

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائم المالية
المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

المحتويات

صفحة	
٢	معلومات عامة
٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة
٤	تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
	القوائم المالية المرحلية المختصرة
٥	القائمة المرحلية للمركز المالي
٦	القائمة المرحلية للدخل
٧	القائمة المرحلية للتغيرات في أموال المشاركين
٨	القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين
٩	القائمة المرحلية للتدفقات النقدية
١٠ إلى ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

معلومات عامة

المكتب الرئيسي	ص.ب.	: ٣٢٣٠
مبنى رقم ٦٨٠ ، طريق رقم ٢٨١١ ،	هاتف	: +٩٧٣ ١٧٥٦٥٦٥٦
ضاحية السيف ٤٢٨ ،	فاكس	: +٩٧٣ ١٧٥٨٢٦٨٨
مملكة البحرين	البريد الإلكتروني	: takaful@gigtakaful.bh
	الموقع الإلكتروني	: www.gigtakaful.bh

السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

فرع مجمع السيف المحرق

مجمع السيف المحرق، بوابة أ	ص.ب.	: ٣٢٣٠
محل ٨٣ ، طريق ٤٤	هاتف	: +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٠٥
المحرق ٢٤٣		
مملكة البحرين		

فرع سند

محل رقم ٢٤٢٠ د،	ص.ب.	: ٣٢٣٠
طريق ٤٥٧١ ، سند ٠٧٤٥	هاتف	: +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٧
مملكة البحرين		

البنوك الرئيسية

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

مسجلو الأسهم

شركة البحرين للمقاصة	ص.ب.	: ٣٢٠٣
المنامة	هاتف	: +٩٧٣ ١٧١٠٨٨٣٣
مملكة البحرين	فاكس	: +٩٧٣ ١٧٢٢٨٠٦١

مدققو الحسابات

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط	ص.ب.	: ١٤٠
المنامة	هاتف	: +٩٧٣ ١٧٥٣٥٤٥٥
مملكة البحرين	فاكس	: +٩٧٣ ١٧٥٣٥٤٠٥

الخبير الاكتواري

شركة لويس للخدمات الاكتوارية والاستشارات ذ.م.م.	ص.ب.	: ٥٠٩١٢
المنامة	هاتف	: +٩٧٣ ٣٩٧١٢٣٩٤
مملكة البحرين		

مجلس الإدارة

- | | |
|----------------------------------|--------------------------|
| - السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس | - رئيس مجلس الإدارة |
| - السيد عبدالرحمن عبدالله محمد | - نائب رئيس مجلس الإدارة |
| - السيد خالد سعود الحسن | - عضو مجلس الإدارة |
| - الدكتور عبدالله سلطان | - عضو مجلس الإدارة |
| - السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري | - عضو مجلس الإدارة |
| - السيد أسامة كامل كشك | - عضو مجلس الإدارة |
| - الدكتور أسامة البحارنة | - عضو مجلس الإدارة |
| - السيد راشد علي عبدالرحيم | - عضو مجلس الإدارة |
| - السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه | - عضو مجلس الإدارة |
| - السيد صالح فهد الزومان | - عضو مجلس الإدارة |
| - السيد علي حسن فردان | - سكرتير مجلس الإدارة |

اللجنة التنفيذية

- | | |
|--------------------------------|--------------------|
| - السيد خالد سعود الحسن | - رئيس اللجنة |
| - السيد عبدالرحمن عبدالله محمد | - نائب رئيس اللجنة |
| - الدكتور عبدالله سلطان | - عضو اللجنة |
| - السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري | - عضو اللجنة |
| - السيد صالح فهد الزومان | - عضو اللجنة |

لجنة التدقيق والحوكمة

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| - السيد راشد علي عبدالرحيم | - رئيس اللجنة |
| - الدكتور أسامة البحارنة | - نائب رئيس اللجنة |
| - السيد أسامة كامل كشك | - عضو اللجنة |
| - السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه | - عضو اللجنة |

لجنة الترشيح والمكافآت

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| - السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس | - رئيس اللجنة |
| - السيد خالد سعود الحسن | - نائب رئيس اللجنة |
| - الدكتور عبدالله سلطان | - عضو اللجنة |
| - السيد راشد علي عبدالرحيم | - عضو اللجنة |

لجنة المخاطر

- | | |
|-------------------------------|--------------------|
| - الدكتور أسامة البحارنة | - رئيس اللجنة |
| - السيد أسامة كامل كشك | - نائب رئيس اللجنة |
| - السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري | - عضو اللجنة |

هيئة الرقابة الشرعية

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

الإدارة التنفيذية

- | | |
|--------------------------------|------------------------------------------------|
| - السيد عصام محمد الأنصاري | - الرئيس التنفيذي |
| - السيد عبدالعزيز أحمد العثمان | - نائب الرئيس التنفيذي |
| - السيد سانتوش شرنيفاس برابو | - المدير المالي |
| - السيد جيجان ابراهام ستيفن | - رئيس الاكتتاب - دائرة التكافل العام |
| - السيدة ريما نوروز | - رئيس الاكتتاب - دائرة التكافل العائلي والصحي |
| - السيدة لمياء إبراهيم حسن | - رئيس الاكتتاب - تكافل المركبات |
| - السيد سيد جعفر خليل حسين | - مدير - دائرة تقنية المعلومات |
| - السيدة نجات الوادي | - مدير - الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام |

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والتي تتكون من القائمة المرحلية للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في أموال المشاركين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرحلية المختصرة هو من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ

٩ مايو ٢٠٢٣
المنامة، مملكة البحرين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
القائمة المرحلية للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

مراجعة معاذ عرضها ١ يناير ٢٠٢٢ دينار بحريني	مراجعة معاذ عرضها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣ دينار بحريني
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
٢٢,٠٧٣,٢٦٦	٢١,٨٦٧,٠٤٨	١٩,٢٣٧,٥٥٤
٨,٢٤٢,٥٨٤	٨,٦٣٢,٢٩٣	١٠,٦٠٠,١٣٨
١٨٤,٨٥٦	١٩٠,١٤٥	٢١٩,٩٥٦
-	-	٨٥,٧٣٧
١,٠٣٨,٤٨١	١,٦٦٦,٧١٤	١,٧٨٤,١٥١
٣,٦٢١,٨٦٥	٥,٥٠٧,٩٥٣	٨,٢٧٠,١٨٨
٨٥,٨١٤	٦١,٥٦٥	٦٧,٤٨٧
٥١٩,٩٦٠	٤٥٢,٧٤٣	٤٣٥,٩٣٨
٣٥,٨٩١,٨٢٦	٣٨,٥٠٣,٤٦١	٤٠,٨٢٦,١٤٩

الموجودات

ودائع قانونية
نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات
استثمار في شركة زميلة
موجودات ترتيبات التكافل
موجودات ترتيبات إعادة التكافل
ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
عقارات ومعدات
الحق في استخدام الموجودات

مجموع الموجودات

المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين

مراجعة ١ يناير ٢٠٢٢ دينار بحريني	مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣ دينار بحريني
١٩,١٤٢,١٤٩	٢١,٢٦٠,٩٨٤	٢٣,٧٢٨,٩٣٨
٩٠٦,٢٣١	٥٧٠,٣٧٥	٧١٤,٣٣٠
٤,٠١٦,٦٨١	٤,٤٦٥,٣٤١	٤,١٨٢,٥٧٣
٥٢٩,٥٢٥	٤٧٧,٥١٥	٤٦٣,٨٧٧
٢٤,٥٩٤,٥٨٦	٢٦,٧٧٤,٢١٥	٢٩,٠٨٩,٧١٨
(١٢٦,٤٩٥)	٢٦٨,٥٠٣	٣٧٨,٩٠٢
٢١١,٤٩٢	(٨٦,٧٣٣)	(١٤٦,٤٧٧)
٨٤,٩٩٧	١٨١,٧٧٠	٢٣٢,٤٢٥
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
-	(٢,٠٨٧)	(٢,٠٨٧)
٨٦٣,٦٦٤	٩٦٣,٨٦٩	٩٦٣,٨٦٩
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١,٥٥٢,٠٦٠	١,٨٨٤,٧٢٠	١,٨٧٤,٦٩٣
٩٦,٥١٩	٩٧٤	(٣٢,٤٦٩)
١١,٢١٢,٢٤٣	١١,٥٤٧,٤٧٦	١١,٥٠٤,٠٠٦
٣٥,٨٩١,٨٢٦	٣٨,٥٠٣,٤٦١	٤٠,٨٢٦,١٤٩

المطلوبات

مطلوبات ترتيبات التكافل
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
التزامات عقد الإجارة

مجموع المطلوبات

أموال المشاركين

الفائض / (العجز) في أموال المشاركين
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

مجموع أموال المشاركين

حقوق المساهمين

رأس المال
أسهم خزينة
احتياطي قانوني
احتياطي عام
أرباح مستيقة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين

AR Mohamed

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عصام محمد الأنصاري
الرئيس التنفيذي

hmg

السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القائمة المرحلية للدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

المساهمين		المشاركين		المجموع	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
(مراجعة)	(معاذ عرضها)	(مراجعة)	(معاذ عرضها)	(مراجعة)	(معاذ عرضها)
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	٦,٤٣٤,٥٩٤	٦,٢٠٧,٥٤٤	٦,٤٣٤,٥٩٤	٦,٢٠٧,٥٤٤
-	-	(٥,٣٢٣,٧١٣)	(٤,١٢٨,٩٤٦)	(٥,٣٢٣,٧١٣)	(٤,١٢٨,٩٤٦)
-	-	(٨٤٨,٣٩٤)	(١,٦٧١,٣٣٧)	(٨٤٨,٣٩٤)	(١,٦٧١,٣٣٧)
-	-	٢٦٢,٤٨٧	٤٠٧,٢٦١	٢٦٢,٤٨٧	٤٠٧,٢٦١
-	-	١١٧,٢٢٩	٨٦,٦١٠	١١٧,٢٢٩	٨٦,٦١٠
-	-	(٣١٥,٢٨١)	(٢٨,٩٦٢)	(٣١٥,٢٨١)	(٢٨,٩٦٢)
-	-	٦١,١٢٠	(١٩,٦٩٢)	٦١,١٢٠	(١٩,٦٩٢)
-	-	(٢٨,١٣٣)	(٣٤,١٨٠)	(٢٨,١٣٣)	(٣٤,١٨٠)
-	-	٩٧,٤٢٢	٤١١,٠٣٧	٩٧,٤٢٢	٤١١,٠٣٧
١,٢٣٩,٦٥٧	١,١٧٣,٦٧٠	-	-	١,٢٣٩,٦٥٧	١,١٧٣,٦٧٠
٢٦,٥٨٠	٣٠,٩٣٥	-	-	٢٦,٥٨٠	٣٠,٩٣٥
٤٤,٣٦٣	٢٨,٩٧٤	-	-	٤٤,٣٦٣	٢٨,٩٧٤
٨,٧٨١	(٦,١٢٨)	-	-	٨,٧٨١	(٦,١٢٨)
٥,٣٤٤	٤١٤	-	-	٥,٣٤٤	٤١٤
١,٣٢٤,٧٢٥	١,٢٢٧,٨٦٥	-	-	١,٣٢٤,٧٢٥	١,٢٢٧,٨٦٥
(٥١٤,١٩٤)	(٥٢١,٢٢٨)	-	-	(٥١٤,١٩٤)	(٥٢١,٢٢٨)
(٢٨٩,١١٣)	(٣٣٠,٣٢٦)	-	-	(٢٨٩,١١٣)	(٣٣٠,٣٢٦)
(١٣٥,٨٧١)	(١١٦,٦٧٩)	-	-	(١٣٥,٨٧١)	(١١٦,٦٧٩)
(٩٣٩,١٧٨)	(٩٦٨,٢٣٣)	-	-	(٩٣٩,١٧٨)	(٩٦٨,٢٣٣)
٣٨٥,٥٤٧	٢٥٩,٦٣٢	٩٧,٤٢٢	٤١١,٠٣٧	٤٨٢,٩٦٩	٦٧٠,٦٦٩
٤,٥٤ فلس	٣,٠٥ فلس				

