

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائم المالية
المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (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 و ٧	القائمة المرحلية للدخل
٨	القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين
٩	القائمة المرحلية للتغيرات في أموال المشاركين
١٠	القائمة المرحلية للتدفقات النقدية
١١ إلى ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢٤ إلى ٢٦	الإفصاحات التكميلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

ص.ب.	المكتب الرئيسي
هاتف	مبنى رقم ٦٨٠ ، طريق رقم ٢٨١١ ،
فاكس	ضاحية السيف ، ٤٢٨ ،
البريد الإلكتروني	مملكة البحرين
موقع الإنترنت	

السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

فرع مجمع السيف المحرق

ص.ب.	محل ٥ ، مبنى ١٥٤
هاتف	طريق ٢٩ ، مجمع ٢٤٠ ، عراد ،
	مملكة البحرين

فرع جرداب

ص.ب.	مبنى ٧٧١ جي ، طريق ٧٧
هاتف	جرداب ٧٢٩
فاكس	مملكة البحرين

فرع مجمع سار

ص.ب.	كشك ٢٤ ، مبنى ١٣٣
هاتف	طريق ٢٥ ، مجمع ٥٢٥ ، سار
	مملكة البحرين

فرع مركز الريم

ص.ب.	محل ١٠١٣ أ شارع أبو شاهين
هاتف	الرفاع / بوكوره
فاكس	المحافظة الجنوبية
	مملكة البحرين

البنوك الرئيسية

بنك البحرين الإسلامي
مصرف السلام
بنك البحرين والكويت

مسجلو الأسهم

ص.ب.	بورصة البحرين
هاتف	المنامة ،
فاكس	مملكة البحرين

مدققو الحسابات

ص.ب.	إرنست ويونغ
هاتف	المنامة ،
فاكس	مملكة البحرين

الخبير الاكتواري

ص.ب.	شركة لوكس للخدمات الاكتوارية والاستشارات
هاتف	باي سكوير مبنى رقم ١
فاكس	مكتب ٧٠٥ ، بيزنيس باي
	دبي ، الإمارات العربية المتحدة

مجلس الإدارة

- السيد جمال علي الهزيم
- السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
- السيد خالد سعود الحسن
- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري
- السيد أسامة كامل كشك
- الدكتور أسامة البحارنة
- السيد راشد محمد عبدالرحيم
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه
- رئيس مجلس الإدارة
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

- السيد خالد سعود الحسن
- السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
- السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه
- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

لجنة التدقيق

- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد راشد علي عبدالرحيم
- السيد أسامة كامل كشك
- الدكتور أسامة البحارنة
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

لجنة الترشيح والمكافآت

- السيد جمال علي الهزيم
- السيد خالد سعود الحسن
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد راشد علي عبدالرحيم
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

هيئة الرقابة الشرعية

- الدكتور الشيخ عبداللطيف محمود آل محمود
- الدكتور الشيخ عبدالستار عبدالكريم أبو غدة
(استقال بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٠)
- الشيخ محسن عبدالحسين عصفور
(استقال بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٠)
- الدكتور الشيخ أسامة محمد بحر
(تم تعيينه بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٠)
- الشيخ عصام محمد إسحاق
(تم تعيينه بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٠)
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة

الإدارة العامة

- السيد عصام محمد الأنصاري
- السيد عبدالعزيز أحمد العثمان
- السيد سانتوش شرنيقاس برابو
- السيد جيجان ابراهام ستيفن
- السيدة ريما نوروز
- السيدة لمياء إبراهيم حسن
- السيد سيد جعفر خليل حسين
- الرئيس التنفيذي
- نائب الرئيس التنفيذي
- المدير المالي
- رئيس الاككتتاب - دائرة التكافل العام
- رئيس الاككتتاب - دائرة التكافل العائلي والصحي
- رئيس الالتزام والشئون القانونية
- مدير دائرة تقنية المعلومات

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

المقدمة

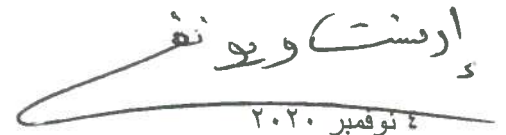
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والتي تتكون من القائمة المرحلية للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية للدخل لفترتي التسعة والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في أموال المشاركين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢ 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 من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". 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 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 للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢ من القوائم المالية المرحلية المختصرة.


