

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القوائم المالية
المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

المحتويات

صفحة	
٢	معلومات عامة
٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة
٤	تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
	القوائم المالية المرحلية المختصرة
٥	القائمة المرحلية للمركز المالي
٦ إلى ٧	القائمة المرحلية للدخل
٨	القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين
٩	القائمة المرحلية للتغيرات في أموال المشاركين
١٠	القائمة المرحلية للتدفقات النقدية
١١ إلى ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢٥ إلى ٢٦	الإفصاحات التكميلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

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

السجل التجاري: ٢١١٠٠ تم الحصول عليه بتاريخ ١١ أبريل ١٩٨٩

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

ص.ب. : ٣٢٣٠ :
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٥١ :

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

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

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

ص.ب. : ٣٢٣٠ :
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٧ :

فرع مركز الريم
محل ١٠٠١٣ أ شارع أبو شاهين
الرفاع / بوكوره
المحافظة الجنوبية
مملكة البحرين

ص.ب. : ٣٢٣٠ :
هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٦٥٤٤٨ :
فاكس :

البنوك الرئيسية
بنك البحرين الإسلامي
مصرف السلام

مسجلو الأسهم
شركة البحرين للمقاصة
المنامة،
مملكة البحرين

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

مدققو الحسابات
إرنست ويونغ
المنامة،
مملكة البحرين

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

الخبير الاكتواري
شركة لوكس للخدمات الاكتوارية والاستشارات
باي سكوير مبنى رقم ١
مكتب ٧٠٥، بيزنيس باي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. : ٣٧١٥٥٧ :
هاتف : +٩٧١ ٤٨٧٦٨٥٣٠ :

مجلس الإدارة

- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- السيد جمال علي الهزيم
- السيد عبدالرحمن عبدالله محمد
- السيد خالد سعود الحسن
- 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 صالح فهد الزومان
- الدكتور عبدالله سلطان
- السيد علي حسن فردان
- رئيس مجلس الإدارة (تم انتخابه بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)
- رئيس مجلس الإدارة (استقال بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢١)
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة (استقال بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١)
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة (تم تعيينه بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١)
- عضو مجلس الإدارة (انضم إلى المجلس بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)
- 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
- السيد صالح فهد الزومان
- الدكتور عبدالله سلطان
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة (ترك اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)
- عضو اللجنة (ترك اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة (تم تعيينه بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١)
- عضو اللجنة (انضم إلى اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)

لجنة التدقيق وحوكمة الشركات

- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد راشد علي عبدالرحيم
- السيد أسامة كامل كشك
- الدكتور أسامة البحارنة
- السيد عبدالله ربيعه محمد ربيعه
- رئيس اللجنة (الفترة من ٢٣ مارس ٢٠٢١ إلى ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)
- رئيس اللجنة (استقال بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١)
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة (انضم إلى اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)

لجنة الترشيح والمكافآت

- السيد جمال علي الهزيم
- السيد خالد سعود الحسن
- السيد خالد جمال المزيرعي
- السيد راشد علي عبدالرحيم
- السيد إبراهيم محمد شريف الرئيس
- الدكتور عبدالله سلطان
- رئيس اللجنة (استقال بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢١)
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة (استقال بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١)
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة (انضم إلى اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)
- عضو اللجنة (انضم إلى اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)

لجنة المخاطر

- الدكتور أسامة البحارنة
- السيد أسامة كامل كشك
- السيد أحمد عبدالرحمن بوجيري
- السيد عبدالعزيز أحمد العثمان
- رئيس اللجنة
- نائب رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة (ترك اللجنة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢١)

هيئة الرقابة الشرعية

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

الإدارة التنفيذية

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

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التكافل الدولية ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والتي تتكون من القائمة المرحلية للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم المرحلية للأرباح أو الخسائر لفترة التسعة والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في أموال المشاركين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢ هو من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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

إرنست ويونغ

٢ نوفمبر ٢٠٢١
المنامة، مملكة البحرين

شركة الكافل الدولية ش.م.ب.
القائمة المالية للمركز المالي
كما في 30 سبتمبر 2021 (مراجعة)

الموردات	المصروف		التكافل المالي		التكافل العام		المستأمن	
	مراجعة	مناقشة	مراجعة	مناقشة	مراجعة	مناقشة	مراجعة	مناقشة
	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020
الموجودات:								
القائمة والاستثمارات:								
وابع للقرينة:								
تدفق وارصعة لدى بنك	125,000	125,000	-	-	-	-	125,000	125,000
استثمارات موجهة للقرينة	18,149,129	18,149,129	18,149,129	18,149,129	18,149,129	18,149,129	18,149,129	18,149,129
استثمار في شركة زربلة	17,000	17,000	-	-	-	-	17,000	17,000
ارصعة الكافل واطاعة الكافل المستعينة للتأمين	4,141,411	4,141,411	4,141,411	4,141,411	4,141,411	4,141,411	4,141,411	4,141,411
حصة شركات اعادة الكافل من حقوق الملكية	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473
تكليف الانهاء الموجهة	80,000	80,000	-	-	-	-	80,000	80,000
عقارات ومعدات	40,000	40,000	-	-	-	-	40,000	40,000
مبلغ آخرى مستعينة القرض وحل مستحق ومبلغ موجهة قسما	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381
حصة اعادة الكافل المرتبطة بالحوافض التابعة للتكافل المالي	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381	125,381
المبلغ في استخدام الموجودات	84,178	84,178	-	-	-	-	84,178	84,178
مجموع الموجودات	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237
المطلوبات واموال المشتركين وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات الكافل	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولات غير مستعينة	-	-	-	-	-	-	-	-
الاحتياطيات الفنية الكافل المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
مبلغ مستعينة النفق ومطلوبات مستعينة	34,424	34,424	34,424	34,424	34,424	34,424	34,424	34,424
شركات الكافل واطاعة الكافل	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000
المشركين	-	-	-	-	-	-	-	-
الامرى	84,000	84,000	-	-	-	-	84,000	84,000
التزامات عند الاجراء								
مجموع المطلوبات	1,800,910	1,800,910	1,800,910	1,800,910	1,800,910	1,800,910	1,800,910	1,800,910
اموال المشتركين								
التأمين (المؤمن) في اموال المشتركين	-	-	-	-	-	-	-	-
المبوضى القيمة المضافة للمستثمرات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237
مجموع حقوق الملكية								
رأس المال	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	8,000,000	8,000,000
احتياطي قوائم	77,000	77,000	-	-	-	-	77,000	77,000
احتياطي عام	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
ارباح مستعينة	1,881,134	1,881,134	-	-	-	-	1,881,134	1,881,134
احتياطي القيمة المضافة للاستثمارات	143,304	143,304	-	-	-	-	143,304	143,304
مجموع حقوق الملكية	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473	11,423,473
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237	12,220,237

يشكل الايضاحات المرتقة من 1 الى 7 جزءاً من هذه القوائم المالية المرجعية المختصرة.