AR Rahmaned

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عصام محمد الأنصاري
الرئيس التنفيذي

السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		الفائض في أموال المشاركين	
	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٨١,٧٧٠	(٢,٥٢٣)	(٨٤,٢١٠)	(١٥,٥٤٨)	٢٨٤,٠٥١
(٣,١٥٥)	(١,١٢١)	(١٥,٠١١)	٨٥٩	١٢,١١٨
١٧٨,٦١٥	(٣,٦٤٤)	(٩٩,٢٢١)	(١٤,٦٨٩)	٢٩٦,١٦٩
(٤٣,٦١٢)	٤,٠٩٢	(٤٧,٧٠٤)	-	-
٩٧,٤٢٢	-	-	(٧٢,٨٢٠)	١٧٠,٢٤٢
٢٣٢,٤٢٥	٤٤٨	(١٤٦,٩٢٥)	(٨٧,٥٠٩)	٤٦٦,٤١١
٨٥٦,٣٩٢	١١٢,٩٩٣	٩٨,٤٩٩	٧٩,٩٩٠	٥٦٤,٩١٠
(٧٧١,٣٩٥)	-	-	(٢٥٧,٧٠٢)	(٥١٣,٦٩٣)
٨٤,٩٩٧	١١٢,٩٩٣	٩٨,٤٩٩	(١٧٧,٧١٢)	٥١,٢١٧
١٤,٤٩٧	(١٠,٣١٤)	٢٤,٨١١	-	-
(٤٠,١٠٧)	٣١,٦٦٠	(٧١,٧٦٧)	-	-
٤١١,٠٣٧	-	-	(٥٧,٣٧٥)	٤٦٨,٤١٢
٤٧٠,٤٢٤	١٣٤,٣٣٩	٥١,٥٤٣	(٢٣٥,٠٨٧)	٥١٩,٦٢٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

تأثير التطبيق المبدئي نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

الرصيد المعاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠٢٣

(خسائر) / مكاسب القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات
الفائض / (العجز) للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

تأثير التطبيق المبدئي نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

الرصيد المعاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠٢٢

(مكاسب) / خسائر القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات
(خسائر) / مكاسب القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات
الفائض / (العجز) للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مستتقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خريزة	مجموع حقوق الملكية
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩٦٣,٨٦٩	٢٠٠,٠٠٠	١,٨٨٤,٧٢٠	٩٧٤	١١,٥٤٧,٤٧٦
تأثير التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	-	-	-	٢٩,٣٤٥	(٣٤,٨٤٨)	(٥,٥٠٣)
الرصيد المعاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩٦٣,٨٦٩	٢٠٠,٠٠٠	١,٩١٤,٠٦٥	(٣٣,٨٧٤)	١١,٥٤١,٩٧٣
الربح للفترة	-	-	-	٣٨٥,٥٤٧	-	٣٨٥,٥٤٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٤٠٥	١,٤٠٥
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩٦٣,٨٦٩	٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٩,٦١٢	(٣٢,٤٦٩)	١١,٩٢٨,٩٢٥
أرباح أسهم لسنة ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ٨)	-	-	-	(٤٢٤,٩١٩)	-	(٤٢٤,٩١٩)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩٦٣,٨٦٩	٢٠٠,٠٠٠	١,٨٧٤,٦٩٣	(٣٢,٤٦٩)	١١,٥٠٤,٠٠٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٦٣,٦٦٤	٢٠٠,٠٠٠	١,٩٨٥,٤٨٨	٩٦,٥١٩	١١,٦٤٥,٦٧١
تأثير التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤٣	-	-	-	(٤٣٣,٤٢٧)	-	(٤٣٣,٤٢٧)
الرصيد المعاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٦٣,٦٦٤	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٥٢,٠٦١	٩٦,٥١٩	١١,٢١٢,٢٤٤
الربح للفترة	-	-	-	٢٥٩,٦٣٢	-	٢٥٩,٦٣٢
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٣١,٧٦٩)	(٣١,٧٦٩)
أرباح الأسهم لسنة ٢٠٢١	-	-	-	(٤٢٥,٠٠٠)	-	(٤٢٥,٠٠٠)
الرصيد المعاد عرضه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٦٣,٦٦٤	٢٠٠,٠٠٠	١,٣٨٦,٦٩٣	٦٤,٧٥٠	١١,٠١٥,١٠٧

للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار بحريني	دينار بحريني
(معاد عرضها)	(مراجعة)
٢٥٩,٦٣٢	٣٨٥,٥٤٧
٤١١,٠٣٧	٩٧,٤٢٢
٦,١٢٨	(٨,٧٨١)
١٦,٨٠٤	١٦,٨٠٤
٨,٤٦٢	٦,٧٩٥
١٠,٧٥٦	٩,٧١٤
٧١٢,٨١٩	٥٠٧,٥٠٢
(٣٧,٠٤٦)	(٨٥,٧٣٧)
(٢,٧٤٩,٤١٢)	(٢,٧٦٢,٢٣٥)
٣٦٥,٨٦٢	(١١٧,٤٣٧)
١,٩٤٩,٠٢٠	٢,٤٦٧,٩٥٤
١,٠٣٣,٩٢٤	(٣٥٤,٦٦٧)
(١٠,٨١٠)	١٤٣,٩٥٥
١,٢٦٤,٣٥٧	(٢٠٠,٦٦٥)
(٣,٨٧٩)	(١٢,٧١٧)
(٧٧٩,٦٤٤)	(٢,٧٩٥,٦٢٤)
١٦٢,٦٦٤	٨٢٧,٧٧٩
(٣,١٠٠,٠٠٠)	(١,٧٩٧,٧٥٠)
(٣,٧٢٠,٨٥٩)	(٣,٧٧٨,٣١٢)
(٤٢٥,٠٠٠)	(٤٢٤,٩١٩)
(٢٣,٣٥١)	(٢٣,٣٥١)
(٤٤٨,٣٥١)	(٤٤٨,٢٧٠)
(٢,٩٠٤,٨٥٣)	(٤,٤٢٧,٢٤٧)
١٧,٣٣١,٢٦٥	٨,٠٨٧,٠٥١
١٤,٤٢٦,٤١٢	٣,٦٥٩,٨٠٤
٧,٥٥٩,٣٥٧	١,٠٨٤,٨٠٤
٦,٨٦٧,٠٥٥	٢,٥٧٥,٠٠٠
١٤,٤٢٦,٤١٢	٣,٦٥٩,٨٠٤
٧,٨٤٢,٠٠٠	١٥,٥٧٧,٧٥٠
٢٢,٢٦٨,٤١٢	١٩,٢٣٧,٥٥٤

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة

الفائض الناتج من عمليات المشاركين

تعديلات للبنود التالية:

(دخل) / خسارة من شركة زميلة

إطفاء الحق في استخدام الموجودات

إستهلاك

تكلفة الإجارة

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

موجودات ترتيبات التكافل

ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً

موجودات ترتيبات إعادة التكافل

مطلوبات ترتيبات التكافل

مطلوبات أخرى ومخصصات

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء عقارات ومعدات

شراء استثمارات

متحصلات من بيع استثمارات

ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح أسهم نقدية مدفوعة

سداد التزامات عقد الإجارة

النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المشتتة على:

نقد وأرصدة لدى البنوك

نقد وأرصدة في حسابات جارية

ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

النقد وما في حكمه

ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

نقد وأرصدة لدى بنوك وفقاً للقائمة المرحلية للمركز المالي

١ الشركة والأنشطة

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

تدار أنشطة الشركة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في إدارة أنشطة التكافل العام والعائلي والاستثمارات وذلك عن طريق تطبيق نموذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. يتم تنظيم أنشطة إعادة التكافل على أساس سنة الإكتتاب وتجمع الاشتراكات في صندوق المشاركين للتعويض عن أية خسائر قد تلحق بالصندوق عند وقوع حدث محدد.

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

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية لسنة ٢٠٠٦، وأنظمة التأمين الواردة في المجلد رقم ٣ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦ - أسواق رأس المال للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي والأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية البحريني وتعديلاته اللاحقة. للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية.

العملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية لعمليات الشركة.

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

معييار المحاسبة المالي رقم ٤٣ المتعلق "بالمحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس"

يحدد هذا المعيار مبادئ الإثبات والقياس وإعداد التقارير عن ترتيبات التكافل والعمليات المساندة لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان أن تقدم مؤسسات التكافل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بشكل صادق لأصحاب المصالح المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال التجارية للتكافل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يهدف هذا المعيار إلى تحسين متطلبات العرض والإفصاح لترتيبات التكافل بما يتفق مع أفضل الممارسات العالمية لإعداد التقارير المالية لقطاع التأمين.

قامت الشركة في وقت مبكر بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ المتعلق "بالمحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس" بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٣. يؤدي المعيار الجديد إلى حدوث تغييرات جوهرية في المحاسبة عن موحودات التكافل ومطلوبات التكافل. إن التاريخ الإلزامي الصادر للمعيار من قبل أيوفي هو ١ يناير ٢٠٢٥. ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك بصفتها مشغلي تكافل) وصندوق المشاركين وصندوق تكافل المشاركين الذين تديرهما وذلك فيما يتعلق بما يلي:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٣ المتعلق "بالمحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس" (تتمة)

- ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛
- ترتيبات إعادة التكافل؛
- عقود الاستثمار المقترنة بالميزات الاختيارية أو غير المقترنة بها والمصدرة مع ترتيبات التكافل أو جزءاً منها؛ و
- المعاملات الإضافية المتعلقة بالعمليات التشغيلية للتكافل.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج الرسوم العامة / المتغيرة

دمج مكونات وترتيبات التكافل والفصل بينها

تفكيك المكونات غير التكافلية

قد يحتوي ترتيب التكافل على مكون غير تكافلي أو أكثر مثل المكون الاستثماري أو الخدماتي (في صورة عقد منفصل عادةً)، قد يقرن بوعد بتقديم سلعة أو خدمة. ويجب على مؤسسة التكافل أن تفصل (تفكك) المكونات المختلفة إذا كانت متميزة وقابلة للقياس.