٤ نوفمبر ٢٠٢٠
المنامة، مملكة البحرين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
القائمة المرحلية للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	المجموع		التكافل العالمي		التكافل العام		المساهمين	
	مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الموجودات								
التكافل والاستثمارات:								
ودائع قانونية	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
نقد وأرصدة لدى بنوك	١١,٥٣٥,٤٧٥	١٠,٣٨٥,٤٧٥	١,٣٤٨,٩٦٤	١,٨٧٧,٣١٦	٤,٨٦٤,٣١٨	٥,٢٤٥,٣٣١	٥,٧٨٠,٦٦٥	٥,٧٨٠,٦٦٥
استثمارات مبرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,٠٦٠,٦٦٨	٦,٤٥٠,٥١٧	١,٦٤٥,٩٣٩	١,٢٧٦,١٧٢	١,٦٦٩,٩٤٠	٢,١٥٥,٠٨٩	٢,٠١٦,٤٢٠	٢,٠١٦,٤٢٠
استثمار في شركة زيمية	٢٤٩,٢٦٩	٢٤٩,٢٦٩	-	-	-	٢٠٦,٢٤٠	٢٠٦,٢٤٠	٢٤٩,٢٦٩
الموجودات	١٢,٩٧٠,٣١٢	١٢,٩٧٠,٣١٢	٣,٠١٤,٩٠٣	٣,١٥٣,٦٦٦	٦,٥٣٦,٥٥٨	٨,٣٨٦,٩٦٠	٩,١٧١,٧٥٤	٩,١٧١,٧٥٤
أرصدة التكافل وإعادة التكاليف المستحقة القبض	١,٠٠٧,٣٦٢	٨,٤٩٩,٢٢٩	٦٩١,٦١٣	٦,٤٦٠,٩٢٢	٩,٣٨٦,٠٩٩	٧,٨٥٣,١٣٧	١٠,١٦٠,٥٥٠	١٠,١٦٠,٥٥٠
حصة شركات إعادة التكاليف من مطروحات التكافل	٦,٣٧٧,٩٤٤	٦,٢٦٩,٥٠١	٣٠٦,٧٤٣	٣١٠,٩٤٦	٦,٠٦١,٢٠١	٦,٣٨٦,٠٦٥	٥,٧٣٨,٨٠٣	٥,٧٣٨,٨٠٣
كنايف الإقضاء الموجبة	٥٧٨,٨٠٣	٥٧٨,٨٠٣	-	-	-	-	-	-
علاوات ومعدات	١,١٦٠,٥٥٠	١,١٦٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	-
مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مستحق ومبالغ متفرقة متما	١,٥٩٢,٤٥٢	١,٢١٢,٨٠٣	١٦,٧٧٢	٥١,٢٩٩	٤٧٤,٥٢٠	٣٧٣,٥٨٤	١,١٠٥,١٦٠	١,٠٩٩,٨٥٥
حصة إعادة التكاليف المرتبطة بالأخطائيات القليلة التكافل العالمي	٥٧,٠٥١	٢,٥٥٠,٢٥١	٥٧,٠٥١	٢,٥٥٠,٢٥١	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٣٨,٢٨٧,٧٣٣	٤٢,٨٤٨,٦٤٩	٤,٥٧٩,٨٨٢	٦,٧١٦,٦٥٤	٢٢,٤٨١,٣٧٨	٢٤,٤٩٨,٠٢٧	١١,٢٢٦,٤٧٣	١١,٢٢٦,٤٧٣
المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات التكافل	١٧,٩٠٣,٦٠٤	٢,٠٠١,٢٠٥	٤٣٧,٢٧٣	٥٠٩,٢٢٧	١٧,٤٦٦,٣٣١	١٩,٥٠٣,١٤٨	-	-
صولات غير مكتسبة	٣٣٧,٨١٠	٣٦٥,٦١٤	-	-	٣٣٧,٨١٠	٣٦٥,٦١٤	-	-
الإحتياطيات القليلة التكافل العالمي	٣,٤١٨,٢٠٥	٣,٤١٨,٢٠٥	٩٧٩,٣٤٥	٨٤٥,٧١٧	٢,٤٣٨,٩٦٠	٢,٤٣٨,٩٦٠	-	-
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة:	١,٤٨١,٦٣٣	١,٥٠٠,٣٤٤	٢٧,٩٥٧	٢٨,١١٨	١,٠٣٢,٧٧٣	١,٠٧٦,٩٨١	٤٢٠,٩٤٣	٣٩٤,٢٩٥
شركات التكافل وإعادة التكاليف	٢,٦١٨,١٣١	١,٧٥٩,٨٥٥	٢٢٤,٤٦٦	١٥٩,٧٨٣	١,٦٦٦,١٠٦	٩٣٣,٩٦١	٧٢٦,٥٥٩	٦٦٨,١١١
المشاركين	٢٨,٤٩٩,٥٥٨	٣٢,١٢٧,٠٤١	٤,٤٠٩,٠٢٦	٦,٥٦١,٨٣٠	٢٢,٩٤٢,٩٣٠	٢٤,٥٠٢,٨٠٥	١,١٤٧,٥٠٢	١,٠٦٢,٤٠٦
أخرى	(٤٢٧,٦٥٢)	(٩٦٠)	١٦٣,٩٣٩	١١٣,٢٢٢	(٥٩١,٥٩١)	(١١٤,١٩٢)	-	-
مجموع المطلوبات	١٣٦,٩٥٦	١٤٧,٠٠٦	٦,٩١٧	٣٧,٥٨٢	١٣,٠٣٩	١,٠٩,٤١٤	-	-
المشاركين	(٢٩٠,٦٩٦)	(٦٠)	١٧٠,٨٥٦	١٥٠,٨٢٤	(٤٦١,٥٥٢)	(٤,٧٧٨)	-	-
أموال المشاركين	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
المعجز / الفائض في أموال المشاركين	٦٥٦,١٥٩	٦٥٦,١٥٩	-	-	-	-	٦٥٦,١٥٩	٦٥٦,١٥٩
الإحتياطيات القليلة للاستثمارات	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مستحقة	٥٤٨,١٧٠	١,١٢٨,٨٣١	-	-	-	-	٥٤٨,١٧٠	١,١٢٨,٨٣١
الإحتياطيات القليلة العادلة للاستثمارات	١٧٤,١٤٢	٩٠,٥٧٢	-	-	-	-	١٧٤,١٤٢	٩٠,٥٧٢
مجموع حقوق الملكية	١,٠٠٧,٨٠٩	١,٠٠٧,٨٠٩	-	-	-	-	١,٠٠٧,٨٠٩	١,٠٠٧,٨٠٩
مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية	٣٨,٢٨٧,٧٣٣	٤٢,٨٤٨,٦٤٩	٤,٥٧٩,٨٨٢	٦,٧١٦,٦٥٤	٢٢,٤٨١,٣٧٨	٢٤,٤٩٨,٠٢٧	١١,٢٢٦,٤٧٣	١١,٢٢٦,٤٧٣

السيد جمال علي البرزم
رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عيسى محمد الإجمالي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة التكافل الولية ش.م.ب.
القائمة المرحلية للدخل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

	المجموع	التكافل العائلي	التكافل العظم	المساهمين	إيضاح
	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
إجمالي الأرباح	١٧,٠٧٥,٤٧٣	١,٠٢٦,١٠٥	١,١٣٦,٧٨٠	١٧,٢٣٩,٩٩٨	
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي الأرباح	(٤,٩٧٧,٠١٥)	(٥٩٨,٦٢٨)	(٤٨٣,٩٨٣)	(٤,٧١٠,٨٠٧)	
الإشتراكات المسجلة	١٢,٠٩٨,٤٥٨	٤٢٧,٤٧٧	٦٥٢,٧٩٧	١٢,٢٢٩,١٩١	
نسبة الأرباح غير المكتسبة - إجمالي	(١,٤٧١,٦٨٣)	١٦,٢٨٦	(٣١,٣٢٢)	(١,٤٨٧,٦٦٨)	
نسبة الأرباح غير المكتسبة - إعادة التكافل	٩٣٣,٧٥٨	(٨,٨٨٢)	٢,٩١٢	٢٤٨,١٤٢	
صافي الأرباح المكتسبة	١١,٥٦٠,٥٢٤	٤٢٤,٥٤١	٣٢٤,١٢٧	١١,٨٢٦,٣٢٥	
إجمالي المطالبات المتوقعة	(١١,٩٦٥,٩٩١)	(١٣,١٢٦)	(١٨٩,٥٦٣)	(٩,٣١٠,٦٥٩)	
حصة شركات إعادة التكافل والحصص الأخرى من المطالبات المتوقعة	٤٢,٥٠٨,٤٤٤	١٢,٠٠٠	٢,٠١٤	١,٥٩١,٧٨٣	
نسبة المطالبات المستحقة - إجمالي	١,٥٠٧,٦٠٩	(٣,٠٦٦)	(٥٠,٣٣٦)	(٨٥٥,٧١٨)	
نسبة المطالبات المستحقة - إعادة التكافل وأخرى	(١,١٨٥,٤٨١)	٧١,٢٢٢	١,٢٤٠	٧٦,٧٢٢	
صافي المطالبات المكتسبة	(٨,٤٤٦,٣٧٥)	(١٣,١٠٦)	(٢١٨,٥٠٣)	(٨,٢٦٧,٨٧٤)	
دخل الرسوم والعمولات	٥٧٠,٧٢٥	٥	٧	٦,٣,٨٢٧	
مسرورات الكفالات الأخرى	(٥٧٧,٩٩٦)	(١١,٨٣١)	(٤,٣٢١)	(٤٤٩,٥٣٠)	
المحول إلى الإحاطات القية للتكافل المالي	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	
مخصص لتم التكافل المدينة المتضخمة	(٥٧,٠٢١)	(٣,١٠١)	(١١,٩٩١)	(٦٦٨,٨٨٨)	
القبض من صديقات التكافل قبل أرباح الوثيقة	٢,٨٢٨,٢٨١	٨١,٥٢٢	٩٩,٣٨٠	٢,٨٢٣,٧٧٢	
مسرورات أرباح الوثيقة	(٢,٢٦٧,٩٨٦)	(١١,٦٩٧)	(٩,٦٦٦)	(٢,٨٤٢,٣٣٥)	
القبض من صديقات التكافل بعد أرباح الوثيقة	١٦٦,٢٩٩	(٣٤,٤٥٤)	٢,٧٥٤	٤٤١,٥٣٧	
دخل أرباح الوثيقة	٢,٩٣٨,٨٦١	٦٣,١٧٥	(٥٣,٤٩١)	١٨١,١٤٩	
دخل / (مصرف) / (استثمار) - صافي	٣٣٨,١٢٨	١٩٦,٦٠٥	(١٥,٧٩٤)	(٤٥,٢٨٧)	
حصة المشاريك	٢١٠,٩٤٤	٤٣,٣٠١	-	٢١٠,٩٤٤	
دخل من شركة زميلة	٣١٢,٠٩٢	-	-	٣١٢,٠٩٢	
دخل آخر	٣,٢٢٩,٩٦٦	٤٧,٣٨١	(٥٣,٤٩١)	٣,٢٢٦,١٣٤	
مسرورات صورية وإدارية	(١,٤٥٥,٨٥١)	-	-	(١,٤٥٥,٨٥١)	
مسرورات الشركة	(١٨٩,٤٢٥)	-	-	(١٨٩,٤٢٥)	
تكاليف إبطاء الأتقاء	(٨٨٨,٨٧٥)	-	-	(٨٨٨,٨٧٥)	
صافي الربح والقبض / (المخرج) للفترة	(٢,٦٢٦,٠١٣)	-	-	(٢,٦٢٦,٠١٣)	
المعاد الي:	٨,٠٥٨٣	١١,٩٢٧	(٥,٧٠٧)	٥٨٠,١٦١	
مساهمي الشركة الأم	-	-	-	٥٨٠,١٦١	
حقوق غير مسيطرة	-	٣٢١	-	-	
	٥٠٥,٦٧٦	-	-	٥٨٠,١٦١	
	٦,٨٣٣	٥,٩١٥	-	٦,٨٣٣	