السيد ايمن محمد تويح طويح
رئيس مجلس الادارة

السيد عدنان بن عديف محمد
نائب رئيس مجلس الادارة

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القائمة المرحلية للدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (مراجعة)

المصفى	السنتيمبر 2021		السنتيمبر 2020		السنتيمبر 2021		السنتيمبر 2020		السنتيمبر 2021		السنتيمبر 2020	
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
الإجمالي	1,427,378	1,949,177	1,131,770	1,027,221	17,339,998	18,879,001	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(5,194,910)	(5,058,423)	(4,839,883)	(5,041,420)	(4,371,087)	(5,020,800)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	1,328,198	1,438,870	1,537,977	1,687,706	1,229,191	1,317,104	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(1,071,381)	(1,434,024)	(1,111,313)	(1,508,113)	(1,051,948)	(1,388,211)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	201,102	250,920	1,9422	23,323	228,122	277,077	-	-	-	-	-	-
مصاريف	1,227,000	1,317,457	1,321,127	1,750,966	11,882,220	12,499,811	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(1,500,222)	(1,922,410)	(1,849,013)	(2,589,422)	(9,321,209)	(11,224,488)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	1,111,920	1,041,128	1,111,122	1,050,722	1,051,782	1,041,008	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(1,032,040)	(1,388,287)	(900,322)	(1,050,522)	(980,718)	(1,282,710)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	77,912	(488,790)	1,220	140,026	71,722	(129,221)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(8,821,230)	(11,588,800)	(11,880,23)	(15,237,794)	(8,227,872)	(11,050,221)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	1,238,822	581,220	7	-	1,238,822	581,220	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(302,790)	(422,200)	(422,200)	(505,927)	(329,020)	(459,102)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(200,000)	(510,402)	(200,000)	(510,402)	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(280,889)	(190,902)	(11,991)	(238,888)	-	(190,902)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	3,282,102	3,832,812	49,280	(42,222)	3,182,772	3,928,044	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(2,423,811)	(3,427,427)	(41,122)	(11,052)	(2,822,220)	(3,221,920)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	224,221	221,221	2,222	(19,288)	221,022	511,222	-	-	-	-	-	-
مصاريف	2,423,811	3,427,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	191,100	221,222	(52,222)	48,122	181,122	82,122	-	-	-	-	-	-
مصاريف	22,022	(7,280)	-	(2,222)	22,022	(2,222)	-	-	-	-	-	-
مصاريف	121,022	1,922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	3,227,020	3,789,422	(52,222)	72,122	3,227,020	3,789,422	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(1,500,802)	(1,922,410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(1,788,221)	(2,221,812)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(1,000,422)	(1,008,102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	(2,288,222)	(2,922,402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف	1,000,802	1,221,222	(50,222)	72,122	950,222	1,221,222	-	-	-	-	-	-
مصاريف	1,000,802	1,221,222	(50,222)	72,122	950,222	1,221,222	-	-	-	-	-	-

المدير المالي
 المدير المالي
 المدير المالي
 المدير المالي

تتمثل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

المدة للمساهمين

شركة الكافل الدولية ش.م.ب.

القائمة المرجعية للدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (م.م.ج.م.)