لدى فصل المكونات المختلفة يجب على مؤسسة التكافل التأكد من إجراء التخصيص الملائم إلى صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين والأتعاب المبدئية العمولة المدفوعة مقدماً، إن وجدت، والتي يتم تحميلها على المشارك، ويجب إجراء هذا الفصل للمكونات غير التكافلية قبل إثبات مكون التكافل في دفاتر صندوق المشاركين.

يجب إجراء المعالجة المحاسبية للمكونات غير التكافلية بحسب معايير المحاسبة المالية ذات الصلة الصادرة عن أيوفي، حيث ما كان ذلك مطبقاً.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات الصلة

يمكن لمؤسسة التكافل اختيار تقديم مجموعة أو سلسلة من ترتيبات التكافل، وبالأخص مع المشارك نفسه أو المشارك ذي العلاقة (المشاركين ذوي العلاقة) في ترتيب واحد بمجمله، بعد التأكد من أن الحقوق والواجبات والمخاطر والعوائد وكذلك استحقاق توزيع الفوائد متشابهة في طبيعتها. ويجب إجراء هذا الاختيار مباشرةً عندما تستنتج مؤسسة التكافل بعد إجراء التقييم بأن دمج إجراءات التكافل سيؤدي إلى العرض الصادق للمعالجات المحاسبية والأثر التجاري العام بعد التأكد من عدم تعارض هذا الدمج مع مبادئ الشريعة وأحكامها.

مستوى تجميع ترتيبات التكافل

يجب على مؤسسة التكافل أن تجمع محافظ متميزة عن بعضها البعض تخضع لمخاطر متشابهة وتتم إدارتها معاً. يتوقع أن تكون الترتيبات التي تدرج في فئة المنتج نفسها ضمن المحفظة نفسها وأن كانت تدار معاً. بينما يتوقع إن لا تخضع الترتيبات التي تدرج في فئات المنتج المختلفة إلى مخاطر متشابهة وأن كانت تدار معاً.

يجب أن تقسم مؤسسة التكافل محفظة التكافل المصدرة إلى مجموعات (كحد أدنى) من :

- الترتيبات التي تكون محملة بالخسائر عند الإثبات المبدئي؛
- الترتيبات التي يكون احتمال تحولها لاحقاً إلى / التزامات محملة بالخسائر جوهرية عند الإثبات المبدئي: الترتيبات المتبقية في المحفظة.

يجب أن تعد مجموعة الترتيبات محملة بالخسائر أو لا يكون احتمال تحولها لاحقاً إلى / التزامات محملة بالخسائر جوهرياً. عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم لمجموعة الترتيبات بناءً على المعلومات المناسبة والمقدمة بالأدلة. إذا لم تتوفر المعلومات المناسبة والمقدمة بالأدلة بشأن المجموعة الكاملة من الترتيبات (اختيرت ليتم تقييمها معاً) فإن تحديد المجموعة التي تنتمي إليها ترتيبات التكافل يجب أن يتم على أساس الترتيبات الفردية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات الصلة (تتمة)

عند تطبيق النهج العام يجب أن تجري مؤسسة التكافل تقييماً لما إذا كانت الترتيبات محملة بالخسائر عند الإثبات المبدئي أو ما إذا كان احتمال تحولها لاحقاً إلى / التزامات محملة بالخسائر جوهرياً، ويجب أن يكون التقييم مبنياً على يلي:

- احتمال أن يؤدي أي تغيير في الافتراضات، إن حدث، إلى تحويل ترتيبات التكافل إلى التزامات محملة بالخسائر؛ و
- التقديرات المستمدة من نظام التقرير الداخلي لمؤسسة التكافل.

عندما تجري مؤسسة التكافل تقييماً لما إذا كانت ترتيبات التكافل غير محملة بالخسائر عند الإثبات المبدئي لكن احتمال تحولها لاحقاً إلى التزامات محملة بالخسائر جوهرياً، فيجب أن تؤخذ المعلومات المجمعة بواسطة نظام التقرير الداخلي لمؤسسة التكافل في الاعتبار، ولا يتطلب ذلك من مؤسسة التكافل أي معلومات إضافية.

التقسيم الفرعي للمجموعات

قد تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم المجموعات فرعياً وفقاً لمستويات مختلفة من الربحية أو الاحتمالات المختلفة بتحويل الترتيبات إلى التزامات محملة بالخسائر بعد الإثبات المبدئي.

يجب ألا تدرج الترتيبات في المجموعات نفسها إذا كانت قد صدرت بفارق أكثر سنة واحدة عن بعضها البعض.

الإثبات المبدئي

توقيت الإثبات المبدئي

يجب على مؤسسة التكافل إثبات ترتيبات التكافل الصادرة عنها، في الدفاتر المحاسبية لصندوق تكافل المشاركين، في التوقيت الأسبق من بين ما يلي:

- التاريخ الذي يصبح فيه المشترك عضواً في الصندوق تكافل المشاركين (ومن ثم يصبح مستحقاً لمزايا التكافل في صورة تشارك المخاطر) والذي يقوم الدليل عليه إما بدفع الاشتراك أو إصدار وثائق ترتيب تكافل؛ أو
- التاريخ الذي يصبح فيه ترتيب التكافل، باعتباره جزءاً من مجموعة الترتيبات أو التزاماً لا يمكن تجنبه على ترتيب التكافل، التزاماً محملاً بالخسائر (وإن حدث قبل تاريخ التطبيق).

قياس مخصص ترتيب التكافل عند الإثبات المبدئي

عند الإثبات المبدئي، يجب قياس مخصص ترتيب التكافل بالقيمة الإجمالية بالتقديرات الآتية:

- تتكون التدفقات النقدية المحققة العائدة إلى صندوق تكافل المشاركين من ما يلي:
- تقدير إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية (بما في ذلك التدفقات النقدية المتعلقة بألعاب الوكالة وتمييزها)؛
- التكلفة المؤجلة وهي الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العالية المعنية بالتدفقات النقدية المستقبلية؛
- تعديل المخاطرة للمخاطر غير المالية؛ و
- هامش التكافل المتبقي

يجب على مؤسسة التكافل إدخال جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن ترتيب التكافل. ويجب أن يكون هذا القياس:

- تشتمل على جميع المعلومات المناسبة والمدعمة بالأدلة من دون تجاوز الحدود المعقولة للتكلفة والجهد، بشأن المبلغ والتوقيت باستخدام متوسط حسابي مثقل بأوزان محتملة للنطاق الكامل للنتائج المتوقعة؛
- يعكس تقييمات المؤسسة لمتغيرات السوق وأن يكون متسقاً مع الأسعار السوقية الملحوظة لهذه المتغيرات؛
- يعكس الظروف السائدة في تاريخ القياس؛ و

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

الإثبات المبدئي (تتمة)

قياس مخصص ترتيب التكافل عند الإثبات المبدئي (تتمة)

- لا يشتمل صراحةً على المخاطر المالية وغير المالية، ما لم تشتمل تقنية القياس الأنسب ضمناً على المخاطر المالية ويكون أثرها غير قابل للعزل.

يجب أن تعد التدفقات النقدية الناشئة عن الحقوق والواجبات الجوهرية القائمة بذاتها في تاريخ التقرير ضمن الفترة المشمولة بالتغطية التأمينية وهي الفترة التي تستطيع فيها مؤسسة التكافل إجبار المشارك على دفع الاشتراكات أو الفترة التي يكون فيها على صندوق تكافل المشاركين واجباً جوهرياً بتقديم المزايا للمشاركين.

نقضي الحق الجوهري بتقديم المزايا عندما تستطيع مؤسسة التكافل إعادة تقييم مخاطر فئة محددة من المشاركين أو لترتيب التكافل ككل ويمكنها تحديد أو إعادة تحديد السعر أو مستوى المزايا وفقاً لإعادة التقييم إذا كان ذلك جائزاً وفقاً لمبادئ الشرعية وأحكامها.

لن يتم إثبات المطلوب أو الموجود فيما يتعلق بمشاركة أو بمطالبة متوقعة بمزايا تكون خارج نطاق ترتيب التكافل. إذ أن مبالغها تتعلق بترتيبات التكافل المستقبلية.

يجب أن تعدل مؤسسة التكافل تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس تأثير تعديل لصندوق تكافل المشاركين لقاء تحمل مخاطر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية.

يجب أن تعد حصة المضارب أو أتعاب الوكالة (بما فيها الحوافز، إن وجدت) عن إدارة الاستثمارات وصندوق تكافل المشاركين (باستثناء صندوق استثمار المشاركين) جزءاً من التدفقات النقدية المحققة للتكافل، ويجب تقديم الإفصاحات الكافية بشأن ذلك؛ و

لا يجب أن يكون توزيع الفائض إن وجد والتنازل عن القرض الحسن إن حصل جزءاً من التدفقات النقدية المحققة.

الإثبات المبدئي للهامش المتبقي للتكافل

يجب قياس الهامش المتبقي للتكافل بالفارق بين:

- مبلغ التدفقات النقدية المحققة للتكافل (بما يشتمل على جميع مكوناته) التي تم إجراء الإثبات المبدئي لها؛
- أي تدفقات نقدية ناشئة عن ترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛ و
- استبعاد إثبات أي موجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ التكافل وأي موجودات أو مطلوبات أخرى تم إثباتها سابقاً فيما يتعلق بالتدفقات النقدية الناشئة عن الترتيبات في تاريخ الإثبات المبدئي.

الإثبات المبدئي للالتزامات المحملة بالخسائر

يعد ترتيب التكافل محملاً بالخسائر في تاريخ الإثبات المبدئي إذا كانت التدفقات النقدية المحققة للتكافل وأي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل تم إثباتها سابقاً وأي تدفقات نقدية ناشئة عن ترتيب التكافل في تاريخ الإثبات المبدئي بمجمها صافي تدفقات خارجة. يجب تصنيف ترتيب التكافل بصورة منفصلة عن ترتيبات التكافل غير المحملة بالخسائر.