السيد عصام محمد الأنصاري
الرئيس التنفيذي

السيد جمال علي الزويم
رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مستبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	٢٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٦٧٠	١٧٤,١٤٢	١٠,٠٧٨,٩٧١	-	١٠,٠٧٨,٩٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	٥٨٠,١٦١	-	٥٨٠,١٦١	-	٥٨٠,١٦١	الربح للفترة
-	-	-	-	(٨٣,٥٧٠)	(٨٣,٥٧٠)	-	(٨٣,٥٧٠)	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	٥٨٠,١٦١	(٨٣,٥٧٠)	٤٩٦,٥٩١	-	٤٩٦,٥٩١	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	٢٠٠,٠٠٠	١,١٢٨,٨٣١	٩٠,٥٧٢	١٠,٥٧٥,٥٦٢	-	١٠,٥٧٥,٥٦٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٨,٥٠٠,٠٠٠	٥٨٧,١١٥	٢٠٠,٠٠٠	(٧٢,٧٣٠)	(٣٦,٣٩٧)	٩,١٧٧,٩٨٨	١٠١,٢٨٠	٩,٢٧٩,٢٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	٥٠٥,٣٥٥	-	٥٠٥,٣٥٥	٣٢١	٥٠٥,٦٧٦	الربح للفترة
-	-	-	-	١٣٨,٢٥٧	١٣٨,٢٥٧	-	١٣٨,٢٥٧	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	٥٠٥,٣٥٥	١٣٨,٢٥٧	٦٤٣,٦١٢	٣٢١	٦٤٣,٩٣٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	(١٠١,٦٠١)	(١٠١,٦٠١)	إلغاء توحيد الشركة التابعة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٥٨٧,١١٥	٢٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٦٢٥	١٠١,٨٦٠	٩,٨٢١,٦٠٠	-	٩,٨٢١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(العجز) / الفائض في أموال المشاركين	
	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(٢٩٠,٦٩٦)	٦,٩١٧	١٣٠,٠٣٩	١٦٣,٩٣٩	(٥٩١,٥٩١)
١٨٢,٨١١	١٦٥,٢٧٧	١٧,٥٣٤	-	-
(١٧٢,٧٦١)	(١٣٤,٦٠٢)	(٣٨,١٥٩)	-	-
٤٢٦,٦٩٢	-	-	(٥٠,٧٠٧)	٤٧٧,٣٩٩
<u>١٤٦,٠٤٦</u>	<u>٣٧,٥٩٢</u>	<u>١٠٩,٤١٤</u>	<u>١١٣,٢٣٢</u>	<u>(١١٤,١٩٢)</u>
(٨٠٤,٧٣١)	(٦٠,٥٨٦)	٢٣,٦٦٧	١٣٩,٨٩٨	(٩٠٧,٧١٠)
٧٠,٦٧٩	١٦,٦٦١	٥٤,٠١٨	-	-
(٦,٧٠٥)	١٩,٦٣٣	(٢٦,٣٣٨)	-	-
٣٠٣,٩٠٦	-	-	١١,٩٢٧	٢٩١,٩٧٩
<u>(٤٣٦,٨٥١)</u>	<u>(٢٤,٢٩٢)</u>	<u>٥١,٣٤٧</u>	<u>١٥١,٨٢٥</u>	<u>(٦١٥,٧٣١)</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

خسارة القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
خسارة القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الفائض / (العجز) للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

خسارة القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
ربح القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الفائض للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار بحريني	دينار بحريني
٥٠٥,٦٧٦	٥٨٠,١٦١
٣٠٣,٩٠٦	٤٢٦,٦٩٢
(٢١,٠٩٤)	(٤٣,٠٣١)
(٣,١٢٠)	-
(٣٩٧,٣٣٤)	(٤٩٥,٥١٩)
(٨٨,١٥٨)	(١٣٧,٣٤٤)
٧٩,٢٧١	٣٥٢,٦٢٣
١٠٨,٣٤٧	٩٠,١٤٣
٥٧,٠٢١	٢٨٠,٨٧٩
٥٣٧,٩٢٤	٨٢١,٦٢٣
١١٠,٦٢٣	٢٢,٧٦٨
(١٠,٢٦٨)	٣٠٠,٠٠٠
١,١٨٢,٧٩٤	٢,١٩٨,٩٩٥
(١,١٢٠,٣٦٩)	١,٢٩٣,٢٠٤
(٩٤٥,١٥٤)	٣٣,٨٥٠
٢,١٨٥,٤٨٦	(٧٧,٩٦٢)
(١,٥٠٧,٦٠٩)	١,٠٣٦,٠٤٠
٣١٢,٠٤١	٦٩,٢٨٤
١,٣٠٢,٩٥٧	(٥٦١,١٣١)
١٩,٦٤٥	٥٢,٦٥٤
١,٤٢٩,٧٩١	٤,٠٤٤,٩٣٤
٣٩٧,٣٣٤	٦٣٢,٨٦٣
(٥٤,٥٦٥)	(٢٩,٤٤٦)
(١,١٧٥,٣٨٦)	(١,٥١٤,٤٤٦)
١,٦٩٥,٧٧٦	٦٩٨,٠٥٥
(٢,٤٩٢,٨٢٠)	(١,٤٩٧,٥٣٨)
(٩٤١,٢٩٦)	-
(٢,٥٧٠,٩٥٧)	(١,٨١٠,٥١٢)
(١,١٤١,١٦٦)	٢,٣٣٤,٤٢٢
٤,٤٤٦,٩٨٤	٢,٥٩٠,٧٢٥
٣,٣٠٥,٨١٨	٤,٨٢٥,١٤٧
٣,٣٠٥,٨١٨	٤,٨٢٥,١٤٧
٧,٢٠٦,١٢٠	١٠,٥٦٠,٣٢٨
١٠,٥١١,٩٣٨	١٥,٣٨٥,٤٧٥