المصروف	سبتمبر 2021		سبتمبر 2020		المسالمون	الإنتاج	ملاحظات
	ديبر	مديبر	ديبر	مديبر			
٤,٢٧٥,٢٨٠	٤,٩٧٢,٢٤٩	٦١٩,٨٣٨	٢٢٩,١١٨	٤,١٦٧,٢٢٨	-	اجمعي الاصول	اجمعي الاصول
(١٠,٥٩٢,٠٠٠)	(١,٥٦٢,١٩٠)	(٢١,٨٦٩)	(١٣٠,٧٥٩)	(٩,٩٢٢,٣٣١)	-	حصة شركات اعادة الكافل من اجمالي الاصول	حصة شركات اعادة الكافل من اجمالي الاصول
٣,٦٦٦,٠٨٠	٣,٤٠٩,٠٥٦	٥٩٢,٩٦٩	٢٠٥,٣٥٩	٣,٢٠٦,٦٩٧	-	الاورش هيك المستبقة	الاورش هيك المستبقة
١,٠٣٧,٥٢٨	١,١٣٦,٧٠٦	٢٩,٦٢٠	١٧,٧٩٩	١,١١٨,٩٠٧	-	شركة الاصول اذات غير المكتسبة - اجمالي	شركة الاصول اذات غير المكتسبة - اجمالي
(٤٢٧,٨٥٦)	(١١٢,٠٩٠)	(١٠,٢٣٥)	٧٧٤	(٤٢٧,٣١٧)	-	شركة الاصول اذات غير المكتسبة - اعادة الكافل	شركة الاصول اذات غير المكتسبة - اعادة الكافل
٤,٢٠٥,٧٥٦	٤,٤٢٤,٧٧٢	١٧١,٨٥٤	٢٢٢,٩٢٢	٤,٢٠٢,٨٥٠	-	صافي الاصول هيك المكتسبة	صافي الاصول هيك المكتسبة
(٣,٧٩٢,٣٨٤)	(٣,٧٦٩,١٦٩)	(١٨,٣٧٤)	(٢٠,٥٧٨)	(٣,٧٤٨,٥٩١)	-	اجمعي المطلقات المفقودة	اجمعي المطلقات المفقودة
٣٨٥,٣٧٤	٣٨٤,١٧٩	-	٥٠٣	٣٨٤,٦٨٢	-	حصة شركات اعادة الكافل والمخصص الاخرى من المطلقات المفقودة	حصة شركات اعادة الكافل والمخصص الاخرى من المطلقات المفقودة
(٢,٨٦,٤٩١)	(٣,٣٨٤,٤٢٧)	١٦,٨٦٧	(٣,٣٦٩,٩٥٦)	(٣,٣٦٩,٩٥٦)	-	شركة المطلقات المستبقة - اجمالي	شركة المطلقات المستبقة - اجمالي
(١,٢,٨٨٥)	(١,٣٢,٨٩٣)	(٧,٤٠٤)	١٩٩,٠٤١	(١,٣٢,٨٩٣)	-	شركة المطلقات المستبقة - اعادة الكافل واخرى	شركة المطلقات المستبقة - اعادة الكافل واخرى
(٢,٩١٠,٤٨٦)	(٢,٩١٠,٣٦٠)	(٩,٦١١)	(٩,٠٨٨٧)	(٢,٩١٠,٣٦٠)	-	صافي المطلقات المستبقة	صافي المطلقات المستبقة
١٨٤,٣٧٢	١٧٧,٦١٠	-	-	١٨٤,٣٧٢	-	دخول المرسوم والصورات	دخول المرسوم والصورات
(٥٩,٠١٤)	(١٧٨,٨١١)	(١,١٢١)	(٢٠,٠٣٢)	(٥٧,٨٨٨)	-	مصرفات الكافل الاخرى	مصرفات الكافل الاخرى
(٩,٠٠٠)	(١٧٠,٨٨٩)	(٩,٠٠٠)	(١٧٠,٨٨٩)	(١٧٠,٨٨٩)	-	المحول الى الاحتياطيات الفنية الكافل المطلق	المحول الى الاحتياطيات الفنية الكافل المطلق
(١,٧٨٢)	(٨٢,٩٨١)	(٣,٢٦٦)	-	١,٤٨٢	-	مخصص قيم الكافل المدنية للمصلحة	مخصص قيم الكافل المدنية للمصلحة
١,٣٢٨,٨٤٢	١,٣٧٨,٢٩١	٦٨,٢٥١	(٣,٩٨٧)	١,٣٢٨,٣٠٤	-	الافاضل (الصافي) من صديقات الكافل قبل اعادة الكافل	الافاضل (الصافي) من صديقات الكافل قبل اعادة الكافل
(١,١,٩,٢٤٩)	(١,١,١٧,٣٥٦)	(٥,٩٤٨)	(٣,١,٥٣٦)	(١,٠,٥,٨١٦)	-	مصرفات اعادة الكافل	مصرفات اعادة الكافل
٢١٩,٥٩٧	١٦٠,٩٢٩	٨,٤٠٢	(٧٢,٥١٣)	٢٢٧,٤٥٢	-	الافاضل / (الصافي) من صديقات الكافل بعد اعادة الكافل	الافاضل / (الصافي) من صديقات الكافل بعد اعادة الكافل
١,١,٩,٢٤٩	١,١,١٧,٣٥٦	(١٣,٥٥٦)	٣٧,١١٦	١,١,٩,٢٤٩	-	دخول اعادة الكافل	دخول اعادة الكافل
٩٩,٥٥٧	١٢٥,٨٢٦	(١٣,٥٥٦)	(١,١٧٧)	٩٨,٥٥٥	-	صافي المصروف	صافي المصروف
(٣٥,١٣٧)	-	-	(١,١٧٧)	(٣٥,١٣٧)	-	دخول / (صافي) من شركة ريملة	دخول / (صافي) من شركة ريملة
٤,٢٤٠	٢	-	-	٤,٢٤٠	-	دخول اخر	دخول اخر
١,١,١٧٧,٩٠٩	١,٢٥٢,١٩٥	(١٣,٥٥٦)	٢٠,٣٣٧	١,١,١٧٦,٤٤١	-	مصرفات عمومية واخرى	مصرفات عمومية واخرى
(٤٨١,٣١٦)	(٥٤٠,٢٤٩)	-	-	(٤٨١,٣١٦)	-	مصرفات الشركة	مصرفات الشركة
(٤٠,٣٧٩)	(٧٧,٨٨٩)	-	-	(٣٧,٥١٠)	-	مصرفات الشركة	مصرفات الشركة
(٤١٧,٥٤١)	(٣٥٠,٣٥٥)	-	-	(٤١٧,٥٤١)	-	مصرفات الشركة	مصرفات الشركة
(٩٤٤,١٣٦)	(٩٥٢,٢٢٧)	-	-	(٩٤٤,١٣٦)	-	مصرفات الشركة	مصرفات الشركة
٤٥٢,٣٧٠	٤١٠,٣٩٧	(٥,١٥٢)	(٥,١٥٢)	٤٤٥,٢٤٥	-	صافي الربح والافاضل / (الصافي) لفترة	صافي الربح والافاضل / (الصافي) لفترة

المدير العام / مدير عام
 السيد / محمد بن علي محمد
 مدير عام / مدير عام

المدير المالي / مدير مالي
 السيد / محمد بن علي محمد
 مدير مالي / مدير مالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة التكاقل الدولية ش.م.ب.

القائمة المرجحية للتغيرات في حقوق المساهمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

	رأس المال	ديتار بحريني	احتياطي قانوني	ديتار بحريني	احتياطي عام	ديتار بحريني	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات	مجموع حقوق الملكية ديتار بحريني
	٨,٥٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٥٦٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٧٨,٣٦٥	(٥,٧٢٩)	١١٥,١٩٩	١١,١٦٤,١٣٣
	-	-	-	-	(٥,٧٢٩)	-	-	(٥,٧٢٩)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٨,٥٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٥٦٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٧٢,٦٣٦	-	١١٥,١٩٩	١١,١٥٨,٤٠٤
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الجديد (إيضاح رقم ٢)	-	-	-	-	٧٠٤,٢٨٨	-	-	٧٠٤,٢٨٨
الرصيد في ١ يناير (معد عرضه)	٨,٥٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٥٦٩	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٥
الربح للفترة	-	-	-	-	٧٠٤,٢٨٨	-	-	٧٣٥,٢٩٣
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	(٤٢٥,٠٠٠)	-	-	(٤٢٥,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢٧٩,٢٨٨	-	-	٣١٠,٠٠٥
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٨,٥٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٥٦٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥١,٩٢٤	-	١٤٦,٢٠٤	١١,٤٦٨,٦٩٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	-	٢٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٦٧٠	-	١٧٤,١٤٢	١٠,٠٧٨,٩٧١
الربح للفترة	-	-	-	-	٥٨٠,١٦١	-	-	٥٨٠,١٦١
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٥٧٠)	(٨٣,٥٧٠)
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	-	-	-	-	٥٨٠,١٦١	-	(٨٣,٥٧٠)	٤٩٦,٥٩١
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٥٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١,١٢٨,٨٣١	-	٩٠,٥٧٢	١٠,٥٧٥,٥٦٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجحية المختصرة.

