٨,٧٦٨)	٣,٩٥٦,٨٠١	٢,٠٣٥
مجموع صافي ترتيبات التكافل	٢٥,٨٣٧,٢٨٣	١,١٥٩,٥٦٦	٢٧,٢٠٤,٢٤٥	١,٠٨٥,٩٣٩
				٢٦,١١٨,٣٠٥

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

الحسابية

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

الحسابية	هامش الخدمة التعاقدية المعمول به	الربح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	التغير في هامش الخدمة التعاقدية المعمول به	التغير في الربح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
الأساس	٥٧٢,٠٨٨	(١٩٩,١٢٧)	-	-
زيادة في معدل الوفيات بنسبة ١٥٪	٤٧٥,٧٦١	(٢٦٨,٧٨٦)	(٩٦,٣٢٦)	(٦٩,٦٦٠)
انخفاض معدل الوفيات بنسبة ٢٠٪	٧٣٤,٢١٦	(١٣٩,٢٦٧)	١٦٢,١٢٨	٥٩,٨٥٩
زيادة معدل الإعاقعة بنسبة ٣٥٪ في السنة الأولى وبنسبة ٢٥٪ في السنة الثانية وانخفاض بنسبة ٢٠٪ في السنة الثالثة فصاعداً	٥٧٢,١٠٧	(١٩٩,١٢٣)	١٩	٤
زيادة في معدل المصروفات بنسبة ١٠٪ والتضخم + ٪١	٥٧٢,٠٨٨	(١٩٩,١٢٧)	-	-
زيادة معدل انقضاء البوليصة بنسبة ٥٠٪	٥٦٤,٣٥١	(١٩٩,٣٣٤)	(٧,٧٣٧)	(٢٠٨)
انخفاض معدل انقضاء البوليصة بنسبة ٥٠٪	٥٧٩,٦٦٦	(١٩٨,٥٥٧)	٧,٥٧٩	٥٧٠
انقضاء البوليصة بشكل جماعي بنسبة ٤٠٪	٤٦٣,٩٧٨	(٢٠٠,٩١٧)	(١٠٨,١١٠)	(١,٧٩٠)
معدل الوفيات بنسبة + ٠,١٥٪ في سنة واحدة	٤٩٢,٥٩٥	(٣٣٩,٢٥٣)	(٧٩,٤٩٣)	(١٤٠,١٢٧)
منحنى المائد + ١٪	٥٧٠,٥٨٨	(٤٢٠,٢٢٧)	(١,٥٠٠)	١٥٧,٠٩٩
منحنى المائد - ١٪	٥٧٣,٥٢٧	(٣٧٣,٥٣٣)	١,٤٣٩	(١٧٤,٤٠٦)
زيادة في تعديل المخاطر بنسبة ١٠٪	٥٦٧,٤٤٩	(٢٠٢,٣٦٤)	(٤,٦٣٨)	(٣,٢٣٧)
انخفاض في تعديل المخاطر بنسبة ١٠٪	٥٧٦,٨٣١	(١٩٥,٩٩٥)	٤,٧٤٤	٣,١٣٢
	٧,٣١٥,٢٤٣	(٢,٧٥٧,٤٠٩)	(١٢١,٨٩٥)	(١٦٨,٧٦٤)

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدفقة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتم)

(أ) مخاطر التكافل (تتم)