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة
الفائض الناتج من عمليات المشاركين
تعديلات للبنود التالية:
دخل من شركة زميلة
ربح من إلغاء توحيد شركة تابعة
دخل الاستثمار
أرباح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
خسارة اضمحلال على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استهلاك عقارات ومعدات
مخصص اضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة
التغير في العمولات غير المكتسبة
التغير في التحول إلى الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
أرصدة أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
إجمالي المطالبات المستحقة
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
مطلوبات أخرى ومخصصات
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

دخل الاستثمار المستلم
شراء عقارات ومعدات
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
صافي التدفق النقدي الناتج من إلغاء توحيد شركة تابعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المشتتة على:

نقد وأرصدة في حسابات جارية
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق 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 والسياحة في مملكة البحرين وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢١١٠٠ الذي تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩. تقدم الشركة خدمات التكافل والمنتجات ذات الصلة.

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 التأمين وتتمثل في مساهمة المشاركين باشتراكاتهم وذلك بهدف تعويضهم عن أية خسائر لحقت بوعاء التكافل عن وقوع حدث محدد.

تأثير كوفيد - ١٩

لقد أثر انتشار جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) بشدة على مختلف الاقتصاديات على الصعيد العالمي، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية. وقد أدى ذلك إلى حدوث تباطؤ في الاقتصاد العالمي مع وجود حالات عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق البورصة العالمية زيادة في التقلبات الاقتصادية وتراجع جوهري. واستجابت الحكومات والمصارف المركزية بتدخلات نقدية ومالية من أجل تحقيق استقرار الأوضاع الاقتصادية.

ولا يزال نطاق ومدة تأثيرات الفيروس غير مؤكدة حيث أنها تعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، مثل معدل انتقال فيروس كورونا ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. وقد تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي للشركة.

يقع المكتب المسجل للشركة في مملكة البحرين.

لقد تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". ولذا يجب أن تقرأ المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وبالنسبة لأموال الإثبات والقياس التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية متضمناً التقارير المالية المرحلية، تستخدم الشركة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من قبل هيئة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

في سنة ٢٠١٩، تم إلغاء توحيد الشركة التابعة للشركة شركة هيلث ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م. ("شركة هيلث ٣٦٠" أو "الشركة التابعة") نتيجة لفقدان السيطرة على الشركة التابعة، تم احتسابه كاستثمار في شركة زميلة اعتباراً من تاريخ فقدان السيطرة.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والإلزامية في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تم إصدار المعايير الجديدة التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") النافذة مبدئياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، إلا أنه في أعقاب جائحة كوفيد - ١٩، قرر مجلس المحاسبة التابع لأيوفي في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ و٢٣ يونيو ٢٠٢٠ على تقديم تمديد لمدة سنة واحدة من التاريخ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر لمعايير المحاسبة الصادرة عن أيوفي كما هو مذكور أدناه:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات

لقد غير المعيار بشكل أساسي عملية احتساب خسائر إضمحلال الموجودات المالية عن طريق استبدال معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والإحتياطيات" نهج تكبد الخسارة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة المستقبلية بشأن جميع الذمم المدينة والتعرضات غير المدرجة في الميزانية بما في ذلك الضمانات وخطابات الاعتماد والمراكز المماثلة الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان.

سيتم تصنيف الموجودات الخاضعة للخسائر الائتمانية في المراحل الثلاث التالية:

- المرحلة ١: الذمم المدينة المنتجة: الذمم المدينة التي لم تتدهور بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢: الذمم المينة غير المنتجة: الذمم المدينة التي تدهورت بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل الخسائر الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣: الذمم المدينة المضمحلة: بالنسبة للذمم المدينة التي تم إضمحلالها، سيتم إثبات مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالأضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات (تتمة)
 سيطلب من الشركة الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في المخاطر الائتمانية منذ منحها وكذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ستتضمن معلومات النظرة المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال أسعار الأسهم وأسعار النفط) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من المصادر الخارجية.

ستقوم الشركة بتقييم مجموعة من النتائج والسيناريوهات المحتملة. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، ستستمد الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبق نهج الاحتمالية المرجحة وذلك لتحديد مخصص الإضمحلال.

نهج الإضمحلال

سيتم إثبات خسائر الإضمحلال على جميع التمويلات الأخرى والموجودات الاستثمارية والتعرضات الخاضعة للمخاطر بخلاف المخاطر الائتمانية (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

سيتم قياس خسائر الإضمحلال التي تتجاوز فيها القيمة المدرجة للموجود قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة.

مخصص العقود أو الارتباطات المثقلة بالالتزامات لاقتناء موجودات

ستقوم الشركة بإثبات مخصص عندما تكون الشركة ملزمة باقتناء موجود بموجب الارتباطات أو العقود المستقبلية التي يجوز إبرامها في المستقبل، ومن المتوقع بأن يكون الالتزام بموجب العقد أو الارتباط أعلى من المنافع الاقتصادية التي من المتوقع أن تتدفق من خلال عملية اقتناء تلك الموجودات. وفي مثل هذه الحالة، ستقوم الشركة بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن مثل تلك المعاملة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما أ- بتمرير الاستثمار (a pass-through investment) أو ب- مشروع الوكالة (wakala venture).

إن تمرير الاستثمار هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة.

بموجب هذا النهج، يجب على رب المال مبدئياً إثبات الموجودات الأساسية التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية المعنية. ويجوز لرب المال أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد وكالة الاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ حيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات ترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج خارج الميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج في الميزانية. قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، ستقوم الشركة بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. تحسب هذه العقود الثانوية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية المالية المعنية في دفاتر الوكيل.

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 بموجبها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

أ) 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 المثقلة بالالتزامات"

ب) 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.

ج) 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 المثقلة بالالتزامات"

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق "بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من الجهة المصدرة إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار.

تقييم إدارة الشركة حالياً تأثير المعايير المذكورة أعلاه على القوائم المالية المستقبلية للشركة.