يجب إثبات الخسارة في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة المرتبطة بصافي التدفقات الخارجة للترتيبات المحملة بالخسائر، والتي تؤدي إلى تساوي القيمة المدرجة للمخصص مع التدفقات النقدية المحققة للتكافل وبانعدام الهامش المتبقي للتكافل

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

الإثبات المبني (تتمة)

الإثبات المبني للالتزامات المحملة بالخسائر (تتمة)

قد ينطوي وجود عدد جوهري من الترتيبات المحملة بالخسائر بناءً على الوقائع التجارية، وقوع فعل إهمال محتمل من قبل مؤسسة التكافل بصفتها وكيلًا عن صندوق تكافل المشاركين. وقد تبرز هذه الحالة تحديداً إذا كان أتعاب الوكالة مبالغاً فيه وفي الأحوال النادرة قد تطلب مثل هذه الحالات، وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها والمتطلبات الرقابية إثبات مبلغ في ذمة الوكيل (ذمم مدينة) ويجب أن تكون هذه الذمم المدينة جزءاً من التدفقات النقدية المحققة للتكافل.

يمكن لمؤسسة التكافل تعيين مجموعة من الترتيبات المحملة بالخسائر معاً بدلاً عن الترتيبات الفردية.

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

يجب أن تساوي القيمة المدرجة لمخصص ترتيب التكافل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي هي مجموع ما يلي:

- مخصص فترة الاستحقاق المتبقية الذي يتكون من :
- التدفقات النقدية المحققة للتكافل والمتعلقة بالمزايا المستقبلية التي تم تخصيصها لترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛
- الهامش المتبقي للتكافل لترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛ و
- التزامات عن المطالبات المترتبة وتضم التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بالمزايا السابقة التي تم تخصيصها لترتيبات التكافل في ذلك التاريخ.

يجب إثبات الدخل والمصروفات في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة فيما يتعلق بالتغيرات الآتية للقيمة المدرجة للمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية:

- إثبات الاشتراكات (كإيرادات) والتي تمثل تخفيضاً للفترة الاستحقاق المتبقية نتيجةً لتقديم المزايا لتلك الفترة
- المصروفات التي تمثل خسائر (وأي استرجاع للخسائر) من الترتيبات المحملة بالخسائر؛
- إطفاء (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديلات متعلقة بتعديلات متعلقة بنظام الضمان المالي وعناصر المخاطر المالية).

يتم إثبات الاشتراكات المثبتة (كدخل) عند تقديم الاستحقاقات لفترة محددة، مع إجراء تخفيض متزامن في المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية. ولا يشمل هذا التخفيض (أو التغير) في المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية (الذي لا يتعلق بالاستحقاقات المنسوبة إلى الفترة الحالية) ما يلي:

- التدفقات النقدية الداخلة من الاشتراكات المستلمة ؛
- الضرائب القائمة على المعاملات المحصلة نيابةً عن الأطراف الأخرى؛
- التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل؛
- استبعاد المطلوبات المحولة إلى الأطراف الأخرى؛
- التغيرات التي تتعلق بالاستحقاقات المنسوبة ولكن لا يتوقع التعويض عنها، أي حدوث زيادات ونقصان في عنصر الخسارة المخصص المتعلق بفترة الاستحقاق المتبقية.

يجب إثبات الدخل والمصروفات في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة لتغيرات القيمة المدرجة للمطلوبات الناتجة عن المطالبات المتكبدة للمزايا:

- المصروفات التي تمثل زيادة في المطلوب نتيجةً للمطالبات و المصروفات المترتبة (المتكبدة) في الفترة؛
- المصروفات التي تمثل تغيرات لاحقة في التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمصروفات.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل (تتمة)

- إطفاء (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديلات متعلقة بنظام الضمان المالي وعناصر المخاطر المالية) على النحو المنطبق على المبالغ المستتناة للذمم الدائنة الثابتة (الديون). لا تخضع الذمم الدائنة الثابتة لقياس القيمة العادلة، وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها).

يجب أن يأخذ القياس اللاحق في الاعتبار أي تعديلات في نظام الضمان المالي وعناصر المخاطر المالية إن وجدت والتي قد تنشأ:

- عن استلام مساهمات (أي تدفقات نقدية ذات علاقة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل والضرائب المباشرة) - يمثل الفرق بين التقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة والتدفقات النقدية الفعلية خلال الفترة؛ أو
- فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل - و تمثل الفرق بين التقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة والتكاليف الفعلية المتكبدة خلال الفترة.

القياس اللاحق للهامش المتبقي التكافل

يمثل الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير الفائض في ترتيبات التكافل الذي لم يتم إثباته بعد في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة نظراً لأنه يتعلق بالمزايا المستقبلية التي سيتم تقديمها بموجب ترتيب التكافل.

إن القيمة المدرجة للهامش المتبقي للتكافل لترتيب التكافل في نهاية فترة إعداد التقرير المالي يساوي القيمة المدرجة في بداية فترة إعداد التقرير المالي بعد إجراء التعديلات الآتية:

- أثر أي ترتيبات جديدة تمت إضافتها، في حالة إجراء المحاسبة عن المجموعة على أساس جماعي؛
- إطفاء الهامش المتبقي للتكافل المؤجل خلال فترة الاستحقاق - باستخدام طريقة منهجية تعكس نمط الاستفادة من استحقاق المزايا؛
- التغيرات في التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بالمزايا المستقبلية، باستثناء:
- الزيادة في التدفقات النقدية المحققة للتكافل التي تتجاوز القيمة المدرجة للهامش المتبقي للتكافل التي تؤدي إلى نشوء الخسارة؛ أو
- الانخفاض في التدفقات النقدية المحققة للتكافل التي يتم تخصيصها إلى الجزء المتعلق بالمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية.
- تأثير فروق صرف العملات إن وجدت في الهامش المتبقي للتكافل؛ و
- الاشتراكات المثبتة كدخل في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة بسبب مخصص المزايا في الفترة، الذي يتم تحديده برصيد بالهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير (قبل إجراء أي تخصيص) خلال فترة الاستحقاق الحالية وفترة الاستحقاق المتبقية.

تقابل بعض التغيرات في الهامش المتبقي للتكافل أثر التغيرات في التدفقات النقدية المحققة للتكافل فيما يتعلق بالمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية بحيث لا ينتج عن ذلك تغير في القيمة المدرجة في الإجمالي للمخصص على فترة الاستحقاق الحالية إلى الحد الذي لا تقابل فيه التغيرات في الهامش المتبقي للتكافل أثر التغيرات في التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بالمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية فيجب إثبات الدخل والمصروفات المتعلقة بالتغيرات في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة.

يجب ترحيل الهامش المتبقي للتكافل على قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

القياس اللاحق للهامش المتبقي التكافل (تتمة)

قد تقرر مؤسسة التكافل اتباع نهج الرسوم المتغيرة عوضاً عن النهج العام ، في حالة ترتيبات التكافل التي تحتوي على عنصر استثمار مباشر في شكل صندوق استثمار للمشاركين. في مثل هذه الحالة، قد تقرر المؤسسة أن يكون لديها سياسة محاسبية فيما يتعلق بالتغيرات اللاحقة في هامش التكافل المتبقي، إلى الحد الذي تتعلق فيه بالمخاطر المالية (بما في ذلك التغيرات في عوائد الاستثمار في صندوق استثمار المشاركين)، بطريقة لا يجوز فيها الإثبات على الفور بهذه النسبة من مخصصات هامش التكافل المتبقي المتعلقة بفترات الاستحقاق المستقبلية وتقسيمها على فترات الاستحقاق المتبقية.

التغيرات اللاحقة في الترتيبات المحملة بالخسائر

يتحول ترتيب التكافل إلى التزام محمل بالخسائر (أو التزام محمل بخسائر أشد) عند القياس اللاحق إذا كانت القيمة المدرجة (غير مطفأة) لهامش التكافل المتبقي أقل من أثر التغيرات غير المواتية في التدفقات النقدية المحققة للتكافل التي يتم تخصيصها لترتيب التكافل المتعلق بالمزايا المستقبلية.

بعد إثبات الخسارة الناتجة عن الترتيب المحمل بالخسائر يجب تخصيص التغيرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة لفترة الاستحقاق المتبقية على أساس منهجي:

- المتكون المتعلق بالخسارة ضمن المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية؛ و
- مخصص لفترة الاستحقاق المتبقية باستثناء مكون الخسارة.

يجب تخصيص أي انخفاض لاحق في التدفقات النقدية المحققة للتكافل الناشئة عن التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمزايا المستقبلية وأي زيادة لاحقة في حصة صندوق تكافل المشاركين في القيمة العادلة للموجودات محل الاستثمار حصراً إلى المكون المتعلق بالخسارة إلى أن يتم تخفيضه إلى الصفر. وبتطبيق الفقرات ٥٦ إلى ٥٧ يجب أن تعدل مؤسسة التكافل الهامش المتبقي للتكافل فور تخفيض المكون المتعلق بالخسارة إلى الصفر.

يجب أن يكون المكون المتعلق بالخسارة مبلغاً معادلاً للمبلغ الإجمالي المثبت في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة إلى تاريخه، عند الإثبات المبني أو القياس اللاحق لترتيب التكافل باعتباره محملاً بالخسائر (بعد اقتطاع أي مبالغ تم إثباتها سابقاً لحالات استرجاع الخسائر).

إن التغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بفترة الاستحقاق المتبقية التي سيتم تخصيصها هي كالآتي:

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المدفوعة (أي الفرق بين تقدير الافتتاحي مقابل التقدير الختامي) من مخصص فترة الاستحقاق المتبقية نتيجة لتكاليف مزايا التكافل التي تم تكبدها؛
- التغيرات في تعديلات المخاطرة للمخاطر غير المالية المثبتة في قائمة الأنشطة المالية لصندوق المشاركين تحت الإدارة بسبب التخلص من مصدر المخاطرة؛ و
- إطفاء التكلفة المؤجلة – من خلال طريقة منهجية تعكس نمط الاستفادة من نمط استحقاق المزايا.

الاستبعاد

يجب على مؤسسة التكافل استبعاد ترتيبات التكافل عندما:

- يتم إطفائها، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في الترتيب أو يتم الوفاء بها أو إلغاؤها؛ أو
- يتم تعديل شروط الترتيب باتفاق متبادل أو بتغيير في الأنظمة، تقوم مؤسسة التكافل بإثبات الترتيب المعدل كترتيب جديد.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

إثبات وعرض صندوق التكافل للمشاركين تحت الإدارة في قائمة الأنشطة المالية

- يجب عرض القيمة المدرجة التالية بشكل منفصل في قائمة المركز المالي لصندوق تكافل للمشاركين تحت الإدارة:
- ترتيبات التكافل الصادرة التي هي موجودات ؛
- ترتيبات التكافل الصادرة التي هي مطلوبات؛
- ترتيبات إعادة التكافل التي هي موجودات؛ و
- ترتيبات إعادة التكافل الصادرة التي هي مطلوبات.

يجب أن يعرض صندوق تكافل المشاركين الدخل أو المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل التي يتم الاحتفاظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من ترتيبات التكافل.

تشمل مصروفات التكافل المزايا المتكبدة والمصروفات الأخرى والتغيرات المتعلقة بالمزايا السابقة والتغيرات في المزايا المستقبلية (بما في ذلك الخسائر الناشئة عن الترتيبات المحملة بالخسائر واسترجاعها).