جدول تطور المطالبات

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

مجموع تطور المطالبات	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي دينار بحريني
تقدير كتلة المطالبية النهائية (محصوفاً منها إعادة التكافل وغير المخصوصة)							
في نهاية سنة الحادث	١٠,١٨٢,٣٧١	١١,٨١٧,٠٥٦	١٤,٩٤٠,٢٥٤	١٦,٠٠٩,٥٦٢	١٨,٧٢٧,١٣٧	٢١,٢٠٥,١٨٧	٢١,٢٠٥,١٨٧
بعد سنة	٩,٥٧٩,١١١	١٠,٧٢٨,٣٥٩	١٤,١٨٨,٤٥٦	١٥,٢٩٠,٨٤٢	١٧,١٣٥,٩١٧	-	١٧,١٣٥,٩١٧
بعد سنتين	٩,٣٩١,٦٨٥	١١,١٣٨,٦٤١	١٥,٤٦٥,٧٦٥	١٤,٦٦٨,٢٧٦	-	-	١٤,٦٦٨,٢٧٦
بعد ٣ سنوات	٩,٢٤٣,٤٢١	١٠,٥٦٢,٠٠٧	١٥,٢٩٠,٨٤٥	-	-	-	١٥,٢٩٠,٨٤٥
بعد ٤ سنوات	٩,٢٢٥,٢٣٢	١٠,١٩١,١٨١	-	-	-	-	١٠,١٩١,١٨١
بعد ٥ سنوات	٩,٠٩٢,٩٠١	-	-	-	-	-	٩,٠٩٢,٩٠١
المبالغ غير المخصوصة من المطالبات	٩,٠٩٢,٩٠١	١٠,١٩١,١٨١	١٥,٢٩٠,٨٤٥	١٤,٦٦٨,٢٧٦	١٧,١٣٥,٩١٧	٢١,٢٠٥,١٨٧	٨٧,٥٨٤,٣٠٧
مجموع المطالبات المترتبة المدفوعات حتى تاريخه	(٩,٠٢١,٣٢٧)	(١٠,١٤٢,٧٢٨)	(١٤,٨٣٧,٩٠٤)	(١٤,٢٦٦,٧٧٣)	(١٥,٢٢٨,٤٨٠)	(١٠,٨٦٢,٦٦٦)	(٧٤,٢٥٩,٨٧٦)
مجموع المطالبات غير المخصوصة المترتبة المتوقعة							
بالمطالبات المتكبدة لسنوات الحوادث من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٥	٧١,٥٧٤	٤٨,٤٥٤	٤٥٢,٩٤١	٤٠١,٥٠٤	١,٩٠٧,٤٢٧	١,٠٣٤٢,٥٢١	١٣,٢٢٤,٤٣١
مجموع المطالبات للمطالبات المترتبة - سنوات الحوادث السابقة							٥٥٩,٤٧٩
تأثير الخصم							(١١٩,٦٨٥)
مجموع المطالبات المخصوصة المتوقعة بالمطالبات المتكبدة							١٣,٦٦٤,٢٢٥
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية							٦٢٧,٠٦٩
مجموع المطالبات المتوقعة بالمطالبات المتكبدة لتزئيات التكافل الناتجة							١٤,٢٩١,٢٩٤

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تمة)

(أ) مخاطر التكافل (تمة)

جدول تطور المطالبات

صافي المطالبات غير المخصصة المتعلقة بالمطالبات المتكدة

صافي تطور المطالبات
٢٠٢٠ دينار بحريني

٢٠٢١ دينار بحريني

٢٠٢٢ دينار بحريني

٢٠٢٣ دينار بحريني

٢٠٢٤ دينار بحريني

٢٠٢٥ دينار بحريني

الإجمالي
دينار بحريني

تقدير تكلفة المطالبة النهائية (محسوماً منها إعادة التكافل وغير المخصصة)

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ٣ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ٥ سنوات

المبالغ غير المخصصة من المطالبات

مجموع المطالبات المتراكمة للدفعات حتى تاريخه

مجموع المطالبات غير المخصصة المتراكمة المتعلقة بالمطالبات المتكدة لسنوات الحوادث من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٥

صافي المطالبات للمطالبات المتراكمة - سنوات الحوادث السابقة

تأثير الخصم

صافي المطالبات المخصصة المتعلقة بالمطالبات المتكدة

تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية

صافي المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكدة لتزئيتات التكافل الناتجة

٩,٣٢٢,٦٤٤
٨,٩٠٩,٩٣٦
٨,٧٢٧,٨٨٢
٨,٦٦٤,٧٩٧
٨,٦٧٠,١٧١
٨,٦٠٢,٨٤٩
٨,٦٠٢,٨٤٩
(٨,٥٧٥,٠١٦)

١١,٢٣٩,٧٧٢
١٠,٢٣٧,٢٤٢
١٠,١٦٦,٩٨٦
٩,٩٧١,١٩٠
٩,٧٩٨,٣١٩
-
٩,٧٩٨,٣١٩
(٩,٧٨٦,٥٣٠)

١٣,٥٤٥,٧٣٤
١٢,٥٧٧,٠٨٩
١٢,٧٥٨,٦٥٤
١٢,٤٣٩,٦١٧
-
-
١٢,٤٣٩,٦١٧
(١٢,٤٠٢,٩٠٥)

١٤,٣٨٢,٨٢١
١٤,٣٠٤,٢٤٦
١٣,٩٠٠,٤٠٤
-
-
-
١٣,٩٠٠,٤٠٤
(١٣,٥٨٢,٥٧٨)

١٦,٠٨٧,٠٣٢
١٥,١٨٩,٨٦٢
-
-
-
-
١٥,١٨٩,٨٦٢
(١٣,٩٢٤,٣٦٤)

١٨,٤٠٤,٤٤٧
-
-
-
-
-
١٨,٤٠٤,٤٤٧
(١٠,٤٠١,١٩٢)

