شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائـم الماليـة
المرحليـة المختصـرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

المحتويات

	صفحة
معلومات عامة	٢
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	٣
تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة	٤
القوائم المالية المرحلية المختصرة	
القائمة المرحلية للمركز المالي	٥
القائمة المرحلية للدخل	٦
القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين	٧
القائمة المرحلية للتغيرات في أموال المشاركين	٨
القائمة المرحلية للتدفقات النقدية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة	١٠ إلى ٢١
إفصاحات إضافية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة	٢٢ إلى ٢٣

المكتب الرئيسي
مبنى رقم ٦٨٠ ، طريق رقم ٢٨١١،
ضاحية السيف ٤٢٨،
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٦٥٦
فاكس : +٩٧٣ ١٧٥٨٢٦٨٨
البريد الإلكتروني : takaful@gigtakaful.bh
موقع الإنترنت : www.gigtakaful.bh

السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

فرع مجمع السيف المحرق
محل ٥، مبنى ١٥٤
طريق ٢٩، مجمع ٢٤٠، عراد،
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٥١

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

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٤
فاكس : + ٩٧٣ ١٧٤٨٤٣٩٠

فرع مجمع سار
كشك ٢٤، مبنى ١٣٣
طريق ٢٥، مجمع ٥٢٥، سار
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٧

فرع مركز الريم
محل ٠٠١٣أ شارع أبو شاهين
الرفاع / بوكوره
المحافظة الجنوبية
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٨
فاكس

البنوك الرئيسية
بنك البحرين الإسلامي
مصرف السلام
بنك البحرين والكويت

مسجلو الأسهم
بورصة البحرين
المنامة،
مملكة البحرين

ص.ب : ٣٢٠٣
هاتف : +٩٧٣ ١٧١٠٨٧٨١
فاكس : +٩٧٣ ١٧٢٥٦٣٦٢

مدققو الحسابات
إرنست ويونغ
المنامة،
مملكة البحرين

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

الاكتواري
عبدالرحيم عبدالوهاب
إيه-٦٢ كي دي إيه أوفيسرز سوسايتي
كراتشي، باكستان

ص.ب : -
هاتف : +٩٢ ٢١٣٤٩٩٣٠٠٠
فاكس : -

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

السيد خالد سعود الحسن	-	رئيس اللجنة
السيد عبدالرحمن عبدالله محمد	-	نائب رئيس اللجنة
السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه	-	عضو اللجنة
السيد إبراهيم محمد شريف الريس	-	عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد عبدالرحمن بوچيري	-	عضو اللجنة

لجنة التدقيق والحوكمة

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

لجنة الترشيح والمكافآت

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

الإدارة العامة

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 الالتزام والشئون القانونية
السيد سيد جعفر خليل حسين	-	مدير دائرة تقنية المعلومات

شركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط
صندوق بريد ١٤٠
طابق ١٠ – البرج الشرقي
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين

هاتف : ٥٤٥٥ ١٧٥٣ ٩٧٣+
فاكس : ٥٤٠٥ ١٧٥٣ ٩٧٣+
manama@bh.ey.com
سجل تجاري رقم – ٢٩٩٧٧

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 يونيو ٢٠٢٠، والتي تتكون من القائمة المرحلية للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في أموال المشاركين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصح عنها في إيضاح ٢ هو من مسئولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا 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 المسئولين 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 المفصح عنها في إيضاح ٢ من القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ

٢٨ يوليو ٢٠٢٠
المنامة، مملكة البحرين

	المساهمين		التكافل العام		التكافل العائلي		المجموع	
	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ دينار بحريني	منقحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دينار بحريني	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ دينار بحريني	منقحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دينار بحريني	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ دينار بحريني	منقحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دينار بحريني	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ دينار بحريني	منقحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دينار بحريني
الموجودات								
النقد والاستثمارات:								
نقد وارصدة لدى بنوك	٥,٧٤٩,٠٤٩	٥,٣٤٠,٢٣١	٦,٦١١,٠٦٥	٤,٨٦٤,٣١٨	١,٩٧٤,٣٤٦	١,٣٤٨,٩٦٤	١٤,٣٣٤,٤٦٠	١١,٥٥٣,٥١٣
ودائع قانونية	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢,٧٧٣,٩٠٣	٢,٧١٥,٠٨٩	٢,٠٥٥,١٣٦	١,٦٩٩,٢٤٠	١,٢٧٢,٩٦٢	١,٦٤٥,٩٣٩	٦,١٠٢,٠٠١	٦,٠٦٠,٢٦٨
استثمار في شركة زميلة	٢٨٤,٨٠٨	٢٠٦,٦٤٠	-	-	-	-	٢٨٤,٨٠٨	٢٠٦,٦٤٠
	٨,٩٣٢,٧٦٠	٨,٣٨٦,٩٦٠	٨,٦٦٦,٢٠١	٦,٥٦٣,٥٥٨	٣,٢٤٧,٣٠٨	٢,٩٩٤,٩٠٣	٢٠,٨٤٦,٢٦٩	١٧,٩٤٥,٤٢١
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	-	-	٨,٩١٠,٧٣٦	٩,٣٨٢,٠٩٩	٦٣٩,٩٩٩	٦٩١,٢١٣	٩,٥٥٠,٧٣٥	١٠,٠٧٣,٣١٢
حصة شركات إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	-	-	٦,٨٣١,٧٦٣	٦,٠٦١,٢٠١	٣٢٨,٩٨٥	٣٠٦,٧٤٣	٧,١٦٠,٧٤٨	٦,٣٦٧,٩٤٤
تكاليف الإقتناء المؤجلة	٦٨٥,٣٩٠	٥٧٣,٨٠٣	-	-	-	-	٦٨٥,٣٩٠	٥٧٣,٨٠٣
عقارات ومعدات	١,١٤٠,٣٤١	١,١٦٠,٥٥٠	-	-	-	-	١,١٤٠,٣٤١	١,١٦٠,٥٥٠
مبالغ أخرى مستحقة القبض ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً	٧٣٤,٢٠١	١,١٠٥,١٦٠	٤٠٤,٥٦٢	٤٧٤,٥٢٠	٤١,٢٦٠	١٦,٧٧٢	١,١٨٠,٠٢٣	١,٥٩٦,٤٥٢
حصة إعادة التكافل المرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	-	-	-	-	٥٧٠,٢٥١	٥٧٠,٢٥١	٥٧٠,٢٥١	٥٧٠,٢٥١
مجموع الموجودات	١١,٤٩٢,٦٩٢	١١,٢٢٦,٤٧٣	٢٤,٨١٣,٢٦٢	٢٢,٤٨١,٣٧٨	٤,٨٢٧,٨٠٣	٤,٥٧٩,٨٨٢	٤١,١٣٣,٧٥٧	٣٨,٢٨٧,٧٣٣
المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات التكافل	-	-	٢٠,٠٠٧,٦٩٧	١٧,٤٦٦,٣٣١	٥٥٥,٧١٥	٤٣٧,٢٧٣	٢٠,٥٦٣,٤١٢	١٧,٩٠٣,٦٠٤
عمولات غير مكتسبة	-	-	٤٠٤,١٢٦	٣٣٧,٨١٠	-	-	٤٠٤,١٢٦	٣٣٧,٨١٠
الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	-	-	-	-	٢,٩٤٩,٩٨٥	٢,٧٣٩,٩٨٥	٢,٩٤٩,٩٨٥	٢,٧٣٩,٩٨٥
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة:								
شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	٢,٧٥٦,٤٣٠	٢,٤٣٨,٩٦٠	٨٨٠,٤٢١	٩٧٩,٣٤٥	٣,٦٣٦,٨٥١	٣,٤١٨,٣٠٥
المشاركين	٤٣٥,٩٩٨	٤٢٠,٩٤٣	١,٠٨٤,١٩١	١,٠٣٢,٧٢٣	٢٨,٢٤٦	٢٧,٩٥٧	١,٥٤٨,٤٣٥	١,٤٨١,٦٢٣
أخرى	٧٢١,٦٦١	٧٢٦,٥٥٩	٨٢٨,٣١٨	١,٦٦٧,١٠٦	٣٠٩,٩٦٤	٢٢٤,٤٦٦	١,٨٥٩,٩٤٣	٢,٦١٨,١٣١
مجموع المطلوبات	١,١٥٧,٦٥٩	١,١٤٧,٥٠٢	٢٥,٠٨٠,٧٦٢	٢٢,٩٤٢,٩٣٠	٤,٧٢٤,٣٣١	٤,٤٠٩,٠٢٦	٣٠,٩٦٢,٧٥٢	٢٨,٤٩٩,٤٥٨
أموال المشاركين								
(العجز)/ الفائض في أموال المشاركين	-	-	(٣٥٢,٢٣٧)	(٥٩١,٥٩١)	١١٨,٣٨٥	١٦٣,٩٣٩	(٢٣٣,٨٥٢)	(٤٢٧,٦٥٢)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	٨٤,٧٣٧	١٣٠,٠٣٩	(١٤,٩١٣)	٦,٩١٧	٦٩,٨٢٤	١٣٦,٩٥٦
	-	-	(٢٦٧,٥٠٠)	(٤٦١,٥٥٢)	١٠٣,٤٧٢	١٧٠,٨٥٦	(١٦٤,٠٢٨)	(٢٩٠,٦٩٦)
حقوق الملكية								
رأس المال	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٦٥٦,١٥٩	٦٥٦,١٥٩	-	-	-	-	٦٥٦,١٥٩	٦٥٦,١٥٩
احتياطي عام	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
أرباح مستبقاة	٩٠٨,٣٥٣	٥٤٨,٦٧٠	-	-	-	-	٩٠٨,٣٥٣	٥٤٨,٦٧٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	٧٠,٥٢١	١٧٤,١٤٢	-	-	-	-	٧٠,٥٢١	١٧٤,١٤٢
مجموع حقوق الملكية	١٠,٣٣٥,٠٣٣	١٠,٠٧٨,٩٧١	-	-	-	-	١٠,٣٣٥,٠٣٣	١٠,٠٧٨,٩٧١
مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية	١١,٤٩٢,٦٩٢	١١,٢٢٦,٤٧٣	٢٤,٨١٣,٢٦٢	٢٢,٤٨١,٣٧٨	٤,٨٢٧,٨٠٣	٤,٥٧٩,٨٨٢	٤١,١٣٣,٧٥٧	٣٨,٢٨٧,٧٣٣

السيد جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عصام محمد الأنصاري
الرئيس التنفيذي