يمكن عرض الدخل أو المصروفات الناتجة عن مجموعة من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها إما كمبلغ واحد أو عرضها بشكل منفصل كمبالغ مستردة من إعادة التكافل وتخصيص المساهمات المدفوعة التي تؤدي مجمعة إلى مبلغ صافي يساوي ذلك المبلغ الفردي.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل – نهج التخصيص وفقاً للاشتراكات

شروط تطبيق نهج التخصيص وفقاً للاشتراكات

يمكن استخدام نهج مبسط يعرف تحديداً بنهج التخصيص ووفقاً للاشتراكات إثبات ترتيبات التكافل وقياسها والتقرير عنها، إذا تحقق أحد الشرطين الآتيين عند بداية ترتيب التكافل:

- التوقع ضمن الحدود المعقولة بأن مثل هذا التبسيط سينتج عنه قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي تم الحصول عليه بتطبيق "المحاسبة عن ترتيبات التكافل – وفقاً للنهج العام / نهج الرسوم المتغيرة"؛ أو
- أن تتحدد فترة الاستحقاق لكل ترتيب للتكافل (بما في ذلك استحقاق المزايا الناشئة فيما يتعلق بجميع المساهمات) بسنة واحدة أو أقل.

إذا كانت مؤسسة التكافل عند بداية ترتيب التكافل تتوقع تبايناً ثنائياً تقريباً جوهرياً في التدفقات النقدية المحققة للتكافل سيؤثر في قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية. ويزداد التغير في التدفقات النقدية المحققة للتكافل طردياً مع ما يلي:

- مستوى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل؛ و
- طول فترة الاستحقاق لترتيب التكافل.

قد تنطبق أيضاً أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة" على نهج تخصيص الاشتراكات ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة من "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص المساهمات".

الإثبات المبدئي

تقييم الترتيبات المحملة بالخسائر أو التي يحتمل أن تصبح محملة بالخسائر (في المستقبل)

عند تطبيق منهج تخصيص المساهمات يجب على مؤسسة التكافل أن تأخذ في الاعتبار المحفظة بأكملها في تاريخ الإثبات المبدئي على أنها غير محملة بالخسائر. إلا أنه إذا تبين ذلك (أو أن ثمة مخاطرة جوهرياً بحدوث ذلك) بناءً على الحقائق والظروف فيجب أن تجري مؤسسة التكافل تقييماً يتعلق بما يلي:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

الإثبات المبدئي (تتمة)

تقييم الترتيبات المحملة بالخسائر أو التي يحتمل أن تصبح محملة بالخسائر (في المستقبل) (تتمة)

- لما أن كان هذا الترتيب (هذه الترتيبات) في المحفظة محملاً بالخسائر بطبيعتها؛ و / أو
- ثمة احتمال جوهري بأن يصبح هذا الترتيب (هذه الترتيبات) ضمن المحفظة محملاً بالخسائر لاحقاً.

يتم قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية عند الإثبات المبدئي بموجب نهج تخصيص الاشتراكات على النحو الآتي:

- الاشتراكات، إن وجدت، التي تم استلامها (أو مستحقة القبض) عند الإثبات المبدئي؛
- مطروحاً منه: رسوم الوكالة؛
- مطروحاً منه: أية تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل في ذلك التاريخ ما لم تكن تلك التدفقات قد أثبتت مصروفاً؛ و
- مضافاً إليه أو مطروحاً منه: المبلغ الناتج عن إستبعاد الإثبات في تاريخ إثبات الموجود أو المطلوب المتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل.

عند تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات، فإن مؤسسة التكافل:

- يمكن أن تثبت أي تدفقات نقدية لاستحواذها على التكافل مصروفات لدى تكبد تلك التكاليف على ألا تتجاوز فترة الاستحقاق لكل ترتيب للتكافل عند الإثبات المبدئي سنة واحد؛ و
- يجب قياس الالتزام بالمطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل والتدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتطلب من مؤسسة التكافل تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للفرق بين إجمالي التدفقات النقدية والقيمة العادلة لتلك التدفقات النقدية إذا كان يتوقع دفع أو استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

في حالة بسط التدفقات النقدية الخارجة على فترة تزيد على سنة وكان الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وقيمتها العادلة جوهرياً، فيجب على مؤسسة التكافل تعديل القيمة المدرجة لمخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية إلى قيمتها العادلة، ويجب إجراء الإثبات المبدئي لهذا الفرق باعتباره تكلفة مؤجلة.

القياس اللاحق

في نهاية فترة إعداد كل التقرير مالي، فإن القيمة المدرجة لمخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية هو:

- القيمة المدرجة في بداية فترة التقرير؛
- مضافاً إليه : الاشتراكات المستلمة خلال الفترة؛
- مطروحاً منه: التدفقات النقدية للاستحواذ أعمال التكافل، ما لم يتم إثباته مصروفاً؛
- مضافاً إليه: إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ أعمال التكافل التي تم إثباتها مصروفاً (إذا كان ذلك منطبقاً)؛
- مطروحاً منه: إطفاء أي تدفقات نقدية مؤجلة لاستحواذ التكافل، إذا تم إثبات هذه التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل المؤجل بما يتماشى مع متطلبات المعيار؛
- مضافاً إليه: المبلغ الذي تم إثباته اشتراكات تكافل مكتسبة الإيرادات مقابل استحقاق المزايا المنسوبة إلى تلك الفترة؛ و
- مطروحاً منه: أي مكون استثماري (من صندوق استثمار المشاركين) تم دفعه وتحويله إلى مطلوب مقابل المطالبات المتكبدة.

وعند تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات، يكون مبلغ الاشتراكات المثبت للفترة هو مبلغ الاشتراكات المتوقعة المخصصة للفترة. وتخصص الاشتراكات المتوقعة لكل فترة:

- على أساس مرور الوقت ؛ ولكن
- إذا كان النمط المتوقع استبعاد مصدر المخاطر خلال فترة الاستحقاق يختلف بشكل جوهري عن مرور الوقت، فعندئذ على أساس التوقيت المتوقع لمزايا التكافل المتكبدة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

الترتيبات المحملة بالخسائر

إذا تبين من الحقائق والظروف، في أي وقت خلال فترة استحقاق المزايا، أن ترتيبات التكافل أصبحت محملة بالخسائر فيجب على مؤسسة التكافل إجراء حساب للفائض أو العجز المتمثل في الآتي :

- القيمة المدرجة لمخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية؛ و
- التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بفترة استحقاق المزايا المتبقية لترتيب التكافل.

في حالة نقص القيمة المدرجة لمخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية عن التدفقات النقدية المحققة للتكافل المتعلقة بفترة استحقاق المزايا المتبقية لترتيب التكافل يجب على مؤسسة التكافل إثبات الخسارة في قائمة الأنشطة المالية في صندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة وزيادة مخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية بمقدار مبلغ النقص.

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها من قبل صندوق تكافل المشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها

يجب على مؤسسة التكافل تقسيم ترتيب إعادة التكافل المستحوذ عليه بتطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - النهج العام نهج الرسوم المتغيرة" مع استبدال المواضع التي يشار فيها إلى الترتيبات المحملة بالخسائر بالإشارة إلى الترتيبات التي ينشأ عنها صافي مكاسب عند الإثبات المبدئي. [توضيح: يجب أن تعوض هذه المكاسب عن الخسائر الناتجة في صندوق تكافل المشاركين بسبب الترتيبات المحملة بالخسائر].

تطبق أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة" على المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة من "المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين".

الإثبات المبدئي

يجب أن يثبت صندوق تكافل المشاركين الموجود (أو المخصص، حسب مقتضى الحال) لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها:

- إذا كانت ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها تقترن بفترة استحقاق متناسبة - في بداية فترة استحقاق المزايا لترتيب إعادة التكافل المستحوذ عليه أو عند الإثبات المبدئي لأي من ترتيبات التكافل الأصلية (حيث يجب في حالة الترتيب الأصلي المحمل بالخسائر إثبات الأثر المقابل فوراً)، أيهما حدث لاحقاً؛ و
- في جميع الحالات الأخرى - من بداية فترة استحقاق المزايا لترتيب إعادة التكافل المستحوذ.

يجب عدم إجراء الإثبات المبدئي لترتيب إعادة التكافل المستحوذ عليه الذي يوفر تغطية متناسبة مقابل ترتيبات التكافل الأصلية حتى تاريخ الإثبات المبدئي لتلك الترتيبات التكافلية الأصلية إذا كان ذلك التاريخ يعقب بداية فترة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل .

إذا كان صافي تكلفة استحواد الترتيب على التكافل يشتمل على استحقاق المزايا المتعلق بأحداث وقعت فعلاً، فيجب إثبات تلك التكلفة فوراً في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة.

في حالة إثبات الخسارة عند الإثبات المبدئي لترتيب التكافل الأصلي المحمل بالخسائر (أو عند إضافة ترتيب التكافل الأصلي المحمل بالخسائر إلى مجموعة الترتيبات)، فيجب إثبات الهامش المتبقي للتكافل لترتيب إعادة التكافل المستحوذ عليه ذي العلاقة (إلى ذلك الحد) بأثر فوري في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة.

عند استرداد مثل هذه الخسائر في فترة لاحقة فيجب إجراء استرجاع مقابل لمكون الموجود المتعلق باسترداد الخسارة لفترة استحقاق المزايا المتبقية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها من قبل صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها (تتمة)

القياس اللاحق

تطبيقاً لمتطلبات القياس الواردة على ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها، يجب أن يطبق صندوق تكافل المشاركين افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها وتقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات التكافل الأصلية.

فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها، يجب أيضاً على صندوق تكافل المشاركين تضمين مخاطر عدم التنفيذ من قبل مقدم خدمة إعادة التكافل (بما في ذلك الآثار المتعلقة بالموجودات المضمونة والخسائر الناتجة عن النزاعات) في تقدير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية.

يجب على صندوق تكافل المشاركين تحديد تعديل المخاطرة للمخاطر غير المالية بحيث تمثل مقدار المخاطرة التي يتم تحويلها من قبل حامل الوثائق في ترتيبات إعادة التكافل إلى مصدر ترتيبات إعادة التكافل.

يخضع الهامش المتبقي للتكافل عند الإثبات المبدئي، فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها إلى التعديلات الآتية:

- يجب أن يثبت صندوق تكافل المشاركين أية صافي تكاليف أو صافي مكاسب (بدلاً عن الهامش غير المكتسب) عند الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل، باعتبارها الهامش المتبقي للتكافل الذي يقاس بمبلغ يساوي مجموع التدفقات النقدية المحققة للتكافل والمبلغ الذي تم إلغاء إثباته في ذلك التاريخ لأي موجود أو مطلوب تم إثباته سابقاً فيما يتعلق بالتدفقات النقدية لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها وأي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ؛ ما لم

- يتعلق صافي التكاليف للاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل بالأحداث التي وقعت قبل الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل. وفي هذه الحالة، يجب إثبات هذه التكاليف فوراً في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة باعتباره مصروفاً.