١٨,٤٠٤,٤٤٧
١٥,١٨٩,٨٦٢
١٣,٩٠٠,٤٠٤
١٢,٤٣٩,٦١٧
٩,٧٩٨,٣١٩
٨,٦٠٢,٨٤٩
٧٨,٣٣٥,٠٩٣
(٦٨,٦٧٢,٥٨٥)

٢٧,٨٣٣

١١,٧٨٩

٣٦,٣١١

٣١٧,٨٦٦

١,٢٦٥,٤٩٨

٨,٠٠٣,٢٥٠

٩,٦٦٢,٥٠٨

٤٢,٨٢٤

(١١١,٨١٨)

٩,٥٩٣,٥١٤

٤٢٢,١٩٢

١٠,٠١٥,٧٠٦

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)
(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي دينار بحريني	ليس لها تاريخ استحقاق دينار بحريني	أكثر من ٥ سنوات دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		سنة واحدة التي ٣ سنوات دينار بحريني	٩١ اليوم دينار بحريني	٩٠ يوم دينار بحريني
			٣ اليوم دينار بحريني	٥ سنوات دينار بحريني			
١,٨٨٦,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٦,٥٢٤
٤,٦٩٩,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٧١٣,٤١٦	-	١,٧١٦,٠٦٤	٤,٢٤٥,٤٠٢	٥,٩٨٣,٠٩٨	١٦,٧٦٨,٨٥٢	-	-
١,٩٥٩,٣٣٨	-	-	-	١٤,٧٥٥	-	-	١,٩٥٩,٥٨٤
٥٠,٢٨,٩٤٦	-	-	١٨٣,٤٧٤	٣٧٤,٣٥٣	١,٤٦٧,٨٥٦	-	٣,٠٣,٢٦٣
١٥٨,١٥٣	-	١٥٨,١٥٣	-	-	-	-	-
٦٢٥,٦٠١	-	٦٢٥,٦٠١	-	-	-	-	-
٣٨٨,٤٨٤	-	-	٣٣٧,١٢٣	-	-	-	-
٢٤٧,٢٦٢	٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	٥١,٣٦١	-	-
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٤٣,٨٣٢,٦٠٥	٣٧٢,٢٦٢	٢,٤٩٩,٨١٨	٤,٧٦٥,٩٩٩	٦,٤١٣,٥٦٧	١٨,٢٣٦,٧٠٨	١١,٥٣٤,٢٥١	-
٢٤,٦٧٧,٧٤٧	-	-	-	-	١٦,٠٢٧,٢١٠	٨,٦٥٠,٥٣٧	-
٧٩٩,٨٠٣	-	-	-	-	٢٧٧,٩٩٩	٥٢١,٨٠٤	-
٤,١٨٣,٨٧٥	-	-	٨٧,٨٠٧	٦٠١,٦٢٢	١,٨٢٠,١٠٢	١,٦٧٤,٣٤٣	-
٤٢٧,٠٠٢	-	-	٣٨٣,٤٥٠	٤٣,٥٥٢	-	-	-
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	-	-	٤٧١,٢٥٧	٦٤٥,١٧٤	١٨,١٢٥,٣٦١	١٠,٨٤٦,٦٨٤	-

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مستقلة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر العملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	عملات		مجلس التعاون الخليجي		الدولار الأمريكي		دينار بحريني	
	الاجمالي	اخرى	الاجمالي	اخرى	الاجمالي	اخرى	الاجمالي	اخرى
٢,٣١٥,٨٦٥	١٥٥	١٥٥	١٣,٦٥٧	١٣,٦٥٧	١٥٤,٠١٣	١٣,٦٥٧	٢,١٤٨,٠٤٠	٢,١٤٨,٠٤٠
٣,١٩٩,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٩,٦٨٩	٣,١٩٩,٦٨٩
٣١,٠٥٣,٩٢٦	-	-	٤,٠٨٩,٦٧١	٤,٠٨٩,٦٧١	٢٥,٩٣٦,٢١٩	٤,٠٨٩,٦٧١	١,٠٢٨,٠٣٦	١,٠٢٨,٠٣٦
١,٠٥٧,٢٨٠	-	-	-	-	٧٠٤,١٢١	-	٨٥٣,١٥٩	٨٥٣,١٥٩
٧,٠٣٤,٣٦١	-	-	-	-	-	-	٧,٠٣٤,٣٦١	٧,٠٣٤,٣٦١
١٤٤,٨٣١	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٨٣١	١٤٤,٨٣١
٦٠٥,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٦٠٥,٢٥٠	٦٠٥,٢٥٠
٣٠٥,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٧٨٣	٣٠٥,٧٨٣
٢٤٩,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٩٥٣	٢٤٩,٩٥٣
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
٤٦,٥٩١,٩٣٨	١٥٥	١٥٥	٤,١٠٣,٣٢٨	٤,١٠٣,٣٢٨	٣٦,٧٩٤,٣٥٣	٤,١٠٣,٣٢٨	١٥,٢٩٤,١٠٢	١٥,٢٩٤,١٠٢