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

القائمة المرحلية للدخل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

	إيضاح	المساهمين		التكافل العام		التكافل العائلي		المجموع	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
		دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
إجمالي الاشتراكات		-	-	١٢,٨٨٤,٥٥٦	١٠,٩٩٧,١٩٤	٩١٦,٩٤٢	٦٦١,٦٤٤	١٣,٨٠١,٤٩٨	١١,٦٥٨,٨٣٨
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي الإشتراكات		-	-	(٣,٧١٨,٤٧٦)	(٣,٠٧٢,٣٦٧)	(٤١٧,١١٤)	(٤٠٢,٦٤٤)	(٤,١٣٥,٥٩٠)	(٣,٤٧٥,٠١١)
الاشتراكات المستبقاة		-	-	٩,١٦٦,٠٨٠	٧,٩٢٤,٨٢٧	٤٩٩,٨٢٨	٢٥٩,٠٠٠	٩,٦٦٥,٩٠٨	٨,١٨٣,٨٢٧
تسوية الاشتراكات غير المكتسبة – إجمالي		-	-	(٢,٠٥٩,٠٠٦)	(٩٢٤,١١٢)	(٥١,٢٥٢)	(١٢,٥٤٢)	(٢,١١٠,٢٥٨)	(٩٣٦,٦٥٤)
تسوية الاشتراكات غير المكتسبة – إعادة التكافل		-	-	٦٨٥,٣٥٩	٦٧٥,٢٣٢	١٣,٥٩٧	٧٠٤	٦٩٨,٩٥٦	٦٧٥,٩٣٦
صافي الاشتراكات المكتسبة		-	-	٧,٧٩٢,٤٣٣	٧,٦٧٥,٩٤٧	٤٦٢,١٧٣	٢٤٧,١٦٢	٨,٢٥٤,٦٠٦	٧,٩٢٣,١٠٩
إجمالي المطالبات المدفوعة		-	-	(٦,٥٣٥,٩٤٩)	(٨,٣٣٣,٧٤٠)	(١٧٠,٨٨٩)	(١١٢,٧١٣)	(٦,٧٠٦,٨٣٨)	(٨,٤٤٦,٤٥٣)
حصة شركات إعادة التكافل والحصص الأخرى من المطالبات المدفوعة		-	-	١,٢٠٦,٥٠٩	٣,١٤٩,٨١١	٢٠,١٤٢	١٢,٠٠٠	١,٢٢٦,٦٥١	٣,١٦١,٨١١
تسوية المطالبات المستحقة – إجمالي		-	-	(٤٨٢,٣١٠)	١,٨٩٢,٠٣١	(٦٧,١٨٩)	(٣١,٢٣٨)	(٥٤٩,٥٤٩)	١,٨٦٠,٦٩٣
تسوية المطالبات المستحقة – إعادة التكافل وأخرى		-	-	٨٥,٢٠٣	(٢,٣٧٧,٦٥٦)	٨,٦٤٤	١٨,٨٣٩	٩٣,٨٤٧	(٢,٣٥٨,٨١٧)
صافي المطالبات المتكبدة		-	-	(٥,٧٢٦,٥٩٧)	(٥,٦٦٩,٥٥٤)	(٢٠٩,٢٩٢)	(١١٣,٢١٢)	(٥,٩٣٥,٨٨٩)	(٥,٧٨٢,٧٦٦)
دخل الرسوم والعمولات		-	-	٤١٩,٤٥٤	٤٠٤,٥٠٣	٧	٥	٤١٩,٤٦١	٤٠٤,٥٠٨
مصروفات التكافل الأخرى		-	-	(٢٩١,٦٤٢)	(٤١٣,٦٧١)	(٣,١٣٤)	(١٠,٨٥٣)	(٢٩٤,٧٧٦)	(٤٢٤,٥٠٦)
المحول إلى الإحتياطيات الفنية للتكافل العائلي		-	-	-	-	(٢١٠,٠٠٠)	(٩٥,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	(٩٥,٠٠٠)
مخصص ذمم التكافل المدينة المضمحلة		-	-	(٢٧٠,٣٧١)	(٨٠,٩٢٠)	(٨,٧٢٥)	(٢,١٠١)	(٢٧٩,٠٩٦)	(٨٣,٠٢١)
الفائض من عمليات التكافل قبل أتعاب الوكالة		-	-	١,٩٢٣,٢٧٧	١,٩١٦,٣٠٥	٣١,٠٢٩	٢٦,٠١٩	١,٩٥٤,٣٠٦	١,٩٤٢,٣٢٤
مصروفات أتعاب الوكالة		-	-	(١,٧٩٢,٩٣٤)	(١,٧٣٣,٢٣٥)	(٣٦,٦٧٨)	(٦٢,٨٥٦)	(١,٨٢٩,٦١٢)	(١,٧٩٦,٠٩١)
الفائض / (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة		-	-	١٣٠,٣٤٣	١٨٣,٠٧٠	(٥,٦٤٩)	(٣٦,٨٣٧)	١٢٤,٦٩٤	١٤٦,٢٣٣
دخل أتعاب الوكالة		١,٨٢٩,٦١٢	١,٧٩٦,٠٩١	-	-	-	-	١,٨٢٩,٦١٢	١,٧٩٦,٠٩١
(مصروف) / دخل الاستثمار - صافي		(٨,٣٩٥)	١٥١,٦٣٨	١٤٥,٣٤٨	٧٧,٠٠٢	(٣٩,٩٠٥)	٦٠,٨٩٨	٩٧,٠٤٨	٢٨٩,٥٣٨
حصة المضارب		٣٦,٣٣٧	٣٤,٤٧٦	(٣٦,٣٣٧)	(١٩,٢٥١)	-	(١٥,٢٢٥)	-	-
دخل من شركة زميلة		٧٨,١٦٨	-	-	-	-	-	٧٨,١٦٨	-
دخل آخر	٣	١٦٤,٧٩٨	٢٦٨,٥٦٢	-	-	-	-	١٦٤,٧٩٨	٢٦٨,٥٦٢
		٢,١٠٠,٥٢٠	٢,٢٥٠,٧٦٧	١٠٩,٠١١	٥٧,٧٥١	(٣٩,٩٠٥)	٤٥,٦٧٣	٢,١٦٩,٦٢٦	٢,٣٥٤,١٩١
مصروفات عمومية وإدارية		(٩٦٩,٥٤٠)	(١,١٥١,٧٣٥)	-	-	-	-	(٩٦٩,٥٤٠)	(١,١٥١,٧٣٥)
مصروفات الشركة		(١٣٨,٣٤٢)	(١٥٢,٠٥٦)	-	-	-	-	(١٣٨,٣٤٢)	(١٥٢,٠٥٦)
تكاليف إطفاء الاقتناء		(٦٣٢,٩٥٥)	(٥٩٢,٧٥٤)	-	-	-	-	(٦٣٢,٩٥٥)	(٥٩٢,٧٥٤)
		(١,٧٤٠,٨٣٧)	(١,٨٩٦,٥٤٥)	-	-	-	-	(١,٧٤٠,٨٣٩)	(١,٨٩٦,٥٤٥)
صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة		٣٥٩,٦٨٣	٣٥٤,٢٢٢	٢٣٩,٣٥٤	٢٤٠,٨٢١	(٤٥,٥٥٤)	٨,٨٣٦	٥٥٣,٤٨٣	٦٠٣,٨٧٩
العائد إلى:									
مساهمي الشركة الأم		٣٥٩,٦٨٣	٣٥٦,٦٩٧						
حقوق غير مسيطرة		-	(٢,٤٧٥)						
		٣٥٩,٦٨٣	٣٥٤,٢٢٢						
العائد للسهم	٤	٤,٢٣ فلس	٤,٢٠ فلس						

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة

السيد عصام محمد الأنصاري
الرئيس التنفيذي

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

القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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*
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	٢٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٦٧٠	١٧٤,١٤٢	١٠,٠٧٨,٩٧١	-	١٠,٠٧٨,٩٧١
الربح للفترة	-	-	-	٣٥٩,٦٨٣	-	٣٥٩,٦٨٣	-	٣٥٩,٦٨٣
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(١٠٣,٦٢١)	(١٠٣,٦٢١)	-	(١٠٣,٦٢١)
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	-	-	-	٣٥٩,٦٨٣	(١٠٣,٦٢١)	٢٥٦,٠٦٢	-	٢٥٦,٠٦٢
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**٨,٥٠٠,٠٠٠**	**٦٥٦,١٥٩**	**٢٠٠,٠٠٠**	**٩٠٨,٣٥٣**	**٧٠,٥٢١**	**١٠,٣٣٥,٠٣٣**	-	**١٠,٣٣٥,٠٣٣**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	٥٨٧,١١٥	٢٠٠,٠٠٠	(٧٢,٧٣٠)	(٣٦,٣٩٧)	٩,١٧٧,٩٨٨	١٠١,٢٨٠	٩,٢٧٩,٢٦٨
الربح / (الخسارة) للفترة	-	-	-	٣٥٦,٦٩٧	-	٣٥٦,٦٩٧	(٢,٤٧٥)	٣٥٤,٢٢٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٤٩,٠١٥	٤٩,٠١٥	-	٤٩,٠١٥
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	-	-	-	٣٥٦,٦٩٧	٤٩,٠١٥	٤٠٥,٧١٢	(٢,٤٧٥)	٤٠٣,٢٣٧
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	٥٨٧,١١٥	٢٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٩٦٧	١٢,٦١٨	٩,٥٨٣,٧٠٠	٩٨,٨٠٥	٩,٦٨٢,٥٠٥

القائمة المرحلية للتغيرات في أموال المشاركين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

	التكافل العام	*التكافل العائلي*	*احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات*		
			التكافل العام	*التكافل العائلي*	*المجموع*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	(٥٩١,٥٩١)	١٦٣,٩٣٩	١٣٠,٠٣٩	٦,٩١٧	(٢٩٠,٦٩٦)
خسارة القيمة العادلة المحققة على الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	١,٣٧٦	١١٦,٦٤٨	١١٨,٠٢٤
خسارة القيمة العادلة غير المحققة على الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	(٤٦,٦٧٨)	(١٣٨,٤٧٨)	(١٨٥,١٥٦)
الفائض / (العجز) للفترة	٢٣٩,٣٥٤	(٤٥,٥٥٤)	-	-	١٩٣,٨٠٠
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**(٣٥٢,٢٣٧)**	**١١٨,٣٨٥**	**٨٤,٧٣٧**	**(١٤,٩١٣)**	**(١٦٤,٠٢٨)**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	(٩٠٧,٧١٠)	١٣٩,٨٩٨	٢٣,٦٦٧	(٦٠,٥٨٦)	(٨٠٤,٧٣١)
خسارة القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات	-	-	٣١,٠١١	-	٣١,٠١١
(خسارة) / ربح القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات	-	-	(٢٧,٦٦٥)	٢٩,٤٢١	١,٧٥٦
الفائض للفترة	٢٤٠,٨٢١	٨,٨٣٦	-	-	٢٤٩,٦٥٧
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(٦٦٦,٨٨٩)	١٤٨,٧٣٤	٢٧,٠١٣	(٣١,١٦٥)	(٥٢٢,٣٠٧)

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

القائمة المرحلية للتدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة	٣٥٩,٦٨٣	٣٥٤,٢٢٢
الفائض الناتج من عمليات المشاركين	١٩٣,٨٠٠	٢٤٩,٦٥٧
تعديلات للبنود التالية:		
دخل من شركة زميلة	(٧٨,١٧٠)	-
دخل الاستثمار	(٣٥٠,٤٥٩)	(٣٢٧,٤٠٢)
أرباح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(٣٥,٩٠٤)	(٤٨,٤٩٠)
خسارة اضمحلال على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٣٣,٤٩٧	٣٩,٦٠٣
إستهلاك	٤٧,٦١٤	٨١,٠٩٧
مخصص إضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	٢٧٩,٠٩٦	٨٣,٠٢١
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة	١,٤١١,٣٠٣	٢٦٠,٧١٨
التغير فى العمولات غير المكتسبة	(٤٥,٢٧١)	١٥٣,٨٧٢
التغير في التحول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	٢١٠,٠٠٠	(١١٥,٢٦٨)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٢٢٥,١٨٩	٧٣١,٠٣٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	٢٤٣,٤٨١	(١,٤٦٣,٥٩١)
أرصدة أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً	٦,٨٩٩	(٥٥٤,٧٣١)
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(٩٣,٨٤٨)	٢,٣٥٨,٨١٨
إجمالي المطالبات المستحقة	٥٤٩,٥٥٠	(١,٨٦٠,٦٩١)
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع	٢٨٥,٣٥٨	١,٤١١,٨٦٣
مطلوبات أخرى ومخصصات	(٣٧٠,٨٥٠)	١,١٨٧,٧٦٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٢,١٩١	(١١,٥٩٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٢,٨٦٧,٩٧٢	١,٧٩٨,٨٧١
الأنشطة الاستثمارية		
دخل الاستثمار المستلم	٣٨٦,٣٦٣	٣٧٥,٨٩٢
شراء عقارات ومعدات	(٢٧,٤٠٧)	(٤٣,٢٣٥)
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(١,٠٤٤,١٨٦)	(١,١٧٢,٦٥٧)
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥٩٨,٢٠٢	١,٥٢٣,٣٥٥
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر	١,٠٢١,٤٨١	(١,٥٠٧,٥٣٤)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٩٣٤,٤٥٣	(٨٢٤,١٧٩)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣,٨٠٢,٤٢٥	٩٧٤,٦٩٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢,٥٩٠,٧٢٥	٤,٤٤٦,٩٨١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦,٣٩٣,١٥٠	٥,٤٢١,٦٧٣
المشتملة على:		
نقد وأرصدة لدى بنوك		
نقد وأرصدة في حسابات جارية	٣,٣٠٨,٨٩٤	٥,٤٢١,٦٧٣
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣,٠٨٤,٢٥٦	-
النقد وما في حكمه	٦,٣٩٣,١٥٠	٥,٤٢١,٦٧٣
ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٧,٩٤١,٣١٠	٦,٣٢٠,٨٣٦
نقد وأرصدة لدى بنوك وفقاً للقائمة المرحلية للمركز المالي	١٤,٣٣٤,٤٦٠	١١,٧٤٢,٥٠٩

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

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 التيقن 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.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٠.

يقع المكتب المسجل للشركة في مملكة البحرين.

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 لأمور 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 مذكورة أدناه:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات
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 بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات (تتمة)
سيطلب من الشركة الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في مخاطر 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 عدا الخاضعة للمخاطر الائتمانية (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

سيتم قياس خسائر الاضمحلال التي تتجاوز فيها القيمة المدرجة للموجود قيمته 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 المحاسبة 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 بترتيب 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 المحاسبة المالية المعنية في دفاتر الوكيل.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كإحدى فئات الاستثمار أدناه اعتماداً على طبيعته:

- *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 الأساسي.

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقدية، حيث يعكس ديناً في النهاية بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة، 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 أن يقع الاستثمار المحتفظ به لغرض المتاجرة دوماً 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 الاستثمارات 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 مباشرةً 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"

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.

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه على البيانات المالية المستقبلية للشركة.

٣ دخل آخر

يتضمن 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والبالغ ٣٥٩,٦٨٣ دينار بحريني (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٣٥٦,٦٩٧ 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 مماثلة.

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 التقرير بشأنها:

- **الحريق والحوادث العامة** تقدم 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.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

	حريق وحوادث عامة *دينار بحريني*	*الصحي* *دينار بحريني*	*المركبات* *دينار بحريني*	*البحري والطيران* *دينار بحريني*	*مجموع التكافل العام* *دينار بحريني*	*التكافل العائلي* *دينار بحريني*	*المجموع* *دينار بحريني*
إجمالي الإشتراكات	٣,٦٥٣,٣٧٨	٤,٦٥١,٧٤٩	٤,٣٣٥,٠٤١	٢٤٤,٣٨٨	١٢,٨٨٤,٥٥٦	٩١٦,٩٤٢	١٣,٨٠١,٤٩٨
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي الإشتراكات	(٣,٢٢٠,١١٢)	(١٦٦,٢١٠)	(١٤١,٦٩٦)	(١٩٠,٤٥٨)	(٣,٧١٨,٤٧٦)	(٤١٧,١١٤)	(٤,١٣٥,٥٩٠)
الإشتراكات المستبقاة	**٤٣٣,٢٦٦**	**٤,٤٨٥,٥٣٩**	**٤,١٩٣,٣٤٥**	**٥٣,٩٣٠**	**٩,١٦٦,٠٨٠**	**٤٩٩,٨٢٨**	**٩,٦٦٥,٩٠٨**
تسوية الإشتراكات غير المكتسبة – صافى	(٩٤,٧١٧)	(١,١١٧,٥٥٦)	(١٥٥,٢٠٨)	(٦,١٦٦)	(١,٣٧٣,٦٤٧)	(٣٧,٦٥٥)	(١,٤١١,٣٠٢)
صافي الإشتراكات المكتسبة	**٣٣٨,٥٤٩**	**٣,٣٦٧,٩٨٣**	**٤,٠٣٨,١٣٧**	**٤٧,٧٦٤**	**٧,٧٩٢,٤٣٣**	**٤٦٢,١٧٣**	**٨,٢٥٤,٦٠٦**
دخل الرسوم والعمولات	٣٧٧,٥١٧	٥٢	٤٠	٤١,٨٤٥	٤١٩,٤٥٤	٧	٤١٩,٤٦١
إيرادات القطاع	**٧١٦,٠٦٦**	**٣,٣٦٨,٠٣٥**	**٤,٠٣٨,١٧٧**	**٨٩,٦٠٩**	**٨,٢١١,٨٨٧**	**٤٦٢,١٨٠**	**٨,٦٧٤,٠٦٧**
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٧٥,٨٨٥)	(٢,٤٩١,٧٣٨)	(٢,٩٤٣,٢١٣)	(١٥,٧٦١)	(٥,٧٢٦,٥٩٧)	(٢٠٩,٢٩٢)	(٥,٩٣٥,٨٨٩)
مصروفات التكافل الأخرى	(١٠,١٩٣)	(١٩٦,٣٠٩)	(٨٥,١٤٠)	-	(٢٩١,٦٤٢)	(٣,١٣٤)	(٢٩٤,٧٧٦)
محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	-	-	-	-	-	(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)
مخصص ذمم التكافل المدينة المضمحلة	(٨٩,٠٧٦)	(٤٥,٣٣٨)	(١١٥,٢٠٣)	(٢٠,٧٥٤)	(٢٧٠,٣٧١)	(٨,٧٢٥)	(٢٧٩,٠٩٦)
الفائض المكتتب قبل أتعاب الوكالة	**٣٤٠,٩١٢**	**٦٣٤,٦٥٠**	**٨٩٤,٦٢١**	**٥٣,٠٩٤**	**١,٩٢٣,٢٧٧**	**٣١,٠٢٩**	**١,٩٥٤,٣٠٦**
مصروفات أتعاب الوكالة	(٢٩٤,١٥٨)	(٦٠٠,٠٧٦)	(٨٤٩,٦٦٨)	(٤٩,٠٣٢)	(١,٧٩٢,٩٣٤)	(٣٦,٦٧٨)	(١,٨٢٩,٦١٢)
الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة	**٤٦,٧٥٤**	**٣٤,٥٧٤**	**٤٤,٩٥٣**	**٤,٠٦٢**	**١٣٠,٣٤٣**	**(٥,٦٤٩)**	**١٢٤,٦٩٤**
دخل / (مصروف) الاستثمار – صافى					١٤٥,٣٤٨	(٣٩,٩٠٥)	١٠٥,٤٤٣
مصروفات أتعاب المضارب					(٣٦,٣٣٧)	-	(٣٦,٣٣٧)
صافي الفائض / (العجز)					**٢٣٩,٣٥٤**	**(٤٥,٥٥٤)**	**١٩٣,٨٠٠**

٥ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

	حريق وحوادث عامة *دينار بحريني*	*الصحي* *دينار بحريني*	*المركبات* *دينار بحريني*	*البحري والطيران* *دينار بحريني*	*مجموع التكافل العام* *دينار بحريني*	*التكافل العائلي* *دينار بحريني*	*المجموع* *دينار بحريني*
إجمالي الإشتراكات	٣,١٦٧,٥٥١	٣,٥٥٣,٢٦٠	٤,٠٧٧,٨٥٨	١٩٨,٥٢٥	١٠,٩٩٧,١٩٤	٦٦١,٦٤٤	١١,٦٥٨,٨٣٨
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي الإشتراكات	(٢,٦٨٧,٧٦٦)	(٢٥,١٣٩)	(١٩١,٢١٦)	(١٦٨,٢٤٦)	(٣,٠٧٢,٣٦٧)	(٤٠٢,٦٤٤)	(٣,٤٧٥,٠١١)
الإشتراكات المستبقاة	٤٧٩,٧٨٥	٣,٥٢٨,١٢١	٣,٨٨٦,٦٤٢	٣٠,٢٧٩	٧,٩٢٤,٨٢٧	٢٥٩,٠٠٠	٨,١٨٣,٨٢٧
تسوية الإشتراكات غير المكتسبة – صافى	(١٦٥,٣٦٨)	(٢٠٦,٦٤٠)	١٢٠,٠٣٥	٣,٠٩٣	(٢٤٨,٨٨٠)	(١١,٨٣٨)	(٢٦٠,٧١٨)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣١٤,٤١٧	٣,٣٢١,٤٨١	٤,٠٠٦,٦٧٧	٣٣,٣٧٢	٧,٦٧٥,٩٤٧	٢٤٧,١٦٢	٧,٩٢٣,١٠٩
دخل الرسوم والعمولات	٣٦٧,٩٣٣	٢٨٧	-	٣٦,٢٨٣	٤٠٤,٥٠٣	٥	٤٠٤,٥٠٨
إيرادات القطاع	٦٨٢,٣٥٠	٣,٣٢١,٧٦٨	٤,٠٠٦,٦٧٧	٦٩,٦٥٥	٨,٠٨٠,٤٥٠	٢٤٧,١٦٧	٨,٣٢٧,٦١٧
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣٨,٠١٨)	(٢,٤٩٨,٠٠٠)	(٣,٠٣٢,٤٧٥)	(١,٠٦١)	(٥,٦٦٩,٥٥٤)	(١١٣,٢١٢)	(٥,٧٨٢,٧٦٦)
مصروفات التكافل الأخرى	(٤٣,٦٥١)	(٢٠٤,٨٨٨)	(١٦٢,٩٥٧)	(٢,١٧٥)	(٤١٣,٦٧١)	(١٠,٨٣٥)	(٤٢٤,٥٠٦)
محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	-	-	-	-	-	(٩٥,٠٠٠)	(٩٥,٠٠٠)
مخصص ذمم التكافل المدينة المضمحلة	(١٥,٦٤٨)	(١٨,١٢٩)	(٤١,١٩٤)	(٥,٩٤٩)	(٨٠,٩٢٠)	(٢,١٠١)	(٨٣,٠٢١)
الفائض المكتتب قبل أتعاب الوكالة	٤٨٥,٠٣٣	٦٠٠,٧٥١	٧٧٠,٠٥١	٦٠,٤٧٠	١,٩١٦,٣٠٥	٢٦,٠١٩	١,٩٤٢,٣٢٤
مصروفات أتعاب الوكالة	(٤٣٢,٥٩٩)	(٥٥٠,٧٥٥)	(٧٠٩,٩٥٥)	(٣٩,٩٢٦)	(١,٧٣٣,٢٣٥)	(٦٢,٨٥٦)	(١,٧٩٦,٠٩١)
الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة	٥٢,٤٣٤	٤٩,٩٩٦	٦٠,٠٩٦	٢٠,٥٤٤	١٨٣,٠٧٠	(٣٦,٨٣٧)	١٤٦,٢٣٣
دخل الاستثمار – صافى					٧٧,٠٠٢	٦٠,٨٩٨	١٣٧,٩٠٠
مصروفات أتعاب المضارب					(١٩,٢٥١)	(١٥,٢٢٥)	(٣٤,٤٧٦)
صافي الفائض					٢٤٠,٨٢١	٨,٨٣٦	٢٤٩,٦٥٧

٥ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

يوضح الجدول التالي إفصاحات موجودات ومطلوبات القطاع:

	حريق وحوادث عامة دينار بحريني	***الصحي دينار بحريني***	***المركبات دينار بحريني***	***البحري والطيران دينار بحريني***	***التكافل العام دينار بحريني***	***المجموع دينار بحريني***	***موجودات/ مطلوبات غير مخصصة دينار بحريني***	***المجموع دينار بحريني***
الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)								
الموجودات المحددة	**٥,٥١٥,٩٨٣**	**١٤٨,٣٣٠**	**١,٦٤١,٣٦٧**	**١٢٧,٥٩٣**	**٩٨٣,١١٦**	**٨,٤١٦,٣٨٩**	**٣٢,٧١٧,٣٦٨**	**٤١,١٣٣,٧٥٧**
المطلوبات المحددة	**٦,٦٦٤,٨١٤**	**٤,٣٢٦,٨٤٨**	**٩,٢٣٣,٠٢٤**	**١٨٧,١٣٨**	**٣,٥٠٥,٧٠٠**	**٢٣,٩١٧,٥٢٤**	**٧,٠٤٥,٢٢٨**	**٣٠,٩٦٢,٧٥٢**
الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)								
الموجودات المحددة	٤,٤٦٤,٦٤٩	٢٩٩,٣٥٧	١,٧٠٣,٥١٥	١١٣,٣٩٨	٩١٣,٠٨٠	٧,٥١١,٩٩٩	٣٠,٧٧٥,٧٣٤	٣٨,٢٨٧,٧٣٣
المطلوبات المحددة	٥,٣١٥,٦٩٤	٣,٥٩١,٥٧٧	٨,٧٣٦,٥٨٦	١٦٠,٢٨٤	٣,١٧٧,٢٥٨	٢٠,٩٨١,٣٩٩	٧,٥١٨,٠٥٩	٢٨,٤٩٩,٤٥٨

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 يونيو ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية دينار بحريني	***موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة دينار بحريني***	***المجموع دينار بحريني***
نقد وأرصدة لدى بنك	-	١٤,٣٣٤,٤٦٠	١٤,٣٣٤,٤٦٠
ودائع قانونية	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	-	٩,٥٥٠,٧٣٥	٩,٥٥٠,٧٣٥
مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً	-	٤٢٦,٣٦٧	٤٢٦,٣٦٧
حصة شركات إعادة التكافل من مطلوبات التكافل			
- المطالبات المستحقة – مطالبات تم عمل تقرير بشأنها	-	٣,٥٩٦,٥٦٠	٣,٥٩٦,٥٦٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,١٠٢,٠٠١	-	٦,١٠٢,٠٠١
	٦,١٠٢,٠٠١	**٢٨,٠٣٣,١٢٢**	**٣٤,١٣٥,١٢٣**

	مطلوبات مالية دينار بحريني
مطلوبات التكافل	
- المطالبات المستحقة – مطالبات تم عمل تقرير بشأنها	٦,٣٧٤,١٠٨
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع	٥,١٨٥,٢٨٦
مطلوبات أخرى ومخصصات	١,٦٣٣,١٧٠
	١٣,١٩٢,٥٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية دينار بحريني	*موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة دينار بحريني*	*المجموع دينار بحريني*
نقد وأرصدة لدى بنك	-	١١,٥٥٣,٥١٣	١١,٥٥٣,٥١٣
ودائع قانونية	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	-	١٠,٠٧٣,٣١٢	١٠,٠٧٣,٣١٢
مبالغ أخرى مستحقة القبض	-	٤٩٢,٦١٤	٤٩٢,٦١٤
حصة شركات إعادة التكافل من مطلوبات التكافل			
- المطالبات المستحقة – مطالبات تم عمل تقرير بشأنها	-	٣,٢٢٧,٧٩٣	٣,٢٢٧,٧٩٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,٠٦٠,٢٦٨	-	٦,٠٦٠,٢٦٨
	٦,٠٦٠,٢٦٨	٢٥,٤٧٢,٢٣٢	٣١,٥٣٢,٥٠٠

	مطلوبات مالية دينار بحريني
مطلوبات التكافل	
- المطالبات المستحقة – مطالبات تم عمل تقرير بشأنها	٥,٩٦١,٢٥٧
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع	٤,٨٩٩,٩٢٨
مطلوبات أخرى ومخصصات	١,٧٣٣,٥٣٩
	١٢,٥٩٤,٧٢٤

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 بإستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك التقنيات على إستخدام 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 بإستخدام 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 يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)			
	المستوى ١	***المستوى ٢***	***المستوى ٣***	***المجموع***
	دينار بحريني	***دينار بحريني***	***دينار بحريني***	***دينار بحريني***
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
استثمارات مدرجة				
حكومية	١,٧١٠,٦٣٩	-	-	١,٧١٠,٦٣٩
أعمال مصرفية	١,٥٧٠,٢٤٩	-	-	١,٥٧٠,٢٤٩
البنية التحتية	١,٢٢٤,٣٥٢	-	-	١,٢٢٤,٣٥٢
أخرى	٤٧٥,٤٨٩	-	-	٤٧٥,٤٨٩
خدمة المستهلك	٢٠٧,٥٢٥	-	-	٢٠٧,٥٢٥
إستثمارات غير مدرجة				
البنية التحتية	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
خدمة المستهلك	-	١٩٧,٦١٧	-	١٩٧,٦١٧
تأمين	-	-	٨٠,٢٦٨	٨٠,٢٦٨
صناديق أخرى مدارة				
البنية التحتية	-	١٥١,١٩٨	-	١٥١,١٩٨
خدمة المستهلك	-	١٢٦,٨٠٢	-	١٢٦,٨٠٢
أخرى	-	٣٥,٢٥٧	٧٢,٦٠٥	١٠٧,٨٦٢
	٥,١٨٨,٢٥٤	**٥١٠,٨٧٤**	**٤٠٢,٨٧٣**	**٦,١٠٢,٠٠١**

٦ الأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
استثمارات مدرجة				
أعمال مصرفية	١,٣٤١,٦٩١	-	-	١,٣٤١,٦٩١
حكومية	١,٧٥٢,١٢٤	-	-	١,٧٥٢,١٢٤
البنية التحتية	٩٢٥,١٤٦	-	-	٩٢٥,١٤٦
خدمة المستهلك	٢٣٢,٤٤٥	-	-	٢٣٢,٤٤٥
أخرى	٥٣٠,٥٨٢	-	-	٥٣٠,٥٨٢
إستثمارات غير مدرجة				
البنية التحتية	-	-	٣٧٧,٥٠٠	٣٧٧,٥٠٠
خدمة المستهلك	-	٣٣١,٨٥٧	-	٣٣١,٨٥٧
تأمين	-	-	٨٠,٢٦٨	٨٠,٢٦٨
صناديق أخرى مدارة				
خدمة المستهلك	-	١٨٧,٣٥٣	-	١٨٧,٣٥٣
البنية التحتية	-	١٦٢,٨١١	١١,٣٢٦	١٧٤,١٣٧
أخرى	-	٥٤,٢٧٠	٧٢,٨٩٥	١٢٧,١٦٥
	٤,٧٨١,٩٨٨	٧٣٦,٢٩١	٥٤١,٩٨٩	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.

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.

ملخص الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة والمتضمن في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هو:

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و٣٠ يونيو ٢٠١٩:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)			***٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)***		
	موظفي الإدارة الرئيسيين دينار بحريني	***المساهمين دينار بحريني***	***أخرى دينار بحريني***	*موظفي الإدارة الرئيسيين دينار بحريني*	*المساهمين دينار بحريني*	*أخرى دينار بحريني*
إجمالي الأقساط	-	١٧٠,٧١٤	-	٤٨٣	٧٦,٥٩٢	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي الإشتراكات	-	٨٦,٣٦٨	-	-	٤٠,٣٠٧	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٣٣,٥٩٩	-	-	٨٤,٢١٦	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	٥	-	-	٢,٧٧٤	-
دخل الرسوم والعمولات	-	٧,٤٠٤	-	-	٥,٨٥١	-
تكاليف الاقتناء	-	٣٠,٨٥٣	-	-	١٦,٠٩٢	-
مصروفات الشركة	-	-	٥٥,٩٣٨	-	-	٥٠,٤٧٠

٧ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	المساهمين	
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(مراجعة)	(مدققة)
	دينار بحريني	دينار بحريني
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨٠,٢٦٨	١٦٣,٩٦٨
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض	١٠١,٨٣٢	٢٨٦,٧٩٨
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع	٦١,٤٧٥	٣١,٩١٩
مبالغ أخرى مستحقة الدفع	٢٣,٠٠٦	-

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسين

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

	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(مراجعة)	(مراجعة)
	دينار بحريني	دينار بحريني
رواتب ومكافآت	٩٣,٤٢٠	٨٩,٠٣٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣,٣٥٠	١٤,٧٧٣
	٩٦,٧٧٠	١٠٣,٨٠٣

٨ مجموع الدخل الشامل

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)				*للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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*
صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة	**٣٥٩,٦٨٣**	**٢٣٩,٣٥٤**	**(٤٥,٥٥٤)**	**٥٥٣,٤٨٣**	٣٥٤,٢٢٢	٢٤٠,٨٢١	٨,٨٣٦	٦٠٣,٨٧٩
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر الذي سيتم تصنيفه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:								
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:								
تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة	**(١٨٤,٧٤٥)**	**(٤٦,٦٧٨)**	**(١٣٨,٤٧٨)**	**(٣٦٩,٩٠١)**	٣١,٥٣٦	(٢٧,٦٦٥)	٢٩,٤٢١	٣٣,٢٩٢
معاد تدويرها إلى القائمة المرحلية المختصرة للدخل عند الاستبعاد / الاضمحلال	**٨١,١٢٤**	**١,٣٧٦**	**١١٦,٦٤٨**	**١٩٩,١٤٨**	١٧,٤٧٩	٣١,٠١١	-	٤٨,٤٩٠
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيتم تصنيفه إلى القائمة المرحلية المختصرة للدخل في الفترات اللاحقة:	**(١٠٣,٦٢١)**	**(٤٥,٣٠٢)**	**(٢١,٨٣٠)**	**(١٧٠,٧٥٣)**	٤٩,٠١٥	٣,٣٤٦	٢٩,٤٢١	٨١,٧٨٢
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	**٢٥٦,٠٦٢**	**١٩٤,٠٥٢**	**(٦٧,٣٨٤)**	**٣٨٢,٧٣٠**	٤٠٣,٢٣٧	٢٤٤,١٦٧	٣٨,٢٥٧	٦٨٥,٦٦١
العائد إلى:								
مساهمي الشركة الأم	**٢٥٦,٠٦٢**	**١٩٤,٠٥٢**	**(٦٧,٣٨٤)**	**٣٨٢,٧٣٠**	٤٠٥,٧١٢	٢٤٤,١٦٧	٣٨,٢٥٧	٦٨٨,١٣٦
حقوق غير مسيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	(٢,٤٧٥)	-	-	(٢,٤٧٥)
	٢٥٦,٠٦٢	**١٩٤,٠٥٢**	**(٦٧,٣٨٤)**	**٣٨٢,٧٣٠**	٤٠٣,٢٣٧	٢٤٤,١٦٧	٣٨,٢٥٧	٦٨٥,٦٦١

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

.

تمثل جائحة كوفيد - ١٩ 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 تأثير فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) في هذه الأوقات الصعبة. حصلت الشركة على مساعدة مالية في شكل سداد جزء من تكاليف الموظفين والإعفاء عن رسوم الكهرباء والماء عن الأشهر أبريل ومايو ويونيو ٢٠٢٠ استجابة لخطط لدعم كوفيد - ١٩.

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

- لم تكن هناك خسارة جوهرية في الاشتراكات.
- انخفاض في الموجودات وبالأساس 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.

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

	المساهمين *دينار بحريني*	*التكافل العام* *دينار بحريني*	*التكافل العائلي* *دينار بحريني*	*المجموع* *دينار بحريني*
المزايا المالية – خطط الدعم الحكومي				
تكلفة الموظفين – البحرينيين	١٥٨,٦٦٢	-	-	١٥٨,٦٦٢
الكهرباء والماء	٥,٨٨١	-	-	٥,٨٨١
مجموع المزايا المالية من خطط الدعم الحكومي	**١٦٤,٥٤٣**	**-**	**-**	**١٦٤,٥٤٣**
نفقات الإيرادات				
التبرع لوزارة المالية والاقتصاد الوطني الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كوفيد - ١٩ – فينا خير	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)
تعقيم وتطهير المباني والمطهرات والأقنعة والقفازات والاستهلاك وما إلى ذلك	(١,٤٢٦)	-	-	(١,٤٢٦)
مجموع نفقات الإيرادات	**(٢١,٤٢٦)**	**-**	**-**	**(٢١,٤٢٦)**
النفقات الرأسمالية				
تكلفة أجهزة الكمبيوتر المحمولة للخطة الطارئة	(٢,٧٤١)	-	-	(٢,٧٤١)
مجموع النفقات الرأسمالية	**(٢,٧٤١)**	**-**	**-**	**(٢,٧٤١)**
إضمحلال الذمم المدينة	**-**	**(١٧٨,٠٠٠)**	**(١٧,٨١٠)**	**(١٩٥,٨١٠)**
إضمحلال الاستثمار	**(٩٧,٢٦٣)**	**-**	**(٨٤,٣٠٣)**	**(١٨١,٥٦٦)**

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 تقييما شاملاً كاملاً لتأثير جائحة كوفيد – ١٩ على الشركة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.