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

القائمة المرجعية للتغيرات في أموال المشتركين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		العجز / الفائض في	
	التكافل العائلي	التكافل العام	أموال المشتركين التكافل العائلي	التكافل العام
المجموع				
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١١٠,٤٣٢	٦٣,٦٢٩	٧٤,١٩٢	١٣٢,٤٤٩	(١٥٩,٨٣٨)
١٨٤,٨٢٩	٢٠,٨٤٩	١٦٣,٩٨٠	-	-
(٩٥,٩٩١)	١٠,٤٧٧	(١٠٦,٤٦٨)	-	-
٥٠١,٩٧٠	-	-	(١٢٠,٧٩٠)	٦٢٢,٧٦٠
٧٠١,٢٤٠	٩٤,٩٥٥	١٣١,٧٠٤	١١,٦٥٩	٤٦٢,٩٢٢
(٢٩٠,٦٩٦)	٦,٩١٧	١٣٠,٠٣٩	١٦٣,٩٣٩	(٥٩١,٥٩١)
١٨٢,٨١١	١٦٥,٢٧٧	١٧,٥٣٤	-	-
(١٧٢,٧٦١)	(١٣٤,٦٠٢)	(٣٨,١٥٩)	-	-
٤٢٦,٦٩٢	-	-	(٥٠,٧٠٧)	٤٧٧,٣٩٩
١٤٦,٠٤٦	٣٧,٥٩٢	١٠٩,٤١٤	١١٣,٢٣٢	(١١٤,١٩٢)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
خسائر القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات
التغير في القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات
الفائض / (العجز) للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
خسائر القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات
التغير في القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات
الفائض / (العجز) للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار بحريني	دينار بحريني
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للفترة			
٥٨٠,١٦١	٧٠٤,٢٨٨		
٤٢٦,٦٩٢	٥٠١,٩٧٠		
تعديلات للبنود التالية:			
دخل من شركة زميلة			
(٤٣,٠٣١)	(٢٠,٢٩٣)		
-	٢٧,٥٧٨		
(٤٩٥,٥١٩)	(٤٤١,٤٩٧)		
(١٣٧,٣٤٤)	(١٩٥,٥٧١)		
٣٥٢,٦٢٣	٢٠٧,٥٧٤		
-	٥٥,١٦١		
٩٠,١٤٣	٢٥,١٩٨		
٢٨٠,٨٧٩	١٩٥,٩٥٣		
-	٣٥,١٠٧		
٨٢١,٦٢٣	١,١٨٣,٧٩٥		
٢٢,٧٦٨	١٩,٦٥٥		
٣٠٠,٠٠٠	٥١٠,٤٥٦		
٢,١٩٨,٩٩٥	٢,٨٠٩,٣٧٤		
مخصص لإضمحلال أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض			
تكلفة الإجارة			
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة			
التغير في العمولات غير المكتسبة			
التغير في التحول إلى الاحتياطات الفنية للتكافل العائلي			
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض			
١,٢٩٣,٢٠٤	١,٢٤٠,٧٥٥		
٣٣,٨٥٠	(٩٩,٢٩٦)		
(٧٧,٩٦٢)	٤٨٨,٧٩٥		
١,٠٣٦,٠٤٠	٤٣٨,٢٨٦		
٦٩,٢٨٤	١,١٧٢,٨٥٣		
(٥٦١,١٣١)	١٢٢,٧٧٨		
٥٢,٦٥٤	٦,٥٧٩		
٤,٠٤٤,٩٣٤	٦,١٨٠,١٢٤		
أرصدة أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً (إيضاح أ)			
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات المستحقة			
إجمالي المطالبات المستحقة			
أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع			
مطلوبات أخرى ومخصصات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
دخل الاستثمار المستلم			
٦٣٢,٨٦٣	٦٣٧,٠٦٨		
(٢٩,٤٤٦)	(٤٣,١٥٩)		
-	-		
(١,٥١٤,٤٤٦)	(٢,٠٠٢,٥٩٨)		
٦٩٨,٠٥٥	٥٤٩,٣٠٤		
(١,٥٩٧,٥٣٨)	٦,٠٩٥,٩٧٣		
-	٨٣,٢٤٨		
(١,٨١٠,٥١٢)	٥,٣١٩,٨٣٦		
شراء عقارات ومعدات			
متحصلات من بيع عقارات ومعدات			
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
ودائع مصرفية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر			
متحصلات من بيع استثمارات في شركة زميلة			
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
أرباح أسهم نقدية مدفوعة			
-	(٤٢٥,٠٠٠)		
-	(٧٤,٥٥٣)		
-	(٤٩٩,٥٥٣)		
٢,٢٣٤,٤٢٢	١١,٠٠٠,٤٠٧		
٢,٥٩٠,٧٢٥	٨,٦٤١,٦٨١		
٤,٨٢٥,١٤٧	١٩,٦٤٢,٠٨٨		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية			
الزيادة في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في بداية الفترة			
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة			
المشتملة على:			
نقد وأرصدة لدى البنوك			
٤,٨٢٥,١٤٧	١٠,٧٥٥,٥٥١		
-	٨,٨٨٦,٥٣٧		
٤,٨٢٥,١٤٧	١٩,٦٤٢,٠٨٨		
١٠,٥٦٠,٣٢٨	٣,٥٥٣,٦٠٢		
١٥,٣٨٥,٤٧٥	٢٣,١٩٥,٦٩٠		
نقد وأرصدة لدى بنوك وفقاً للقائمة المرحلية للمركز المالي			
إيضاح أ: أرصدة أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً			
تتضمن الأرصدة الأخرى المستحقة القبض والمبالغ المدفوعة مقدماً على مبالغ مدفوعة مقدماً بقيمة ١٧,٠٦٨ دينار بحريني كما في ١ يناير ٢٠٢٠، والتي تم إعادة تصنيفها إلى الحق في استخدام الموجود عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ (الإيضاح رقم ٢).			
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.			

١ الشركة والأنشطة

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

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 باشتراكهم وذلك بهدف تعويضهم عن أية خسائر لحقت بوعاء التكافل عن وقوع حدث محدد.

تأثير كوفيد - ١٩

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

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

يقع المكتب المسجل للشركة في مملكة البحرين.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢١.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". ويجب أن تقرأ القوائم المالية المرحلية المختصرة بالتزامن مع القوائم المالية المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي"). بالنسبة لمسائل الإثبات والقياس التي لا تنطوي تحت مظلة أيوفي بما في ذلك إعداد التقارير المالية المرحلية، تستخدم الشركة توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة كما في، وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والإلزامية في الفترات السنوية المبثذنة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٨ المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ إلى تحديد مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح في معاملات نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تنفذها المؤسسة وتكون طرفاً فيها، سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر. سيكون هذا المعيار إلزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

بموجب هذا المعيار، يجب على المؤسسة سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر بتصنيف كل من الإجارة الخاصة بها إلى أ) الإجارة التشغيلية (ب) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة عقد الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهبة (ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة عقد الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة لعقد الإجارة.

يتضمن هذا المعيار على إعفاءين للإثبات بالنسبة للمستأجرين – عقود إيجار "الموجودات منخفضة القيمة" (مثل الحواشيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (أي الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة، والذي يتكون من أ) إجمالي التزام عقد الإجارة (ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل). وعلاوة على ذلك، ينبغي مقاصة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإيجار.

لقد طبقت الشركة، عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، نهج موحد للإثبات والقياس لكافة عقود الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت الشركة بإثبات التزامات عقد الإجارة لسداد مدفوعات الإجارة والحق في استخدام الموجودات الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي للتطبيق بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢١ وبالتالي، لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة.

عند قياس التزامات عقد الإيجار، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ على النحو التالي:

١ يناير	
٢٠٢١	
دينار بحريني	
الموجودات	
الحق في استخدام الموجودات	٥٩٩,٨٤٠
مبالغ مدفوعة مقدماً	(١٧,٠٦٨)
	<u>٥٨٢,٧٧٢</u>
حقوق الملكية	
أرباح مستبقة	(٥,٧٢٩)
	<u>٥٨٨,٥٠١</u>
المطلوبات	
التزامات عقد الإجارة	

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة (تتمة)

(أ) الحق في استخدام الموجودات
تقوم الشركة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي إطفاء متراكم وخسائر الإضمحلال المتراكمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم عقد الإجارة. تمثل تكلفة الحق في استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحقة الدفع ويتضمن على التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها. تقوم الشركة بإطفاء الحق في استخدام الموجودات من تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات الذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من الحق في استخدام الموجودات. كما يخضع الحق في استخدام الموجودات للاضمحلال في القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

(ب) التزامات عقد الإجارة
في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام)، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس مدفوعات إيجارات عقد الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة.

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.

معايير جديدة صادرة ولكن تم تأجيلها من قبل أيوفي
أوضح مجلس المحاسبة والتدقيق التابع لأيوفي في اجتماعه المنعقد في ٢٢-٢٣ يونيو ٢٠٢٠ أنه لحين اكتمال مشروع مراجعة بعض معايير المحاسبة المالية، تخضع شركات التكافل لمتطلبات الإضمحلال بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالاستثمارات في الصكوك" والأسهم والأدوات المماثلة". ولذلك، تم تمديد التاريخ الإلزامي لمعايير المحاسبة المالية التالية الصادرة عن أيوفي حتى تاريخ الانتهاء من مراجعة بعض معايير التكافل.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر
لقد غير المعيار بشكل أساسي عملية احتساب خسائر اضمحلال 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 المدينة غير المنتجة: الذمم المدينة التي تدهورت بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل الخسائر الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣: الذمم المدينة المضمحلة: بالنسبة للذمم المدينة التي تم إضمحلالها، سيتم إثبات مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير جديدة صادرة ولكن تم تأجيلها من قبل الأيوبي (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الانتمائية والالتزامات المحملة بالخسائر سيطلب من الشركة الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في المخاطر الانتمائية منذ منحها وكذلك قياس الخسائر الانتمائية 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 الانتمائية 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 الانتمائية (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 الالتزامات المحملة بالخسائر لاقتناء موجودات

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

معيار المحاسبة المالي رقم 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.

معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

وفيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 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 ونشغليها بما يتماشى مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق بالوعد والخيار 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 المرحلية المختصرة للشركة.

٣ العائد للسهم

يتم احتساب العائد للسهم على أساس الربح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - مراجعة والبالغ ٧٠٤,٢٨٨ دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٥٨٠,١٦١ دينار بحريني) العائد إلى ٨٥ مليون (٢٠٢٠: ٨٥ مليون) متوسط عدد الأسهم العادية القائمة، والذي يعد عدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لا توجد لدى الشركة أية أسهم عادية مخفضة محتملة، وبالتالي فإن النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح هي متماثلة.

٤ نتائج القطاعات التأمينية

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية

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

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

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

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

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

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

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

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)
فيما يلي تحليل إجمالي اشتراكات المشاركين وصافي الاشتراكات المستبقاة وصافي نتائج الفئات الرئيسية للتكافل العام والعائلي:

	نتيجة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)						
	التكافل المجموع	التكافل العائلي	مجموع التكافل العام	البحري والطيران	المركبات	الصحي	حريق وحوادث عامة
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
إجمالي الاشتراكات	١٩,٩٢٧,١٧٧	١,٠٤٧,٦٢٦	١٨,٨٧٩,٥٥١	٢١٦,٦١١	٦,٢٨١,١٠٩	٧,١٣٢,٠٤١	٥,٢٤٩,٧٩٠
حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات	(٥,٥٦٨,٤٢٦)	(٣٥٩,٩٢٠)	(٥,٢٠٨,٥٠٦)	(١٦٧,٣٢٦)	(٢٧٠,٤٩٨)	(١٥١,٣٩٨)	(٤,٦١٩,٢٨٤)
الإشتراكات المستبقاة	١٤,٣٥٨,٧٥١	٦٨٧,٧٠٦	١٣,٦٧١,٠٤٥	٤٩,٢٨٥	٦,٠١٠,٦١١	٦,٩٨٠,٦٤٣	٦٣٠,٥٠٦
تسوية في الاشتراكات غير المكتسبة - صافي	(١,١٨٣,٧٩٤)	(١٢,٦١٠)	(١,١٧١,١٨٤)	٥,٢٨٠	٢٠٥,٣٤٥	(١,٣٠٤,٦١٢)	(٧٧,١٩٧)
صافي الاشتراكات المكتسبة	١٣,١٧٤,٩٥٧	٦٧٥,٠٩٦	١٢,٤٩٩,٨٦١	٥٤,٥٦٥	٦,٢١٥,٩٥٦	٥,٦٧٦,٠٣١	٥٥٣,٣٠٩
دخل الرسوم والعمولات	٥٨٦,٣٢٠	-	٥٨٦,٣٢٠	٤٥,٤١٢	٢١٣	٧٨	٥٤٠,٦٦٧
إيرادات القطاع	١٣,٧٦١,٢٧٧	٦٧٥,٠٩٦	١٣,٠٨٦,١٨١	٩٩,٩٧٧	٦,٢١٦,١٦٩	٥,٦٧٦,٠٥٩	١,٠٩٣,٩٧٦
صافي المطالبات المتكدة	(٨,٧٥٨,٨٠٥)	(٢٥٣,٢٧٩)	(٨,٥٠٥,٥٢٦)	(٢٤,٠٣١)	(٣,٩٨٢,٥٦٥)	(٤,٣٨١,٥٠٧)	(١١٧,٤٢٣)
مصرفوفات التكافل الأخرى	(٤٦٢,٢٥٠)	(٥,٥٩٧)	(٤٥٦,٦٥٣)	(٦٩)	(١١٦,١٩٤)	(٣٣٤,٣١٧)	(٦,٠٧٣)
محور إلى الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي	(٥١٠,٤٥٦)	(٥١٠,٤٥٦)	-	-	-	-	-
مخصص ذم التكافل المدبنة المضمحلة	(١٩٥,٩٥٣)	-	(١٩٥,٩٥٣)	-	(١٦٢,٠٩٣)	(١٠,١٥٩)	(٢٣٠,٧٠١)
الفائض / (العجز) المكتتب قبل أتعاب الوكالة	٣,٨٣٣,٨١٣	(٩٤,٢٣٦)	٣,٩٢٨,٠٤٩	٧٥,٨٧٧	١,٩٥٥,٣١٧	٩٥٠,٠٧٦	٩٤٦,٧٧٩
مصرفوفات أتعاب الوكالة	(٣,٤٦٧,٤٩٧)	(١٠٠,٥٧٢)	(٣,٥٦٨,٠٦٩)	(٥٤,١٥٣)	(١,٦٥٨,٨٤١)	(٧٧٢,٨٢٦)	(٨٨٠,١٠٥)
الفائض / (العجز) من عمليات التكافل بعد أتعاب الوكالة	٣٦٦,٣١٦	(١٩٤,٨٠٨)	٥٦١,١٢٤	٢١,٧٢٤	٢٩٦,٤٧٦	١٧٦,٢٥٠	٦٦,٦٧٤
دخل الاستمتر - صافي	١٨٠,٨٧٣	٩٨,٦٩١	٨٢,١٨٢	-	-	-	-
مصرفوفات أتعاب المضارب	(٤٥,٢١٩)	(٢٤,٦٧٣)	(٢٠,٥٤٦)	-	-	-	-
صافي الفائض / (العجز)	٥٠١,٩٧٠	(١٢٠,٧٩٠)	٦٢٢,٧٦٠	-	-	-	-