الموجودات
تقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات ترتيبات إعادة التكافل
نعم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ متوقعة مقدما
عقارات ومعدات
موجودات غير ملموسة
الحق في استخدام الموجودات
استثمار في شركة زميلة
ودائع قانونية
مجموع الموجودات

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

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

المطلوبات

مطلوبات ترفيقات التكافل
مطلوبات ترفيقات إعادة التكافل
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
مطلوبات عقد الإجارة
الضريبة المستحقة
مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	صكوك أخرى	الدولار الأمريكي	مجلس التعاون الخليجي	دينار بحريني
٢٦,١١٨,٣٠٥	-	-	-	٢٦,١١٨,٣٠٥
٤٧١,٣٤١	-	-	-	٤٧١,٣٤١
٥,٢٣٧,٣٧٠	-	-	-	٥,٢٣٧,٣٧٠
٣٦٦,٩١١	-	-	-	٣٦٦,٩١١
٤٣,٩٨٨	-	-	-	٤٣,٩٨٨
٣٢,٢٣٧,٩١٥	-	-	-	٣٢,٢٣٧,٩١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	صكوك أخرى	الدولار الأمريكي	مجلس التعاون الخليجي	دينار بحريني
١,٨٨٦,٥٢٤	١٥٥	١٠٢,٧٢٨	١٩,٥٥٦	١,٧٦٤,٠٧٥
٤,٦٩٩,٨٨٠	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠
٢٨,٧١٣,٤١٦	-	٢٤,٦٠٤,٥٥٦	٣,٠١٧,١٥٧	١,٠٩١,٧٠٣
١,٩٥٩,٣٣٩	-	١,٠٧٤,٧٧٩	-	٨٨٤,٥٦٠
٥,٠٢٨,٩٤٦	-	-	-	٥,٠٢٨,٩٤٦
١٥٨,١٥٣	-	-	-	١٥٨,١٥٣
٦٢٥,٦٠١	-	-	-	٦٢٥,٦٠١
٣٨٨,٤٨٤	-	-	-	٣٨٨,٤٨٤
٢٤٧,٢٦٢	-	-	-	٢٤٧,٢٦٢
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
٤٣,٨٣٢,٦٠٥	١٥٥	٢٥,٧٨٢,٠٧٣	٣,٠٣٦,٧١٣	١٥,٠١٣,٦٦٤

الموجودات
تقدي وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات ترفيقات إعادة التكافل
ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
عقارات ومعدات
موجودات غير ملموسة
الحق في استخدام الموجودات
استثمار في شركة زسيلة
ودائع قانونية
مجموع الموجودات

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مققة)

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

المطلوبات

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			ديون بحريني
	عصاات أخرى	الوالب الأمركي	عصاات لول مجلس الاعااون الخالب	
٢٤,٦٧٧,٧٤٧	-	-	٢٤٣,٣٢٨	٢٤,٤٣٤,٤١٩
٧٩٩,٨٠٣	-	-	٥٣٧,٤٨٧	٢٦٢,٣١٦
٤,١٨٣,٨٧٥	-	-	٦٨١,٥٥٠	٣,٥٠٢,٣٢٥
٤٢٧,٠٠٢	-	-	-	٤٢٧,٠٠٢
٣٠,٠٨٨,٤٢٧	-	-	١,٤٦٢,٣٦٥	٢٨,٦٢٦,٠٦٢

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دينار بحريني	
(١,٩٥٩,٣٢٨)	(١,٥٥٧,٢٨٠)	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
		مطلوبات ترتيبات التكافل
		البحري والحوادث العامة
		المركبات
		الصحي
		العائلي
		مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٦,٣٤٤,٤١٥	٨,١٦٦,٦٦٦	
٨,٦٨٥,١٥٢	٨,٩٥٧,٥٠٩	
٦,٣٤٩,٥٦٧	٥,٠٣٩,٣٦٣	
٣,٢٩٨,٦١٢	٣,٩٥٤,٧٦٧	
٧٩٩,٨٠٣	٤٧١,٣٤١	
٢٤,٣٥٩,٣٢٢	٢٥,٥٦٧,٢٣٠	أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٣٣٩,٣٧٠	٤,٤٠١,٣٣٣	أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	"التأثير على حقوق الملكية"	التأثير على الربح	"التأثير على حقوق الملكية"	التأثير على الربح	
معدل الربح في "التأثير"					معدل الربح في "التأثير"
٢٣,٤٨٥	٢٣,٤٨٥	٪١.٠+	٢٥,٠٠٧	٢٥,٠٠٧	٪١.٠+
٢٨,٦٨٥	٢٨,٦٨٥	٪١.٠+	٢٩,٩٣٩	٢٩,٩٣٩	٪١.٠+
(٢٣,٥٤٢)	(٢٣,٥٤٢)	٪١.٠-	(٢٥,٠٥٧)	(٢٥,٠٥٧)	٪١.٠-
(٢٨,٧٤٢)	(٢٨,٧٤٢)	٪١.٠-	(٢٩,٩٩٩)	(٢٩,٩٩٩)	٪١.٠-
لا تستخدم الشركة أي من الأدوات المالية المشتقة لتحوط مخاطر معدل الربح					
تريتيات التكافل وإعادة التكافل					تريتيات التكافل وإعادة التكافل
أدوات الدين					أدوات الدين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

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

التركز الجغرافي للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دينار بحريني	
٨,٨٥٠,٥٢٠	٨,٩٢٣,٤١٢	مملكة البحرين
١٩,٣١١,٣٨٨	٢٠,٨٢١,٦٤٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٧,٥٤٤	٧,٥٤٠	آسيا
٥٤٣,٩٦٣	١,٣٠١,٣٣٢	دول أخرى
٢٨,٧١٣,٤١٦	٣١,٠٥٣,٩٢٦	

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

تشتمل استثمارات أسهم حقوق الملكية للشركة على أوراق مالية مدرجة في بورصة البحرين والكويت وقطر والسعودية والإمارات. سوف يؤثر التغير بمقدار ٥٪ في أسعار أسهم حقوق الملكية، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة على أسهم حقوق الملكية للشركة بمبلغ ٥٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٥١ ألف دينار بحريني).

(د) المخاطر التشغيلية

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

(هـ) مخاطر الائتمان

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

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

وتدير الشركة مخاطر الائتمان على ودائعها النقدية واستثماراتها من خلال ضمان حصول الأطراف الأخرى على تصنيف ائتماني مناسب. لا توجد لدى الشركة تصنيفات ائتمانية داخلية لأطراف أخرى وتستخدم مواقع وكالات التصنيف الائتمانية الخارجية لتصنيف الشركات. إن الأرصدة التالية هي مع أطراف أخرى لديها تصنيف ائتماني بدرجة B+ أو أعلى (٢٠٢٤: B+):

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي دينار بحريني	الأخرى دينار بحريني	الانشاءات والمواد دينار بحريني	الاتصالات وخدمة المستهلك دينار بحريني	حكومي دينار بحريني	الخدمات المالية دينار بحريني	التقييمات
٢,٣١٥,٨٦٥	-	-	-	-	٢,٣١٥,٨٦٥	A to BBB
٣,١٩٩,٦٨٩	-	-	-	-	٣,١٩٩,٦٨٩	BBB
٣١,٠٥٢,٩٢٦	٨,٩٨٩,٥٠٨	٢٧٨,١٤٨	١,١٩٦,٩٢٤	١٤,٦٨٧,٣٤٥	٥,٩٠٢,٠٠٠	A to C
٥,٨٩٠,٩٥٣	-	-	-	-	٥,٨٩٠,٩٥٣	
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	B
٤٢,٥٨٥,٤٣٣	٨,٩٨٩,٥٠٨	٢٧٨,١٤٨	١,١٩٦,٩٢٤	١٤,٦٨٧,٣٤٥	١٧,٤٣٣,٥٠٧	

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
نعم مدينة أخرى
ودائع قانونية
مجموع تعرضات المخاطر الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي دينار بحريني	أخرى دينار بحريني	الانشاءات والمواد دينار بحريني	الاتصالات وخدمة المستهلك دينار بحريني	حكومي دينار بحريني	الخدمات المالية دينار بحريني	التقييمات
١,٨٨٦,٥٢٤	-	-	-	-	١,٨٨٦,٥٢٤	A to BBB
٤,٦٩٩,٨٨٠	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠	BBB
٢٨,٧١٣,٤١٦	٨,١٨٠,٩١٠	٢٧٨,١٤٨	١,٢٤٨,٤٠٥	١٣,٧١٣,٦٣٠	٥,٢٩٢,٣٢١	A to C
٤,٢٨٦,٤٨٨	-	-	-	-	٤,٢٨٦,٤٨٨	
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	B
٣٩,٧١١,٣٠٨	٨,٤٢٨,١٧٢	٢٧٨,١٤٨	١,٢٤٨,٤٠٥	١٣,٧١٣,٦٣٠	١٦,٢٩٠,٢١٣	

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
نعم مدينة أخرى
ودائع قانونية
مجموع تعرضات المخاطر الائتمانية

بلغ الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان الخاص بالتركة على موجوداتها ٤٢,٥٨٥,٤٣٣ دينار بحريني (٢٠٢٤: ٣٩,٧١١,٣٠٨ دينار بحريني).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُدققة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأداء	تحت الأداء	ليست تحت الأداء	دينار بحريني
(مخاطر ائتمانية منخفضة)	(زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية)	(مخاطر ائتمانية متدهورة)	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٣١٥,٨٦٥	-	-	٢,٣١٥,٨٦٥
-	٣,١٩٩,٦٨٩	-	٣,١٩٩,٦٨٩
٣١,٠٥٣,٩٢٦	-	-	٣١,٠٥٣,٩٢٦
٥,٨٩٠,٩٥٣	-	-	٥,٨٩٠,٩٥٣
١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠
٣٩,٣٨٥,٧٤٤	٣,١٩٩,٦٨٩	-	٤٢,٥٨٥,٤٣٣

تقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
نعم مدينة أخرى
ودائع قانونية
مجموع تعرضات المخاطر الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأداء	تحت الأداء	ليست تحت الأداء	دينار بحريني
(مخاطر ائتمانية منخفضة)	(زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية)	(مخاطر ائتمانية متدهورة)	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٨٨٦,٥٢٤	-	-	١,٨٨٦,٥٢٤
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٩٩,٨٨٠	-	٤,٦٩٩,٨٨٠
٢٨,٧١٣,٤١٦	-	-	٢٨,٧١٣,٤١٦
٤,٢٨٦,٤٨٨	-	-	٤,٢٨٦,٤٨٨
١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠
٣٦,٥١١,٤٢٨	٣,١٩٩,٨٨٠	-	٣٩,٧١١,٣٠٨

تقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
نعم مدينة أخرى
ودائع قانونية
مجموع تعرضات المخاطر الائتمانية

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٣٤ كفاية رأس المال وهامش الملاءة المالية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢,٠٨١,٠٠٠	١٢,٠٦٢,٠٠٠	المساهمين - رأس المال المتوفر
(١,٦٩٨,٠٠٠)	(١,٨٥١,٠٠٠)	محسوم منه: صافي الموجودات المسموح بها لأموال المشاركين في التكافل العام
(١,٣٣٦,٠٠٠)	(١,٠١٥,٠٠٠)	محسوم منه: صافي الموجودات المسموح بها لأموال المشاركين في التكافل العائلي
٩,٠٤٧,٠٠٠	٩,١٩٦,٠٠٠	مجموع رأس المال المتوفر لتغطية هامش الملاءة المالية المطلوب
(٣,٨١٧,٠٠٠)	(٤,١٩٢,٠٠٠)	محسوم منه: الهامش المطلوب لأموال التكافل العام
(١,٢٣٢,٠٠٠)	(١,٩١٣,٠٠٠)	محسوم منه: الهامش المطلوب لأموال التكافل العائلي
٣,٩٩٨,٠٠٠	٣,٠٩١,٠٠٠	فائض رأس المال

٣٥ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٦ الزكاة

يتم أداء فريضة الزكاة بمبلغ ٣١٩,٣٧٣ دينار بحريني بواقع ٣,٧٦ فلس للسهم الواحد (٢٠٢٤: ٢١٠,١٧٣ دينار بحريني بواقع ٣,٦٥ فلس للسهم) بشكل مباشر من قبل المساهمين، ووفقاً لذلك، لا تتضمن القوائم المالية مخصص للزكاة. يتم احتساب وعاء الزكاة باستخدام طريقة "صافي الأموال المستثمرة". إن المكونات المستخدمة في حساب الزكاة هي رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المدورة وحقوق المشاركين والعقارات والمعدات. يتم التصديق على طريقة احتساب الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ويتم إخطار المساهمين بالمبلغ المستحق الدفع.

٣٧ الإيرادات المحظورة شرعاً

لم تكن هناك أية إيرادات متحققة خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء) من المعاملات المحظورة شرعاً.

٣٨ مطلوبات محتملة

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

٣٩ ارتباطات

خلال العام، حصلت الشركة على خطاب ضمان بقيمة ٢٩,٢٣٢ دينار بحريني من مصرفها الرئيسي لتأمين أعمال التأمين المتعلقة بتأمين مرافق وخدمات جسر الملك فهد. يوفر خطاب الضمان تأكيداً لأطراف المشروع بشأن التزام الشركة بتنفيذ بنود العقد بموجب ترتيبات التأمين ذات الصلة.

لا ينقل خطاب الضمان مخاطر التأمين، ولا يُعد جزءاً من عقود التأمين الصادرة عن الشركة.