يجب حساب الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة إعداد التقرير المالي فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها باعتبارها القيمة المدرجة التي تم تحديدها في بداية فترة التقرير بعد إجراء التعديلات عن الآتي:

- أثر أي ترتيبات جديدة؛
- لإطفاء التكلفة المؤجلة التي تمت إعادتها إلى القيمة المدرجة للهامش المتبقي للتكافل؛
- التغيرات في التدفقات النقدية المحققة للتكافل إلى الحد الذي يكون فيه التغير:
- متعلقاً باستحقاق المزايا المستقبلية؛ ما لم يكن
- ناتجاً عن تغيير التدفقات النقدية المحققة للتكافل التي تم تخصيصها لترتيب التكافل الأصلي الذي لم يتم فيه تعديل الهامش المتبقي للتكافل لترتيب التكافل الأصلي؛
- أثر أية فروق في صرف العملات قد تنشأ على الهامش المتبقي للتكافل؛ و
- المبلغ الذي تم إثباته في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين تحت الإدارة نتيجةً للمزايا التي تم الحصول عليها في الفترة، والذي تم تحديده بتخصيص الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

التغيرات في التدفقات النقدية المحققة للتكافل التي تنتج عن التغيرات في مخاطرة عدم التنفيذ من قبل مصدر ترتيب التكافل المستحوذ عليه لا تتعلق بالمزايا المستقبلية ولا يجب أن تؤدي إلى تعديل الهامش المتبقي للتكافل.

لا يمكن أن تكون ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها محملة بالخسائر بموجب متطلبات هذا المعيار .

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها من قبل صندوق تكافل المشاركين (تتمة)

نهج تخصيص الاشتراكات لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها

يمكن لمؤسسة التكافل أن تستخدم نهج تخصيص الاشتراكات (التي تم تعديلها لتعكس مميزات ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها التي تختلف عن ترتيبات التكافل المصدرة، مثل تكبد المصروفات أو تخفيضها بدلاً عن الإيراد) لتبسيط قياس ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها، في إحدى الحالتين الآتيتين عند ابتداء ترتيب التكافل:

- تتوقع مؤسسة التكافل بدرجة معقولة أن القياس الناتج لن يختلف بصورة جوهرية عن نتائج تطبيق متطلبات الأساليب الأخرى المتاحة؛ أو
- أن تكون فترة استحقاق المزايا لكل من ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها (بما في ذلك استحقاق المزايا عن جميع الاشتراكات ضمن حدود ترتيب التكافل الموضوعه هي سنة واحدة أو أقل.

إذا كانت الشركة توقع عند ابتداء ترتيب التكافل تبايناً جوهرياً في التدفقات النقدية المحققة للتكافل الذي سيؤثر في قياس الموجود وذلك لاستحقاق المزايا المتبقية خلال الفترة وقبل تكبد المطالبة. ويزداد تباين التدفقات النقدية المحققة للتكافل على سبيل المثال طرماً مع :

- مستوى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل؛ و
- طول فترة التغطية التأمينية في ترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها.

لم تفصح الشركة عن تأثير الانتقال عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ لأن تكلفة تقديم هذا الإفصاح ، والتي تشمل تشغيل الأنظمة الموازية، ستتجاوز المزايا، وبالأخص لأن المعايير السابقة تسمح للمنشأ باستخدام مجموعة واسعة من الممارسات.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في شهر نوفمبر ٢٠١٧. تمثل المتطلبات المتعلقة بالاضمحلال والخسائر الائتمانية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والاحتياطات". كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، سيتم تطبيق المعيار بأثر لاحق وسوف لن يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الاضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تم تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ من أجل تدارك التأخير في إثبات الاضمحلال وبالتالي التحول من نموذج الخسارة المتكبدة إلى نموذج الخسائر المتوقعة. يمثل هذا النموذج زيادة المخاطر الائتمانية وذلك لتقييم وحساب مخصصات الخسارة. يعتمد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة كمخصص خسارة أو مخصص على مدى تدهور المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي.

بموجب النهج العام، يوجد هناك أساسين للقياس:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)، والتي يتم تطبيقها على جميع حالات التعرض (من الإثبات المبدئي) ما دام لم يكن هناك تدهور جوهري في الجودة الائتمانية؛ و
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلتين ٢ و ٣)، والتي يتم تطبيقها عندما تحدث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس فردي أو جماعي.

سيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع حالات التعرض للمرحلة ١ لمدة ١٢ شهراً وسيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع حالات التعرض للمرحلتين ٢ و ٣ على مدى العمر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر (تتمة)
البديل عن هذا النهج هو النهج المبسط، المطلوب بالنسبة للذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويل جوهري. وبالنسبة للذمم التجارية المدينة والذمم الأخرى، فإن اتباع النهج المبسط هو خيار من خيارات السياسة المحاسبية. وبموجب النهج المبسط، يتم احتساب الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بدلا من العملية المكونة حساب من مرحلتين بموجب النهج العام. ولا يلزم تتبع المخاطر الائتمانية؛ بل يتطلب النهج بدلا من ذلك مخصص خسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بدءاً من تاريخ منحها.

تتكون محفظة الشركة من فئات الموجودات التالية:

- نقد وأرصدة لدى البنوك
- استثمارات - دين
- ذمم مدينة أخرى

ينطبق النهج العام على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات - دين. وينطبق النهج المبسط على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى.

لإظهار الفروق بين معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ومعيار المحاسبة المالي رقم ١١، قامت الشركة بالإفصاح عن التحول في الإيضاح رقم ٣-٢ حول هذه القوائم المالية.

إفصاحات التحول - معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء أرقام المقارنة التي لم يتم إعادة عرضها. فيما يلي أدناه الفروق بين القيم المدرجة للموجودات المالية التي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ والتي تتطلب تعديلاً في الأرباح المستبقة والموجودات المالية كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

لإظهار الفروق بين معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ومعيار المحاسبة المالي رقم ١١، قامت الشركة بالإفصاح عن تأثير التحول في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين وأموال المشاركين.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق "باحتياطي المخاطر"

يهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ إلى وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر الموضوعة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وبالأخص المستثمرين الذين يستثمرون الربح والخسارة في المؤسسات المالية الإسلامية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالاستثمار في الصكوك". لغرض هذا المعيار، يتعين تصنيف كل استثمار ضمن واحدة من فئات الاستثمار التالية حسب طبيعتها:

- أداة الدين النقدية؛
- أداة الدين غير النقدية؛
- أداة أسهم حقوق الملكية؛ و
- أدوات الاستثمار الأخرى

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

التصنيف

إلا إذا تمت ممارسة خيارات الإثبات المبدئي غير القابلة للنقض الواردة أدناه، يجب على الشركة تصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار كما تم قياسها لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس نموذج أعمال الشركة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

يجب تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقدية بالتكلفة، حيث يعكس ديناً في النهاية، حتى وقت تنفيذ المعاملة في النهاية، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الاستثمار في أداة الدين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى ضمن أي فئة من الفئات الثلاث حسب نموذج أعمال الشركة.

يتم إدراج الاستثمار في أدوات أسهم حقوق الملكية كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم تقم الشركة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يجب إدراج الاستثمار المحفوظ به لغرض المتاجرة دائماً ضمن تصنيف الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

الإثبات والقياس المبدئي

يتم مبدئياً إثبات جميع الاستثمارات بقيمتها مضافاً التكاليف المعاملة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم احتساب تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى قائمة الدخل عند تكبدها. يتم إثبات طريقة الشراء العادية للاستثمارات عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

القياس اللاحق

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. حيث يتم إثبات جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن استبعاد أو إضمحلال الاستثمار في قائمة الدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة للإضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر"

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. حيث يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات". يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للإضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر"

إعادة التصنيف

فقط عندما، تقوم الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات، تقوم بإعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة من تاريخ إعادة التصنيف. في حالة إعادة التصنيف، لا يجوز للشركة إعادة عرض أي أرباح أو خسائر مثبتة مسبقاً (بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الإضمحلال) أو العوائد / الأرباح.

قرر مجلس الإدارة التطبيق المبكر للمعيار اعتماد المعيار في وقت مبكر اعتباراً من السنة الحالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)****معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)****التصنيف (تتمة)**

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ واستنتجت ما يلي:

وفيما يتعلق باستثمارات الشركة في أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، كان لتطبيق المعيار تأثير فيما يتعلق بتصنيف الاستثمارات البالغ قيمتها ٢,٠٣٠ ألف دينار بحريني المصنفة كأسهم حقوق ملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية حيث تم إعادة تصنيفها إلى أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، يستمر تصنيف استثمارات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ومدرجة التكلفة المطفأة على التوالي.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - المتعلق بإعداد التقرير المالي للزكاة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي المتعلقة بالزكاة التي تترتب على مختلف أصحاب المصالح لدى المؤسسة المالية الإسلامية (المؤسسة). يجب تطبيق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالإثبات والعرض والإفصاح عن الزكاة المترتبة على أصحاب المصالح ذوي العلاقة. في حين أن حساب الزكاة يجب تطبيقه بصورة مستقلة على كل مؤسسة (أو منشأة) في الشركة، إلا أنه يجب تطبيق هذا المعيار على جميع القوائم المالية للمؤسسة، سواء كانت موحدة / منفصلة أو منفردة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

٣ تدوير العمليات

قد لا يمثل الربح المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ الحصة التناسبية لصافي الربح أو الخسارة السنوية نتيجة لوجود تقلبات بين الدخل والمصروفات التشغيلية .