٣ دخل آخر

يشتمل الدخل الآخر على رواتب الموظفين وفواتير الكهرباء البالغ قيمتها ١٦٤,٥٤٣ دينار بحريني المستلمة كمساعدة مالية من الحكومة استجابة لإجراءات الدعم التي اتخذتها نتيجة لتفشي جائحة كوفيد - ١٩

٤ العائد للسهم

يتم احتساب العائد للسهم على أساس الربح لفترتي التسعة والثلاثة أشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٥٨٠,١٦١ دينار بحريني و٢٢٠,٤٧٨ دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٥٠٥,٣٥٥ دينار بحريني و١٤٨,٦٥٨ دينار بحريني) العائد إلى ٨٥ مليون (٢٠١٩: ٨٥ مليون) على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لا توجد لدى الشركة أية أسهم عادية مخفضة محتملة، وبالتالي فإن النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح هي متماثلة.

٥ نتائج القطاعات التأمينية

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية

لأغراض إدارية، تم تقسيم الشركة إلى الأقسام التالية بناءً على فئات المخاطر المؤمنة. فيما يلي القطاعات التشغيلية للشركة التي يتم عمل تقارير بشأنها:

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

- التكافل الصحي تقدم تكافل خدمات التأمين الصحي لتغطية مخاطر الحالات الطارئة والمصروفات الطبية؛

- المركبات تقدم تكافل خدمات وثائق التأمين لتغطية مخاطر الطرف الثالث للمركبات والضمان الشامل والموسع.

- البحري والطيران تقدم تكافل خدمات وثائق التأمين لتغطية مخاطر الشحن البحري وأجسام السفن والطيران البحري.

- التكافل العائلي تقدم خدمات التأمين لتغطية مخاطر التكافل الجماعي والائتمان الجماعي والحماية (التأمين المؤقت المتناقص / التأمين مدى الحياة) وكذلك التوفير الجماعي والتوفير الفردي والتعليم واسترجاع النقد.

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.

٥ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

حريق وحوادث عامة	الصحي	المركبات	البحري والطيران	مجموع التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٦٢٧,٥٤٧	٥,٧٣٢,٩٧٦	٦,٦٦١,٣٢٦	٣١٨,١٤٩	١٧,٣٣٩,٩٩٨	١,١٣٦,٧٨٠	١٨,٤٧٦,٧٧٨
(٤,٠٤٧,٨١٣)	(١٦٤,٦٣٩)	(٢٦٢,٦٠٢)	(٢٣٥,٧٥٣)	(٤,٧١٠,٨٠٧)	(٤٨٣,٩٨٣)	(٥,١٩٤,٧٩٠)
٥٧٩,٧٣٤	٥,٥٦٨,٣٣٧	٦,٣٩٨,٧٢٤	٨٢,٣٩٦	١٢,٦٢٩,١٩١	٦٥٢,٧٩٧	١٣,٢٨١,٩٨٨
(١٠١,٥٠١)	(٤٠٢,٠٤٥)	(٢٨٨,٦١٣)	(١٠,٧٩٧)	(٨٠٢,٩٥٦)	(١٨,٦٧٠)	(٨٢١,٦٢٦)
٤٧٨,٢٣٣	٥,١٦٦,٢٩٢	٦,١١٠,١١١	٧١,٥٩٩	١١,٨٢٦,٢٣٥	٦٣٤,١٢٧	١٢,٤٦٠,٣٦٢
٥٥١,٥٧٥	٦٠	٨١	٥٢,١١١	٦٠٣,٨٢٧	٧	٦٠٣,٨٣٤
١,٠٢٩,٨٠٨	٥,١٦٦,٣٥٢	٦,١١٠,١٩٢	١٢٣,٧١٠	١٢,٤٣٠,٠٦٢	٦٣٤,١٣٤	١٣,٠٦٤,١٩٦
(٤٠٤,٤٨٦)	(٣,٧٩٤,٠٢٨)	(٤,٤٠٩,٧٨٤)	(١٩,٥٧٤)	(٨,٧٢٦,٨٧٢)	(٢١٨,٥٠٣)	(٨,٨٤٦,٣٧٥)
٥,٤٦٧	(٢٣٥,٨٨٧)	(١١٩,١١٠)	-	(٣٤٩,٥٣٠)	(٤,٢٦٠)	(٣٥٣,٧٩٠)
-	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
(٥١,٨٢٧)	(٧٢,١٠٤)	(١٣٠,٢٠٣)	(١٤,٧٥٤)	(٢٦٨,٨٨٨)	(١١,٩٩١)	(٢٨٠,٨٧٩)
٥٧٨,٩٦٢	١,٠٦٤,٣٣٣	١,٤٥١,٠٩٥	٨٩,٣٨٢	٣,١٨٣,٧٧٢	٩٩,٣٨٠	٣,٢٨٣,١٥٢
(٤٨٧,٩٢٦)	(٩٦٣,١٤٠)	(١,٣٢٠,٢٧٥)	(٧٠,٨٩٤)	(٢,٨٤٢,٢٣٥)	(٩٦,٦٢٦)	(٢,٩٣٨,٨٦١)
٩١,٠٣٦	١٠١,١٩٣	١٣٠,٨٢٠	١٨,٤٨٨	٣٤١,٥٣٧	٢,٧٥٤	٣٤٤,٢٩١
-	-	-	-	-	(٥٣,٤٦١)	(٥٣,٤٦١)
-	-	-	-	-	-	(٤٥,٢٨٧)
٤٢٦,٦٩٢	(٥٠,٧٠٧)	٤٧٧,٣٩٩				

إجمالي الاشتراكات
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكاتالإشتراكات المستبقاة
تسوية الإشتراكات غير المكتسبة - صافيصافي الإشتراكات المكتسبة
دخل الرسوم والعمولات

إيرادات القطاع

صافي المطالبات المتكبدة

مصروفات التكافل الأخرى

محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
مخصص ذم التكافل المدينة المضمحلة

الفائض المكتتب قبل أتعاب الوكالة

مصروفات أتعاب الوكالة

الفائض من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة

دخل / (مصروف) الاستثمار - صافي

مصروفات أتعاب المضارب

صافي الفائض / (العجز)

٥ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

حريق وحوادث عامة	الصحي	المركبات	البحري والطيران	مجموع التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٢٧١,٢٥٩	٥,٣٢٠,١٦٦	٦,٢١٧,٧٠٨	٢٤٠,٢٣٥	١٦,٠٤٩,٣٦٨	١,٠٢٦,١٠٥	١٧,٠٧٥,٤٧٣
(٣,٧١٠,٤٦٧)	(١٦٢,٢٦٥)	(٣٠٤,٢٨٦)	(٢٠١,٠٢٩)	(٤,٣٧٨,٠٤٧)	(٥٩٨,٩٦٨)	(٤,٩٧٧,٠١٥)
٥٦٠,٧٩٢	٥,١٥٧,٩٠١	٥,٩١٣,٤٢٢	٣٩,٢٠٦	١١,٦٧١,٣٢١	٤٢٧,١٣٧	١٢,٠٩٨,٤٥٨
(١٣٢,١٤٤)	(٥٣٥,١٧٦)	١١٨,٨٦٠	٣,١٣٢	(٥٤٥,٣٢٨)	٧,٤٠٤	(٥٣٧,٩٢٤)
٤٢٨,٦٤٨	٤,٦٢٢,٧٢٥	٦,٠٣٢,٢٨٢	٤٢,٣٣٨	١١,١٢٥,٩٩٣	٤٣٤,٥٤١	١١,٥٦٠,٥٣٤
٥٣٠,١٣٣	٣٢٦	٣٤	٤٦,٢٣٧	٥٧٦,٧٣٠	٥	٥٧٦,٧٣٥
٩٥٨,٧٨١	٤,٦٢٣,٠٥١	٦,٠٣٢,٣١٦	٨٨,٥٧٥	١١,٧٠٢,٧٢٣	٤٣٤,٥٤٦	١٢,١٣٧,٢٦٩
(١٨١,٢٢٤)	(٣,٧٤٧,٣٠٩)	(٤,٣٦٨,٩٠٠)	(١,٤٤٩)	(٨,٢٩٨,٨٨٢)	(١٣٩,٠٩٢)	(٨,٤٣٧,٩٧٤)
(١٥,٨٢٨)	(٢٤٩,٢٧٢)	(٢٩٩,٨٨٦)	(١,١٧٦)	(٥٦٦,١٦٢)	(١١,٨٣١)	(٥٧٧,٩٩٣)
-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
(١١,٦٤٨)	(١٢,١٢٩)	(٢٥,١٩٤)	(٥,٩٤٩)	(٥٤,٩٢٠)	(٢,١٠١)	(٥٧,٠٢١)
٧٥٠,٠٨١	٦١٤,٣٤١	١,٣٣٨,٣٣٦	٨٠,٠٠١	٢,٧٨٢,٧٥٩	٨١,٥٢٢	٢,٨٦٤,٢٨١
(٦٩٢,٩٨٨)	(٥٥٨,٦١٧)	(١,٢٧٤,٦٣٠)	(٥٤,٧٧١)	(٢,٥٨١,٠٠٦)	(١١٦,٩٧٦)	(٢,٦٩٧,٩٨٢)
٥٧,٠٩٣	٥٥,٧٢٤	٦٣,٧٠٦	٢٥,٢٣٠	٢٠١,٧٥٣	(٣٥,٤٥٤)	١٦٦,٢٩٩
				١٢٠,٣٠٢	٦٣,١٧٥	١٨٣,٤٧٧
				(٣٠,٠٧٦)	(١٥,٧٩٤)	(٤٥,٨٧٠)
				٢٩١,٩٧٩	١١,٩٢٧	٣٠٣,٩٠٦

إجمالي الإشتراكات

حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي الإشتراكات

الإشتراكات المستبقاة

تسوية الإشتراكات غير المكتسبة - صافي

صافي الإشتراكات المكتسبة

دخل الرسوم والعمولات

إيرادات القطاع

صافي المطالبات المتكبدة

مصروفات التكافل الأخرى

محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي

مخصص ذمم التكافل المدينة المضمحلة

الفائض المكتتب قبل أتعاب الوكالة

مصروفات أتعاب الوكالة

الفائض/ (العجز)

دخل الاستثمار - صافي

مصروفات أتعاب المضارب

صافي الفائض

٥ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

يوضح الجدول التالي إحصاءات موجودات ومطلوبات القطاع:

المجموع دينار بحريني	مطلوبات غير مخصصة دينار بحريني	المجموع دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	البحري والطيران دينار بحريني	المركبات دينار بحريني	الصحي دينار بحريني	حريق وحوادث عامة دينار بحريني	
<i>الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)</i>								
٤٢,٨٤٨,٦٤٩	٣٣,٠٢٢,٥٤٨	٩,٨٢٦,١٠١	٢,٨٦٧,٤١٢	١٣٢,٩٧٦	١,٥٨٢,٥٩٢	١٠٠,٠٤٧	٥,١٤٣,٠٧٤	الموجودات المحددة
٣٢,١٢٧,٠٤١	٦,٧٢٩,٠٦٨	٢٥,٣٩٧,٩٧٣	٥,٥٢٩,٢١٢	١٩٥,٧٦٣	٩,٥٠١,٩٧٧	٤,٨٣٩,٥٧٥	٦,٣٣١,٤٤٦	المطلوبات المحددة
<i>الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)</i>								
٣٨,٢٨٧,٧٣٣	٣٠,٧٧٥,٧٣٤	٧,٥١١,٩٩٩	٩١٣,٠٨٠	١١٣,٣٩٨	١,٧٠٣,٥١٥	٢٩٩,٣٥٧	٤,٤٦٤,٦٤٩	الموجودات المحددة
٢٨,٤٩٩,٤٥٨	٧,٥١٨,٠٥٩	٢٠,٩٨١,٣٩٩	٣,١٧٧,٢٥٨	١٦٠,٢٨٤	٨,٧٣٦,٥٨٦	٣,٥٩١,٥٧٧	٥,٣١٥,٦٩٤	المطلوبات المحددة

تقتصر أنشطة الشركة على التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، ويتركز جزء جوهري من أنشطة الشركة في دول مجلس التعاون الخليجي وهي معرضة لمخاطر وعوائد مماثلة وعليه لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية.

٦ الأدوات المالية

فيما يلي أدناه هي نظرة عامة عن الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	دينام بحريني	دينام بحريني	دينام بحريني
١٥,٣٨٥,٤٧٥	١٥,٣٨٥,٤٧٥	-			نقد وأرصدة لدى بنك ودائع قانونية
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-			أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٨,٤٩٩,٢٢٩	٨,٤٩٩,٢٢٩	-			مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً حصة شركات إعادة التكافل من مطلوبات التكافل
٤٥٨,٩٤٠	٤٥٨,٩٤٠	-			- المطالبات المستحقة - مطالبات تم عمل تقرير بشأنها استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٦٢٢,٠٥٨	٣,٦٢٢,٠٥٨	-			
٦,٤٥٠,٥١٧	-	٦,٤٥٠,٥١٧			
٣٤,٥٤١,٢١٩	٢٨,٠٩٠,٧٠٢	٦,٤٥٠,٥١٧			
مطلوبات مالية					
دينام بحريني					
٦,٥٨٠,٣٤١					مطلوبات التكافل
٤,٩٦٩,٢١٢					- المطالبات المستحقة - مطالبات تم عمل تقرير بشأنها
١,٤٧٠,٤٩٩					أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
١٣,٠٢٠,٠٥٢					مطلوبات أخرى ومخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	دينام بحريني	دينام بحريني	دينام بحريني
١١,٥٥٣,٥١٣	١١,٥٥٣,٥١٣	-			نقد وأرصدة لدى بنك ودائع قانونية
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-			أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
١٠,٠٧٣,٣١٢	١٠,٠٧٣,٣١٢	-			مبالغ أخرى مستحقة القبض حصة شركات إعادة التكافل من مطلوبات التكافل
٤٩٢,٦١٤	٤٩٢,٦١٤	-			- المطالبات المستحقة - مطالبات تم عمل تقرير بشأنها استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٢٢٧,٧٩٣	٣,٢٢٧,٧٩٣	-			
٦,٠٦٠,٢٦٨	-	٦,٠٦٠,٢٦٨			
٣١,٥٣٢,٥٠٠	٢٥,٤٧٢,٢٣٢	٦,٠٦٠,٢٦٨			
مطلوبات مالية					
دينام بحريني					
٥,٩٦١,٢٥٧					مطلوبات التكافل
٤,٨٩٩,٩٢٨					- المطالبات المستحقة - مطالبات تم عمل تقرير بشأنها
١,٧٣٣,٥٣٩					أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
١٢,٥٩٤,٧٢٤					مطلوبات أخرى ومخصصات

٦ الأدوات المالية (تتمة)

طرق التقييم والافتراضات

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

يتم اشتقاق 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٠٧٠,١٨٣	-	-	٢,٠٧٠,١٨٣	استثمارات متاحة للبيع
١,٥٩١,٧٩٠	-	-	١,٥٩١,٧٩٠	استثمارات مدرجة
١,٣٢٤,٦٣٢	-	-	١,٣٢٤,٦٣٢	حكومية
٤٦٦,٤٠٩	-	-	٤٦٦,٤٠٩	أعمال مصرفية
٢٩٤,٥١٠	-	-	٢٩٤,٥١٠	البنية التحتية
				خدمة المستهلك
				أخرى
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	استثمارات غير مدرجة
٨٠,٢٦٧	٨٠,٢٦٧	-	-	البنية التحتية
				تأمين
١٥٤,٢٤٥	١٥٤,٢٤٥	-	-	صناديق أخرى مدارة
١٢٦,٨٠٢	١٢٦,٨٠٢	-	-	البنية التحتية
٩١,٦٧٩	٩١,٦٧٩	-	-	خدمة المستهلك
				أخرى
<u>٦,٤٥٠,٥١٧</u>	<u>٧٠٢,٩٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٤٧,٥٢٤</u>	

٦ الأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
استثمارات مدرجة			
١,٣٤١,٦٩١	-	-	١,٣٤١,٦٩١
١,٧٥٢,١٢٤	-	-	١,٧٥٢,١٢٤
٩٢٥,١٤٦	-	-	٩٢٥,١٤٦
٥٦٤,٣٠٢	-	-	٥٦٤,٣٠٢
٥٣٠,٥٨٢	-	-	٥٣٠,٥٨٢
استثمارات غير مدرجة			
-	-	٣٧٧,٥٠٠	٣٧٧,٥٠٠
-	-	٨٠,٢٦٨	٨٠,٢٦٨
صناديق أخرى مدارة			
-	-	١٨٧,٣٥٣	١٨٧,٣٥٣
-	-	١٧٤,١٣٧	١٧٤,١٣٧
-	-	١٢٧,١٦٥	١٢٧,١٦٥
٥,١١٣,٨٤٥	-	٩٤٦,٤٢٣	٦,٠٦٠,٢٦٨

٧ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ومدققي الحسابات الخارجيين للشركة والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. يجري قيد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط وبنود اعتيادية.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمن في القائمة المرحلية للدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		
موظفي الإدارة	الرئيسيين	المساهمين	موظفي الإدارة	الرئيسيين	المساهمين
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	٨٨,٢٩٧	٦٩٣	١,٣٣٢	١٨٠,٩٩٦	٣٤٨
-	٥٢,١٧٣	-	-	٨٥,٧٠٠	-
-	١٨٢,٠٥٧	-	-	٣٩,٦٨٨	-
-	٤,٤٤٣	-	-	٥	-
-	٨,٠٨٥	-	-	٧,٢٧١	-
-	١٨,٦١٤	-	-	٣٢,٥٠٧	-
٧٩,٠٦٨	-	-	٨٢,٣٣٩	-	-
٢١,٠٩٤	-	-	٤٣,٠٣١	-	-

٧ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة، والمتضمن في القائمة المرحلية للمركز المالي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
أخرى دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني	أخرى دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني	
-	١٦٣,٩٦٨	-	٨٠,٢٦٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٠٦,٦٤٠	-	٢٤٩,٦٦٩	-	استثمارات في شركة زميلة
-	٢٨٦,٧٩٨	-	١٠١,٨٥٠	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
-	٣٠,٠٧٣	٧٧٦	٥٥,٩٤٠	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
-	١,٨٤٦	١,٣٧٢	٩٦٦	مبالغ أخرى مستحقة الدفع

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

موظفو الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئوليات للتخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة الشركة بما في ذلك الإدارة التنفيذية للشركة.

فيما يلي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين للإدارة العليا خلال الفترة:

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣٤,٢٤٠	١٤٠,١٣٠	رواتب ومكافآت
١٦,٣٣٧	٤,٩٨٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٥٠,٥٧٧	١٤٥,١١٠	

٨ مجموع الدخل الشامل

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)				للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			
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
٥٠٥,٦٧٦	٢٩١,٩٧٩	١١,٩٢٧	٨٠٩,٥٨٢	٥٨٠,١٦١	٤٧٧,٣٩٩	(٥٠,٧٠٧)	١,٠٠٦,٨٥٣
صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة							
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل							
الآخر الذي سيتم تصنيفه إلى قائمة الدخل							
في الفترات اللاحقة:							
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال							
حقوق الملكية:							
١٢٠,٧٧٨	(٢٦,٣٣٨)	١٩,٦٣٣	١١٤,٠٧٣	(١٢٠,٧٩٠)	(٣٨,١٥٩)	(١٣٤,٦٠٢)	(٢٩٣,٥٥١)
تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة							
معاد تدويرها إلى القائمة المرحلية المختصرة							
للدخل عند الاستبعاد / الاضمحلال							
١٧,٤٧٩	٥٤,٠١٨	١٦,٦٦١	٨٨,١٥٨	٣٧,٢٢٠	١٧,٥٣٤	١٦٥,٢٧٧	٢٢٠,٠٣١
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل							
الآخر للفترة الذي سيتم تصنيفه إلى							
القائمة المرحلية المختصرة للدخل في							
الفترات اللاحقة:							
١٣٨,٢٥٧	٢٧,٦٨٠	٣٦,٢٩٤	٢٠٢,٢٣١	(٨٣,٥٧٠)	(٢٠,٦٢٥)	٣٠,٦٧٥	(٧٣,٥٢٠)
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)							
للفترة							
٦٤٣,٩٣٣	٣١٩,٦٥٩	٤٨,٢٢١	١,٠١١,٨١٣	٤٩٦,٥٩١	٤٥٦,٧٧٤	(٢٠,٠٣٢)	٩٣٣,٣٣٣
العائد إلى:							
مساهمي الشركة الأم							
حقوق غير مسيطرة							
٦٤٣,٦١٢	٣١٩,٦٥٩	٤٨,٢٢١	١,٠١١,٤٩٢	٤٩٦,٥٩١	٤٥٦,٧٧٤	(٢٠,٠٣٢)	٩٣٣,٣٣٣
٣٢١	-	-	٣٢١	-	-	-	-
٦٤٣,٩٣٣	٣١٩,٦٥٩	٤٨,٢٢١	١,٠١١,٨١٣	٤٩٦,٥٩١	٤٥٦,٧٧٤	(٢٠,٠٣٢)	٩٣٣,٣٣٣

٨ مجموع الدخل الشامل (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
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	
١٥١,٤٥٤	٥١,١٥٨	٣,٠٩١	٢٠٥,٧٠٣	٤٥٣,٣٧٠	(٥,١٥٣)	٢٣٨,٠٤٥	٢٢٠,٤٧٨	صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة
٨٩,٢٤٢	١,٣٢٧	(٩,٧٨٨)	٨٠,٧٨١	٧٦,٣٥٠	٣,٨٧٦	٨,٥١٩	٦٣,٩٥٥	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
-	٢٣,٠٠٧	١٦,٦٦١	٣٩,٦٦٨	٢٠,٨٨٣	٤٨,٦٢٩	١٦,١٥٨	(٤٣,٩٠٤)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
٨٩,٢٤٢	٢٤,٣٣٤	٦,٨٧٣	١٢٠,٤٤٩	٩٧,٢٣٣	٥٢,٥٠٥	٢٤,٦٧٧	٢٠,٠٥١	تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة معاد تدويرها إلى القائمة المرحلية المختصرة للدخل عند الاستبعاد / الاضمحلال
٢٤٠,٦٩٦	٧٥,٤٩٢	٩,٩٦٤	٣٢٦,١٥٢	٥٥٠,٦٠٣	٤٧,٣٥٢	٢٦٢,٧٢٢	٢٤٠,٥٢٩	الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيتم تصنيفه إلى القائمة المرحلية المختصرة للدخل في الفترات اللاحقة:
٢٣٧,٩٠٠	٧٥,٤٩٢	٩,٩٦٤	٣٢٣,٣٥٦	٥٥٠,٦٠٣	٤٧,٣٥٢	٢٦٢,٧٢٢	٢٤٠,٥٢٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٧٩٦	-	-	٢,٧٩٦	-	-	-	-	العائد إلى:
٢٤٠,٦٩٦	٧٥,٤٩٢	٩,٩٦٤	٣٢٦,١٥٢	٥٥٠,٦٠٣	٤٧,٣٥٢	٢٦٢,٧٢٢	٢٤٠,٥٢٩	مساهمي الشركة الأم
								حقوق غير مسيطرة

(لا تشكل المعلومات المالية المرفقة جزءاً من القوائم المالية المرحلية المختصرة)

لاتزال جائحة كوفيد - ١٩ تمثل تحدياً للعديد من المنشآت في جميع أنحاء العالم. فقد أدى تفشي الجائحة إلى توقف النمو في الأعمال التجارية مما نتج عنه خفض أنشطة الشركة. إلا أنه من الصعب تحديد المدى الكامل لأي تأثير مالي حتى الوقت الحالي. تتابع الشركة عن كثب وضع جائحة كوفيد - ١٩، ونتيجة لتفشي هذه الجائحة، قامت الشركة بتفعيل خطتها للتعافي من الكوارث واستمرارية تصريف الأعمال وإدارة المخاطر وذلك من أجل إدارة ما قد يحدث من تعطل في عملياتها وأدائها المالي.

أعلن مصرف البحرين المركزي عن اتخاذ إجراءات مختلفة لمكافحة تأثير تفشي جائحة كوفيد - ١٩ وذلك للتخفيف من أزمة السيولة الاقتصادية، وكذلك لمساعدة المؤسسات المالية في الامتثال للمتطلبات التنظيمية.

أعلنت حكومة مملكة البحرين عن حزمة تحفيز اقتصادية وذلك لدعم المواطنين البحرينيين والقطاع الخاص ومواجهة التأثيرات المترتبة لفيروس كورونا (كوفيد - ١٩) في هذه الأوقات الصعبة. وقد حصلت الشركة على مساعدة مالية في شكل سداد جزء من تكاليف الموظفين والإعفاء عن رسوم الكهرباء والماء عن أشهر أبريل ومايو ويونيو ٢٠٢٠ استجابة لخطط الدعم الحكومية لجائحة كوفيد - ١٩. لم تكن هناك أية استحقاقات مالية للشركة استجابةً للحزمة المالية التحفيزية في الربع الثالث من سنة ٢٠٢٠.

كان للجائحة وكذلك الإجراءات والسياسات الناتجة عنها بعض التأثير على الشركة:

- لم تكن هناك خسارة جوهرية في الاشتراكات.
- انخفاض في الموجودات والأساس في الاستثمارات التي اتخذت الشركة لها مخصصات إضمحلال مناسبة.
- لم تتأثر سيولة الشركة نتيجة لهذا الوضع. وقد حدثت بعض التأخيرات في عملية التحصيل والتي اتخذت الشركة لها مخصصات إضمحلال مناسبة.
- تواصل الشركة تلبية المتطلبات التنظيمية للحد الأدنى لرأس المال.
- أدى تباطؤ الاقتصاد المحلي إلى انخفاض اسمي في المطالبات.
- زيادة المصروفات العمومية بسبب التكلفة المتعلقة بالإجراءات الوقائية اللازمة ومتطلبات خطة استمرارية تصريف الأعمال. لم يكن هناك تأثير مباشر لوضع جائحة كوفيد - ١٩ على المصروفات العمومية خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢٠.

الإفصاحات التكميلية للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فيما يلي أدناه التأثير الإجمالي لوضع كوفيد - ١٩ على القوائم المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لتقييم الشركة:

المجموع دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني
١٥٨,٦٦٢	-	-	١٥٨,٦٦٢
٥,٨٨١	-	-	٥,٨٨١
١٦٤,٥٤٣	-	-	١٦٤,٥٤٣
المزايا المالية - خطط الدعم الحكومي			
تكلفة الموظفين - البحرينيين			
الكهرباء والماء			
مجموع المزايا المالية من خطط الدعم الحكومي			
نفقات الإيرادات			
(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)
(١,٦٧٨)	-	-	(١,٦٧٨)
(٢١,٦٧٨)	-	-	(٢١,٦٧٨)
التبرع لوزارة المالية والاقتصاد الوطني الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كوفيد - ١٩ - فينا خير			
تعميم وتطهير المباني والمطهرات والأقنعة والقفازات والاستهلاك وما إلى ذلك			
مجموع نفقات الإيرادات			
النفقات الرأسمالية			
(٢,٧٤١)	-	-	(٢,٧٤١)
(٢,٧٤١)	-	-	(٢,٧٤١)
مجموع النفقات الرأسمالية			
اضمحلال الذمم المدينة			
(٢٢٧,٧٣٢)	(٢٠,٧١٣)	(٢٠٧,٠١٩)	-
(٢٨٦,٩٧٨)	(١٣٣,٥٩٧)	(١٦,١٥١)	(١٣٧,٢٣٠)
اضمحلال الاستثمار			

تم تقديم المعلومات الإضافية أعلاه للامتثال للتعميم رقم OG / 259/2020 الصادر عن مصرف البحرين المركزي (المتعلق بإعداد تقرير عن التأثير المالي لجائحة كوفيد - ١٩)، المؤرخ في ١٤ يوليو ٢٠٢٠.

ولا ينبغي اعتبار المعلومات بمثابة مؤشر على نتائج السنة بأكملها أو الاعتماد عليها لأي أغراض أخرى. وبما أن وضع جائحة كوفيد - ١٩ غير مؤكد ولا يزال في مرحلة التطور، فإن التأثير المذكور أعلاه هو اعتباراً من تاريخ إعداد هذه المعلومات. قد تتغير الظروف مما قد يؤدي إلى أن تكون تلك المعلومات قديمة. وبالإضافة إلى ذلك، لا تمثل هذه المعلومات تقييماً شاملاً كاملاً لتأثير جائحة كوفيد - ١٩ على الشركة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.