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

قطاعات الأعمال - تقارير قطاعات الأعمال الأساسية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	التكافل	مجموع	البحري	المركبات	الصحي	حريق وحوادث
دينار بحريني	العمالي	التكافل العام	والطيران	دينار بحريني	دينار بحريني	عامه
١٨,٤٧٦,٧٧٨	١,١٣٦,٧٨٠	١٧,٣٣٩,٩٩٨	٣١٨,١٤٩	٦,٦٦١,٣٢٦	٥,٧٣٢,٩٧٦	٤,٦٢٧,٥٤٧
(٥,١٩٤,٧٩٠)	(٤٨٣,٩٨٣)	(٤,٧١٠,٨٠٧)	(٢٣٥,٧٥٣)	(٢٦٢,٦٠٢)	(١٦٤,٦٣٩)	(٤,٠٤٧,٨١٣)
١٣,٢٨١,٩٨٨	٦٥٢,٧٩٧	١٢,٦٢٩,١٩١	٨٢,٣٩٦	٦,٣٩٨,٧٢٤	٥,٥٦٨,٣٣٧	٥٧٩,٧٣٤
(٨٢١,٦٢٦)	(١٨,٦٧٠)	(٨٠٢,٩٥٦)	(١٠,٧٩٧)	(٢٨٨,٦١٣)	(٤٠٢,٠٤٥)	(١٠١,٥٠١)
١٢,٤٦٠,٣٦٢	٦٣٤,١٢٧	١١,٨٢٦,٢٣٥	٧١,٥٩٩	٦,١١٠,١١١	٥,١٦٦,٢٩٢	٤٧٨,٢٣٣
٦٠٣,٨٣٤	٧	٦٠٣,٨٢٧	٥٢,١١١	٨١	٦٠	٥٥١,٥٧٥
١٣,٠٦٤,١٩٦	٦٣٤,١٣٤	١٢,٤٣٠,٠٦٢	١٢٣,٧١٠	٦,١١٠,١٩٢	٥,١٦٦,٣٥٢	١,٠٢٩,٨٠٨
(٨,٨٤٦,٣٧٥)	(٢١٨,٥٠٣)	(٨,٧٢٦,٨٧٢)	(١٩,٥٧٤)	(٤,٤٠٩,٧٨٤)	(٣,٧٩٤,٠٢٨)	(٤٠٤,٤٨٦)
(٣٥٣,٧٩٠)	(٤,٢٦٠)	(٣٤٩,٥٣٠)	-	(١١٩,١١٠)	(٢٣٥,٨٨٧)	٥,٤٦٧
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٢٨٠,٨٧٩)	(١١,٩٩١)	(٢٦٨,٨٨٨)	(١٤,٧٥٤)	(١٣٠,٢٠٣)	(٧٢,١٠٤)	(٥١,٨٢٧)
٣,٢٨٣,١٥٢	٩٩,٣٨٠	٣,١٨٣,٧٧٢	٨٩,٣٨٢	١,٤٥١,٠٩٥	١,٠٦٤,٣٣٣	٥٧٨,٩٦٢
(٢,٩٣٨,٨٦١)	(٩٦,٦٢٦)	(٢,٨٤٢,٢٣٥)	(٧٠,٨٩٤)	(١,٣٢٠,٢٧٥)	(٩٦٣,١٤٠)	(٤٨٧,٩٢٦)
٣٤٤,٢٩١	٢,٧٥٤	٣٤١,٥٣٧	١٨,٤٨٨	١٣٠,٨٢٠	١٠١,١٩٣	٩١,٠٣٦
١٢٧,٦٨٨	(٥٣,٤٦١)	١٨١,١٤٩	-	-	-	-
(٤٥,٢٨٧)	-	(٤٥,٢٨٧)	-	-	-	-
٤٢٦,٦٩٢	(٥٠,٧٠٧)	٤٧٧,٣٩٩	-	-	-	-

إجمالي الاشتراكات

حصة شركات إعادة التكاليف من إجمالي الاشتراكات

الإشتراكات المستبقاة

تسوية الاشتراكات غير المكتسبة - صافي

صافي الاشتراكات المكتسبة

دخل الرسوم والعمولات

إيرادات القطاع

صافي المطالبات المتكدة

مصروفات التكاليف الأخرى

محور إلى الاحتياطيات الفنية للتكاليف العمالي

مخصص ذمم التكاليف المدينة المضمحلة

الفائض المكتسب قبل أتعاب الوكالة

مصروفات أتعاب الوكالة

الفائض من عمليات التكاليف بعد أتعاب الوكالة

دخل / (خسارة) الاستثمار - صافي

مصروفات أتعاب المضارب

صافي الفائض / (العجز)

٤ نتائج القطاعات التأمينية (تتمة)

يقدم الجدول التالي إحصاحات قطاع الموجودات والمطلوبات:

	موجودات/ مطلوبات غير مخصصة	المجموع	التكافل العالي	البحري والطيران	المركبات	الصحي	حريق وحوادث عامة	
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)								
٤٥,٩٥٩,٨٥٧	٣٧,١٨٧,٨١٥	٨,٧٧٢,٠٤٢	٣,٠٤٦,٣٣٥	٨٣,٤٨٥	٨٨٨,٢٩١	١٣٢,٢٨٥	٤,٦٢١,٦٤٦	الموجودات المحددة
٣٣,٧٨٩,٩٢٠	٨,١٠٤,٧٤١	٢٥,٦٨٥,١٧٩	٦,٢٧٧,٥١٤	١٤٩,٥٩١	٩,١٧٠,٦٤٦	٤,٤٢٥,٨٦٩	٥,٦٦١,٥٥٩	المطلوبات المحددة
								الموجودات والمطلوبات المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ملاحظة)
٤١,٢٣٩,٩١٧	٣٢,٣١٢,٢١٩	٨,٩٧٧,٦٩٨	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

تقتصر أنشطة الشركة على التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وتتركز في دول مجلس التعاون الخليجي وهي معرضة لمخاطر وحوادث مماثلة وعليه لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية.

٥ الأدوات المالية

فيما يلي أدناه هي نظرة عامة عن الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
المجموع	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٣,١٩٥,٦٩٠	٢٣,١٩٥,٦٩٠	-	نقد وأرصدة لدى بنك
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	ودائع قانونية
٤,٦٤٩,٩٠١	٤,٦٤٩,٩٠١	-	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٦٨٣,٧٧٠	٦٨٣,٧٧٠	-	مبالغ أخرى مستحقة القبض ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٥٣٢,٢٤٠	٢,٥٣٢,٢٤٠	-	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التكافل - المطالبات المستحقة - مطالبات مبلغ عنها استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٢٨٣,٧٧٧	-	٧,٢٨٣,٧٧٧	
<u>٣٨,٤٧٠,٣٧٨</u>	<u>٣١,١٨٦,٦٠١</u>	<u>٧,٢٨٣,٧٧٧</u>	
المطلوبات			
دينار بحريني			
٥,٦٣٠,٦٢٢			مطلوبات التكافل
٥,٦٧٠,٨٣٢			- المطالبات المستحقة - مطالبات مبلغ عنها
١,١٢٨,٥٦٣			أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
٥٤٩,٠٥٢			مطلوبات أخرى ومخصصات
<u>١٢,٩٧٩,٠٦٩</u>			التزامات عقد الإجارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	ودائع قانونية
١٨,٢٩١,٢٥٢	١٨,٢٩١,٢٥٢	-	نقد وأرصدة لدى بنك
٥,٩١٨,٩٣١	٣٤٤,٠٠٠	٥,٥٧٤,٩٣١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٦,٠٨٦,٦٠٩	٦,٠٨٦,٦٠٩	-	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
٣,٠٢٦,٠٣٤	٣,٠٢٦,٠٣٤	-	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التكافل
٤٩٨,٥٢٨	٤٩٨,٥٢٨	-	- المطالبات المستحقة - مطالبات مبلغ عنها
<u>٣٣,٩٤٦,٣٥٤</u>	<u>٢٨,٣٧١,٤٢٣</u>	<u>٥,٥٧٤,٩٣١</u>	مبالغ أخرى مستحقة القبض

٥ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات	مطلوبات التكافل
دينار بحريني	- المطالبات المستحقة - مطالبات مبلغ عنها
٥,٦٩٠,٤٢٢	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
٤,٤٩٧,٩٧٨	مطلوبات أخرى ومخصصات
١,٢٨٢,٣٣٩	
<u>١١,٤٧٠,٧٣٩</u>	

طرق التقييم والافتراضات

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

٥ الأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية استثمارات مدرجة			
٣,٢٩١,٤٦٢	-	-	٣,٢٩١,٤٦٢
١,١٣٨,٢٣٢	-	-	١,١٣٨,٢٣٢
٤٨٨,٣٤٠	-	-	٤٨٨,٣٤٠
٤٨٣,٣٧٠	-	-	٤٨٣,٣٧٠
٤٤١,٤٣٥	-	-	٤٤١,٤٣٥
١٦٨,٧٧٩	-	-	١٦٨,٧٧٩
١٢٢,٧٢٦	-	-	١٢٢,٧٢٦
٣٢,٨٨١	٤٨,١٠٣	-	٨٠,٩٨٤
٦٦,١٤٦	-	-	٦٦,١٤٦
٣٣,٦٥٩	-	-	٣٣,٦٥٩
صناديق أخرى مدارة			
-	١٦٨,٤٥٢	-	١٦٨,٤٥٢
-	١٧,٢٠٢	-	١٧,٢٠٢
-	٤٤,٥٩٠	-	٤٤,٥٩٠
-	٧٣٨,٤٠٠	-	٧٣٨,٤٠٠
٦,٢٦٧,٠٣٠	١,٠١٦,٧٤٧	-	٧,٢٨٣,٧٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
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
٢,١٣٢,٣٠٢	-	-	٢,١٣٢,٣٠٢
١,١٠٤,٦٨٠	-	-	١,١٠٤,٦٨٠
٧٧,٥١٨	-	-	٧٧,٥١٨
٤٤١,٤٩٨	-	-	٤٤١,٤٩٨
صناديق أخرى مدارة			
-	١٢٥,٣٨٦	-	١٢٥,٣٨٦
-	٦,٧٧٤	-	٦,٧٧٤
-	٥٦,٤١٣	-	٥٦,٤١٣
٥,٣٨٦,٣٥٨	١٨٨,٥٧٣	-	٥,٥٧٤,٩٣١

مدخلات ذات تأثير جوهري لا يمكن ملاحظتها لتقييم أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في الحقوق غير المدرجة سوف تؤدي الزيادة / (النقصان) المحتملة الممكنة في الافتراضات الرئيسية بنسبة ١٠٪ إلى زيادة / (نقصان) بمقدار ١٠١,٦٧٥ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: الزيادة / (النقصان) بمقدار ١٨,٨٥٧ دينار بحريني)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، لم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا توجد تحويلات).

٥ الأدوات المالية (تتمة)

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 وأرصدة 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.

٦ 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 وأفراد عائلاتهم المقربين 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. يتم الموافقة على
شروط وسياسات التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة على أساس شروط وبنود اعتيادية.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
موظفي الإدارة			موظفي الإدارة			
الرئيسيين	المساهمين	أخرى	الرئيسيين	المساهمين	أخرى	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٤٨	١٨٠,٩٩٦	١,٣٣٢	١٥,٧٦٣	١٣٥,٥٣٠	-	إجمالي الاشتراكات
-	٨٥,٧٠٠	-	٩٠,٦٧٨	١١٦,٠٨١	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الاشتراكات
-	٣٩,٦٨٨	-	٣٤,٠٧٤	٣٩,٥٩٦	-	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	٥	-	١٨,٢٣٥	١,٤٣٥	-	دخل الرسوم والعمولات
-	٧,٢٧١	-	١٥,٣٨٣	١٠,٤٦٠	-	تكاليف الاقتناء
-	٣٢,٥٠٧	-	٨٩	١٤,٧٤٠	-	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	-	-	٥٠,٩٣١	-	مصروفات الشركة
٨٢,٣٣٩	-	-	١٤٨,٦٤٦	-	-	(خسارة) / دخل من شركة زميلة
٤٣,٠٣١	-	-	٧,٢٨٥	-	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
المساهمين			المساهمين			
أخرى	دينار بحريني	دينار بحريني	أخرى	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٦٠,٧٧٦	-	-	١٧٠,٩٥٥	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الحق في استخدام الموجودات التزامات عقد الإجارة
-	-	-	-	٥٣٦,٥٤٧	-	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة القبض
-	١١٩,١١٠	-	٦٠,٩٩٥	١٠٠,٢٢٥	-	أرصدة التكافل وإعادة التكافل المستحقة الدفع
٥٨٠	٦٢,٠٣٥	-	٨,١٢٣	٩٧,٣٨٤	-	مبالغ أخرى مستحقة القبض
١,٣٤٣	١٨,٩٥٢	-	٣٧,١٧١	٢,٦٢٦	-	مبالغ أخرى مستحقة القبض
١١٨	١٣,٥٦٨	-	١١٨	-	-	
(مراجعة)			(مراجعة)			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	دينار بحريني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	دينار بحريني	
١٤٠,١٣٠	١٤٠,١٣٠	-	١٤٠,١٣٠	١٤٠,١٣٠	-	رواتب ومكافآت
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	-	٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤٥,١١٠	١٤٥,١١٠	-	١٤٥,١١٠	١٤٥,١١٠	-	

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

شركة التكافل الدولية ش.م.ب.
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧ مجموع الدخل الشامل

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		
	المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني	المساهمين دينار بحريني	التكافل العام دينار بحريني	التكافل العائلي دينار بحريني
صافي الربح والفاوض / (العجز) للفترة	٧٠٤,٢٨٨	٦٢٢,٧٦٠	(١٢٠,٧٩٠)	١,٢٠٦,٢٥٨	٤٧٧,٣٩٩	(٥٠,٧٠٧)
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:						
تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة معاد تدويرها إلى القائمة المرحلية المختصرة للأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد / الإضمحلال	٢٠,٢١٤	(١٠٦,٤٧٤)	١٠٠,٤٧٧	(٧٥,٧٣٣)	(٣٨,١٥٩)	(١٣٤,٦٠٢)
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى القائمة المرحلية المختصرة للأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:	١٠,٧٤٢	١٦٣,٩٨٠	٢٠,٨٤٩	١٩٥,٥٧١	١٧,٥٣٤	١٦٥,٢٧٧
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	٣١,٠٠٦	٥٧,٥٠٦	٣١,٣٢١	١١٩,٨٣٨	(٢٠,٦٢٥)	٣٠,٦٧٥
	٧٣٥,٢٩٤	٦٨٠,٢٦٦	(٨٩,٤٦٤)	١,٣٣٦,٠٩٦	٤٥٦,٧٧٤	(٢٠,٠٣٢)
	٩٣٣,٣٣٣	٩٣٣,٣٣٣	٩٣٣,٣٣٣	٩٣٣,٣٣٣	٩٣٣,٣٣٣	٩٣٣,٣٣٣

شركة التكايف الدولية ش.م.ب.
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)				الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
	المجموع	التكاليف العالي	التكاليف العام	المساهمين	المجموع	التكاليف العالي	التكاليف العام	المساهمين
صافي الربح والفاوض / (العجز) للفترة	٤٥٣,٣٧٠	(٥١,١٥٣)	٢٣٨,٠٤٥	٢٢٠,٤٧٨	٤٦٠,٣٩٧	(٥٦,١٧٦)	٢٩٣,٨٦٩	٢٢٢,٧٠٤
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:								
تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة معاد تدويرها إلى القائمة المرحلية المختصة للأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد / الإضمحلال	٧٦,٣٥٠	٣,٨٧٦	٨,٥١٩	٦٣,٩٥٥	(١٤,٨٧٨)	٣,٦٧٧	٨٤٩	(١٩,٤٠٤)
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر الذي سيتم تصنيفه إلى القائمة المرحلية المختصة للأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:	٢٠,٨٨٣	٤٨,٦٢٩	١٦,١٥٨	(٤٣,٩٠٤)	٢٦,١٧٩	٣,٣٠٩	١٩,٥١٥	٣,٣٥٥
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	٩٧,٢٣٣	٥٢,٥٠٥	٢٤,٦٧٧	٢٠,٠٥١	١١,٣٠١	٦,٩٨٦	٢٠,٣٦٤	(١٦,٠٤٩)
	٥٥٠,٦٠٣	٤٧,٣٥٢	٢٦٢,٧٢٢	٢٤٠,٥٢٩	٤٧١,٦٩٨	(٤٩,١٩٠)	٣١٤,٢٣٣	٢٠٦,٦٥٥

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

الإفصاحات التكميلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
فيما يتعلق بالتأثير المالي الناتج عن كوفيد - ١٩ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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. ومع ذلك، كان التأثير المالي ضئيلاً. تراقب الشركة عن كثب وضع جائحة كوفيد - ١٩، من أجل إدارة ما قد يحدث من تعطل في عملياتها وأدائها المالي.

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

كان للجائحة وكذلك الإجراءات والسياسات الناتجة عنها تأثيراً ضئيلاً على الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

- لم تكن هناك خسارة جوهرية في الاشتراكات.
- لم يكن هناك انخفاض في الموجودات
- لم تتأثر سيولة الشركة نتيجة لهذا الوضع.
- تواصل الشركة تلبية المتطلبات التنظيمية للحد الأدنى لرأس المال.
- لم يكن هناك تأثيراً مباشراً على المطالبات نتيجة كوفيد - ١٩
- لم يكن هناك تأثير مباشر لوضع جائحة كوفيد - ١٩ على المصروفات العمومية خلال التسعة أشهر الأولى من سنة ٢٠٢١.

فيما يلي أدناه التأثير الإجمالي لوضع كوفيد - ١٩ على القوائم المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً لتقييم الشركة:

<u>المساهمين</u>	
<u>دينار بحريني</u>	
١٣٥	<u>نفقات الإيرادات</u>
١٤٤	تعقيم وتطهير المباني والمطهرات والأقنعة والقفازات والاستهلاك وما إلى ذلك
٢٧٩	مصروفات الفحص السريع لجائحة كوفيد - ١٩ للموظفين
	مجموع نفقات الإيرادات
٢,٢٤٠	<u>النفقات الرأسمالية</u>
٢,٢٤٠	تكلفة أجهزة الكمبيوتر المحمولة للخطة الطارئة
	مجموع النفقات الرأسمالية

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

ولا ينبغي اعتبار هذا الإفصاح 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 لتأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ على الشركة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.