٤ العائد للسهم

يتم احتساب العائد للسهم على أساس الربح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبالغ ٣٨٥,٥٤٧ دينار بحريني (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٢٥٩,٦٣٢ دينار بحريني) العائد إلى ٨٤,٩٨ مليون (٢٠٢٢: ٨٤,٩٨ مليون) متوسط عدد الأسهم العادية القائمة، والذي يعد عدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٥ 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:

- **الحريق والحوادث العامة** تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية مختلف مخاطر الحريق والحوادث العامة والهندسة والصحية وتأمين الحياة الجماعي والالتزامات الخاصة؛
- **المركبات** تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية مخاطر المركبات لطرف ثالث وشامل وضمان موسع؛
- **البحري والطيران** تقدم خدمات بوالص التأمين لتغطية مخاطر الشحن البحري وهيكل السفن البحري والطيران البحري؛ و
- **التكافل العائلي** تقدم خدمات التأمين لتغطية مخاطر التأمين الجماعي على الحياة والتعليم والحماية والادخار والخدمات الأخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

٥ معلومات القطاعات (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

مراجعة					
الحريق والحوادث العامة	المركبات	البحري والطيران	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٣٤٥,٩٢٧	١,٩٦٣,٢٣٦	٤٥,١٥٠	٨٠,٢٨١	٦,٤٣٤,٥٩٤	اشترابات التكافل المثبتة
(٣,٤٢٣,٩٤٣)	(١,٧٨٩,٩٢٢)	(١٤,٥٦٢)	(٩٥,٢٨٦)	(٥,٣٢٣,٧١٣)	تكاليف التكافل المثبتة
٩٢١,٩٨٤	١٧٣,٣١٤	٣٠,٥٨٨	(١٥,٠٠٥)	١,١١٠,٨٨١	نتائج خدمات التكافل قبل إبرام ترتيبات
(٧٩٣,١٥٥)	(٥٠,٨٦٢)	(٣٢,١٠١)	٢٧,٧٢٤	(٨٤٨,٣٩٤)	إعادة التكافل المستحوذ عليها
					صافي نتائج إعادة التكافل
١٢٨,٨٢٩	١٢٢,٤٥٣	(١,٥١٣)	١٢,٧١٩	٢٦٢,٤٨٧	إجمالي هامش التكافل
٥٩,١١٤	٥٠,١٣٥	٥,٤١٩	٢,٥٦١	١١٧,٢٢٩	صافي دخل الاستثمار
(٩٧,٨٤٦)	(١٢٧,٨٦٧)	(١,٧٧٣)	(٨٧,٧٩٥)	(٣١٥,٢٨١)	إطفاء التكاليف المؤجلة (المتعلقة
					بمخصص ترتيبات التكافل)
٥٧,٢٥٠	٨١	١,٠١٩	٢,٧٧٠	٦١,١٢٠	إطفاء الأرباح المؤجلة (المتعلقة
(٢٠,٩٥١)	(٦,١٠١)	(٢١٨)	(٨٦٣)	(٢٨,١٣٣)	بمخصص ترتيبات إعادة التكافل
					المستحوذ عليها)
١٢٦,٣٩٥	٣٨,٧٠٠	٢,٩٣٤	(٧٠,٦٠٨)	٩٧,٤٢٢	مصرفات أخرى
					الربح / (الخسارة) للفترة
٧,٢٤٣,٨٢٦	٢,١٠٩,٤٥٢	٧٥,٢٥٤	٢٩٨,٤٧٧	٩,٧٢٧,٠٠٨	إجمالي الاشتراكات المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

مراجعة (معاد عرضها)					
الحريق والحوادث العامة	المركبات	البحري والطيران	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٩٩٠,٥٠١	٢,٠٧٥,٨٩٥	٦٣,٨٠٦	٧٧,٣٤٣	٦,٢٠٧,٥٤٤	اشترابات التكافل المثبتة
(٢,٣٤٤,٩٩١)	(١,٦٥٣,٦١٥)	(٧١,٨٨٣)	(٥٨,٤٥٧)	(٤,١٢٨,٩٤٦)	تكاليف التكافل المثبتة
١,٦٤٥,٥٠٩	٤٢٢,٢٨٠	(٨,٠٧٧)	١٨,٨٨٦	٢,٠٧٨,٥٩٨	نتائج خدمات التكافل قبل إبرام ترتيبات
(١,٦٠٧,٩٤٠)	(٣٢,٤٧٤)	٤,٤٥٨	(٣٥,٣٨١)	(١,٦١١,٣٣٧)	إعادة التكافل المستحوذ عليها
					صافي نتائج إعادة التكافل
٣٧,٥٦٩	٣٨٩,٨٠٦	(٣,٦١٩)	(١٦,٤٩٥)	٤٠٧,٢٦١	إجمالي هامش التكافل
٢٨,٩٥٤	١٧,٧٣٥	٥,٩٣٧	٣٣,٩٨٥	٨٦,٦١١	صافي دخل الاستثمار
٦,٠٨٥	٢٦,١٦٩	٥١	(٦١,٢٦٧)	(٢٨,٩٦٢)	إطفاء التكاليف المؤجلة (المتعلقة
					بمخصص ترتيبات التكافل)
(٦,٠٧٤)	١٤٨	(١٦٩)	(١٣,٥٩٧)	(١٩,٦٩٢)	إطفاء الأرباح المؤجلة (المتعلقة
(٢٥,٥٥٩)	(٦,٩٩٩)	(٣٠٥)	(١,٣١٧)	(٣٤,١٨٠)	بمخصص ترتيبات إعادة التكافل
					المستحوذ عليها)
٤٠,٩٧٥	٤٢٦,٨٥٩	١,٨٩٥	(٥٨,٦٩٢)	٤١١,٠٣٧	مصرفات أخرى
					الربح / (الخسارة) للفترة
٧,١٣٥,٢٩١	١,٩٥٣,٩٢٧	٨٥,٠٢٢	٣٦٧,٧٠٠	٩,٥٤١,٩٣٩	إجمالي الاشتراكات المكتتبة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

٥ معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات القطاعية لقائمة المركز المالي مقسمة بين المساهمين وأموال التكافل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معاد عرضها)				٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)				الموجودات
المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	ودائع قانونية
٢١,٨٦٧,٠٤٨	٣,٠٥١,٠٦٨	١١,٧١٤,٤٥٠	٧,١٠١,٥٣٠	١٩,٢٣٧,٥٥٤	٣,٢٥٩,٥٣٥	٨,٢٤٤,٩٥٦	٧,٧٣٣,٠٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨,٦٣٢,٢٩٣	٨٧٣,٩١٠	٣,٤٧١,٥٧٠	٤,٢٨٦,٨١٣	١٠,٦٠٠,١٣٨	٨٤٦,٤٦٢	٦,١٧٧,٠٣٠	٣,٥٧٦,٦٤٦	استثمارات
١٩٠,١٤٥	-	-	١٩٠,١٤٥	٢١٩,٩٥٦	-	-	٢١٩,٩٥٦	استثمار في شركة زميلة
-	-	-	-	٨٥,٧٣٧	-	-	-	موجودات ترتيبات التكافل
١,٦٦٦,٧١٤	٣٨١,١٧٤	١,٢٨٥,٥٤٠	-	١,٧٨٤,١٥١	٣٧٧,١٤٣	١,٤٠٧,٠٠٨	-	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
٥,٥٠٧,٩٥٣	٥٥,٤٩٩	٣,٣٨٨,٣٢٦	٢,٠٦٤,١٢٨	٨,٢٧٠,١٨٨	١٨٩,٥٠٢	-	٢,٠٧٢,٧٢٧	نم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦١,٥٦٥	-	-	٦١,٥٦٥	٦٧,٤٨٧	-	٦,٠٠٧,٩٥٩	٦٧,٤٨٧	عقارات ومعدات
٤٥٢,٧٤٣	-	-	٤٥٢,٧٤٣	٤٣٥,٩٣٨	-	-	٤٣٥,٩٣٨	الحق في استخدام الموجودات
٣٨,٥٠٣,٤٦١	٤,٣٦١,٦٥١	١٩,٨٥٩,٨٨٦	١٤,٢٨١,٩٢٤	٤٠,٨٢٦,١٤٩	٤,٧٥٨,٣٧٩	٢١,٨٣٦,٩٥٣	١٤,٢٣٠,٨١٧	مجموع الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معاد عرضها)				٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)				المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين
المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	١٧,٦٦٦,٥٢٨	٣,٥٩٤,٤٥٦	٢١,٢٦٠,٩٨٤	٢٣,٧٢٨,٩٣٨	٤,١٣١,١١٠	١٩,٥٩٧,٨٢٨	-	مطلوبات ترتيبات التكافل
-	-	٥٧٠,٣٧٥	٥٧٠,٣٧٥	٧١٤,٣٣٠	٧١٤,٣٣٠	-	-	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٢,٢٥٦,٩٣٣	١,٩٩٣,٥١٧	٢١٤,٨٩١	٤,٤٦٥,٣٤١	٤,١٨٢,٥٧٣	-	١,٩١٩,٦٣٩	٢,٢٦٢,٩٣٤	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
٤٧٧,٥١٥	-	-	٤٧٧,٥١٥	٤٦٣,٨٧٧	-	-	٤٦٣,٨٧٧	التزامات عقد الإجارة
٢,٧٣٤,٤٤٨	١٩,٦٦٠,٠٤٥	٤,٣٧٩,٧٢٢	٢٦,٧٧٤,٢١٥	٢٩,٠٨٩,٧١٨	٤,٨٤٥,٤٤٠	٢١,٥١٧,٤٦٧	٢,٧٢٦,٨١١	مجموع المطلوبات
-	٢٨٤,٠٥١	(١٥,٥٤٨)	٢٦٨,٥٠٣	٣٧٨,٩٠٢	(٨٧,٥٠٩)	٤٦٦,٤١١	-	أموال المشاركين
-	(٨٤,٢١٠)	(٢,٥٢٣)	(٨٦,٧٣٣)	(١٤٦,٤٧٧)	٤٤٨	(١٤٦,٩٢٥)	-	الفائض / (العجز) في أموال المشاركين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٢,٠٨٧)	-	-	(٢,٠٨٧)	(٢,٠٨٧)	-	-	(٢,٠٨٧)	رأس المال
٩٦٣,٨٦٩	-	-	٩٦٣,٨٦٩	٩٦٣,٨٦٩	-	-	٩٦٣,٨٦٩	أسهم خزينة
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١,٨٨٤,٧٢٠	-	-	١,٨٨٤,٧٢٠	١,٨٧٤,٦٩٣	-	-	١,٨٧٤,٦٩٣	احتياطي عام
٩٧٤	-	-	٩٧٤	(٣٢,٤٦٩)	-	-	(٣٢,٤٦٩)	أرباح مستبقاة
١١,٥٤٧,٤٧٦	-	-	١١,٥٤٧,٤٧٦	١١,٥٠٤,٠٠٦	-	-	١١,٥٠٤,٠٠٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨,٥٠٣,٤٦١	٤,٣٦١,٦٥١	١٩,٨٥٩,٨٨٦	١٤,٢٨١,٩٢٤	٤٠,٨٢٦,١٤٩	٤,٧٥٨,٣٧٩	٢١,٨٣٦,٩٥٣	١٤,٢٣٠,٨١٧	مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين				مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين				

٥ معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات القطاعية لقائمة المركز المالي مقسمة بين المساهمين وأموال التكافل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ١ يناير ٢٠٢٢:

١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة) (معاد عرضها)				
المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
الموجودات				
١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	ودائع قانونية
٧,٨٠٦,٩٩٦	١١,٣٥٩,٤١٣	٢,٩٠٦,٨٥٧	٢٢,٠٧٣,٢٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٥١٨,٤٨٥	٣,٥٤٤,٤٠٤	١,١٧٩,٦٩٥	٨,٢٤٢,٥٨٤	استثمارات
١٨٤,٨٥٦	-	-	١٨٤,٨٥٦	استثمار في شركة زميلة
-	-	-	-	موجودات ترتيبات التكافل
-	٧٧٣,٥٢١	٢٦٤,٩٦٠	١,٠٣٨,٤٨١	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
١,٣٧٤,٩٥٨	١,٩٤٨,٤١٩	٢٩٨,٤٨٨	٣,٦٢١,٨٦٥	ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة
٨٥,٨١٤	-	-	٨٥,٨١٤	عقارات ومعدات
٥١٩,٩٦٠	-	-	٥١٩,٩٦٠	الحق في استخدام الموجودات
١٣,٦١٦,٠٦٩	١٧,٦٢٥,٧٥٧	٤,٦٥٠,٠٠٠	٣٥,٨٩١,٨٢٦	مجموع الموجودات
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة) (معاد عرضها)				
المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين				
-	١٥,٩٣١,٦١٥	٣,٢١٠,٥٣٤	١٩,١٤٢,١٤٩	مطلوبات ترتيبات التكافل
-	-	٩٠٦,٢٣١	٩٠٦,٢٣١	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
١,٨٧٤,٣٠١	١,٥٤٤,٤٢٩	٥٩٧,٩٥١	٤,٠١٦,٦٨١	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة
٥٢٩,٥٢٥	-	-	٥٢٩,٥٢٥	التزامات عقد الإجارة
٢,٤٠٣,٨٢٦	١٧,٤٧٦,٠٤٤	٤,٧١٤,٧١٦	٢٤,٥٩٤,٥٨٦	مجموع المطلوبات
أموال المشاركين				
-	٥١,٢١٧	(١٧٧,٧١٢)	(١٢٦,٤٩٥)	الفائض / (العجز) في أموال المشاركين
-	٩٨,٤٩٦	١١٢,٩٩٦	٢١١,٤٩٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
حقوق المساهمين				
٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	-	-	-	أسهم خزينة
٨٦٣,٦٦٤	-	-	٨٦٣,٦٦٤	احتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
١,٥٥٢,٠٦٠	-	-	١,٥٥٢,٠٦٠	أرباح مستبقة
٩٦,٥١٩	-	-	٩٦,٥١٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١١,٢١٢,٢٤٣	-	-	١١,٢١٢,٢٤٣	مجموع حقوق المساهمين
١٣,٦١٦,٠٦٩	١٧,٦٢٥,٧٥٧	٤,٦٥٠,٠٠٠	٣٥,٨٩١,٨٢٦	مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق المساهمين

٦ الأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يتم اشتقاق 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 التقنيات على استخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛ وذلك بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية؛ أو نماذج التقييم الأخرى.

يتم تحديد القيمة العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة. تستند القيمة العادلة 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 لشركات قابلة للمقارنة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

المستوى ١ دينار بحريني	المستوى ٢ دينار بحريني	المستوى ٣ دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			
<i>استثمارات مدرجة</i>			
١,٣٥٣,٦٩٤	-	-	١,٣٥٣,٦٩٤
٨٣٨,٥٩١	-	-	٨٣٨,٥٩١
٣٧٨,٧٦٢	٥٥,٧٧٣	-	٤٣٤,٥٣٥
٦,١٨٨,٥٦٤	-	-	٦,١٨٨,٥٦٤
٤٤٥,٣٧٤	-	-	٤٤٥,٣٧٤
٧٦٨,١٣٦	-	-	٧٦٨,١٣٦
<i>استثمارات غير المدرجة</i>			
-	-	١٩٥,٢٠٥	١٩٥,٢٠٥
-	-	٤١,٧٩٧	٤١,٧٩٧
٩,٩٧٣,١٢١	-	٢٩٢,٧٧٥	١٠,٢٦٥,٨٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معاد عرضها)

المستوى ١ دينار بحريني	المستوى ٢ دينار بحريني	المستوى ٣ دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			
<i>استثمارات مدرجة</i>			
١,١٧٠,٩٠٩	-	-	١,١٧٠,٩٠٩
٣,٤٩٧,٤٠٧	-	-	٣,٤٩٧,٤٠٧
١,٣٨٩,٠٩٣	-	-	١,٣٨٩,٠٩٣
٣٩١,٤٥٧	-	-	٣٩١,٤٥٧
٩٠١,٧٣٠	-	-	٩٠١,٧٣٠
<i>صناديق أخرى مدارة</i>			
-	-	١٩٥,٢٠٥	١٩٥,٢٠٥
-	-	٤١,٧٩٧	٤١,٧٩٧
٧,٣٥٠,٥٩٦	-	٢٣٧,٠٠٢	٧,٥٨٧,٥٩٨

٦ الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة) (معاد عرضها)				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
المستوى ١ دينار بحريني	المستوى ٢ دينار بحريني	المستوى ٣ دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	
١,٦٩٥,٦٧٦	-	-	١,٦٩٥,٦٧٦	استثمارات مدرجة
٣,٢٦٠,٧٦٢	-	-	٣,٢٦٠,٧٦٢	أعمال مصرفية
١,٥٤٦,٩٢٠	-	-	١,٥٤٦,٩٢٠	حكومي
٧٩,٢٢١	-	-	٧٩,٢٢١	البنية التحتية
٦٧٢,٣٠٨	-	-	٦٧٢,٣٠٨	خدمة المستهلك
				أخرى
				صناديق أخرى مدارة
١٨٩,٤٦٨	١٨٩,٤٦٨	-	-	خدمة المستهلك
١٧,٢٢٨	١٧,٢٢٨	-	-	البنية التحتية
٤٢,٥٢٩	٤٢,٥٢٩	-	-	أخرى
٧,٥٠٤,١١٢	٢٤٩,٢٢٥	-	٧,٢٥٤,٨٨٧	

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، 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 (٢٠٢٢): لا توجد تحويلات). فإن أي زيادة في القيمة العادلة ستؤثر فقط على أسهم حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) وسوف لن يكون لها أي تأثير على القائمة المرحلية المختصرة للأرباح أو الخسائر.

القيمة المدرجة والقيم العادلة للأدوات المالية غير مدرجة بالقيمة العادلة

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

إن غالبية سندات دين للشركة المدرجة التكلفة 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.

٧ أطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات الخاضعة للسيطرة والسيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. يجري قيد جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس شروط وبندو اعتيادية.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية المختصرة للأرباح أو الخسائر:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)		المساهمين دينار بحريني	أخرى دينار بحريني	اشتراكات التكافل المثبتة
١٢٢,٠٣١	٤,٧٣٤			تكاليف التكافل المثبتة
٣٥,٧٦٦	٧,٨١٦			مصروفات التكافل لترتيبات إعادة التكافل المستحوذ عليها
٢٠٨,٩٤٧	٦٤,٨٥٨			دخل خدمات التكافل لعقد إعادة الترتيبات المستحوذ عليها
١,٧٧٠	٥,٢٢٦			حصة الشركة في نتائج الشركة الزميلة
-	٨,٧٨١			

٧ أطراف ذوي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة التي تمت مع أطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية المختصرة للمركز المالي:

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٣		
المساهمين	أخرى	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٢,٨٦٣	٢٠,٣٥٧	موجودات ترتيبات التكافل
٢٧٦,٩٢٦	٧٦,٦٩٥	مطلوبات ترتيبات التكافل
١٢,١٣٤	١٢,٩٥٨	ذمم دائنة ومطلوبات مستحقة
-	٢١٩,٩٥٦	استثمار في شركة زميلة
-	٣,٥٥٦	ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
٤٣٦,٨٣٥	-	الحق في استخدام الموجودات
٤٦٤,٨٣٦	-	التزامات عقد الإجارة
(مراجعة) معاد عرضها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المساهمين	أخرى	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧٣,٠٥٣	٤,٢١٢	موجودات ترتيبات التكافل
١٨٣,١٨٦	٤٦,٠٥٧	مطلوبات ترتيبات التكافل
١٣,٤٥٥	١٠,٨٧٢	ذمم دائنة ومطلوبات مستحقة
-	١٩٠,١٤٥	استثمار في شركة زميلة
-	٢,٧٦٦	ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
٤٦٥,٣٢٥	-	الحق في استخدام الموجودات
٤٨٥,٩٧٢	-	التزامات عقد الإجارة
(مراجعة) معاد عرضها ١ يناير ٢٠٢٢		
المساهمين	أخرى	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦٤,٣٩٧	٤٧,٤٢٧	موجودات ترتيبات التكافل
١٠٦,٦٧٨	١٦,٥٤٦	مطلوبات ترتيبات التكافل
٣١,١٧٥	١٠,٨٥٤	ذمم دائنة ومطلوبات مستحقة
-	١٨٤,٨٥٦	استثمار في شركة زميلة
-	٢,٢٥٨	ذمم مدينة أخرى ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
٥٠٨,٠٥٨	-	الحق في استخدام الموجودات
٥١٦,٠٥٥	-	التزامات عقد الإجارة

٧ أطراف ذوي العلاقة (تتمة)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين
فيما يلي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين لموظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار بحريني	دينار بحريني
٤٦,٧١٠	٤٦,٧١٠
١,٦٣٠	١,٦٣٠
٦٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٥,٧٠٠	٩,١٧٨
١١٤,٠٤٠	١٣٧,٥١٨

رواتب ومزايا
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب حضور الاجتماعات

٨ حقوق الملكية

وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في تاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣، بدفع أرباح أسهم متعلقة بسنة ٢٠٢٢ والبالغة ٤٢٥ ألف دينار بحريني (بواقع ٥ فلس للسهم) [لسنة ٢٠٢١: بإجمالي ٤٢٥ ألف دينار بحريني (بواقع ٥ فلس للسهم)].

٩ مجموع الدخل الشامل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) معاد عرضها			الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)		
المساهمين دينار بحريني	المشاركين دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني	المشاركين دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
٢٥٩,٦٣٢	٤١١,٠٣٧	٦٧٠,٦٦٩	٣٨٥,٥٤٧	٩٧,٤٢٢	٤٨٢,٩٦٩
-	-		(٥,٥٠٣)	(٣,١٥٥)	(٨,٦٥٨)
(٣١,٠٠٣)	(٤٠,١٠٧)	(٧١,١١٠)	(٤٣,٦١٢)	(٤٢,٢٠٧)	
(٧٦٥)	١٤,٤٩٣	١٣,٧٢٨	-	-	
(٣١,٧٦٨)	(٢٥,٦١٤)	(٥٧,٣٨٢)	(٤٣,٦١٢)	(٤٢,٢٠٧)	
٢٢٧,٨٦٤	٣٨٥,٤٢٣	٦١٣,٢٨٧	٣٨١,٤٤٩	٥٠,٦٥٥	٤٣٢,١٠٤

صافي الربح والفائض للفترة

تأثير عملية الانتقال نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة

معاد تدويرها إلى القائمة المرحلية المختصرة للأرباح أو الخسائر
عند الاستبعاد / الإضمحلال

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة