

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات

صفحة	
٢	معلومات عامة
٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة
٤ إلى ٦	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٧ إلى ١٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
	القوائم المالية
١٣	قائمة المركز المالي
١٤	قائمة الدخل
١٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٦	قائمة التغيرات في أموال المشاركين
١٧ إلى ١٨	قائمة التدفقات النقدية
١٩ إلى ٦٣	إيضاحات حول القوائم المالية
٦٤ إلى ٦٦	الإفصاحات التكميلية حول القوائم المالية

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

السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

ص.ب.	٣٢٣٠ :	فرع مجمع السيف المحرق
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٥١ :	محل ٥ ، مبنى ١٥٤
		طريق ٢٩ ، مجمع ٢٤٠ ، عراد ،
		مملكة البحرين

ص.ب.	٣٢٣٠ :	فرع جرداب
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٤ :	مبنى ٧٧١ جي ، طريق ٧٧
فاكس	+ ٩٧٣ ١٧٤٨٤٣٩٠ :	جرداب ٧٢٩
		مملكة البحرين

ص.ب.	٣٢٣٠ :	فرع مجمع سار
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٧ :	كشك ٢٤ ، مبنى ١٣٣
		طريق ٢٥ ، مجمع ٥٢٥ ، سار
		مملكة البحرين

ص.ب.	٣٢٣٠ :	فرع مركز الريم
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٨ :	محل ٠٠١٣ أ شارع أبو شاهين
فاكس		الرفاع / بوكوره
		المحافظة الجنوبية
		مملكة البحرين

البنوك الرئيسية
بنك البحرين الإسلامي
مصرف السلام
بنك البحرين والكويت

ص.ب.	٣٢٠٣ :	مسجلو الأسهم
هاتف	+٩٧٣ ١٧١٠٨٧٨١ :	بورصة البحرين
فاكس	+٩٧٣ ١٧٢٥٦٣٦٢ :	المنامة ،
		مملكة البحرين

ص.ب.	١٤٠ :	مدققو الحسابات
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٣٥٤٥٥ :	إرنست ويونغ
فاكس	+٩٧٣ ١٧٥٣٥٤٠٥ :	المنامة ،
		مملكة البحرين

ص.ب.	٣٧١٥٥٧ :	الخبير الاكتواري
هاتف	+٩٧١ ٤٨٧٦٨٥٣٠ :	شركة لوكس للخدمات الاكتوارية والاستشارات
		باي سكوير مبنى رقم ١
		مكتب ٧٠٥ ، بيزنيس باي
		دبي ، الإمارات العربية المتحدة

مجلس الإدارة

- السيد جمال على 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 علي عبدالرحيم
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه
- السيد علي حسن فردان
- رئيس مجلس الإدارة
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- سكرتير 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 على الهزيم
- السيد خالد سعود الحسن
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد راشد علي عبدالرحيم
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

لجنة المخاطر

- الدكتور أسامة البحارنة
- السيد أسامة كامل كشك
- السيد عبدالعزيز أحمد العثمان
- السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري
- 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 شرنيفاس 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 الاككتاب - دائرة التكافل العام
- رئيس الاككتاب - دائرة التكافل العائلي والصحي
- رئيس الالتزام والشئون القانونية
- مدير دائرة تقنية المعلومات

شركة التكافل الدولية (ش.م.ب)
تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

السادة المساهمين الكرام ،

يسرني نيابة عن مجلس الإدارة، أن أقدم التقرير السنوي الحادي والثلاثين لشركتكم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

كان عام ٢٠٢٠ أحد أكثر الأعوام تأثيراً في تاريخ البشر الحديث. فقدنا أكثر من مليون شخص خلال الجائحة، وأسعار النفط أصبحت بالسالب، مما أدى لحدوث اضطرابات في الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم، ووقعت العديد من الأحداث غير السارة خلال العام الأخير من هذا العقد. ومن جانب آخر، فقد بدأنا عقداً تسارع فيه التقدم التكنولوجي سريعاً إذ يتم طرح اللقاحات الآن بسرعة قياسية لم تشهدها البشرية من قبل.

ان الجائحة الحالية هي تذكير هام بأن قطاع التأمين يجب أن يستمر في التطور لإستحداث نماذج من شأنها أن تخفف من المخاطر. اليوم نحن نقف على حافة نظام عالمي جديد. إن تداعيات تفشي فيروس كورونا كوفيد-١٩ على كل واحد منا عميقة وسوف يتردد صداها لفترة طويلة. لقد عطل الوباء حياتنا كما لم يحدث من قبل. تواجه البلدان في جميع أنحاء العالم مشاكل متعددة في هذا الوقت والذي تكافح فيه للحد من العدد المتزايد من الإصابات - الاضطرابات المالية والبطالة والمخاطر الصحية والاضطرابات الاجتماعية والتوتر الجغرافي السياسي بين الدول التي لا تزال تعرقل الاقتصاد العالمي.

ومع ذلك ، خلال لحظات كهذه ، يمكن أن تكون جهودنا الفردية والجماعية بالغة في الأهمية. لقد شهدنا أعمال بطولية من قبل أفراد الخطوط الأمامية. أضف إلى ذلك ، الإجراءات الفاعلة التي اتخذتها حكومتنا، بالإضافة إلى الإجراءات الاستباقية من قبل السلطات التنظيمية والحكومية لضمان أمننا ، ونحن كأفراد ومجتمعات، نقف بقوة في ظل هذه الرياح المعاكسة. ما نتج من الوباء هو التحرك نحو الحلول الرقمية . انه من الصعب جدا تطوير نظام إنذار مبكر أو التنبؤ بدقة بسيناريو خطر محدد. بالنسبة لقطاع التأمين ، يعد الوباء الحالي بمثابة تذكير مهم بأن سيناريوهات المخاطر تتغير باستمرار. من الواضح أيضاً أن القطاع يجب أن يستمر في العمل على تطوير نماذج لتقليل نسبة المخاطر، بالإضافة إلى تقديم حلول متوافقة مع احتياجات العصر. إضافة إلى ذلك ، فإن طريقة العمل الجديدة قد أبرزت مخاطر جديدة مثل الهجمات الإلكترونية على الأفراد. مما يوضح الطبيعة المترابطة لعالمنا اليوم، حيث تؤثر ظاهرة واحدة على هذه الجوانب المتنوعة من حياتنا.

شركة التكافل الدولية (ش.م.ب) تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ولا شك انه من الضروري أن يستمر قطاع التأمين في التطور ، ليس فقط من حيث تعزيز قدراته الخدمية ولكن أيضاً من خلال توسيع باقة حلوله ليكون قادراً على معالجة الطيف المتنامي من المخاطر بفعالية. ونحن في التكافل الدولية في عمل متواصل لتلبية متطلبات بيئة المخاطر المتغيرة هذه. لهذا فقد كان نهجنا هو تقديم قيمة أفضل كمدراء للمخاطر بدلاً من قصر أنفسنا على الاكتتاب فقط. كما نقوم بمساعدة عملائنا للاستعداد لعواقب المخاطر المحتملة من خلال استحداث مجموعة من المنتجات والخدمات المبتكرة. وفي ذات الوقت توسعنا في الاعتماد على التكنولوجيا لتمكين عملائنا من إدارة المخاطر ومعالجتها بشكل أكثر فعالية. كما انصب تركيزنا خلال السنوات القليلة الماضية على استخدام التكنولوجيا والتحليلات المتقدمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالوجستيات والممتلكات والصحة. ولاشك اننا استطعنا تدعيم رؤيتنا بخطوات ملموسة للتحضير للنمو المستقبلي ومواصلة الاستثمار في البنية التحتية اللازمة والتوسع في تقديم خدمات التأمين في مختلف القطاعات

وخلال عام ٢٠٢٠، اتخذت الحكومة مبادرات رئيسية للتخفيف من المخاطر المالية التي يتعرض لها الاقتصاد، بدءاً بحماية الاستقرار الأسري على مستوى الافراد لتخفيف الأثر المالي على المؤسسات وقطاعات الأعمال في المملكة. وعلى المستوى الاجتماعي، فإن المملكة قامت بتشكيل الفريق الوطني لمكافحة وباء كوفيد-١٩ في مرحلة مبكرة مما مكنها من أن تكون من أفضل الدول تعاملًا مع الجائحة. أما على المستوى الاقتصادي قامت المملكة بدعم رواتب الموظفين البحرينيين العاملين في القطاع الخاص والمؤسسات المحلية، الأمر الذي أدى إلى تخفيف وطأة الأضرار المادية على الشركات والأفراد على حد سواء وتقليل الأعباء الناجمة عن ظروف السوق. كما لعبت الشركات والأفراد في القطاع الخاص دوراً رئيسياً في دعم الاقتصاد المحلي، من خلال دعم حملة (فيينا خير) لتكون أكبر حملات التبرعات في المملكة.

أما على صعيد شركة التكافل الدولية فقد استطاعت على الرغم من تحديات عام ٢٠٢٠ تحقيق نتائج جيدة على مستوى الاعمال. بلغ إجمالي اشتراكات الشركة ٢٢,٩ مليون دينار بحريني بزيادة قدرها ٥٪. خلال العام ، تمكنت الشركة من تعزيز ملاءتها المالية وكفاية رأس المال وحققت أرباحاً إجمالية قدرها ١,٥٤٤ مليون دينار بحريني خلال عام ٢٠٢٠ مقارنة بـ ١,٠٣١ مليون دينار بحريني في العام الماضي.

شركة التكافل الدولية (ش.م.ب)
تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مع بداية عام ٢٠٢١، سنظل ملتزمين بتقديم خدماتنا التي تركز على العملاء. لقد نما سعينا لمواصلة تحقيق التقدم التكنولوجي بشكل أكبر نتيجة للجائحة في عام ٢٠٢٠. تواصل شركتكم تقييم التقنيات المبتكرة لزيادة دعم سعيها لتحقيق التميز في الخدمة. وسوف تستمر مساعيها لتقليل أثر الجائحة وإثراء تجربة العملاء. كما سنواصل العمل على تحسين استثماراتنا وتمهيد الطريق لتحقيق نمو مستدام ومربح في المستقبل. نحن نركز على بناء شركة تكافل تضع المعايير وتخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة. هذا ونود الإشارة هنا إلى أن مصروفات مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٠م، لرسوم الجلسات ٧٢,٨٠٠ دينار بحريني وبلغت مصاريف السفر و المصاريف الاخرى ١٥,٦٨٣ دينار بحريني.

وأود هنا أن أعرب عن خالص شكرنا وامتناننا لجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد ورئيس الوزراء والحكومة على دعمهم المستمر لاقتصاد البحرين والقطاع المالي على وجه الخصوص. كما أود أن أشكر الوزراء ومصرف البحرين المركزي على مساعدتهم وتوجيهاتهم القيمة.

باسم المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأعرب عن تقديرنا للفريق الوطني الطبي للتصدي لفيروس كورونا والعاملين في الخطوط الأمامية الذين هم فخر هذا البلد وشعبه. أود أيضاً أن أعتنم هذه الفرصة لأنوه بمساهمة موظفينا في بناء أساس قوي للمؤسسة. كما إنني على ثقة من أن الشركة ستستمر في تحقيق المزيد من الإنجازات وقيادة نمو قطاع التكافل في المستقبل.

أخيراً، نيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديري للمساهمين على تفهمهم ودعمهم. كما أود أن أشكر هيئة الرقابة الشرعية على ارشاداتهم وتوجيهاتهم. كما أتقدم بالشكر لعملائنا الكرام على ثقتهم وإيمانهم بالشركة وخدماتها وللإدارة والموظفين على مثابرتهم وتفانيهم وتصميمهم. كما أود أن أشكر الوسطاء وشركات إعادة التكافل على علاقاتهم المتبادلة.

شكر
جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة
البحرين، ١٦ فبراير ٢٠٢١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في أموال المشاركين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في أموال المشاركين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

في رأينا، كما التزمت الشركة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق أخلاقيات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمدققين المهنيين للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسؤوليات المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول القوائم المالية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف أمور التدقيق الرئيسية
<p>كجزء من إجراءات عملية تدقيقنا، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاطلاع على كيفية سير عملية احتساب المطالبات والاحتياطيات، وذلك لتأكيد فهمنا لتسلسل المعاملات المتعلقة بالمطالبات المدفوعة والمطالبات المستحقة والاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها؛ و • اشراك أخصائينا الداخليين في عملية تقييم مدى معقولية المنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة في احتساب الاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها. • بالإضافة إلى ما سبق، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى صحة اكتمال ودقه البيانات المدرجة في احتساب الاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها والتي تضمنت على: • مطابقة بين المطالبات المدفوعة والبيانات المعلقة المسجلة في نظم إدارة السياسات والبيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية. 	<p><u>تتضمن احتياطيات التكافل للشركة على التزامات المطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها</u></p> <p>يتطلب من الإدارة إجراء تقدير للمطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها لجميع وحدات الأعمال. يتم احتساب هذا التقدير على أساس افتراضات وتوقعات مختلفة واستخدام سجل معدل التكرار ومدى خطورة المطالبات المسجلة مسبقاً.</p> <p>إن احتساب الاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها يعد أمراً معقداً وتتطلب مدخلات تقنية من خبير اكتواري مؤهل. تتطلب جميع التقديرات بطبيعتها اجتهاداً جوهرياً، وهناك مخاطر تتمثل في أن أي تغيير في الافتراضات المستخدمة في العمليات الحسابية قد يكون لها تأثير جوهري على احتساب الاحتياطيات وبالتالي سيؤثر على الأرباح المسجلة للشركة.</p> <p>لقد تم الاستعانة بشركات اكتوارية خارجية معتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي وذلك لاحتساب الاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية للاجتهادات الجوهرية المطبقة في تحديد الاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها والإيضاح رقم ٣ للسياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بالاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها والإيضاح رقم ١٠ للحصول على تفاصيل بشأن الاحتياطيات التي تم تكبدها ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول القوائم المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية

تقع مسئولية إعداد هذه القوائم المالية والتزام الشركة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على عاتق مجلس إدارة الشركة.

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول القوائم المالية (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول القوائم المالية (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)
كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعهم على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، القيام بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. إننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح العام عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٣)،
نفيد:

- أ) بأن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية؛
- ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٣ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط الشركة أو مركزها المالي؛

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة التكافل الدولية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى (تتمة)

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشنت.

ارنس وونغ

سجل قيد مدقق الحسابات رقم ٢٤٤

١٦ فبراير ٢٠٢١

المنامة، مملكة البحرين

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح
مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٥
١١,٥٥٣,٥١٣	١٨,٢٩١,٢٥٢	١,٣٤٨,٩٦٤	٢,١٠٠,٤٨٨	٤,٨٦٤,٣١٨	٨,٥١٢,٣٦٩	٥,٣٤٠,٢٣١	٧,٦٧٨,٣٩٥	٦
٦,٠٦٠,٢٦٨	٥,٩١٨,٩٣١	١,٦٤٥,٩٣٩	١,٢٥٢,٩٥٤	١,٦٩٩,٢٤٠	٢,٠٣١,٨٨٤	٢,٧١٥,٠٨٩	٢,٦٣٤,٠٩٣	٧
٢٠٦,٦٤٠	٢٦٠,٧٧٦	-	-	-	-	٢٠٦,٦٤٠	٢٦٠,٧٧٦	٨
١٧,٩٤٥,٤٢١	٢٤,٥٩٥,٩٥٩	٢,٩٩٤,٩٠٣	٣,٣٥٣,٤٤٢	٦,٥٦٣,٥٥٨	١٠,٥٤٤,٢٥٣	٨,٣٨٦,٩٦٠	١٠,٦٩٨,٢٦٤	٩
١٠,٠٧٣,٣١٢	٦,٠٨٦,٦٠٩	٦٩١,٢١٣	٤٨٦,٨٨٥	٩,٣٨٢,٠٩٩	٥,٥٩٩,٧٢٤	-	-	١٠
٦,٣٦٧,٩٤٤	٥,٨٨٤,٢٨٥	٣٠٦,٧٤٣	٣٠٠,٥٧٠	٦,٠٦١,٢٠١	٥,٥٨٣,٧١٥	-	-	١٢
٥٧٣,٨٠٣	٤٩٣,١٦١	-	-	-	-	٥٧٣,٨٠٣	٤٩٣,١٦١	١٣
١,١٦٠,٥٥٠	٧٢,٧٢٨	-	-	-	-	١,١٦٠,٥٥٠	٧٢,٧٢٨	١٦
١,٥٩٦,٤٥٢	١,٥٥٦,٩٢٣	١٦,٧٧٢	٢٧,٠٧٠	٤٧٤,٥٢٠	٣٧٣,٦٦٩	١,١٠٥,١٦٠	١,١٥٦,١٨٤	١٧ و ١٥
٥٧٠,٢٥١	٢,٥٥٠,٢٥١	٥٧٠,٢٥١	٢,٥٥٠,٢٥١	-	-	-	-	
٣٨,٢٨٧,٧٣٣	٤١,٢٣٩,٩١٦	٤,٥٧٩,٨٨٢	٦,٧١٨,٢١٨	٢٢,٤٨١,٣٧٨	٢٢,١٠١,٣٦١	١١,٢٢٦,٤٧٣	١٢,٤٢٠,٣٣٧	
١٧,٩٠٣,٦٠٤	١٧,٨٦١,٧٥٦	٤٣٧,٢٧٣	٤٩٨,٢١٠	١٧,٤٦٦,٣٣١	١٧,٣٦٦,٥٤٦	-	-	١٢ و ١٠
٣٣٧,٨١٠	٢٨٥,٧٦٢	-	-	٣٣٧,٨١٠	٢٨٥,٧٦٢	-	-	١٤
٢,٧٣٩,٩٨٥	٥,٠٥٢,٢٢٨	٢,٧٣٩,٩٨٥	٥,٠٥٢,٢٢٨	-	-	-	-	
٣,٤١٨,٣٠٥	٣,٠٤٨,٢٧٣	٩٧٩,٣٤٥	٧٩٢,١٧٧	٢,٤٣٨,٩٦٠	٢,٢٥٦,٠٩٦	-	-	
١,٤٨١,٦٢٣	١,٤٤٩,٧٠٤	٢٧,٩٥٧	٤,٠٦٥	١,٠٣٢,٧٢٣	١,٠٩٤,٨٧٩	٤٢٠,٩٤٣	٣٥٠,٧٦٠	
٢,١١٨,١٢١	٢,٢٦٧,٥٢٨	٢٢٤,٤٦٦	١٧٥,٣٦٠	١,٦٦٧,١٠٦	١,١٨٦,٧٢٤	٧٢٦,٥٥٩	٩٠٥,٤٤٤	٢٠
٢٨,٤٩٩,٤٥٨	٢٩,٩٦٥,٣٥١	٤,٤٠٩,٠٢٦	٦,٥٢٢,١٤٠	٢٢,٩٤٢,٩٣٠	٢٢,١٨٧,٠٠٧	١,١٤٧,٥٠٢	١,٢٥٦,٢٠٤	
(٤٢٧,٦٥٢)	(٢٧,٣٨٩)	١٦٣,٩٣٩	١٣٢,٤٤٩	(٥٩١,٥٩١)	(١٥٩,٨٣٨)	-	-	
١٣٦,٩٥٦	١٣٧,٨٢١	٦,٩١٧	٦٣,٦٢٩	١٣٠,٠٣٩	٧٤,١٩٢	-	-	
(٢٩٠,٦٩٦)	١١٠,٤٣٢	١٧٠,٨٥٦	١٩٦,٠٧٨	(٤٦١,٥٥٢)	(٨٥,٦٤٦)	-	-	
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٩
٦٥٦,١٥٩	٧٧٠,٥٦٩	-	-	-	-	٦٥٦,١٥٩	٧٧٠,٥٦٩	١٩
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٩
٥٤٨,٦٧٠	١,٥٧٨,٣٦٥	-	-	-	-	٥٤٨,٦٧٠	١,٥٧٨,٣٦٥	
١٧٤,١٤٢	١١٥,١٩٩	-	-	-	-	١٧٤,١٤٢	١١٥,١٩٩	
١٠,٠٧٨,٩٧١	١١,١٦٤,١٣٣	-	-	-	-	١٠,٠٧٨,٩٧١	١١,١٦٤,١٣٣	
٣٨,٢٨٧,٧٣٣	٤١,٢٣٩,٩١٦	٤,٥٧٩,٨٨٢	٦,٧١٨,٢١٨	٢٢,٤٨١,٣٧٨	٢٢,١٠١,٣٦١	١١,٢٢٦,٤٧٣	١٢,٤٢٠,٣٣٧	