٤٠ القرض الحصن

وفقاً لمتطلبات كفاية رأس المال الواردة بمجلد قواعد التأمين الصادر عن مصرف البحرين المركزي، لا يوجد مبلغ مخصص للقرض في عائد شركة التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٤١ الأدوات المالية

فيما يلي أذناه نظرة عامة على الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المبلغ دينار بحريني	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل المبلغ دينار بحريني	الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المبلغ دينار بحريني	الإجمالي المبلغ دينار بحريني	
-	-	٢,٣١٥,٨٦٥	٢,٣١٥,٨٦٥	نقد وما في حكمه
-	-	٣,١٩٩,٦٨٩	٣,١٩٩,٦٨٩	ودائع لأجل
-	-	١,٥٥٧,٢٨٠	١,٥٥٧,٢٨٠	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
-	-	٧,٠٣٤,٣٦١	٧,٠٣٤,٣٦١	ذمم مدينة أخرى وإيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢٦,٦٥٢,٥٩٣	٤,٤٠١,٣٣٣	-	٣١,٠٥٣,٩٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	١٢٥,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٦,٦٥٢,٥٩٣	٤,٤٠١,٣٣٣	١٤,٢٣٢,١٩٥	٤٥,٢٨٦,١٢١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المطلوبات المالية				
المدرجة بالتكلفة				
المطفأة				
المبلغ				
دينار بحريني				
٥,٢٣٧,٣٧٠				مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
٥,٢٣٧,٣٧٠				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المبلغ دينار بحريني	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل المبلغ دينار بحريني	الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المبلغ دينار بحريني	الإجمالي المبلغ دينار بحريني	
-	-	١,٨٨٦,٥٢٤	١,٨٨٦,٥٢٤	نقد وما في حكمه
-	-	٤,٦٩٩,٨٨٠	٤,٦٩٩,٨٨٠	ودائع لأجل
-	-	١,٩٥٩,٣٣٩	١,٩٥٩,٣٣٩	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
-	-	٥,٠٢٨,٩٤٦	٥,٠٢٨,٩٤٦	ذمم مدينة أخرى وإيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢٥,٣٧٤,٠٤٦	٣,٣٣٩,٣٧٠	-	٢٨,٧١٣,٤١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٥,٣٧٤,٠٤٦	٣,٣٣٩,٣٧٠	١٣,٦٩٩,٦٨٩	٤٢,٤١٣,١٠٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المطلوبات المالية				
المدرجة بالتكلفة				
المطفأة				
المبلغ				
دينار بحريني				
٤,١٨٣,٨٧٥				مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
٤,١٨٣,٨٧٥				

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقدنة)

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

السلسلة الهرمية للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة المدرجة	الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٧٣,٥٥١	٢٧٣,٥٥١	-	-	٢٧٣,٥٥١
٤,١٢٧,٧٨١	٤,١٢٧,٧٨١	٩٥,٤٣٨	-	٤,٠٣٢,٣٤٣
٢٥,٥٦٧,٢٣٠	٢٥,٥٦٧,٢٣٠	-	-	٢٥,٥٦٧,٢٣٠
١,٠٨٥,٣٦٣	١,٠٨٥,٣٦٣	-	-	١,٠٨٥,٣٦٣
٣١,٠٥٣,٩٢٦	٣١,٠٥٣,٩٢٦	٩٥,٤٣٨	-	٣٠,٩٥٨,٤٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة المدرجة	الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٨٤,٢٣١	٢٨٤,٢٣١	-	-	٢٨٤,٢٣١
٣,٠٥٥,١٣٩	٣,٠٥٥,١٣٩	١٥٩,٩٩٣	-	٢,٨٩٥,١٤٦
٢٤,٣٥٩,٣٣٢	٢٤,٣٥٩,٣٣٢	-	-	٢٤,٣٥٩,٣٣٢
١,٠١٤,٧١٤	١,٠١٤,٧١٤	-	-	١,٠١٤,٧١٤
٢٨,٧١٣,٤١٦	٢٨,٧١٣,٤١٦	١٥٩,٩٩٣	-	٢٨,٥٥٣,٤٢٣

٢٠٢٤

دينار بحريني

٢٣٧,٥٧٤

(٢٤,١١٨)

(٥٢,٩٦٣)

١٥٩,٩٩٣

٢٠٢٥

دينار بحريني

١٥٩,٩٩٣

(٢٢,٩٩٨)

(٤١,٥٥٦)

٩٥,٤٣٩

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

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

المستوى ٣ التسمية الاستثمارية

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٢٠٢٤: لا توجد تحويلات).

القيمة الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

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

٤٣ توزيع الفائض على حملة الوثائق

تعلن شركة التكافل الدولية ش.م.ب عن توزيع الفائض على حملة الوثائق الكرام لوثائق السيارات والممتلكات لسنة الاكتتاب ٢٠٢٤. وقد عقد كل من الهيئة الشرعية ومجلس إدارة شركة التكافل الدولية ش.م.ب اجتماعاتهما بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٢٥ و ١٣ فبراير ٢٠٢٥ على التوالي، حيث تم اتخاذ قرار توزيع فائض المشاركين بمبلغ قدره ٣٥٠,٩٠٤ دينار بحريني. وقد تمت الموافقة على التوزيع من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٥.

يتم تنفيذ عملية التوزيع تحت إشراف الهيئة الشرعية للشركة، لضمان أن جميع الإجراءات تتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. وتتم العملية في إطار من الشفافية والعدالة، بإشراف الخبير الاكتواري المستقل الذي يقوم بمراجعة البيانات الفنية للشركة.

دينار بحريني	
٣٥٠,٩٠٤	الفائض المستحق لحاملي وثائق التأمين
٩٠,٧٦٤	الفائض المدفوع خلال عام ٢٠٢٥
٢٦٠,١٤٠	الرصيد المستحق لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٦)

خيارات الاسترداد

يتم استرداد مبلغ الفائض من خلال إحدى القنوات التالية وفقاً لتفضيل كل مشارك (حامل الوثيقة):

١. التحويل البنكي – يمكن تحويل مبلغ الفائض إلى حساب بنكي عند تقديم شهادة IBAN صالحة من خلال المنصة الإلكترونية المخصصة.
 ٢. خصم عند تجديد الوثيقة – يمكن تطبيق خصم على تجديد الوثيقة التالية، بغض النظر عن أي مطالبات تم تقديمها خلال فترة التغطية.
 ٣. المساهمة الخيرية – يمكن التبرع بمبلغ الفائض لعمل خيري. وسيتم تخصيص مبالغ التبرعات لصالح المؤسسة الملكية للأعمال الإنسانية.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم بنجاح توزيع إجمالي قدره ٩٠,٧٦٤ دينار بحريني.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)

٤٤ الحد الأدنى المحلي للضريبة الإضافية

في ١ سبتمبر ٢٠٢٤، أصدرت مملكة البحرين مرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ الذي يقر ضريبة الحد الأدنى المحلية الإضافية ("DMTT") على المؤسسات متعددة الجنسيات ("MNES") (و يشار إليها فيما بعد باسم "قانون DMTT") على أن يكون تاريخ النفاذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥.

يتماشى قانون "DMTT" إلى حد كبير مع القواعد النموذجية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي ("GloBE") الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، ويطبق معدل ضريبة حد أدنى بنسبة ١٥٪ على أرباح مملكة البحرين العائدة إلى مؤسسات متعددة الجنسيات التي تبلغ إيراداتها الموحدة العالمية ما لا يقل عن ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة. ويشمل ذلك المؤسسات المتعددة الجنسيات التي يقع مقرها الرئيسي في البحرين وكذلك المؤسسات الأجنبية متعددة الجنسيات التي لديها عمليات في البحرين.

قامت الشركة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنها تقع ضمن نطاق تطبيق قانون DMTT و ذلك بناءً على حد الإيرادات الموحدة على مستوى الكيان الأم الأعلى و وجود عمليات لها في عدة ولايات قضائية.

DMTT	دينار بحريني
مصرف الضريبة	١٩٩,٨٢٣
الضريبة المدفوعة إلى الكيان المكون المحدد لتقديم الإقرار ("شركة البحرين الكويت للتأمين ش.م.ب.")	١٥٥,٨٣٥
الالتزامات الضريبية	٤٣,٩٨٨

وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، يتم الاحتفاظ بصندوق المشاركين الخاص بشركة التكافل بشكل منفصل عن حقوق المساهمين، ولا يتم تحويل أي فائض في صندوق المشاركين إلى حقوق ملكية المساهمين أو الأرباح المستتقة. وبناءً على حكم الإدارة، وعلى الرغم من أن AAOIFI يعد معيار محاسبياً مالياً مسموحاً به محلياً، إلا أن المعالجة المحاسبية لفائض صندوق المشاركين تعد تشويهاً تنافسياً جوهرياً مقارنةً بالمعيار المحاسبي المالي المقبول (أي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS)، ويستلزم إجراء تعديل على صافي الربح أو الخسارة المحاسبية لأغراض احتساب DMTT. وبناءً عليه، لم يتم احتساب أي ضريبة على فائض صندوق المشاركين لهذا العام.

٤٥ الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث لاحقة منذ نهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من شأنها أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو معروض في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.