الموجودات
التقيد والاستثمارات:
ودائع قانونية
تقيد وأرصدة لدى بنوك
استثمارات
استثمار في شركة زميلة

أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
حصة شركات إعادة التكافل من مطلوبات التكافل
تكاليف الإكتفاء الموجلة
عقارات ومعدات
مبالغ أخرى مستحقة القبض ودخل مستحق ومبالغ مدفوعة مقدماً
حصة إعادة التكافل المرتبطة بالاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي

مجموع الموجودات
المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية
المطلوبات
مطلوبات التكافل
عمولات غير مكتسبة
الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
مبالغ مستحقة النفع ومطلوبات مستحقة:
شركات التكافل وإعادة التكافل
المشاركين
أخرى

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

حقوق الملكية
رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي عام
أرباح مستتقة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية

AR Alshameel

السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد جمال علي الهزيم
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

قائمة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢١,٧٢٠,٥٨٦	٢٢,٨٥٩,٣٨٦	١,٣٨٣,٤٥٤	١,٤٤٨,٥٢٢	٢٠,٣٣٧,١٣٢	٢١,٤١٠,٨٦٤	-	٢١
(٦,٢٨٨,٢٩١)	(٦,٤٢٦,٦٧٠)	(٨٤٨,١١٤)	(٥٦٥,٨٩٣)	(٥,٤٤٠,١٧٧)	(٥,٨٦٠,٧٧٧)	-	
١٥,٤٣٢,٢٩٥	١٦,٤٣٢,٧١٦	٥٣٥,٣٤٠	٨٨٢,٦٢٩	١٤,٨٩٦,٩٥٥	١٥,٥٥٠,٠٨٧	-	
٢٨,٤٧٠	١٨٩,١١٧	٢٦,٩٩٨	١٢,٥٤٥	١,٤٧٢	١٧٦,٥٧٢	-	١٢
١٨٨,٠٣٨	١٤٨,٣٨٤	(١٦,١٩٥)	(١٧,٦١٣)	٢٠٤,٢٣٣	١٦٥,٩٩٧	-	١٢
١٥,٦٤٨,٨٠٣	١٦,٧٧٠,٢١٧	٥٤٦,١٤٣	٨٧٧,٥٦١	١٥,١٠٢,٦٦٠	١٥,٨٩٢,٦٥٦	-	
(١٥,٦٧١,٢٩٦)	(١٣,٦٦٩,٣٤٦)	(٣٠٦,٥٧١)	(٢٤٦,٠٠٧)	(١٥,٣٦٤,٧٢٥)	(١٣,٤٢٣,٣٣٩)	-	
٥,٠٩٨,٦٤٤	٢,٦٧٩,٤٦٩	١٢٢,٩٨٦	٤٨,٢١٩	٤,٩٧٥,٧٠٨	٢,٦٣١,٢٥٠	-	
١,٩٤٤,٦٧٤	(١٤٧,٢٦٩)	١٦٢,٦٠٢	(٧٣,٤٨١)	١,٧٨٢,٠٧٢	(٧٣,٧٨٨)	-	
(٢,٧٨٩,٣٧١)	(٦٣٢,٠٤٤)	(١٢٢,٤٢٠)	١١,٤٤٠	(٢,٦٦٦,٩٥١)	(٦٤٣,٤٨٤)	-	
(١١,٤١٧,٢٩٩)	(١١,٧٦٩,١٩٠)	(١٤٣,٤٠٣)	(٢٥٩,٨٢٩)	(١١,٢٧٣,٨٩٦)	(١١,٥٠٩,٣٦١)	-	
٨٧٧,٠٧٦	٧٩٥,٠٢٨	١١	١٢	٨٧٧,٠٦٥	٧٩٥,٠١٦	-	
(٧٣٨,٨٨٤)	(٥٠٨,٨٠٨)	(١٢,٧٧٤)	(٥,٧٢٠)	(٧٢٦,١١٠)	(٥٠٣,٠٨٨)	-	
(٢٦٩,٧٦٣)	(٣٣٢,٣٤٣)	(٢٦٩,٧٦٣)	(٣٣٢,٣٤٣)	-	-	-	
(١١٥,١٤٦)	(٧٠٤,٠٩٤)	(٢٠١)	(٧٢,٤٨١)	(١١٣,٠٤٥)	(٦٣١,٦١٣)	-	
٣,٩٨٤,٧٨٧	٤,٢٥٠,٨١٠	١١٨,١١٣	٢٠٧,٢٠٠	٣,٨٦٦,٦٧٤	٤,٠٤٣,٦١٠	-	
(٣,٨٣٢,٢١٢)	(٣,٩٠٦,١٧٨)	(١٤٦,٧٨٨)	(١٧٨,٦٥٠)	(٣,٦٨٥,٤٤٤)	(٣,٧٣٤,٥٢٨)	-	
١٥٢,٥٧٥	٣٤٤,٦٣٢	(٢٨,٦٥٥)	٣٥,٥٥٠	١٨١,٢٣٠	٣٠٩,٠٨٢	-	
٣,٨٣٢,٢١٢	٣,٩٠٦,١٧٨	-	-	-	٣,٨٣٢,٢١٢	٣,٩٠٦,١٧٨	٢٤
٤٠٩,٤٠٩	١٩٨,٢٩٤	٧٠,٢٦١	(٦٧,٠٤٠)	١٧٩,٨٥٢	١٦٣,٥٦١	١٠١,٧٧٣	٢٥
-	-	(١٧,٥٥٥)	-	(٤٤,٩٦٣)	(٤٠,٨٩٠)	٦٢,٥٢٨	
٥١,١١٦	٥٤,١٣٦	-	-	-	-	٥٤,١١٦	
٣١٩,١٢٩	٧١٠,٩٤٠	-	-	-	-	٣١٩,١٢٩	٢٦
٤,٦١١,٨٦٦	٤,٨٦٩,٥٤٨	٥٢,٦٩٦	(٦٧,٠٤٠)	١٣٤,٨٨٩	١٢٢,٦٧١	٤,٤٢٤,٢٨١	
(٢,٢٩٠,٨٦٣)	(٢,٠١٩,٨٦٥)	-	-	-	(٢,٢٩٠,٨٦٣)	(٢,٠١٩,٨٦٥)	٢٢
(٢٣٠,٩٢٢)	(٢٢٤,٨٧٠)	-	-	-	(٢٣٠,٩٢٢)	(٢٢٤,٨٧٠)	٢٢
(١,٢١١,٧٣١)	(١,٤٢٥,٠٧٧)	-	-	-	(١,٢١١,٧٣١)	(١,٤٢٥,٠٧٧)	١٣
(٣,٧٣٣,٥١٦)	(٣,٦٦٩,٨١٢)	-	-	-	(٣,٧٣٣,٥١٦)	(٣,٦٦٩,٨١٢)	
١,٠٣٠,٩٢٥	١,٥٤٤,٣٦٨	٢٤,٠٤١	(٣١,٤٩٠)	٣١٦,١١٩	٤٣١,٧٥٣	٦٩٠,٧٦٥	٢٧
٦٩٠,٤٤٤	١,١٤٤,١٠٥	-	-	-	-	٦٩٠,٤٤٤	
٣٢١	-	-	-	-	-	-	
٦٩٠,٧٦٥	١,١٤٤,١٠٥	-	-	-	-	٦٩٠,٧٦٥	
٨,١٢	١٣,٤٦	-	-	-	-	٨,١٢	

AR/Amr/Nameed
السيد عبدالله حمن 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 ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠,٠٧٨,٩٧١	-	١٠,٠٧٨,٩٧١	١٧٤,١٤٢	٥٤٨,٦٧٠	٢٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,١٤٤,١٠٥	-	١,١٤٤,١٠٥	-	١,١٤٤,١٠٥	-	-	-	الربح للسنة
(٥٨,٩٤٣)	-	(٥٨,٩٤٣)	(٥٨,٩٤٣)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١,٠٨٥,١٦٢	-	١,٠٨٥,١٦٢	(٥٨,٩٤٣)	١,١٤٤,١٠٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	(١١٤,٤١٠)	-	١١٤,٤١٠	-	محول إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ١٩)
١١,١٦٤,١٣٣	-	١١,١٦٤,١٣٣	١١٥,١٩٩	١,٥٧٨,٣٦٥	٢٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٥٦٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٢٧٩,٢٦٨	١٠١,٢٨٠	٩,١٧٧,٩٨٨	(٣٦,٣٩٧)	(٧٢,٧٣٠)	٢٠٠,٠٠٠	٥٨٧,١١٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٦٩٠,٧٦٥	٣٢١	٦٩٠,٤٤٤	-	٦٩٠,٤٤٤	-	-	-	الربح للسنة
٢١٠,٥٣٩	-	٢١٠,٥٣٩	٢١٠,٥٣٩	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٩٠١,٣٠٤	٣٢١	٩٠٠,٩٨٣	٢١٠,٥٣٩	٦٩٠,٤٤٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٠١,٦٠١)	(١٠١,٦٠١)	-	-	-	-	-	-	إلغاء توحيد الشركة التابعة
-	-	-	-	(٦٩,٠٤٤)	-	٦٩,٠٤٤	-	محول إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ١٩)
١٠,٠٧٨,٩٧١	-	١٠,٠٧٨,٩٧١	١٧٤,١٤٢	٥٤٨,٦٧٠	٢٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		التكافل العائلي	التكافل العام	
	التكافل العائلي	التكافل العام			
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(٢٩٠,٦٩٦)	٦,٩١٧	١٣٠,٠٣٩	١٦٣,٩٣٩	(٥٩١,٥٩١)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٤٦,٤٤٣	٢١٤,٥٣٢	٣١,٩١١	-	-	خسائر القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات
(٢٤٥,٥٧٨)	(١٥٧,٨٢٠)	(٨٧,٧٥٨)	-	-	خسائر القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات
٤٠٠,٢٦٣	-	-	(٣١,٤٩٠)	٤٣١,٧٥٣	الفائض / (العجز) للسنة
١١٠,٤٣٢	٦٣,٦٢٩	٧٤,١٩٢	١٣٢,٤٤٩	(١٥٩,٨٣٨)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٨٠٤,٧٣١)	(٦٠,٥٨٦)	٢٣,٦٦٧	١٣٩,٨٩٨	(٩٠٧,٧١٠)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٧٤,٤٤٥	٢٢,٤٢٥	٥٢,٠٢٠	-	-	خسائر القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات
٩٩,٤٣٠	٤٥,٠٧٨	٥٤,٣٥٢	-	-	أرباح القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات
٣٤٠,١٦٠	-	-	٢٤,٠٤١	٣١٦,١١٩	الفائض للسنة
(٢٩٠,٦٩٦)	٦,٩١٧	١٣٠,٠٣٩	١٦٣,٩٣٩	(٥٩١,٥٩١)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١٤٤,١٠٥	٦٩٠,٧٦٥	
٤٠٠,٢٦٣	٣٤٠,١٦٠	
(٥٤,١٣٦)	(٥١,١١٦)	٨
-	(٣,١٢٠)	
٧١,٠٠٦	٣٣,٢٢٩	٢٣
(٢٣١,٤٥٧)	(٨٩,٩٠٣)	٢٥
(٥٤٣,٩٠٢)	-	٢٦
-	٧٨,٤٧٨	١٦
٥٧٨,١٨٤	١١٥,٠٥٨	٢٥
١١٥,٨٤٩	١٣٨,٢٦٢	١٦
٧٠٤,٠٩٤	١١٥,١٤٦	٩
(٣٣٧,٥٠٣)	(٢١٦,٥٠٨)	
٢٨,٥٩٤	٥٠,٥٧٤	
٣٣٢,٣٤٣	٥٩,٤٩٥	
٢,٢٠٧,٤٤٠	١,٢٦٠,٥٢٠	
٣,٢٨٢,٦٠٩	(١٩١,٠٣٣)	
(٢٧,٤٢٢)	(٩٢٠,٤٥٢)	
٦٣٢,٠٤٤	٢,٧٨٩,٣٧٢	
١٤٧,٢٦٩	(١,٩٤٤,٦٧٤)	
(٤٠١,٩٥٠)	٨١,٠١٥	
(٤١٩,٩٤٨)	١,١٨٤,٣١٨	
٦٨,١٤٨	٢٦,٣٥٥	
٤,٤٨٨,١٩٠	٢,٢٨٥,٤٢١	
(٢,٨٥٨)	(٢٦,٤٨٩)	
٥,٤٨٥,٣٣٢	٢,٢٥٨,٩٣٢	
(٣٤,١٢٥)	(٥٨,٤٩٩)	
١,٥٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٨	
(١,٦١٨,٤٢٨)	(١,١٧٥,٣٨٦)	١٦
١,٣٥٤,٩٦٠	١,٧٠٨,٧١٨	
(٦٨٦,٧٨٣)	(٤,٢٤٩,٤٨٦)	٧
-	(٩٤١,٢٩٦)	
٥٦٥,٦٢٤	(٤,١١٥,١٩١)	
٦,٠٥٠,٩٥٦	(١,٨٥٦,٢٥٩)	
٢,٥٩٠,٧٢٥	٤,٤٤٦,٩٨٤	
٨,٦٤١,٦٨١	٢,٥٩٠,٧٢٥	٦
المشتمة على:		
نقد وأرصدة لدى البنوك		
٥,٢١١,٦٨١	٢,٥٩٠,٧٢٥	
٣,٤٣٠,٠٠٠	-	
٨,٦٤١,٦٨١	٢,٥٩٠,٧٢٥	
٩,٦٤٩,٥٧١	٨,٩٦٢,٧٨٨	٦
١٨,٢٩١,٢٥٢	١١,٥٥٣,٥١٣	٦
النقد وما في حكمه		
نقد وأرصدة لدى بنوك وفقاً لقائمة المركز المالي		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاح أ - معاملات غير نقدية

في سنة ٢٠١٩، فقدت الشركة سيطرتها على شركتها التابعة شركة هيلث ٣٦٠ الخدمات المساندة ذ.م.م. ("هيلث ٣٦٠" أو "الشركة التابعة"). تم إجراء التسويات غير النقدية التالية في قائمة التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠٠,٠٠٠	-	ودائع
٣٠,٠٩٢	-	عقارات ومعدات
٤٨,٢٥٣	-	استثمار في شركة زميلة
١,٥٠٧,٠٣٠	-	ذمم مدينة أخرى
(١٩,٦١٥)	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٣٥٣,٠٥١)	-	ذمم دائنة أخرى
(٦٨٧,٢٩١)	-	

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.

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. تم بيان العنوان بالكامل في الصفحة رقم ٢.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية للشركة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١.

٢ أسس الإعداد

بيان الالتزام

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 للدليل الإرشادي للتأمين الصادر عن مصرف البحرين المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، المرسوم رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١. للأموال التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية.

العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل بحيث يتضمن قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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

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

العملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية لعمليات الشركة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة 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 ("أيوبي") النافذة مبدئياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، إلا أنه في أعقاب جائحة كوفيد - ١٩، قرر مجلس المحاسبة والتدقيق التابع لأيوبي في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ على تقديم تمديد لمدة سنة واحدة من التاريخ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر لمعايير المحاسبة الصادرة عن أيوبي كما هو مذكورة أدناه:

معيير 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.

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 تندفق 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.

تقيم إدارة الشركة حالياً تأثير المعيار المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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). تقييم إدارة الشركة حالياً تأثير المعيار المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

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.

تقيم إدارة الشركة حالياً تأثير المعيار المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

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. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٦ المتعلق بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي لأول مرة يقدم هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) التي سيتم تطبيقها على القوائم المالية المعدة لأول مرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي، ويتناول هذا المعيار تأثير عملية الانتقال في وقت تطبيق المعيار. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٧ المتعلق "بالتقارير المالية المعدة من قبل مؤسسات الوقف" يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الوقفية، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق بالوعد وخيار والتحوط يحدد المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات ترتيبات الوعد (الوعد) والخيار (الخيار) والتحوط (التحوط) للمؤسسات المالية. لا تتعامل الشركة في هذه المنتجات وليس لديها مثل هذا المنتج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبالتالي، لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد
وفيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتتوقع الشركة بشكل معقول بأنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة التي أدخلت المعايير القائمة في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة، إن وجدت، عندما تصبح إلزامية:

- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق "باحتمالي المخاطر" (الإلزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١)؛ و
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ يهدف 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 ٣٧ المتعلق "بالتقارير المالية المعدة من قبل مؤسسات الوقف" (الإلزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢) يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الوقفية، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق بالوعد وخيار والتحوط" (الإلزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢) يحدد المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات ترتيبات الوعد (الوعد) والخيار (الخيار) والتحوط (التحوط) للمؤسسات المالية.

تقيم إدارة الشركة حالياً تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

إستثمار في شركة زميلة

يتم احتساب استثمارات الشركة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي مؤسسة لدى الشركة نفوذ مؤثر عليها.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الاقتناء في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة. الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة يتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار وهي غير مظفأة ولا يتم فحصها للإضمحلال بشكل فردي.

تعكس قائمة الدخل حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة، تقوم الشركة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتفصح عن هذا، حسب مقتضى الحال، في قائمة الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧). يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين الشركة وشركتها الزميلة إلى حد حصة الشركة في الشركة الزميلة.

يتم إظهار حصة أرباح أو خسائر الشركة في نتائج الشركة الزميلة في مقدمة قائمة الدخل. هذا هو الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي أسهم الشركة الزميلة وبالتالي فهو الربح أو الخسارة بعد الضريبة والحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة في نفس فترة إعداد التقارير المالية للشركة. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في السياسات المحاسبية لتتماشى مع سياسات الشركة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة اضمحلال إضافية لحصة إستثمار الشركة في شركتها الزميلة. تقوم الشركة بتاريخ إعداد كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال الإستثمار في الشركة الزميلة. ففي هذه الحالة تقوم الشركة بإحتساب قيمة الاضمحلال والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة ومن ثم إثبات المبلغ في قائمة الدخل.

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة، تقيس وتثبت الشركة أي إستثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الاستبعاد في قائمة الدخل.

عمليات التكافل

باعتبارها شركة تأمين إسلامية، تصدر الشركة العقود التي تعتمد على النشاط التعاوني بتقاسم المخاطر أو المخاطر المالية أو كليهما. تصنف الشركة جميع عقودها بشكل فردي إما كعقود تكافل أو عقود استثمارية. يساهم المشارك (حامل الوثيقة) في سياسة / خدمة منتج التكافل المعين. في حالة قيام حامل الوثيقة بإنهاء/ التنازل عن الوثيقة، أو أي عملية أخرى من هذا النوع، فإن مبلغ الاسترداد أو المبلغ المصادر من الاشتراك الذي يتم دفعه لكل نوع من المنتجات/ الخدمات وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها بين المشارك والشركة في الوثيقة.

عقود التكافل هي العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر التأمين الجوهرية من حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة لأي ظرف مستقبلي محدد غير معلوم ويؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. بشكل عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين المؤثرة باحتمال دفع تعويض في حال وقوع حدث للمؤمن عليه. عقود الإستثمار هي تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل مخاطر التأمين غير الجوهرية من حامل الوثيقة إلى الشركة.

التكافل العام

إجمالي الاشتراكات

يشتمل إجمالي الاشتراكات على مجموع الاشتراكات المستحقة القبض لكامل فترة التغطية الموضحة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية والتي يتم إثباتها من تاريخ سريان الوثيقة. تتضمن الاشتراكات على أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للاشتراك المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العام (تتمة)

إجمالي الاشتراكات (تتمة)

الاشتراكات غير المكتسبة هي تلك النسب من الاشتراكات المكتتبة في السنة والمتعلقة بفترة المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. النسب التي تنسب إلى الفترات اللاحقة هي مؤجلة كمخصصات للاشتراكات غير المكتسبة وتحسب كالتالي:

- وفقاً للطريقة ٣٦٥/١ بالنسبة لجميع عقود التكافل السنوية بإستثناء التأمين على الشحن البحري والجوي؛ و
- نسبة ٢٥٪ من إجمالي الاشتراكات وعقود إعادة التأمين لأعمال تأمين الشحن البحري والجوي. تستخدم هذه الطريقة التقريبية لأن وثائق التأمين البحري والجوي تغطي فترات متفاوتة نقل عن سنة واحدة من أجل توزيع الاشتراكات المكتسبة على مدى فترة وثائق التأمين.

حصة إعادة التكافل

تشتمل حصة إعادة التكافل على مجموع الاشتراكات المستحقة الدفع لكامل فترة التغطية الموضحة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية والتي يتم إثباتها من تاريخ سريان الوثيقة. تتضمن الاشتراكات على أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة.

صافي العمولات

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

- وفقاً للطريقة ٣٦٥/١ لجميع عقود التكافل السنوية بإستثناء أعمال التأمين على الشحن البحري والجوي؛ و
- نسبة ٢٥٪ على تأمين الشحن البحري والجوي.

يتم تأجيل دخل عمولات إعادة التكافل والعمولات المدفوعة على نفس الأسس المستخدمة في حساب الاشتراكات غير المكتسبة. تم تسوية حصة إعادة التكافل من قبل الشركة، محسوماً منها دخل العمولات.

إجمالي المطالبات المسددة

تتضمن إجمالي المطالبات المسددة على جميع المطالبات التي حدثت خلال السنة، سواء أعد تقرير بشأنها أو لم يعد، وتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة والتي تتعلق مباشرةً بتجهيز وتسوية المطالبات بعد حسم تخفيض قيمة التعويض والمبالغ المستردة الأخرى وأي تسويات لمطالبات مستحقة من السنوات السابقة.

يتم إثبات المطالبات المستردة من عقود إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم إثبات إجمالي المطالبات المسددة ذات الصلة وفقاً للشروط المنصوص عليها في العقود ذات الصلة.

احتياطات التكافل العام

١) إجمالي المطالبات المستحقة

يستند إجمالي المطالبات المستحقة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم إعداد تقرير بشأنها أو لم يعد، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وتخفيض القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى. قد يحدث تأخير في خطابات الإشعار وفي تسوية بعض أنواع المطالبات، وبالتالي فإن التكلفة النهائية لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ قائمة المركز المالي. لا يتم خصم المطلوب للقيمة الزمنية للنقود. لم يتم إثبات مخصص للاحتياطات المعادلة أو احتياطات الكوارث. يتم إستبعاد المطلوبات عند انتهاء العقد أو إخلائه أو إلغائه.

٢) اشتراكات غير مكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة الاشتراكات المستلمة للمخاطر التي لم تنته بعد. يتم مطابقة الإحتياطي مع الاشتراكات المكتسبة والمعفاة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العام (تتمة)

احتياطات التكافل العام (تتمة)

٣) فحص لكفاية المطلوب

تقوم الشركة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية بتاريخ إعداد كل تقرير مالي ويتم إجراء فحص لكفاية المطلوب لتحديد ما إذا كان هناك فائض عام من المطالبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة للاشتراكات غير المكتسبة. ويستخدم هذا لحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار الذي من المتوقع أن ينشأ من الموجودات المتعلقة بمخصصات التقنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات بأن القيمة المدرجة للاشتراكات غير المكتسبة (بعد حسم تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية فإنه يتم إثبات العجز في قائمة الدخل بعمل مخصص لكفاية المطلوب.

التكافل العائلي

تمثل الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي القيمة الحالية لالتزامات المنافع المستقبلية فيما يتعلق بعقود التكافل العائلي السارية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتكون الاحتياطي من نوعين من الصناديق وهما تكافل الحماية وتكافل التوفير.

يقوم الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة بتحديد قيمة احتياطي تكافل الحماية وتكافل التوفير سنوياً. يتم احتساب الاحتياطات لعقود التكافل العائلي باستخدام الطريقة المستقبلية. يتم تقييم الالتزامات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بمعدل خصم قدره ٤٪ سنوياً (٢٠١٩: ٤٪ سنوياً).

يتم احتساب منافع استحقاق الوثيقة والبقاء على قيد الحياة مقابل الاحتياطي الفني عند استحقاقها. يتم احتساب الاستبدالات المالية والتنازلات عند دفعها أو عند انقطاع التأمين. يتم احتساب مطالبات الوفاة والعجز حينما يتم إخطار الشركة بهما.

إجمالي الاشتراكات

يتم إثبات إجمالي الاشتراكات في قائمة الدخل بتاريخ استحقاق الاشتراكات.

حصة إعادة التكافل

تشتمل حصة إعادة التكافل على مجموع الاشتراكات المستحقة الدفع لكامل فترة التغطية الموضحة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية والتي يتم إثباتها من تاريخ سريان الوثيقة. تتضمن الاشتراكات على أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة.

صافي العمولات

يتم إثبات دخل عمولات إعادة التكافل والعمولات المدفوعة عند إصدار عقود إعادة التكافل.

إجمالي المطالبات المسددة

يتم احتساب المطالبات المسددة في قائمة الدخل في السنة التي نتجت فيها.

يتم إثبات المطالبات المستردة من عقود إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم إثبات إجمالي المطالبات المسددة ذات الصلة وفقاً للشروط المنصوص عليها في العقود ذات الصلة.

احتياطات التكافل العائلي

١) إجمالي المطالبات المستحقة

يتم احتساب مخصص المطالبات المستحقة من قبل الإدارة بناءً على تقديرات الخسارة المتوقعة لكل مطالبة غير مدفوعة في ضوء المعلومات المتوفرة حالياً ومن واقع خبرتها السابقة، حيث يتم تعديل المخصص للتغيرات التي تظهر في أوضاع الدائنين الحاليين وزيادة احتمالات الخسائر وزيادة تكاليف المطالبات وتعدد تكرار حدوثها. حيثما كان ذلك مناسباً لا يتم خصم مخصصات المطالبات المستحقة للقيمة الزمنية للنقود.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكافل العائلي (تتمة)

احتياطات التكافل العائلي (تتمة)

(٢) اشتراكات غير مكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة الاشتراكات المستلمة للمخاطر التي لم تنته بعد. يتم مطابقة الإحتياطي مع الاشتراكات المكتسبة والمغفأة.

(٣) فحص لكفاية المطلوب

تقوم الشركة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية بتاريخ إعداد كل تقرير مالي ويتم إجراء فحص لكفاية المطلوب لتحديد ما إذا كان هناك فائض عام من المطالبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة للاشتراكات غير المكتسبة. ويستخدم هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار الذي من المتوقع أن ينشأ من الموجودات المتعلقة بمخصصات التقنية ذات الصلة. إذا أظهرت هذه التقديرات بأن القيمة المدرجة للاشتراكات غير المكتسبة (بعد حسم تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية فإنه يتم إثبات العجز في قائمة الدخل بعمل مخصص لكفاية المطلوب.

القرض الحسن

يمنح هذا القرض من قبل المساهمين لحاملي الوثائق لغرض الوفاء بالحد الأدنى المطلوب لهامش الملاءة المالية الوارد في أنظمة التكافل المنصوص عليها في مجلد التعليمات الثالث الصادر عن مصرف البحرين المركزي أو لتغطية أي عجز نقدي في صندوق المشاركين. ليكون القرض بدون ربح وليست له شروط سداد محددة. يتم فحص القرض الحسن سنوياً للإضمحلال.

فائض/عجز في أموال المشاركين

إذا كان الفائض في أموال المشاركين في نهاية فترة ثلاث سنوات كبيراً بما فيه الكفاية، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين بالتناسب مع نسبة اشتراكهم في المخاطر في الأموال وذلك بعد احتساب الاحتياطات. يتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للشركة ومصرف البحرين المركزي. سيتم الاحتفاظ بأي فائض متبقي بعد التوزيع في أموال المشاركين.

يتم معالجة العجز النقدي في أموال المشاركين عن طريق تقديم القرض الحسن من قبل صندوق المساهمين. يتم سداد هذه القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم فحص هذا القرض للإضمحلال ويتم احتساب الجزء الذي يعتبر مضمحلاً في قائمة الدخل.

عند تصفية الصندوق، سيتم التعامل مع الفائض المتراكم في أموال المشاركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد المبالغ المستحقة للقرض الحسن)، وذلك بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية للشركة. وفي حالة العجز المتراكم، سوف لن يسدد أي قرض حسن مستحق في وقت التصفية من أموال المشاركين وسيتنازل ملاك الأموال عن تلك المبالغ المستحقة.

النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق ولدى البنك وودائع قصيرة الأجل بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

المحاسبة بتاريخ المتاجرة والسداد

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجود. تتطلب المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية تسليم الموجودات المالية خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

أ. أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، بما في ذلك التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة. تشمل أدوات أسهم حقوق الملكية للمنشأة المدرجة بالقيمة العادلة على الاستثمار في الأسهم المسعرة وغير المسعرة والأموال المدارة

بعد القياس المبدئي، يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة كبنود منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧) حتى يتم إستبعاد الاستثمارات أو عندما تصبح الاستثمارات مضمحلة. عند الإستبعاد أو الإضمحلال، يتم تحويل أرباح وخسائر القيمة العادلة المتراكمة المسجلة مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧) إلى قائمة الدخل. يتم تضمين دخل أرباح الأسهم على أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ضمن دخل الإستثمار في قائمة الدخل.

ب. أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

هذه هي عبارة عن استثمارات مالية في أدوات الدين التي يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، بما في ذلك التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة. تتضمن استثمارات دين المنشأة المدرجة بالقيمة العادلة على استثمارات في الصكوك المسعرة.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة كبنود منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧) حتى يتم إستبعاد الاستثمارات أو عندما تصبح الاستثمارات مضمحلة. عند الإستبعاد أو الإضمحلال، يتم تحويل أرباح وخسائر القيمة العادلة المتراكمة المسجلة مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧) إلى قائمة الدخل. يتم تضمين دخل القسيمة على أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ضمن دخل الإستثمار في قائمة الدخل.

ج. أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تدار على أسس تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص الإضمحلال من قيمتها، أن وجدت. يتم حساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الإقتناء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند الإستبعاد أو الإضمحلال.

أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض

يتم إثبات أرصدة التكافل المستحقة القبض عند إستحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو كمبالغ مستحقة القبض. يتم مراجعة القيمة المدرجة لأرصدة التكافل المستحقة القبض من حيث الإضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة، مع تسجيل خسارة الإضمحلال في قائمة الدخل.

عقود إعادة التكافل هي العقود التي أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين لغرض الحد من صافي خسارتها المحتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقود التكافل الصادرة. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتخلي عنها بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات من عقود التكافل ذات الصلة نظراً لأن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق. يتم إثبات المنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة التكافل. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل بشأن تسوية المطالبات والمبالغ المستحقة القبض الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التكافل ذات الصلة. يتم إثبات المبالغ المستردة من أو المستحقة من شركات إعادة التكافل بما يتوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التكافل الأساسية وفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل.

تكاليف اقتناء الوثيقة

يتم إطفاء تكاليف اقتناء الوثيقة المتضمنة على العمولات والوساطة وتكاليف التأمين المتغيرة الأخرى المرتبطة مباشرة باقتناء الأعمال على مدى فترة السياسة. يتم تسجيل تكاليف الاقتناء التي تتعلق بفترة المخاطر التي تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية كتكاليف الاقتناء المؤجلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بما في ذلك العقار المستخدم من قبل المالك بالتكلفة، باستثناء تكاليف تقديم الخدمات اليومية، بعد حسم الإستهلاك المتراكم وخسائر الإضمحلال المتراكمة. يتم رسمة تكاليف الاستبدال أو المعاينة الرئيسية عندما يتم تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بواقعية.

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم إجراء مراجعة للإضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة. يتم إثبات خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل كمصروفات.

يتم إستبعاد بند العقارات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه. يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد موجود (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في قائمة الدخل للسنة التي تم فيها إستبعاد الموجود.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية لفئات العقارات والمعدات

٢٥ سنة	مباني مقامة على أراضي مملوكة ملكاً حراً
٣ - ١٠ سنوات	أثاث وتركيبات ومعدات
٤ سنوات	سيارات

ذمم مدينة من أموال التكافل

تمثل الذمم المدينة من أموال التكافل مبالغ الوكالة والإدارة والرسوم الأخرى المستحقة القبض من أموال التكافل العام والعائلي للشركة.

تحويل العملات الأجنبية

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

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى قائمة الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية ولا يتم لاحقاً إعادة عرضها. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ترحل جميع فروق تحويل العملات الأجنبية إلى قائمة الدخل، باستثناء الفروق المتعلقة بالبنود التي يتم فيها إثبات الأرباح أو الخسائر مباشرةً في حقوق الملكية، ففي هذه الحالة يتم إثبات الربح أو الخسارة في حقوق الملكية.

أرباح الأسهم على رأس المال

يتم إثبات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوب وتخضم من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة. يتم خصم أرباح الأسهم المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم دفعها.

يتم التعامل مع أرباح أسهم السنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي كحدث بعد فترة إعداد التقارير المالية.

رأس المال

يتم تصنيف رأس المال كحقوق الملكية. يتم إثبات التكاليف الإضافية المباشرة المنسوبة لإصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيراد

دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار من ودائع المرابحة على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

دخل الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجار على أساس مبدأ الاستحقاق.

أرباح الأسهم

يتم إثبات أرباح الأسهم كدخل عندما يوجد لدى الشركة الحق في استلام مدفوعاتها.

أتعاب الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل العام والعائلي بالنيابة عن المشاركين نظير أتعاب وكالة والتي يتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم إثبات أتعاب الوكالة كمصروفات في قائمة الدخل للمشاركين وكدخل في قائمة الدخل لحقوق المساهمين

حصة المضارب

كما تدير الشركة استثمارات المشاركين مقابل الحصول على حصة المضارب في دخل الاستثمارات على أساس نموذج المضاربة. يتم احتساب حصة المضارب كمصروفات في قائمة الدخل للمشاركين وكدخل في قائمة الدخل لحقوق المساهمين.

عمولات إعادة التكافل

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التكافل الخارجية على مدى فترة الأقساط المتوقعة المستحقة الدفع.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي الشركة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

لا تتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل إلا إذا تطلب الأمر أو تم السماح بذلك من قبل أي معيار أو تفسير محاسبي.

القيم العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي تمثل تقدير مبلغ النقد أو ما في حكمه الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجود أو مبلغ النقد أو ما في حكمه الذي يتم دفعه لإطفاء أو تحويل مطلوب في معاملة منظمة بين بائع لديه الرغبة ومشتري لديه رغبة بتاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل موجود مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

(١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة السائدة في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج التقييم الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة (تتمة)

(٣) للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحددة من قبل الشركة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(٤) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد حسم مخصص الإضمحلال.

إضمحلال الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا تم إضمحلال موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدين وأسهم حقوق المالية)

إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مضمحلة، فإن المبلغ يتضمن على الفرق بين تكلفتها (بعد حسم أي مبالغ أصلية مدفوعة والإطفاء) وقيمتها العادلة الحالية، بعد حسم خسارة الإضمحلال المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧)، يتم تحويلها من الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٧) إلى قائمة الدخل. لا يتم إثبات الاسترجاعات فيما يتعلق بأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في قائمة الدخل. استرجاعات خسائر إضمحلال أدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استرجاعها من خلال قائمة الدخل، إذا كانت الزيادة في القيمة العادلة للأداة المالية يمكن أن تتعلق بصورة موضوعية لحدث وقع بعد إثبات خسائر الإضمحلال فإنه يتم إثباتها في قائمة الدخل.

إستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛ أو
- قيام الشركة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ سواءً (أ) قامت الشركة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم الشركة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات.

عند قيام الشركة بنقل حقوقها من التدفقات النقدية من الموجود أو الدخول في ترتيب سداد، ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود ولم يتم نقل السيطرة على الموجودات، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد استمرار مشاركة الشركة في الموجود.

المطلوبات المالية

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عندما يتم إخلاء أو الغاء أو الانتهاء منها. عندما يتم إستبدال مطلوب مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً أو عندما يتم تعديل مطلوب حالي بشكل جوهري، فإن هذا الإستبدال أو التعديل يعتبر بمثابة إستبعاد للمطلوب الأصلي ويتم إثبات مطلوب جديد، ويتم إثبات فروق المبالغ المدرجة المعنية في قائمة الدخل.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الأجانب وفقاً للأنظمة ذات الصلة، والتي تستحق بناءً على رواتب الموظفين عند إنهاء التوظيف وعدد سنوات الخدمة، شريطة إتمام حد الأدنى من الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمستحقات على فترة التوظيف بناءً على المبالغ الإعتبارية المستحقة الدفع في حال إذا ترك جميع الموظفين العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

فيما يتعلق بموظفيها المواطنين، تقوم الشركة بدفع اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي والتي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات الشركة تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات.

المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية للشركة على أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومخصصات. يتم مبدئياً إثبات تلك المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع

إن أرصدة إعادة التكافل المستحقة الدفع هي أساساً اشتراكات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم إثباتها كمصروفات عند استحقاقها.

يتم إجراء فحص كفاية الإلتزامات بتاريخ كل قائمة مركز مالي لضمان كفاية التزامات التكافل باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. يتم مباشرة احتساب أي عجز في قائمة الدخل من خلال عمل مخصص للخسائر الناتجة من فحص كفاية الإلتزامات.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ التي يتوجب دفعها في المستقبل للخدمات المستلمة، سواء تمت مطالبة الشركة بها من قبل الموردين أو لم تتم.

إيرادات محظورة شرعاً

إن الشركة ملتزمة بتجنب إثبات أي دخل مكتسب من مصدر غير إسلامي. وفقاً لذلك، يتم ترحيل جميع الإيرادات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية حيث تقوم الشركة باستخدام هذه الأموال للأغراض الخيرية.

٤ الآراء والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من إدارة الشركة إصدار الآراء والتفديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، بتاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، فإن عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتفديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء عمل تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر في المستقبل. فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتفديرات:

الإلتزامات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين

يعد تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. ويوجد هناك العديد من المصادر غير المؤكدة التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستدفعها الشركة عن تلك المطالبات. إن مخصصات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم عمل تقرير بشأنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم عمل تقرير بشأنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، التي وقع فيها الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي.

تخضع جميع عقود التأمين لفحص كفاية المطلوب، كما هو موضح في السياسة المحاسبية لاحتياطيات التكافل العام والتكافل العائلي المذكورة أعلاه.

٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر إضمحلال الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تحدد الشركة بأن حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي مضمحلة إذا كان يوجد لديها انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها. يجب تقييم "الانخفاض الهام" مقابل التكلفة الأصلية للإستثمار و"طويل الأمد" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أدنى من تكلفتها الأصلية. تعامل الشركة "الانخفاض الهام" بنسبة ٣٠٪ و"طويل الأمد" كسنة واحدة. في حال عدم توفر القيم العادلة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لمثل تلك الإستثمارات لفحص الإضمحلال. عند إصدار هذه الآراء، تقوم الشركة بالتقييم من بين العوامل الأخرى، طبيعة تقلبات أسعار الأسهم والأدلة على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والأداء التشغيلي والتمويلي للتدفقات النقدية.

خسائر إضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض

تقوم الشركة بتقييم أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض الهامة بشكل فردي وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض المتضمنة في الشركة من الموجودات المالية لديها نفس خصائص المخاطر الائتمانية للإضمحلال. لا يتم تضمين أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض التي يتم تقييمها بشكل فردي للإضمحلال والتي يتم إثبات خسارة إضمحلالها أو يستمر إثباتها في التقييم الجماعي للإضمحلال. إن تقييم هذا الإضمحلال يتطلب إصدار رأياً. عند إصدار هذا الرأي، تقيم الشركة خصائص مخاطر الإئتمان التي تعتبر بأن فوات موعد استحقاقها يعطي مؤشراً على عدم القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن الشركة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. كما أن الشركة ملتزمة بمتطلبات كفاية رأس المال وهامش الملاءة المالية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، راجع إيضاح ٣٠. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي

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

٥ ودائع قانونية

تخضع الودائع القانونية لأنظمة مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية الصادر في سنة ٢٠٠٦. لا يمكن سحب هذه الودائع والتي تعتمد على طبيعة أعمال التكافل وعدد الفروع إلا بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. تم إيداع مبلغ وقدره ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٩: ١٢٥,٠٠٠ دينار بحريني) لدى بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب باسم الشركة ولأمر مصرف البحرين المركزي.

٦ نقد وأرصدة لدى بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
٤٩٩	٥٤١	-	١,٠٤٠
٩٨٥,٦٨٠	٣,٩٣٥,٩٧٣	٢٨٨,٩٨٨	٥,٢١٠,٦٤١
١,١٦٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٣٠,٠٠٠
٢,١٤٦,١٧٩	٥,٢٠٦,٥١٤	١,٢٨٨,٩٨٨	٨,٦٤١,٦٨١
٥,٥٣٢,٢١٦	٣,٣٠٥,٨٥٥	٨١١,٥٠٠	٩,٦٤٩,٥٧١
٧,٦٧٨,٣٩٥	٨,٥١٢,٣٦٩	٢,١٠٠,٤٨٨	١٨,٢٩١,٢٥٢

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

ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر
من ثلاثة أشهر

نقد وأرصدة لدى بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
٦٠٠	١,٢٦٢	-	١,٨٦٢
٢٣٩,٨٢٩	١,٦٨٠,٦٨٢	٦٦٨,٣٥٢	٢,٥٨٨,٨٦٣
٢٤٠,٤٢٩	١,٦٨١,٩٤٤	٦٦٨,٣٥٢	٢,٥٩٠,٧٢٥
٥,٠٩٩,٨٠٢	٣,١٨٢,٣٧٤	٦٨٠,٦١٢	٨,٩٦٢,٧٨٨
٥,٣٤٠,٢٣١	٤,٨٦٤,٣١٨	١,٣٤٨,٩٦٤	١١,٥٥٣,٥١٣

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك وحسابات جارية

ودائع مصرفية بتواريخ استحقاق لأكثر من
ثلاثة أشهر

نقد وأرصدة لدى بنوك

تكتسب أرصدة حسابات تحت الطلب معدلات ربح فعلية بنسبة ٠,٩٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,١٦٪ سنوياً).

تكتسب أرصدة حساب التوفير لدى البنوك معدلات ربح فعلية تتراوح بين ٠,٢١٪ سنوياً (٢٠١٩: تتراوح بين ٠,٢٠٪ و ٠,٣٥٪ سنوياً).

لا تستحق أية أرباح على أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

٧ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٠٦٠,٢٦٨	٥,٥٧٤,٩٣١
-	٣٤٤,٠٠٠
<u>٦,٠٦٠,٢٦٨</u>	<u>٥,٩١٨,٩٣١</u>

أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (١-٧)
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (٢-٧)

١-٧ أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع	
دينار بحريني								
٢,٧١٥,٠٨٩	٩٣٤,٥٣٥	١,٩٣٦,٤٩٧	٦,٢٨٢,٥٩٤	٢,٧١٥,٠٨٩	٩٣٤,٥٣٥	١,٩٣٦,٤٩٧	٦,٢٨٢,٥٩٤	الرصيد الإفتتاحي
٨٩٥,٣٩١	٨٠٥,٨٢١	-	١,١٧٥,٣٨٦	٨٩٥,٣٩١	٨٠٥,٨٢١	-	١,١٧٥,٣٨٦	إضافات خلال السنة
(٦٦٣,٣٦٩)	(٨٣,٥٢٥)	(٣٢٧,٠٥٣)	(١,٥٤٧,٠٦٨)	(٦٦٣,٣٦٩)	(٨٣,٥٢٥)	(٣٢٧,٠٥٣)	(١,٥٤٧,٠٦٨)	استيعادات خلال السنة
(١٢٣,٠٧٣)	(١١,٩٤٣)	(٨,٥٨٣)	(١٢,٤٠٩)	(١٢٣,٠٧٣)	(١١,٩٤٣)	(٨,٥٨٣)	(١٢,٤٠٩)	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة المحققة من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٥٤,٠٧٥)	(٦٣,٩٦٣)	(٣١,٠٠٨)	(١١٥,٠٥٨)	(٢٥٤,٠٧٥)	(٦٣,٩٦٣)	(٣١,٠٠٨)	(١١٥,٠٥٨)	خسارة الإضمحلال للسنة
٦٤,١٣٠	١١٨,٣١٥	٧٦,٠٨٦	٣٩٦,٨٢٣	٦٤,١٣٠	١١٨,٣١٥	٧٦,٠٨٦	٣٩٦,٨٢٣	خسائر القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	إلغاء توحيد شركة تابعة
<u>٢,٦٣٤,٠٩٣</u>	<u>١,٦٩٩,٢٤٠</u>	<u>١,٦٤٥,٩٣٩</u>	<u>٥,٩٧٩,٢٧٢</u>	<u>٢,٦٣٤,٠٩٣</u>	<u>١,٦٩٩,٢٤٠</u>	<u>١,٦٤٥,٩٣٩</u>	<u>٥,٩٧٩,٢٧٢</u>	الرصيد الختامي

٧ استثمارات (تتمة)

٢-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

التكافل العام	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دينار بحريني	دينار بحريني
-	-
٣٤٤,٠٠٠	-
٣٤٤,٠٠٠	-

الرصيد الافتتاحي

إضافات خلال السنة

الرصيد الختامي

تحليل الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				٣١ ديسمبر 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
٤١٧,٦٨٤	٧١,٥٨٤	٤٣١,١١٩	٩٢٠,٣٨٧	٤١٧,٦٨٤	٧١,٥٨٤	٤٣١,١١٩	٩٢٠,٣٨٧
١٥٩,٦٤٧	٢٥,٣٥٥	٢٦,٨٩٢	٢١١,٨٩٤	١٥٩,٦٤٧	٢٥,٣٥٥	٢٦,٨٩٢	٢١١,٨٩٤
١٤٥,٩٧٥	٣٥,٨٢٤	٦,٧٧٣	١٨٨,٥٧٢	١٤٥,٩٧٥	٣٥,٨٢٤	٦,٧٧٣	١٨٨,٥٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩١٠,٧٨٧	١,٥٥٥,١٢١	٧٨٨,١٧٠	٤,٢٥٤,٠٧٨	١,٩١٠,٧٨٧	١,٥٥٥,١٢١	٧٨٨,١٧٠	٤,٢٥٤,٠٧٨
-	٣٤٤,٠٠٠	-	٣٤٤,٠٠٠	-	٣٤٤,٠٠٠	-	٣٤٤,٠٠٠
٢,٦٣٤,٠٩٣	٢,٠٣١,٨٨٤	١,٢٥٢,٩٥٤	٥,٩١٨,٩٣١	٢,٦٣٤,٠٩٣	٢,٠٣١,٨٨٤	١,٢٥٢,٩٥٤	٥,٩١٨,٩٣١

أسهم مدرجة في أسواق الأوراق المالية

صناديق مدارة مدرجة

صناديق مدارة غير مدرجة

استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة

صكوك مدرجة

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

الرصيد الختامي

قامت الشركة خلال السنة بإجراء فحص إضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين الخاصة بها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واستنتجت أن بعض تلك الأدوات مضمحلة. وبالتالي، تم احتساب خسارة إضمحلال إجمالي ٥٧٨,١٨٤ دينار بحريني (٢٠١٩: ١١٥,٠٥٨ دينار بحريني) في قائمة الدخل.

٨ استثمار في شركة زميلة

في سنة ٢٠١٩، قامت شركة هيلث ٣٦٠ بعرض حقوق الإصدار التي لم تكتتب فيها الشركة. ونتيجة لعدم الاكتتاب في حقوق الإصدار تلك، انخفضت حصة الملكية الفعلية للشركة في شركة هيلث ٣٦٠ من ٦٠٪ إلى ٤٠,٥٪. وكما فقدت الشركة قدرتها على السيطرة على السياسات التشغيلية والمالية لشركة هيلث ٣٦٠.

وبالتالي تم إلغاء توحيد شركة هيلث ٣٦٠ اعتباراً من ١٦ يوليو ٢٠١٩ ("تاريخ فقدان السيطرة"). تم تصنيف الاستثمار المتبقي في شركة هيلث ٣٦٠ كاستثمار في شركة زميلة حيث لا تزال تمارس الشركة نفوذاً مؤثراً على الشركة المستثمر فيها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلمت الشركة اجمالي مبالغ مدفوعة مقدماً قدرها ٥٨,٥٣٦ دينار بحريني نتيجة لبيع ٢٠,٥٪ سهم من أسهم شركة هيلث ٣٦٠. بما أن الإجراءات القانونية المطلوبة لتحويل الأسهم قيد التنفيذ ولم تحدث عملية تحويل الأسهم من سجلات شركة هيلث ٣٦٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولذلك تم تصنيف المبالغ المستلمة مقدماً مقابل بيع الأسهم كمبالغ مدفوعة مقدماً ضمن المطلوبات الأخرى والمخصصات من قبل الشركة.

فيما يلي التغيرات في القيمة المدرجة للشركة الزميلة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٠٦,٦٤٠	-	في ١ يناير
-	١٥٥,٥٢٤	مثبتة عند إلغاء التوحيد
٥٤,١٣٦	٥١,١١٦	حصة الشركة في النتائج
٢٦٠,٧٧٦	٢٠٦,٦٤٠	في ٣١ ديسمبر

الشركة الزميلة هي شركة ذات مسؤولية محدودة وغير مدرجة في أي بورصة عامة. فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة، بناءً قوائمها المالية غير المدققة وتسويتها مع القيمة المدرجة للاستثمار في القوائم المالية:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	ملخص قائمة المركز المالي للشركة الزميلة
٢,٦٩٢,٦٧٢	١,٢٧٤,٦٤٢	موجودات متداولة
٧٠,٥٤٢	٤٢٥,٥٩٤	موجودات غير متداولة
(٢,٢٢٩,٠٦٧)	(٦٧٩,٩٣٥)	مطلوبات غير متداولة
(٢٣,٩٢٨)	(٣٧٦,٤١١)	مطلوبات متداولة
٥١٠,٢١٩	٦٤٣,٨٩٠	حقوق الملكية (١٠٠٪)
٤٠,٥٠٪	٤٠,٥٠٪	نسبة حصة ملكية الشركة
٢٠٦,٦٤٠	٢٦٠,٧٧٦	حصة ملكية الشركة
٢٠٦,٦٤٠	٢٦٠,٧٧٦	القيمة المدرجة للاستثمارات في الشركة الزميلة
٥١,١١٦	٥٤,١٣٦	حصة الشركة من نتائج الشركة الزميلة

٩ أرصدة إعادة التكافل والتكافل المستحقة القبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	التكافل العائلي	التكافل العام	المجموع	التكافل العائلي	التكافل العام
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣,٦١٨,٣٣٦	-	٣,٦١٨,٣٣٦	١,٧١٤,٥٤٨	-	١,٧١٤,٥٤٨
٧٠١,٥٠٩	٤١,٩٧١	٦٥٩,٥٣٨	٤٢٤,٩٢٨	٤١,٩٠٣	٣٨٣,٠٢٥
٣,٠٥٣,٣١٠	٦٠,٥٦٧	٢,٩٩٢,٧٤٣	٢,٧٢١,٩٠٢	٣٤,٧٠٠	٢,٦٨٧,٢٠٢
٣,٣٩٧,٢٤٥	٥٩٤,٤١٩	٢,٨٠٢,٨٢٦	٢,٥٣٢,١١٩	٤٨٧,٦٦٠	٢,٠٤٤,٤٥٩
(٦٩٧,٠٨٨)	(٥,٧٤٤)	(٦٩١,٣٤٤)	(١,٣٠٦,٨٨٨)	(٧٧,٣٧٨)	(١,٢٢٩,٥١٠)
١٠,٠٧٣,٣١٢	٦٩١,٢١٣	٩,٣٨٢,٠٩٩	٦,٠٨٦,٦٠٩	٤٨٦,٨٨٥	٥,٥٩٩,٧٢٤

مبالغ مستحقة من شركات التكافل
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل
مبالغ مستحقة من مشاركي التكافل
مبالغ مستحقة من سمسار
مخصص الإضمحلال من مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل

الرصيد الختامي

تتكون أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض من أرصدة مستحقة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل الموجودة بصورة رئيسية في منطقة الشرق الأوسط.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وفقاً لرأي إدارة الشركة، يتطلب من الشركة عمل مخصص بمبلغ وقدره ١,٣٠٦,٨٨٨ دينار بحريني (٢٠١٩: ٦٩٧,٠٨٨ دينار بحريني) مقابل ذم التكافل وإعادة التكافل المضمحلة. وفيما يلي التغيير في مخصص ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة المضمحلة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
دينار بحريني	دينار بحريني
٧٧١,٠١٨	٦٩٧,٠٨٨
١١٥,١٤٦	٧٠٤,٠٩٤
(١٨٩,٠٧٦)	(٩٤,٢٩٤)
٦٩٧,٠٨٨	١,٣٠٦,٨٨٨

في ١ يناير
المخصص خلال السنة
مبالغ مشطوبة خلال السنة

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

٢٠٢٠					
المجموع	لم يحين موعد استحقاقها وغير مضمحلة	أقل من ١٢٠ يوماً	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ يوماً إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٥٩٩,٧٢٤	١,٦٧٠,٨٦٤	٤٤٣,٥١٥	٤٩٦,٢٤٦	١,٥٣٩,٣٨٩	١,٤٤٩,٧١٠
٤٨٦,٨٨٥	١٣,٧٠٢	٥,١٤٤	٦,٢٦٤	٢٧٢,١٧٨	١٨٩,٥٩٧
٦,٠٨٦,٦٠٩	١,٦٨٤,٥٦٦	٤٤٨,٦٥٩	٥٠٢,٥١٠	١,٨١١,٥٦٧	١,٦٣٩,٣٠٧
٢٠١٩					
المجموع	لم يحين موعد استحقاقها وغير مضمحلة	أقل من ١٢٠ يوماً	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ يوماً إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٩,٣٨٢,٠٩٩	٢,٢٠٥,١٧٧	١,٩٧٣,٤٢٦	٧١٨,٩٧٧	١,٨٣٢,٢٤٨	٢,٦٥٢,٢٧١
٦٩١,٢١٣	٢٠٩,٤٦٩	١٦٧,٥٣٢	٤٣,٥٣٨	٢٢٨,٥٨٣	٤٢,٠٩١
١٠,٠٧٣,٣١٢	٢,٤١٤,٦٤٦	٢,١٤٠,٩٥٨	٧٦٢,٥١٥	٢,٠٦٠,٨٣١	٢,٦٩٤,٣٦٢

لدى الشركة في المتوسط فترة انتمائها ٦٠ يوماً مع مدينيها.

١٠ المطالبات المستحقة

٢٠١٩			٢٠٢٠		
صافي	حصة	إجمالي	صافي	حصة	إجمالي
دينار بحريني	معيدي التكافل	دينار بحريني	دينار بحريني	معيدي التكافل	دينار بحريني
٢,٣٩٦,٧٦٧	(٦,٠١٧,١٦٤)	٨,٤١٣,٩٣١	٢,٧٣٣,٤٦٤	(٣,٢٢٧,٧٩٣)	٥,٩٦١,٢٥٧
١,١٤٥,٥٨٩	(٩٦١,٤٠٧)	٢,١٠٦,٩٩٦	١,٦٥٣,٥٩٠	(٩٦١,٤٠٦)	٢,٦١٤,٩٩٦
٣,٥٤٢,٣٥٦	(٦,٩٧٨,٥٧١)	١٠,٥٢٠,٩٢٧	٤,٣٨٧,٠٥٤	(٤,١٨٩,١٩٩)	٨,٥٧٦,٢٥٣
١١,٤١٧,٣٠٠	(٢,٣٠٩,٣٢٢)	١٣,٧٢٦,٦٢٢	١١,٧٦٩,١٩٠	(٢,٠٤٧,٤٢٥)	١٣,٨١٦,٦١٥
(١٠,٥٧٢,٦٠٢)	٥,٠٩٨,٦٩٤	(١٥,٦٧١,٢٩٦)	(١٠,٩٨٩,٨٧٧)	٢,٦٧٩,٤٦٩	(١٣,٦٦٩,٣٤٦)
٤,٣٨٧,٠٥٤	(٤,١٨٩,١٩٩)	٨,٥٧٦,٢٥٣	٥,١٦٦,٣٦٧	(٣,٥٥٧,١٥٥)	٨,٧٢٣,٥٢٢
٢,٧٣٣,٤٦٤	(٣,٢٢٧,٧٩٣)	٥,٩٦١,٢٥٧	٢,٦٦٤,٣٨٨	(٣,٠٢٦,٠٣٤)	٥,٦٩٠,٤٢٢
١,٦٥٣,٥٩٠	(٩٦١,٤٠٦)	٢,٦١٤,٩٩٦	٢,٥٠١,٩٧٩	(٥٣١,١٢١)	٣,٠٣٣,١٠٠
٤,٣٨٧,٠٥٤	(٤,١٨٩,١٩٩)	٨,٥٧٦,٢٥٣	٥,١٦٦,٣٦٧	(٣,٥٥٧,١٥٥)	٨,٧٢٣,٥٢٢

في ١ يناير

مطالبات تم عمل تقرير بشأنها
مطالبات متكبدة ولم يتم عمل تقرير بشأنهامطالبات متكبدة خلال السنة
مطالبات مدفوعة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

مطالبات تم عمل تقرير بشأنها
مطالبات متكبدة ولم يتم عمل تقرير بشأنها

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

١١ تطور المطالبات

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

إجمالي المطالبات

سنة الحادث	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
في نهاية										
سنة الحادث	١٣,٥٥٥,٠٦٩	١٦,٥٦٦,٩١٠	١٥,٩٤٤,٢١٦	١٤,١١٤,٥١٨	١٩,٥٤٣,٠٣٩	١٤,٨٥٧,٧٦١	١٤,٤٣٥,٦٤٧	١٣,٥٧٠,٥١٣	١٢,٢٣٣,١٤٠	
بعد سنة واحدة	١٤,٨٣٦,٤٩٩	١٨,٤٦٧,٥٣٠	١٧,٩٢٩,٩٤٠	١٥,٦١٦,٠٠٥	٢١,٠٠٣,٦٥١	١٦,٦٩٤,٨٤٨	١٥,٥٨٠,٥٦٢	١٣,٣٧٤,٤٠١	-	
بعد سنتين	١٤,٨٤٤,٤٨٣	١٩,١٠٧,١٠٧	١٨,٤٧٣,٧٧٣	١٦,٠٦٧,٣٤٦	٢١,٥٨٣,٣٩٦	١٥,٦١٦,٧٦١	١٥,٩٨٢,٤٣٤	-	-	
بعد ثلاثة سنوات	١٥,٠٧٩,٢٧٩	١٩,١٩٩,٣٤٦	١٨,٦٨٤,٠٩٨	١٥,٧١٦,٨١١	٢١,٧٧٥,٩٩٩	١٦,٢٣٩,٤٢٦	-	-	-	
بعد أربعة سنوات	١٥,١٢٥,٤٢٢	١٩,٢٥٢,٦٠١	١٨,٦٠٦,٨٨٦	١٥,٧٨٧,١٥٨	٢٢,٣٥١,٧٢٠	-	-	-	-	
بعد خمسة سنوات	١٥,١٦٥,٤٣٢	١٩,١٨٣,٠٣٣	١٨,٧٨٤,١١١	١٥,٩١٢,٩٥٠	-	-	-	-	-	
بعد ستة سنوات	١٥,١٧٩,٨٧٠	١٩,١٧١,٩٤١	١٨,٨٠٢,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	
بعد سبعة سنوات	١٥,٢١١,٢٨٠	١٩,١٧٥,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	
بعد ثمانية سنوات	١٥,٢١٧,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	
التقدير الحالي										
للمطالبات المتراكمة	١٥,٢١٧,٤٨٩	١٩,١٧٥,٣٢٥	١٨,٨٠٢,٥٩٢	١٥,٩١٢,٩٥٠	٢٢,٣٥١,٧٢٠	١٦,٢٣٩,٤٢٦	١٥,٩٨٢,٤٣٤	١٣,٣٧٤,٤٠١	١٢,٢٣٣,١٤٠	١٤٩,٢٨٩,٤٧٧
المتكبدة										
المدفوعات المتراكمة	(١٥,١٩٤,٣٧٢)	(١٩,٠٨٠,٠٨٠)	(١٨,٧٢٧,٦٧٧)	(١٥,٧٨٥,٧٩٩)	(٢١,٩٠٢,٨٤٤)	(١٥,٥٥٩,٧١٠)	(١٤,٨١٨,١٢٧)	(١٢,٢٠٩,٧٥٠)	(٧,٣٧١,٥٨٩)	(١٤٠,٦٤٩,٩٤٨)
حتى تاريخه										
مطلوب مثبت في	٢٣,١١٧	٩٥,٢٤٥	٧٤,٩١٥	١٢٧,١٥١	٤٤٨,٨٧٦	٦٧٩,٧١٦	١,١٦٤,٣٠٧	١,١٦٤,٦٥١	٤,٨٦١,٥٥١	٨,٦٣٩,٥٢٩
قائمة المركز المالي										
مطلوب متعلق بسنوات										
ما قبل ٢٠١٢										٨٣,٩٩٣
مجموع الاحتياطي										
المتضمن في قائمة										
المركز المالي										٨,٧٢٣,٥٢٢

١١ تطور المطالبات (تتمة)

صافي المطالبات المستحقة

سنة الحادث	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
في نهاية	دينار بحريني									
سنة الحادث	٥,٧٥٤,٧٥٢	٦,٨١٨,٧٨٦	٧,٩٦٩,٧٣٤	٧,٦٩٣,٣٧٦	٩,٩٥٣,١٢٧	٨,٤٣٩,٧٩٥	٩,١٩٣,٩١٤	١٠,٣٠٣,٤١٩	٩,٩٨٤,٢١٣	
بعد سنة واحدة	٦,٤٧٣,٢٥٦	٧,٧٢٤,٤٦١	٨,٦٨٠,٣٠٢	٨,٥٥٠,٦٦٢	١٠,٤٦٥,٤٥٦	٩,٨٧١,٦٦٧	١٠,٠٤٥,٦٠٣	١٠,٤٥٨,٦٤١	-	
بعد سنتين	٦,٥٢٨,٢٤٠	٨,١٤٩,٧٤٣	٩,٠٤٢,٩٤٣	٨,٧٥٤,٤٢٧	١٠,٧٤٤,١٧٥	٩,٥٤٩,٧٧٣	١٠,٢٣٦,٥٧٣	-	-	
بعد ثلاثة سنوات	٦,٧١٥,٢١٠	٨,١٧٨,٨٤٤	٩,١٦٤,٢٠٤	٨,٧٦٥,٧٩٣	١٠,٩٤٣,٧٢٤	٩,٩٢٨,٩٧٦	-	-	-	
بعد أربعة سنوات	٦,٧١٠,٧٣٦	٨,٢٨٤,١٨٨	٩,٢٢٨,٣٥٩	٨,٨٥٧,٧٠٠	١١,٥٠٤,٠٩٨	-	-	-	-	
بعد خمسة سنوات	٦,٨٢٨,٥٠٢	٨,٣٦١,٧٨٣	٩,٣٤١,٨٨٦	٨,٩٩٨,٧٦٧	-	-	-	-	-	
بعد ستة سنوات	٦,٨٩٢,١٨٤	٨,٣٨٠,٣٩١	٩,٣٧٥,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	
بعد سبعة سنوات	٦,٩٢٥,٨٤٩	٨,٣٩٦,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	
بعد ثمانية سنوات	٦,٩٢١,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المترجمة المتكبدة المدفوعات المترجمة حتى تاريخه	٦,٩٢١,٧٠٠	٨,٣٩٦,٢٠٧	٩,٣٧٥,٧٤٣	٨,٩٩٨,٧٦٧	١١,٥٠٤,٠٩٨	٩,٩٢٨,٩٧٦	١٠,٢٣٦,٥٧٣	١٠,٤٥٨,٦٤١	٩,٩٨٤,٢١٣	٨٥,٨٠٤,٩١٨
مطلوب مثبت في قائمة المركز المالي	(١٢,٠٩٣)	(٦,٥٥٠)	(١٨,٤٧٩)	٨,٤٤٨	٥٠,٦١٢	١١٦,١٩٨	٣٨٣,٣٥١	٨٨٢,٦١٠	٣,٧٩٣,٢٢١	(٨٠,٦٠٧,٦٠٠)
مطلوب متعلق بسنوات ما قبل ٢٠١٢										(٣٠,٩٥١)
مجموع الاحتياطي المتضمن في قائمة المركز المالي										٥,١٦٦,٣٦٧

١٢ اشتراكات غير مكتسبة و اشتراكات إعادة التكافل المؤجلة

٢٠٢٠		
صافي دينار بحريني	حصة معيدي التكافل دينار بحريني	إجمالي دينار بحريني
٧,١٤٨,٦٠٦	(٢,١٧٨,٧٤٥)	٩,٣٢٧,٣٥١
١٦,٤٣٢,٧١٦	(٦,٤٢٦,٦٧٠)	٢٢,٨٥٩,٣٨٦
(١٦,٧٧٠,٢١٨)	٦,٢٧٨,٢٨٥	(٢٣,٠٤٨,٥٠٣)
<u>٦,٨١١,١٠٤</u>	<u>(٢,٣٢٧,١٣٠)</u>	<u>٩,١٣٨,٢٣٤</u>

في ١ يناير
اشترارات مكتسبة
اشترارات مكتسبة
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩		
صافي دينار بحريني	حصة معيدي التكافل دينار بحريني	إجمالي دينار بحريني
٧,٣٦٥,١١٤	(١,٩٩٠,٧٠٨)	٩,٣٥٥,٨٢٢
١٥,٤٣٢,٢٩٥	(٦,٢٨٨,٢٩١)	٢١,٧٢٠,٥٨٦
(١٥,٦٤٨,٨٠٣)	٦,١٠٠,٢٥٤	(٢١,٧٤٩,٠٥٧)
<u>٧,١٤٨,٦٠٦</u>	<u>(٢,١٧٨,٧٤٥)</u>	<u>٩,٣٢٧,٣٥١</u>

في ١ يناير
اشترارات مكتسبة
اشترارات مكتسبة
في ٣١ ديسمبر

١٣ تكاليف الاقتناء المؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٠٠,٢٠٦	٥٧٣,٨٠٣
١,١٨٥,٣٢٨	١,٣٤٤,٤٣٥
(١,٢١١,٧٣١)	(١,٤٢٥,٠٧٧)
<u>٥٧٣,٨٠٣</u>	<u>٤٩٣,١٦١</u>

في ١ يناير
تكاليف الاقتناء خلال السنة
الإطفاء للسنة
في ٣١ ديسمبر

١٤ عمولات إعادة التكافل غير مكتسبة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار بحريني	دينار بحريني
٣١٣,٦٣٩	٣٣٧,٨١٠
٨٦٩,٦٤٧	٧٢٢,٧٣٣
(٨٤٥,٤٧٦)	(٧٧٤,٧٨١)
<u>٣٣٧,٨١٠</u>	<u>٢٨٥,٧٦٢</u>

في ١ يناير
عمولات إعادة التكافل المستلمة
عمولات إعادة التكافل المكتسبة
في ٣١ ديسمبر

١٥ مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني
٦٣٧	-	-	٦٣٧
١٨٤,٩٣٧	٢٧,٠٧٠	٦٥,٣٥٣	٩٢,٥١٤
١٠٣,٠١٣	-	٨١,٠٤٥	٢١,٩٦٨
١١٦,٦٧٤	-	١١٦,٦٧٤	-
١٢٧,٥٣٠	-	٦٧,٤٤١	٦٠,٠٨٩
٦٨,٧٥٠	-	٤٣,١٥٦	٢٥,٥٩٤
<u>٦٠١,٥٤١</u>	<u>٢٧,٠٧٠</u>	<u>٣٧٣,٦٦٩</u>	<u>٢٠٠,٨٠٢</u>
			مبالغ مستحقة القبض متعلقة بالموظفين
			دخل مستحق
			مصروفات مدفوعة مقدماً
			ودائع المناقصة
			مبالغ أخرى مستحقة القبض
			ضريبة القيمة المضافة المستحقة القبض
			في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني
١,٤٥٤	-	-	١,٤٥٤
١٧٠,٦٤٣	١٦,٧٧٢	٩٤,٦١٠	٥٩,٢٦١
٨٩,٧٢٨	-	٨١,٧٣٣	٧,٩٩٥
٥٩,٩٢٥	-	٥٩,٩٢٥	-
١٦٩,٨٠٧	-	١٠٩,٣٢٩	٦٠,٤٧٨
١٥٠,٧١٠	-	١٢٨,٩٢٣	٢١,٧٨٧
<u>٦٤٢,٢٦٧</u>	<u>١٦,٧٧٢</u>	<u>٤٧٤,٥٢٠</u>	<u>١٥٠,٩٧٥</u>
			مبالغ مستحقة القبض متعلقة بالموظفين
			دخل مستحق
			مصروفات مدفوعة مقدماً
			ودائع المناقصة
			مبالغ أخرى مستحقة القبض
			ضريبة القيمة المضافة المستحقة القبض
			في ٣١ ديسمبر

المبالغ الأخرى المستحقة القبض هي غير مضمحلة ويتوقع استردادها بالكامل من واقع الخبرة السابقة وذلك خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

١٦ عقارات ومعدات

المجموع	مركبات	معدات	أثاث	مباني على	أراضي مملوكة	التكلفة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	أراضي مملوكة ملكاً حرراً	دينار بحريني	
٤,٨٦٩,٠٦٦	٧٥,٥٠٩	١,٥٨٢,٧٨٠	٨٨٣,٧٠٨	١,٢٥٥,٢٠١	١,٠٧١,٨٦٨	في ١ يناير ٢٠١٩
٥٨,٤٩٩	-	٤٥,٥١٠	١٢,٩٨٩	-	-	إضافات
(٧٨,٤٧٨)	-	-	-	(١١,٤٦٣)	(٦٧,٠١٥)	اضمحلال
(٦٣٩,٥٢٢)	(١٨,٠٠٠)	-	-	(١٠٨,٨١٧)	(٥١٢,٧٠٥)	استبعادات
(٦٠,٤١٢)	-	(٣٨,٦٤٠)	(١١,١٩١)	(١٠,٥٨١)	-	إلغاء توحيد الشركة التابعة
٤,١٤٩,١٥٣	٥٧,٥٠٩	١,٥٨٩,٦٥٠	٨٨٥,٥٠٦	١,١٢٤,٣٤٠	٤٩٢,١٤٨	في ١ يناير ٢٠٢٠
	(٤١٢)	(٢٠,١٩٥)	١٠,٠٢٦	١٠,٥٨١	-	تحويلات
٣٤,١٢٥	-	٣٠,١٥٦	٣,٩٦٩	-	-	إضافات
(٣,١٤٢,١٥٠)	-	(١,٢١٩,٧٦٦)	(٢٩٥,٣١٥)	(١,١٣٤,٩٢١)	(٤٩٢,١٤٨)	استبعادات
١,٠٤١,١٢٨	٥٧,٠٩٧	٣٧٩,٨٤٥	٦٠٤,١٨٦	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						الإستهلاك المتراكم
٢,٩١٩,٤٢٥	٧٠,٥٤٦	١,٤٦٣,٠٧٣	٨٥٥,٩١٣	٥٢٩,٨٩٣	-	في ١ يناير ٢٠١٩
١٣٨,٢٦٢	٤,١٩٣	٧٣,٥٧٤	١٠,٨٩٥	٤٩,٦٠٠	-	المخصص للسنة
(٣٨,٧٦٤)	(١٧,٦٤٢)	-	-	(٢١,١٢٢)	-	استبعادات للسنة
(٣٠,٣٢٠)	-	(٢٤,٣٤١)	(٤,٩٢١)	(١,٠٥٨)	-	إلغاء توحيد الشركة التابعة
٢,٩٨٨,٦٠٣	٥٧,٠٩٧	١,٥١٢,٣٠٦	٨٦١,٨٨٧	٥٥٧,٣١٣	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٣,٣٥٧)	٢,٧١٠	٦٤٧	-	تحويلات
١١٥,٨٤٩	-	٣٧,٧١٣	١٥,١٢٥	٦٣,٠١١	-	المخصص للسنة
(٢,١٣٦,٠٥٢)	-	(١,٢١٩,٧٦٦)	(٢٩٥,٣١٥)	(٦٢٠,٩٧١)	-	استبعادات للسنة
٩٦٨,٤٠٠	٥٧,٠٩٧	٣٢٦,٨٩٦	٥٨٤,٤٠٧	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						صافي القيمة الدفترية
٧٢,٧٢٨	-	٥٢,٩٤٩	١٩,٧٧٩	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,١٦٠,٥٥٠	٤١٢	٧٧,٣٤٤	٢٣,٦١٩	٥٦٧,٠٢٧	٤٩٢,١٤٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ ذمم مدينة من أموال التكافل

تتضمن الذمم المدينة من أموال التكافل على مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التكافل العام والتكافل العائلي على حساب أتعاب الوكالة وأتعاب المضاربة والأرصدة البنائية البالغة ٩٥٥,٣٨٢ دينار بحريني (٢٠١٩: ٩٥٤,١٨٥ دينار بحريني).

١٨ أطراف ذات العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والشركة الأم والمساهمين الرئيسيين والشركات التابعة والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. كما تشمل على مدققي الحسابات الخارجيين للشركة والمراقب الشرعي وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية يجري. يتم الموافقة على شروط وسياسات التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة على أساس شروط وبنود اعتيادية.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
موظفي الإدارة		موظفي الإدارة		الرئيسيين		الرئيسيين	
أخرى	المساهمين	أخرى	المساهمين	أخرى	المساهمين	أخرى	المساهمين
دينار بحريني	دينار بحريني						
-	١٤٩,٥٣١	٦٩٣	١٢,٠٧٥	٢٢٩,٤٣٤	-	-	-
-	٥٤,٣٧٦	-	-	٨٩,٢١١	-	-	-
-	٣٠٣,٤٧٤	-	-	٤١,١٨٠	-	-	-
-	٤,٤٤٣	-	-	٧	-	-	-
-	٨,٢٠٩	-	-	٧,٥٤١	-	-	-
-	٣١,٠٩٧	-	-	٣٧,٢٧٦	-	-	-
-	٦٠٠,٤٠٠	-	-	١,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	٥٤٣,٩٠٢	-	-	-
-	-	-	-	٦,٧٨٤	-	-	-
١٠١,٠٠٦	-	-	١١٧,٠٩٢	-	-	-	-
٥١,١١٦	-	-	٥٤,١٣٦	-	-	-	-

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة، والمتضمن في هذه القوائم المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أخرى	المساهمين	أخرى	المساهمين	أخرى	المساهمين	أخرى	المساهمين
دينار بحريني	دينار بحريني						
٢٠٦,٦٤٠	-	٢٦٠,٧٧٦	-	-	-	-	-
-	١٦٣,٩٦٨	-	-	-	-	-	-
-	٢٨٦,٧٩٨	-	١١٩,١١٠	-	-	-	-
-	٣٠,٠٧٣	٥٨٠	٦٢,٠٣٥	-	-	-	-
-	-	١١٨	١٣,٥٦٨	-	-	-	-
-	١,٨٤٦	١,٣٤٣	١٨,٩٥٢	-	-	-	-

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 موظفي الإدارة الرئيسيين المدفوعة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رواتب ومكافآت
دينار بحريني	دينار بحريني	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٠,٢٨٣	١٨٦,٨٤٠	
١٨,١٢٣	٦,٧٠٠	
١٩٨,٤٠٦	١٩٣,٥٤٠	

١٩ حقوق الملكية والاحتياطيات

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار بحريني	دينار بحريني

رأس المال المصرح به:

الأسهم العادية

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم (٢٠١٩):
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
------------	------------

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

الأسهم العادية

٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم (٢٠١٩):
٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم

٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
-----------	-----------

معلومات إضافية عن نمط المساهمة

(١) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم المحتفظ بها والتي يمتلكون فيها حصة بنسبة ٥٪ أو أكثر من رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الجنسية	أسماء المساهمين
عدد الأسهم	نسبة حصة الملكية		
٦٩,٦٥١,٩٧٤	٨١,٩٤٪	بحريني	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين
٥,٢٥٠,٠٠٠	٦,١٨٪	كويتي	الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الجنسية	أسماء المساهمين
عدد الأسهم	نسبة حصة الملكية		
٦٩,٦٥١,٩٧٤	٨١,٩٤٪	بحريني	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين
٥,٢٥٠,٠٠٠	٦,١٨٪	كويتي	الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت

١٩ حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
نسبة الملكية من إجمالي عدد الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
%٧,٢٩	٦,١٩٥,٨٢٠	٢٠٣	أقل من ١٪
%٤,٥٩	٣,٩٠٢,٢٠٦	٢	١٪ إلى أقل من ٥٪
%٦,١٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١	٥٪ إلى أقل من ١٠٪
%٨١,٩٤	٦٩,٦٥١,٩٧٤	١	١٠٪ وما فوق
%١٠٠,٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
نسبة الملكية من إجمالي عدد الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
%٧,٢٩	٦,١٩٥,٨٢٠	١٩٥	أقل من ١٪
%٤,٥٩	٣,٩٠٢,٢٠٦	٢	١٪ إلى أقل من ٥٪
%٦,١٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١	٥٪ إلى أقل من ١٠٪
%٨١,٩٤	٦٩,٦٥١,٩٧٤	١	١٠٪ وما فوق
%١٠٠,٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩	

احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وأنظمة التأمين الواردة في المجلد رقم ٣ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، فإنه يتطلب تحويل مبلغ يعادل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتحويل مبلغ وقدره ١١٤,٤١٠ دينار بحريني (٢٠١٩: ٦٩,٠٤٤ دينار بحريني) إلى الاحتياطي القانوني.

احتياطي عام

يتم عمل التخصيصات إلى الاحتياطي العام على النحو الذي تم اقتراحه من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل المساهمين. يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المدورة وتوزيعها خاضع للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

أرباح أسهم

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم نقدية بواقع ٥ فلس بإجمالي مبلغ وقدره ٤٢٥,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠١٩: لا شيء) في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١، والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢١.

٢٠ مطلوبات أخرى ومخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	٧٦,٣٦٣	-	٧٦,٣٦٣
٣٠٦,٣٦١	-	-	٣٠٦,٣٦١
٥١٥,٣٥٦	١٥٤,٠٧٨	-	٦٦٩,٤٣٤
٧٥١	٨٣,٢٢٣	-	٨٣,٩٧٤
٩,٣٩٤	-	-	٩,٣٩٤
-	٧٨٢,١٧٦	١٧٣,٢٠٦	٩٥٥,٣٨٢
٧٣,٥٨٢	٩٠,٨٨٤	٢,١٥٤	١٦٦,٦٢٠
٩٠٥,٤٤٤	١,١٨٦,٧٢٤	١٧٥,٣٦٠	٢,٢٦٧,٥٢٨

مبالغ مستحقة لكرجات وموردي قطع الغيار وأخرى
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مصروفات مستحقة
قيمة الضريبة المضافة المستحقة الدفع
مخصص رواتب إجازات
مبالغ مستحقة الدفع لصندوق المساهمين
مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	٤٧٦,٩٠٣	-	٤٧٦,٩٠٣
٢٣٨,٢١٣	-	-	٢٣٨,٢١٣
٢٨٨,٩٨٤	٨٤,٣١٦	-	٣٧٣,٣٠٠
١٠٢,٩٥٠	-	-	١٠٢,٩٥٠
٧٧٨	٢٤٥,٠٠٤	-	٢٤٥,٧٨٢
٢٧,٢٩٧	-	-	٢٧,٢٩٧
-	٧٣١,٧٨٦	٢٢٢,٣٩٩	٩٥٤,١٨٥
٦٨,٣٣٧	١٢٩,٠٩٧	٢,٠٦٧	١٩٩,٥٠١
٧٢٦,٥٥٩	١,٦٦٧,١٠٦	٢٢٤,٤٦٦	٢,٦١٨,١٣١

مبالغ مستحقة لكرجات وموردي قطع الغيار وأخرى
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مصروفات مستحقة
أرباح أسهم لم يطالب بها بعد
قيمة الضريبة المضافة المستحقة الدفع
مخصص رواتب إجازات
مبالغ مستحقة الدفع لصندوق المساهمين
مطلوبات أخرى

٢١ إجمالي الاشتراكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٠,٩١١,٤٤٢	١,٤٤٨,٥٢٢	٢٢,٣٥٩,٩٦٤
٤٩٩,٤٢٢	-	٤٩٩,٤٢٢
٢١,٤١٠,٨٦٤	١,٤٤٨,٥٢٢	٢٢,٨٥٩,٣٨٦

بترتيب من الشركة – محسوم منها المبالغ المستردة
بترتيب من شركات التأمين الأخرى – حصة الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٩,٨٢٦,٨٥٥	١,٣٨٣,٤٥٤	٢١,٢١٠,٣٠٩
٥١٠,٢٧٧	-	٥١٠,٢٧٧
٢٠,٣٣٧,١٣٢	١,٣٨٣,٤٥٤	٢١,٧٢٠,٥٨٦

بترتيب من الشركة – محسوم منها المبالغ المستردة
بترتيب من شركات التأمين الأخرى – حصة الشركة

٢٢ مصروفات وإدارية ومصروفات الشركة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار بحريني
١,٥٠٩,١٩٨	١,٣٩٥,٨٣٦	تكاليف متعلقة بالموظفين
٧٩٧,٥٥١	٧٣٦,١٩٣	مصروفات إدارية عامة
١٣٦,٥٥٨	١١٢,٧٠٦	إستهلاك
٧٨,٤٧٨	-	إضمحلال المبني
<u>٢,٥٢١,٧٨٥</u>	<u>٢,٢٤٤,٧٣٥</u>	

٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بلغت مساهمات الشركة في نظام التقاعد للموظفين البحرينيين المدار من قبل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في مملكة البحرين ٨٨,٤٢٩ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩٥,٧٩٢ دينار بحريني).

فيما يلي التغيير في التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار بحريني
٢٣١,٤٧٣	٢٣٨,٢١٣	الرصيد الإفتتاحي
٣٣,٢٢٩	٧١,٠٠٦	المستحقات للسنة
(٢٦,٤٨٩)	(٢,٨٥٨)	مدفوعات خلال السنة
<u>٢٣٨,٢١٣</u>	<u>٣٠٦,٣٦١</u>	الرصيد الختامي
<u>٨٧</u>	<u>٩٣</u>	مجموع عدد الموظفين بالشركة

٢٤ أتعاب الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي لصالح المشاركين ويتقاضون نظير ذلك أتعاب وكالة نسبتها ١٧٪ (٢٠١٩: ١٨٪) و ١٢٪ (٢٠١٩: ١١٪) على التوالي من إجمالي الاشتراكات كأتعاب وكالة. كما يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥٪ (٢٠١٩: ٢٥٪) من دخل استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسب من استثمارات أموال المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لأتعاب الوكالة التي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية لإدارة عمليات التكافل هي ٣٥٪ (٢٠١٩: ٣٥٪) و ٢٥٪ (٢٠١٩: ٢٥٪) على التوالي.

٢٥ دخل الاستثمار

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المساهمين	التكافل العام	التكافل العائلي	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٣٤,٥١٤	١٦٣,٧٩٠	٧٢,٠٦٢	٣٧٠,٣٦٦
٦٥,٠١٤	٨٧,٦٧٨	٥٢,٠٧٨	٢٠٤,٧٧٠
٥٩,٧٣٤	٢,٩٥٠	٢٣,٦٤٨	٨٦,٣٣٢
٢١٣,٠٣٣	٩,٨٥٥	٨,٥٦٩	٢٣١,٤٥٧
(١١٦,٤٤٧)	-	-	(١١٦,٤٤٧)
(٢٥٤,٠٧٥)	(١٠٠,٧١٢)	(٢٢٣,٣٩٧)	(٥٧٨,١٨٤)
<u>١٠١,٧٧٣</u>	<u>١٦٣,٥٦١</u>	<u>(٦٧,٠٤٠)</u>	<u>١٩٨,١٩٤</u>

٢٥ دخل الاستثمار (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	التكافل العائلي	التكافل العام	المساهمين
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٧٣,١٧٧	٧,٩٧٠	١٨٠,٤٧٠	٨٤,٧٣٧
١٨٠,٠٣٢	٦٤,٨٥٧	٦٠,٩٥٩	٥٤,٢١٦
٨٦,٠٣٤	٢٨,٤٤٢	٢,٦٨٤	٥٤,٩٠٨
٨٩,٩٠٣	-	(٢٩٨)	٩٠,٢٠١
(١٠٤,٦٧٩)	-	-	(١٠٤,٦٧٩)
(١١٥,٠٥٨)	(٣١,٠٠٨)	(٦٣,٩٦٣)	(٢٠,٠٨٧)
٤٠٩,٤٠٩	٧٠,٢٦١	١٧٩,٨٥٢	١٥٩,٢٩٦

٢٦ دخل آخر - صافي

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,١٦١	٥٤٣,٩٠٢	دخل آخر
-	١٦٤,٥٤٣	ربح من بيع عقارات ومعدات
٢٨٨,٨٤٤	-	منحة حكومة متعلقة بكوفيد - ١٩
٢٣,١٠٠	٨٢٥	أتعاب مدراء الأطراف الأخرى ودخل آخر
١,٠٢٤	١,٦٧٠	دخل الإيجار
٣١٩,١٢٩	٧١٠,٩٤٠	دخل آخر

٢٧ العائد للسهم

يتم احتساب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح بقسمة صافي الربح العائد إلى مساهمين الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة.

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٩٠,٤٤٤	١,١٤٤,١٠٥	صافي الربح
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة
٨,١٢ فلس	١٣,٤٦ فلس	العائد للسهم

٢٧ العائد للسهم (تتمة)

لا توجد لدى الشركة أية أسهم عادية مخفضة، وبالتالي فإن النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح هي متطابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-------------------	-------------------

معلومات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معلومات أخرى
-	-	أرباح أسهم نقدية موصى بتوزيعها
١١٩ فلس	١٣١ فلس	صافي قيمة الموجود للسهم
٩٠ فلس	٩٠ فلس	سعر السهم وفقاً لبورصة البحرين في ٣١ ديسمبر
١١ مرة	٧ مرة	نسبة السعر إلى الأرباح في ٣١ ديسمبر
٧,٦٥٠	٧,٦٥٠	مجموع القيمة السوقية في ٣١ ديسمبر (ألف دينار بحريني)

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية

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

- الحريق والحوادث العامة تقدم تكافل خدمات وثائق التأمين لتغطية مختلف مخاطر الحريق والتخريب والإرهاب والهندسة والحوادث العامة؛
- المركبات تقدم تكافل خدمات وثائق التأمين لتغطية مخاطر الطرف الثالث للمركبات والضمن الشامل والموسع.
- البحري والطيران تقدم خدمات وثائق التأمين لتغطية مخاطر الشحن البحري وأجسام السفن البحري والطيران.
- التكافل الصحي تقدم خدمات التأمين الصحي لتغطية مخاطر الحالات الطارئة والمصروفات الطبية.
- 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 إكنتاب القطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح المكتتب. يوضح الجدول التالي إفصاحات إيرادات القطاعات وقياس ربح القطاع للسنة وتسويتها مع دخل وربح السنة للشركة.

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)

فيما يلي تم تحليل إجمالي اشتراكات المشاركين وصافي الاشتراكات المستبقاة وصافي نتائج الفئات الرئيسية للتكافل العام والعائلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)						
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
إجمالي الاشتراكات	٥,٧٥٩,٤٠٣	٦,٤٦٧,٣٧٨	٨,٨١٣,٢١٠	٣٧٠,٨٧٣	٢١,٤١٠,٨٦٤	٢٢,٨٥٩,٣٨٦
حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات	(٥,٠٨٨,٨٥٩)	(١٦٤,٤٠١)	(٣٣٧,٥٤٦)	(٢٦٩,٩٧١)	(٥,٨٦٠,٧٧٧)	(٦,٤٢٦,٦٧٠)
الإشتراكات المستبقاة	٦٧٠,٥٤٤	٦,٣٠٢,٩٧٧	٨,٤٧٥,٦٦٤	١٠٠,٩٠٢	١٥,٥٥٠,٠٨٧	١٦,٤٣٢,٧١٦
تسوية في الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	(٢٤,٠٩١)	٥٨٨,٣٥٤	(٢١٣,٣٠٦)	(٨,٣٨٨)	٣٤٢,٥٦٩	٣٣٧,٥٠١
صافي الإشتراكات المكتسبة	٦٤٦,٤٥٣	٦,٨٩١,٣٣١	٨,٢٦٢,٣٥٨	٩٢,٥١٤	١٥,٨٩٢,٦٥٦	١٦,٧٧٠,٢١٧
دخل الرسوم والعمولات	٧٢٥,١٤١	٦٣	٩٧	٦٩,٧١٥	٧٩٥,٠١٦	٧٩٥,٠٢٨
إيرادات القطاع	١,٣٧١,٥٩٤	٦,٨٩١,٣٩٤	٨,٢٦٢,٤٥٥	١٦٢,٢٢٩	١٦,٦٨٧,٦٧٢	١٧,٥٦٥,٢٤٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٤٨,٧٣٣)	(٤,٩٣٦,٩٧٨)	(٦,١٠٥,٩٢٦)	(١٧,٧٢٤)	(١١,٥٠٩,٣٦١)	(١١,٧٦٩,١٩٠)
مصروفات التكافل الأخرى	(١٩,٧٨٣)	(٣٢٢,٨٢٨)	(١٦٠,٤٧٧)	-	(٥٠٣,٠٨٨)	(٥٠٨,٨٠٨)
محول إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	-	-	-	-	-	(٣٣٢,٣٤٣)
مخصص ذمم التكافل المدينة المضمحلة	(١٣٦,٨٧٢)	(٧٢,١٠٤)	(٤٠٧,٨٨٣)	(١٤,٧٥٤)	(٦٣١,٦١٣)	(٧٢,٤٨١)
الفائض المكتتب قبل أتعاب الوكالة	٧٦٦,٢٠٦	١,٥٥٩,٤٨٤	١,٥٨٨,١٦٩	١٢٩,٧٥١	٤,٠٤٣,٦١٠	٤,٢٥٠,٨١٠
مصروفات أتعاب الوكالة	(٧١٢,٨٥٩)	(١,٤٥٥,١٦٠)	(١,٤٧٤,٤٥٠)	(٩٢,٠٥٩)	(٣,٧٣٤,٥٢٨)	(٣,٩٠٦,١٧٨)
الفائض من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة	٥٣,٣٤٧	١٠٤,٣٢٤	١١٣,٧١٩	٣٧,٦٩٢	٣٠٩,٠٨٢	٣٤٤,٦٣٢
دخل الاستثمار - صافي	-	-	-	-	-	٩٦,٥٢١
مصروفات أتعاب المضارب	-	-	-	-	-	(٤٠,٨٩٠)
صافي الفائض / (العجز)	٥٣,٣٤٧	١٠٤,٣٢٤	١١٣,٧١٩	٣٧,٦٩٢	٤٣١,٧٥٣	٤٠٠,٢٦٣
	(٣١,٤٩٠)					(٣١,٤٩٠)

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)						
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
٥,٢١٣,١٦٥	٦,٣٠٢,١٠٢	٨,٤٣٢,٣٢٠	٣٨٩,٥٤٥	٢٠,٣٣٧,١٣٢	١,٣٨٣,٤٥٤	٢١,٧٢٠,٥٨٦
(٤,٥١٥,٨١٥)	(١٧٤,٠٨٢)	(٤٢٨,٠٨٤)	(٣٢٢,١٩٦)	(٥,٤٤٠,١٧٧)	(٨٤٨,١١٤)	(٦,٢٨٨,٢٩١)
٦٩٧,٣٥٠	٦,١٢٨,٠٢٠	٨,٠٠٤,٢٣٦	٦٧,٣٤٩	١٤,٨٩٦,٩٥٥	٥٣٥,٣٤٠	١٥,٤٣٢,٢٩٥
(٤١,٢٠٤)	٢٣١,٤١٥	١٥,٤٧٠	٢٤	٢٠٥,٧٠٥	١٠,٨٠٣	٢١٦,٥٠٨
٦٥٦,١٤٦	٦,٣٥٩,٤٣٥	٨,٠١٩,٧٠٦	٦٧,٣٧٣	١٥,١٠٢,٦٦٠	٥٤٦,١٤٣	١٥,٦٤٨,٨٠٣
٧٩٠,٢٧٠	٣٤٢	-	٨٦,٤٥٣	٨٧٧,٠٦٥	١١	٨٧٧,٠٧٦
١,٤٤٦,٤١٦	٦,٣٥٩,٧٧٧	٨,٠١٩,٧٠٦	١٥٣,٨٢٦	١٥,٩٧٩,٧٢٥	٥٤٦,١٥٤	١٦,٥٢٥,٨٧٩
(١٩٨,٢٢١)	(٤,٩٨٨,٩٣٨)	(٦,٠٧٩,٢٧٦)	(٧,٤٦١)	(١١,٢٧٣,٨٩٦)	(١٤٣,٤٠٣)	(١١,٤١٧,٢٩٩)
(١٣,١٤٢)	(٣٦٩,٢٥٣)	(٣٤٢,٥٣٩)	(١,١٧٦)	(٧٢٦,١١٠)	(١٢,٧٧٤)	(٧٣٨,٨٨٤)
-	-	-	-	-	(٢٦٩,٧٦٣)	(٢٦٩,٧٦٣)
(١٩,٣١٦)	(١٢,١٢٩)	(٧٣,٤٥١)	(٨,١٤٩)	(١١٣,٠٤٥)	(٢,١٠١)	(١١٥,١٤٦)
١,٢١٥,٧٣٧	٩٨٩,٤٥٧	١,٥٢٤,٤٤٠	١٣٧,٠٤٠	٣,٨٦٦,٦٧٤	١١٨,١١٣	٣,٩٨٤,٧٨٧
(١,١٦٥,٨٧٤)	(٩٣١,٤٤٧)	(١,٤٨٢,٨٥٥)	(١٠٥,٢٦٨)	(٣,٦٨٥,٤٤٤)	(١٤٦,٧٦٨)	(٣,٨٣٢,٢١٢)
٤٩,٨٦٣	٥٨,٠١٠	٤١,٥٨٥	٣١,٧٧٢	١٨١,٢٣٠	(٢٨,٦٥٥)	١٥٢,٥٧٥
دخل الاستثمار - صافي				١٧٩,٨٥٢	٧٠,٢٦١	٢٥٠,١١٣
مصرفات أتعاب الوكالة				(٤٤,٩٦٣)	(١٧,٥٦٥)	(٦٢,٥٢٨)
صافي الفائض (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة				٣١٦,١١٩	٢٤,٠٤١	٣٤٠,١٦٠

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

يقدم الجدول التالي إفصاحات قطاع الموجودات والمطلوبات:

المجموع دينار بحريني	موجودات/ 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	
الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)								
٤١,٢٣٩,٩١٧	٣٢,٣١٢,٢١٩	٨,٩٢٧,٦٩٨	٢,٨٥٥,٤٣٤	١٠٢,١٨٩	١,٥٤٦,٤٧١	٥٠,٥٦٤	٤,٣٧٣,٠٤٠	الموجودات المحددة
٢٩,٩٦٥,٣٥٢	٦,٧٦٥,٥٠٦	٢٣,١٩٩,٨٤٦	٥,٥٥٠,٥٣٨	١٥٢,٢١٥	٩,٤٧٣,٦٧٦	٢,٧٨٤,٥٨٤	٥,٢٣٨,٨٣٣	المطلوبات المحددة
الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)								
٣٨,٢٨٧,٧٣٣	٣٠,٧٧٥,٧٣٤	٧,٥١١,٩٩٩	٩٣١,٠٨٠	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

٢٨ نتائج القطاعات التأمينية (تمة)

القطاعات الجغرافية - تقارير قطاعات الأعمال الثانوية

يشارك القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة معرضة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تتعرض لها القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

فيما يلي قطاع تقديم التقارير الجغرافية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

الموجودات غير المتداولة حسب موقع الموجودات		إجمالي الاشتراكات حسب الموقع		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١٦٠,٥٥٠	٧٢,٧٢٨	٢١,٧٢٠,٥٨٦	٢٢,٨٥٩,٣٨٦	مملكة البحرين

٢٩ إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات والمطلوبات المالية. لا توجد لدى الشركة أية أدوات مالية مشتقة.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على ودائع قانونية ونقد وأرصدة لدى البنك وأدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المعتمدة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند من البنود على حدة.

إدارة المخاطر

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن تحديد أهداف وسياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة. في حين أنهم يحتفظون بالمسؤولية النهائية لديهم، فقد فوضت سلطة عمليات التصميم وتنفيذ العمليات التي تضمن التنفيذ الفعال للأهداف والسياسات إلى لجنة المخاطر. تراقب لجنة المخاطر عن كثب المخاطر والجوانب ذات الصلة ويقدم إلى مجلس الإدارة تقارير دورية بشأن آخر المستجدات حول مدى فعالية العمليات الموضوعية ومدى ملائمة الأهداف والسياسات الموضوعية من قبل المجلس. كما يقوم قسم التدقيق الداخلي التابع للشركة بمراجعة سياسات وعمليات إدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأن النتائج التي توصلوا إليها إلى لجنة التدقيق.

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

تم مناقشة المخاطر التي تنطوي عليها الأدوات المالية ونهج الشركة لإدارة هذه المخاطر أدناه:

مخاطر التكافل

المخاطر بموجب عقود التكافل هي احتمال وقوع الحدث للمؤمن عليه وعدم التيقن من المبلغ الناتج عن هذه المطالبة. حسب طبيعة عقود التكافل فإن المخاطر تحدث بصورة عشوائية وبالتالي لا يمكن التنبؤ بها. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في وقوع الحدث للمؤمن عليه وحجم المطالبات المبلغ عنها. يتم تحسين بيان مخاطر الشركة عن طريق تنويع خسائر هذه المخاطر إلى محفظة عقود كبيرة باعتبارها محفظة متنوعة تكون أقل تأثراً في حالة وقوع حادثة غير متنبأ بها.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار الأنواع التالية من عقود التكافل: الصحي والمركبات والحريق والحوادث العامة. تغطي المخاطر بموجب هذه السياسات عادة مدة اثني عشر شهراً. بالنسبة لعقود تكافل الحوادث العامة فإن أهم المخاطر تنجم عن الحوادث وتغيرات المناخ والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية. وهذه المخاطر لا تختلف بشكل جوهري فيما يتعلق بموقع المخاطر المؤمن عليها من قبل الشركة، ونوع المخاطر المؤمن عليها أو حسب القطاع.

تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة لمقياس الرقابة فيما يتعلق بمخاطر التأمين هو تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى عن طريق إعادة التكافل. يتم وضع أعمال إعادة التكافل على أساس تناسبي وغير تناسبي مع الاحتفاظ بالحدود التي تختلف حسب خطوط العمل. إن توظيف عقود إعادة التكافل يتم تنويعها بحيث لا تعتمد الشركة على شركة إعادة تكافل واحدة أو عقد إعادة تكافل واحد.

يستخدم إعادة التكافل لإدارة المخاطر التأمينية. وعلى الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة التكافل، إلا أن هذا الإجراء لا يعفي الشركة من المسؤولية باعتبارها المؤمن الأساسي وبالتالي فإن التعرض للمخاطر الائتمانية يظل قائماً فيما يتعلق بإعادة التكافل المتنازل عنه إلى الحد الذي قد لا يتمكن فيه معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التكافل تلك. تقلل الشركة من تلك المخاطر عن طريق الدخول في ترتيبات إعادة التكافل مع معيدي التكافل الذين لديهم تصنيفات إئتمانية جيدة والتي تتم مراجعتها بصورة منتظمة. تتم مراجعة الجدارة الائتمانية لمعيدي التكافل عن طرق مراجعة وضعها المالي على أساس سنوي قبل إتمام العقد. يتم السيطرة على مخاطر التأمين من خلال المراقبة المستمرة لمخصصات المطالبات التأمين التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها من خلال تعديل المخصصات، إذا كان ذلك ضرورياً.

لا يوجد لدى الشركة أي عقد تأمين واحد أو عدد قليل من العقود ذات الصلة التي تغطي مخاطر تأمين ذات الترددات المنخفضة ومخاطر عالية الخطورة مثل الزلازل أو عقود التكافل التي تغطي مخاطر حادثة واحدة وتعرض الشركة إلى مخاطر التكافل المتعددة. قامت الشركة بإعادة تأمين مخاطر التكافل التي من الممكن أن ينتج عنها مطالبات جوهرياً. إن تغير بمقدار ٥٪ في متوسط نسبة المطالبات سوف لن يكون له أي تأثير جوهري على قائمة الدخل (٢٠١٩: نفس الشيء). تم توضيح التركيز الجغرافي والتركز القطاعي لمخاطر التكافل في إيضاح ٢٨.

مخاطر إعادة التكافل

تستخدم إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة التكافل، إلا أن هذا الإجراء لا يعفي الشركة من المسؤولية باعتبارها المؤمن الأساسي. وبالتالي فإن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بإعادة التكافل المتضمنة تظل لدرجة أن أي شركة إعادة تكافل قد تكون غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها إلى الشركة بموجب ترتيبات إعادة التكافل تلك حيث أن الشركة لا تزال تمثل الالتزامات لإجمالي المطالبة. تقلل الشركة من تلك المخاطر بالدخول بترتيبات إعادة التكافل مع معيدي التكافل ذي الجدارة الائتمانية الجيدة. تتم مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل من خلال مراجعة وضعهم المالي على أساس سنوي قبل إتمام العقد. يتم السيطرة على مخاطر الملاءة من خلال مراقبة المخصصات بصورة مستمرة للمطالبات التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها من خلال تعديل المخصصات، إذا كان ذلك ضرورياً.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في معدلات الربح في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها الإسلامية. تحد الشركة من مخاطر السوق بالاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة والمتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الاستثمار الدولية. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للاستثمارات. تعتبر الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة، في رأي الإدارة، بأنها غير حساسة لمخاطر معدل الربح.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة لتقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تجرى المعاملات الرئيسية للشركة بالدينار البحريني والريال القطري والدولار الأمريكي. بما إن الدينار البحريني والريال القطري مثبتان بالدولار الأمريكي، ولذلك تعتبر الإدارة بأن تعرض الشركة لمخاطر العملة يعد هامشياً. يلخص الجدول أدناه تعرضات الشركة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق تصنيف فئات الموجودات والمطلوبات النقدية حسب العملات الرئيسية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المجموع	أخرى	ريال قطري	دولار أمريكي	دينار بحريني
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٨,٢٩١,٢٥٢	١٧٣	-	٩٨٤,٤٠٣	١٧,٣٠٦,٦٧٦
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
٦,٠٨٦,٦٠٩	-	-	١,١٤٣,٦٧٤	٤,٩٤٢,٩٣٥
٣,٠٢٦,٠٣٤	-	-	١,٦٠٨,٣٦٠	١,٤١٧,٦٧٤
٥,٩١٨,٩٣١	٤٦٨,١٨٢	-	٣,٩٩٨,٩٣٥	١,٤٥١,٨١٤
٣٣,٤٤٧,٨٢٦	٤٦٨,٣٥٥	-	٧,٧٣٥,٣٧٢	٢٥,٢٤٤,٠٩٩
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى بنوك				
ودائع قانونية				
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض				
حصة معيدي التكافل من المطالبات المستحقة				
- مطالبات تم عمل تقرير بشأنها				
استثمارات				
المطلوبات				
حصة معيدي التكافل من المطالبات المستحقة				
- مطالبات تم عمل تقرير بشأنها				
عمولات غير مكتسبة				
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات مستحقة:				
شركات التكافل وإعادة التكافل				
المشاركين				
أخرى				
٥,٦٩٠,٤٢٢	-	-	-	٥,٦٩٠,٤٢٢
٢٨٥,٧٦٢	-	-	١١٩,١٨٣	١٦٦,٥٧٩
٣,٠٤٨,٢٧٣	-	-	٨٩٩,٨٥٠	٢,١٤٨,٤٢٣
١,٤٤٩,٧٠٤	-	-	-	١,٤٤٩,٧٠٤
٢,٢٦٧,٥٢٨	-	-	٢٥,٨٢٢	٢,٢٤١,٧٠٦
١٢,٧٤١,٦٨٩	-	-	١,٠٤٤,٨٥٥	١١,٦٩٦,٨٣٤
٢٠,٧٠٦,١٣٧	٤٦٨,٣٥٥	-	٦,٦٩٠,٥١٧	١٣,٥٤٧,٢٦٥
صافي التعرض				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع	أخرى	ريال قطري	دولار أمريكي	دينار بحريني
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١١,٥٥٣,٥١٣	١٨٠	٧,٤٨٣	٤٤٢,٧٧٩	١١,١٠٣,٠٧١
١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
١٠,٠٧٣,٣١٢	-	-	١,٨٩٢,٧٧٥	٨,١٨٠,٥٣٧
٣,٢٢٧,٧٩٣	-	-	١,٠٣١,٧١٩	٢,١٩٦,٠٧٤
٦,٠٦٠,٢٦٨	٩٤٦,٣١٢	-	٣,٥١٦,٩٤٦	١,٥٩٧,٠١٠
٣١,٠٣٩,٨٨٦	٩٤٦,٤٩٢	٧,٤٨٣	٦,٨٨٤,٢١٩	٢٣,٢٠١,٦٩٢
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى بنوك				
ودائع قانونية				
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض				
حصة معيدي التكافل من المطالبات المستحقة				
- مطالبات تم عمل تقرير بشأنها				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال				
حقوق الملكية				
٥,٩٦١,٢٥٧	-	١١٦,٤٤٨	-	٥,٨٤٤,٨٠٩
٣٣٧,٨١٠	-	-	١١٩,١٨٣	٢١٨,٦٢٧
٣,٤١٨,٣٠٥	-	-	١,٠٠٩,٠٨٤	٢,٤٠٩,٢٢١
١,٤٨١,٦٢٣	-	-	-	١,٤٨١,٦٢٣
٢,٦١٨,١٣١	-	-	٢٤,٣٥٤	٢,٥٩٣,٧٧٧
١٣,٨١٧,١٢٦	-	١١٦,٤٤٨	١,١٥٢,٦٢١	١٢,٥٤٨,٠٥٧
١٧,٢٢٢,٧٦٠	٩٤٦,٤٩٢	(١٠٨,٩٦٥)	٥,٧٣١,٥٩٨	١٠,٦٥٣,٦٣٥
صافي التعرض				

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر السعر فيما يتعلق بأدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين الخاصة بها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الأسهم المدرجة وغير المدرجة والصكوك والصناديق المدارة).

سيكون التأثير على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وأسهم حقوق الملكية الزيادة / الانخفاض بمعدل ١٪ في الأسعار +/- - ٥٥,٧٤٩ دينار بحريني (٢٠١٩: ٦٠,٦٠٣ دينار بحريني).

قامت الإدارة بوضع سياسة للاستثمار لإدارة محفظتها الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر السعر عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة والمتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات الدولية. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم، بما في ذلك تحليل العمليات التشغيلية والأداء المالي للشركات المستثمر فيها.

فيما يلي التحليل الجغرافي لاستثمارات الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٤٢٩,٧٣٩	٣,٢٩٢,٤٣٩	مملكة البحرين
٢,٢١١,٤٢٩	٢,٣٢٥,٣٨٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢١٢,٨٧٢	١٧٥,٧٢٣	آسيا
٢٠٦,٢٢٨	١٢٥,٣٨٥	دول أخرى
<u>٦,٠٦٠,٢٦٨</u>	<u>٥,٩١٨,٩٣١</u>	

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. تطبق الشركة سياسات وإجراءات من أجل الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود الموضوعة. تم تعيين هذه الحدود على أساس أنواع المخاطر والتصنيف الائتماني للطرف الآخر وتتم مراقبتها بانتظام من قبل الإدارة.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل كما هو موضح في مخاطر التكافل المشار إليها أعلاه، إن التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان للشركة هي القيمة المدرجة كما هو مفصّل عنه في قائمة المركز المالي.

لا تدخل الشركة في عقود المشتقات المالية لإدارة مخاطر الائتمان، وعلى الرغم من أن في بعض الحالات الفردية قد تتخذ خطوات لتخفيف هذه المخاطر إذا كانت تتركز بصورة كافية. فيما يلي أدناه الإفصاحات الكمية لتعرض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة المدرجة	التعرضات القصوى	
دينار بحريني	دينار بحريني	الموجودات المالية
١٨,٢٩١,٢٥٢	١٨,٢٩١,٢٥٢	نقد وأرصدة لدى بنوك
٣٤٤,٠٠٠	٣٤٤,٠٠٠	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٠٨٦,٦٠٩	٦,٠٨٦,٦٠٩	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٣,٠٢٦,٠٣٤	٣,٠٢٦,٠٣٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة - تم عمل تقرير بشأنها
٤٩٨,٥٢٨	٤٩٨,٥٢٨	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	وديعة قانونية
<u>٢٨,٣٧١,٤٢٣</u>	<u>٢٨,٣٧١,٤٢٣</u>	مجموع الموجودات المالية

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الحد	القيمة	
الأقصى للتعرض	المدرجة	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١١,٥٥٣,٥١٣	١١,٥٥٣,٥١٣	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٠,٠٧٣,٣١٢	١٠,٠٧٣,٣١٢	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٣,٢٢٧,٧٩٣	٣,٢٢٧,٧٩٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة - تم عمل تقرير بشأنها
٥٥٢,٥٣٩	٥٥٢,٥٣٩	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٥,٥٣٢,١٥٧	٢٥,٥٣٢,١٥٧	مجموع الموجودات المالية

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالمشاركين عن طريق وضع حدود ائتمانية ومراقبة الذمم المدينة المستحقة.

مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة. بما أن لا يوجد لدى الشركة أي مطلوبات تستحق عليها فائدة، فإن المجموع المذكور في الجدول يطابق قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المجموع	لا يوجد	أكثر من	سنة واحدة	
دينار بحريني	استحقاق	سنة واحدة	أو أقل	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	الموجودات
١٨,٢٩١,٢٥٢	-	-	١٨,٢٩١,٢٥٢	ودائع قانونية
٥,٩١٨,٩٣١	-	٤,٥٨٩,٢٠٠	١,٣٢٩,٧٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك
٦,٠٨٦,٦٠٩	-	١,٦٣٩,٣٠٧	٤,٤٤٧,٣٠٢	استثمارات
٣,٥٥٧,١٥٥	-	-	٣,٥٥٧,١٥٥	أرصدة التكافل وإعادة التكافل مستحقة القبض
٢,٣٢٧,١٣٠	-	-	٢,٣٢٧,١٣٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٤٩٣,١٦١	-	-	٤٩٣,١٦١	اشتراقات إعادة التكافل المؤجلة
٢,٥٥٠,٢٥١	-	-	٢,٥٥٠,٢٥١	تكاليف اقتناء مؤجلة
٧٢,٧٢٨	٧٢,٧٢٨	-	-	حصة إعادة التكافل من الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
٦٠١,٥٤١	-	-	٦٠١,٥٤١	عقارات ومعدات
٩٥٥,٣٨٢	-	-	٩٥٥,٣٨٢	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢٦٠,٧٧٦	٢٦٠,٧٧٦	-	-	ذمم مدينة من أموال التكافل
٤١,٢٣٩,٩١٦	٤٥٨,٥٠٤	٦,٢٢٨,٥٠٧	٣٤,٥٥٢,٩٠٥	استثمار في شركة زميلة
٨,٧٢٣,٥٢٢	-	-	٨,٧٢٣,٥٢٢	المطلوبات
٩,١٣٨,٢٣٤	-	-	٩,١٣٨,٢٣٤	إجمالي المطالبات المستحقة
٢٨٥,٧٦٢	-	-	٢٨٥,٧٦٢	اشتراقات غير مكتسبة
٥,٠٥٢,٣٢٨	-	-	٥,٠٥٢,٣٢٨	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٤,٤٩٧,٩٧٧	-	-	٤,٤٩٧,٩٧٧	الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي
١,٠٠٥,٧٨٥	-	-	١,٠٠٥,٧٨٥	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات
٣٠٦,٣٦١	-	٣٠٦,٣٦١	-	مطلوبات أخرى ومخصصات
٩٥٥,٣٨٢	-	-	٩٥٥,٣٨٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٩,٩٦٥,٣٥١	-	٣٠٦,٣٦١	٢٩,٦٥٨,٩٩٠	مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
سنة واحدة أو أقل	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
١١,٥٥٣,٥١٣	-	-	١١,٦٧٨,٥١٣
١,٧٨٩,٧٤٦	٤,٢٧٠,٥٢٢	-	٦,٠٦٠,٢٦٨
٧,٣٧٨,٩٤٩	٢,٦٩٤,٣٦٣	-	١٠,٠٧٣,٣١٢
٤,١٨٩,١٩٩	-	-	٤,١٨٩,١٩٩
٢,١٧٨,٧٤٥	-	-	٢,١٧٨,٧٤٥
٥٧٣,٨٠٣	-	-	٥٧٣,٨٠٣
٥٧٠,٢٥١	-	-	٥٧٠,٢٥١
-	-	١,١٦٠,٥٥٠	١,١٦٠,٥٥٠
٦٤٢,٢٦٧	-	-	٦٤٢,٢٦٧
٩٥٤,١٨٥	-	-	٩٥٤,١٨٥
-	-	٢٠٦,٦٤٠	٢٠٦,٦٤٠
٢٩,٨٣٠,٦٥٨	٦,٩٦٤,٨٨٥	١,٤٩٢,١٩٠	٣٨,٢٨٧,٧٣٣
المطلوبات			
إجمالي المطالبات المستحقة			
٨,٥٧٦,٢٥٣	-	-	٨,٥٧٦,٢٥٣
٩,٣٢٧,٣٥١	-	-	٩,٣٢٧,٣٥١
٣٣٧,٨١٠	-	-	٣٣٧,٨١٠
٢,٧٣٩,٩٨٥	-	-	٢,٧٣٩,٩٨٥
٤,٨٩٩,٩٢٨	-	-	٤,٨٩٩,٩٢٨
١,٤٢٥,٧٣٣	-	-	١,٤٢٥,٧٣٣
-	٢٣٨,٢١٣	-	٢٣٨,٢١٣
٩٥٤,١٨٥	-	-	٩٥٤,١٨٥
٢٨,٢٦١,٢٤٥	٢٣٨,٢١٣	-	٢٨,٤٩٩,٤٥٨

٣٠ كفاية رأس المال ومتطلبات هامش الملاعة المالية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٨٧٩,٠٠٠	٥,٣٦٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المتوفر للمساهمين لتغطية هامش الملاعة المالية المطلوب
٤,٠١٤,٠٠٠	٣,٨٣٢,٠٠٠	مجموع هامش الملاعة المالية المطلوب لأموال التكافل العام والتكافل العائلي
٨٦٥,٠٠٠	١,٥٢٨,٠٠٠	فائض رأس المال

٣١ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٢ الزكاة

يتم أداء فريضة الزكاة والبالغة ٢٨٢,٩١٢ دينار بحريني بواقع ٣,٣٢ فلس للسهم (٢٠١٩: ٢٢٥,٤٠١ دينار بحريني بواقع ٢,٦٥ فلس للسهم) بشكل مباشر من قبل المساهمين، ووفقاً لذلك، لا تتضمن القوائم المالية مخصص للزكاة. يتم احتساب وعاء الزكاة باستخدام طريقة "صافي الأموال المستثمرة". إن المكونات المستخدمة في حساب الزكاة هي رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المدورة وحقوق المشاركين والعقارات والمعدات. يتم التصديق على طريقة احتساب الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ويتم إخطار المساهمين بالمبلغ المستحق الدفع.

٣٣ الإيرادات المحظورة شرعاً

لم تكن هناك أية إيرادات متحققة خلال السنة (٢٠١٩: لا شيء) من المعاملات المحظورة شرعاً.

٣٤ التزامات محتملة

الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل حاملي عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتنازع عليها. على الرغم من أنه من غير الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية التي قد تنتج عن تلك القضايا، فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بعمل مخصصات مقابل تلك القضايا، ومن وجهة نظرهم تعتبر تلك المخصصات كافية لتغطية أية التزامات قد تنتج عن تلك المطالبات.

٣٥ ارتباطات

(أ) ارتباطات عقود التأجير التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لارتباطات الإجراءات بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للنقض:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دينار بحريني
١٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠

ليست أكثر من سنة واحدة

(ب) ارتباطات أخرى

لم تكن هناك أية ارتباطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٦ القرض الحسن

وفقاً لمتطلبات كفاية رأس المال بمجلد التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي الواردة في أنظمة التأمين، لا يوجد مبلغ مخصص للقرض في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من خلال عوائد الشركة التأمينية (٢٠١٩: نفسه).

٣٧ مجموع الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
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
٦٩٠,٧٦٥	٣١٦,١١٩	٢٤,٠٤١	١,٠٣٠,٩٢٥	١,٥٤٤,٣٦٨	(٣١,٤٩٠)	٤٣١,٧٥٣	١,١٤٤,١٠٥
١٨٢,٣٣٥	٥٤,٣٥٢	٤٥,٠٧٨	٢٨١,٧٦٥	(٤٣٥,٥٢٣)	(١٥٧,٨٢٠)	(٨٧,٧٥٨)	(١٨٩,٩٤٥)
٢٨,٢٠٤	٥٢,٠٢٠	٢٢,٤٢٥	١٠٢,٦٤٩	٣٧٧,٤٤٥	٢١٤,٥٣٢	٣١,٩١١	١٣١,٠٠٢
٢١٠,٥٣٩	١٠٦,٣٧٢	٦٧,٥٠٣	٣٨٤,٤١٤	(٥٨,٠٧٨)	٥٦,٧١٢	(٥٥,٨٤٧)	(٥٨,٩٤٣)
٩٠١,٣٠٤	٤٢٢,٤٩١	٩١,٥٤٤	١,٤١٥,٣٣٩	١,٤٨٦,٢٩٠	٢٥,٢٢٢	٣٧٥,٩٠٦	١,٠٨٥,١٦٢
٩٠٠,٩٨٣	٤٢٢,٤٩١	٩١,٥٤٤	١,٤١٥,٠١٨	١,٤٨٦,٢٩٠	٢٥,٢٢٢	٣٧٥,٩٠٦	١,٠٨٥,١٦٢
٣٢١	-	-	٣٢١	-	-	-	-
٩٠١,٣٠٤	٤٢٢,٤٩١	٩١,٥٤٤	١,٤١٥,٣٣٩	١,٤٨٦,٢٩٠	٢٥,٢٢٢	٣٧٥,٩٠٦	١,٠٨٥,١٦٢

صافي الربح والفائض / (العجز) للسنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال السنة معاد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد / الإضمحلال

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

مجموع الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

٣٨ الأدوات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة دينار بحريني	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية دينار بحريني	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة دينار بحريني	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية دينار بحريني
١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	-
١٨,٢٩١,٢٥٢	-	١٨,٢٩١,٢٥٢	-
٥,٩١٨,٩٣١	٥,٥٧٤,٩٣١	٣٤٤,٠٠٠	-
٦,٠٨٦,٦٠٩	-	٦,٠٨٦,٦٠٩	-
٣,٠٢٦,٠٣٤	-	٣,٠٢٦,٠٣٤	-
٤٩٨,٥٢٨	-	٤٩٨,٥٢٨	-
٣٣,٩٤٦,٣٥٤	٥,٥٧٤,٩٣١	٢٨,٣٧١,٤٢٣	٥,٥٧٤,٩٣١
مطلوبات مالية دينار بحريني		مطلوبات التكافل	
٥,٦٩٠,٤٢٢	-	٥,٦٩٠,٤٢٢	-
٤,٤٩٧,٩٧٨	-	٤,٤٩٧,٩٧٨	-
١,٢٨٢,٣٣٩	-	١,٢٨٢,٣٣٩	-
١١,٤٧٠,٧٣٩		١١,٤٧٠,٧٣٩	
مطلوبات مالية دينار بحريني		مطلوبات التكافل	
٥,٩٦١,٢٥٧	-	٥,٩٦١,٢٥٧	-
٤,٨٩٩,٩٢٨	-	٤,٨٩٩,٩٢٨	-
١,٩٧٩,٣٢١	-	١,٩٧٩,٣٢١	-
١٢,٨٤٠,٥٠٦		١٢,٨٤٠,٥٠٦	

٣٨ الأدوات المالية (تتمة)

طرق التقييم والافتراضات

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

يتم اشتقاق 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 الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
				استثمارات مدرجة
١,٦٣٠,٣٦٠	-	-	١,٦٣٠,٣٦٠	أعمال مصرفية
٢,١٣٢,٣٠٢	-	-	٢,١٣٢,٣٠٢	حكومية
١,١٠٤,٦٨٠	-	-	١,١٠٤,٦٨٠	البنية التحتية
٧٧,٥١٨	-	-	٧٧,٥١٨	خدمة المستهلك
٤٤١,٤٩٨	-	-	٤٤١,٤٩٨	أخرى
				استثمارات غير مدرجة
١٢٥,٣٨٦	١٢٥,٣٨٦	-	-	خدمة المستهلك
٦,٧٧٤	٦,٧٧٤	-	-	البنية التحتية
٥٦,٤١٣	٥٦,٤١٣	-	-	أخرى
<u>٥,٥٧٤,٩٣١</u>	<u>١٨٨,٥٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٨٦,٣٥٨</u>	

٣٨ الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
			أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
			استثمارات مدرجة
١,٣٤١,٦٩١	-	-	أعمال مصرفية
١,٧٥٢,١٢٤	-	-	حكومية
٩٢٥,١٤٦	-	-	البنية التحتية
٥٦٤,٣٠٢	-	-	خدمة المستهلك
٥٣٠,٥٨٢	-	-	أخرى
			استثمارات غير مدرجة
٣٧٧,٥٠٠	٣٧٧,٥٠٠	-	البنية التحتية
٨٠,٢٦٨	٨٠,٢٦٨	-	تأمين
			صناديق أخرى مدارة
١٨٧,٣٥٣	١٨٧,٣٥٣	-	خدمة المستهلك
١٧٤,١٣٧	١٧٤,١٣٧	-	البنية التحتية
١٢٧,١٦٥	١٢٧,١٦٥	-	صناعي
<u>٦,٠٦٠,٢٦٨</u>	<u>٩٤٦,٤٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٥,١١٣,٨٤٥</u>

كان تاريخ التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للفترة الحالية و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لفترة المقارنة على التوالي.

في حالة أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، سيعتمد الإضمحلال المحتسب في قائمة الدخل على ما إذا كان هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد. فإن أي زيادة في القيمة العادلة ستؤثر فقط على أسهم حقوق الملكية (من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إيضاح ٣٧) وسوف لن يكون لها أي تأثير على قائمة الدخل.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ إلى المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم تكن هناك أية تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة (٢٠١٩: لا توجد تحويلات).

مدخلات ذات تأثير جوهري لا يمكن ملاحظتها لتقييم أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلا حقوق الملكية

سوف تؤدي الزيادة (النقصان) المحتملة الممكنة في الافتراضات الرئيسية بنسبة ١٠٪ إلى زيادة (نقصان) بمبلغ وقدره ١٨,٨٥٧ دينار بحريني (٢٠١٩: ٩٤,٦٤٢ دينار بحريني). لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمها المدرجة كما هو بتاريخ إعداد التقارير المالية.

في حالة أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، سيعتمد الإضمحلال المحتسب في قائمة الدخل على ما إذا كان هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد. فإن أي زيادة في القيمة العادلة ستؤثر فقط على أسهم حقوق الملكية (من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر) وسوف لن يكون لها أي تأثير على قائمة الدخل.

القيمة المدرجة والقيم العادلة للأدوات المالية غير مدرجة بالقيمة العادلة

قيمت الإدارة بأن القيم العادلة للودائع القانونية والنقد والأرصدة لدى البنوك وأرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وحصة شركة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل والمبالغ الأخرى المستحقة القبض والدخل المستحق والمبالغ المدفوعة مقدماً أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع والذمم الدائنة والمطلوبات المستحقة تقارب قيمها المدرجة ويعود ذلك إلى حد كبير للاستحقاقات القصيرة الأجل لتلك الأدوات المالية. تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تجميع بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. ولم تؤثر إعادة التجميع تلك على ربح السنة أو حقوق الملكية المسجلة مسبقاً.

(لا تشكل المعلومات المالية المرفقة جزءاً من القوائم المالية)

لا تزال 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 التأثير المالي. تتابع الشركة عن كثب وضع جائحة كوفيد - ١٩، ونتيجة لتفشي هذه الجائحة، قامت الشركة بنفعل خططها 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 للشركة، 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 من 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 والرابع من سنة ٢٠٢٠.

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. لم يكن هناك تأثير مباشر لوضع جائحة كوفيد - ١٩ على المصروفات العمومية خلال الربع الثالث والرابع من سنة ٢٠٢٠.

فيما يلي أدناه التأثير الإجمالي لوضع كوفيد - ١٩ على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لتقييم الشركة:

المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
١٦٤,٥٤٣	-	-	١٦٤,٥٤٣
المزايا المالية - خطط الدعم الحكومي			
المنحة الحكومية للرواتب ورسوم الكهرباء			
نفقات الإيرادات			
(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)
(١,٨١٦)	-	-	(١,٨١٦)
(٢١,٨١٦)	-	-	(٢١,٨١٦)
مجموع نفقات الإيرادات			
النفقات الرأسمالية			
(٢,٧٤١)	-	-	(٢,٧٤١)
(٢,٧٤١)	-	-	(٢,٧٤١)
(٥٣٤,٢٨٧)	(٣٨,٥٦٩)	(٤٩٥,٧١٨)	-
(٣٠٤,٦٣٥)	(١٤١,٥١٧)	(١٨,٨٣٥)	(١٤٤,٢٨٣)
تبرع لوزارة المالية والاقتصاد الوطني الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كوفيد - ١٩ - فينا خير			
تعميم وتطهير المباني والمطهرات والأقنعة والقفازات والاستهلاك وما إلى ذلك			
تكلفة أجهزة الكمبيوتر المحمولة للخط الطارئة			
مجموع النفقات الرأسمالية			
اضمحلال الذمم المدينة			
اضمحلال الاستثمارات			

تم تقديم المعلومات الإضافية أعلاه للامتثال للتعيم 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.