

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

الصفحة	المحتويات
4 - 3	معلومات عامة
5	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة البيانات المالية الموحدة المختصرة
6	بيان المركز المالي الموحد المختصر
7	بيان الدخل الموحد المختصر
8	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد المختصر
9	بيان الفائض والعجز للمشاركين الموحد المختصر
10	بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد المختصر
11	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
47 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المختصرة

5091 تم الحصول على السجل بتاريخ 17 أغسطس 1976	السجل التجاري
رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المكافآت ورئيس اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)	أعضاء مجلس الإدارة سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر، وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة (غير تنفيذي)	سلمان المحميد
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت (غير تنفيذي)	طارق العجيلي
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة وعضو لجنة المكافآت (تنفيذي)	أشرف بسيسو
عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت (تنفيذي)	أنور مراد
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذي مستقل)	الدكتور نواف الحمر
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذي مستقل)	أحمد حبيب قاسم
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة طارق العجيلي - عضو أشرف بسيسو - عضو أنور مراد - عضو	اللجنة التنفيذية
سلمان المحميد - رئيس اللجنة الدكتور نواف الحمر - عضو أحمد حبيب قاسم - عضو	لجنة التدقيق والمخاطر
الشيخ د. أسامة بحر - رئيس اللجنة سلمان المحميد - عضو أشرف بسيسو - عضو الدكتور نواف الحمر - عضو	لجنة الترشيحات والحوكمة
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة طارق العجيلي - عضو أشرف بسيسو - عضو أنور مراد - عضو	لجنة المكافآت
الشيخ د. أسامة بحر - رئيس الهيئة وعضو لجنة الحوكمة الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين العصفور - عضو الشيخ عبدالناصر آل محمود - عضو	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة

الرئيس التنفيذي
رئيس الإدارة المالية
نائب المدير العام – تطوير الاعمال
مساعد المدير العام – الدعم المؤسسي

جواد محمد
سنجيف أغورال
جي بركاش بنداي
محمد عواجي

العنوان

الطابق السابع – برج السيف
شقة 71، مبنى 2080، شارع 2825، مجمع 428
ص.ب 5282
ضاحية السيف، المنامة، مملكة البحرين
تليفون: 17585222
فاكس: 17585200
الموقع الرسمي: www.solidarity.com.bh

الفروع

شقة 379، مبنى 2102، طريق 2825، مجمع 428 السيف
مبنى 35، طريق 40، مجمع 240 عراد
مبنى 2414، طريق 4571، مجمع 745 سند

فرع السيف
فرع عراد
فرع سند

البنوك الرئيسية

بنك السلام ش.م.ب، مملكة البحرين
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب، مملكة البحرين

مدقق الحسابات

كي بي إم جي فخر
ص.ب : 710
المنامة - مملكة البحرين

الخبير الاكثواري

لوكس خبراء اكتوبريون ومستشارون
ص.ب 50912، المنامة، مملكة البحرين

مسجل الأسهم

البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

تقرير مدقي الحسابات المستقلين عن مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب ("الشركة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2024 والتي تتكون من :

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2024؛
- بيان دخل وايرادات ومصروفات المشاركين الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان الفائض والعجز للمشاركين الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة مسئولون عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 - "التقارير المالية المرحلية" وإن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة - 2410 - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدققين.

الاستنتاج


بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2024 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي


13 مايو 2024

1 يناير 2023 (مدققة) (معدلة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	إيضاح	
				الموجودات
4,487	9,945	4,803		النقد وما في حكمه
26,763	11,698	13,067		إيداعات لدى مؤسسات مالية
24,872	35,959	34,662	5	إستثمارات
285	236	242		إستثمارات في شركات زميلة
2,138	9,047	9,143	5	إستثمار المشاركين في الوحدات
3,267	6,800	6,754	15	موجودات غير ملموسة
-	-	176	6	موجودات ترتيبات التكافل
5,486	6,725	7,855	6	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
4,410	8,664	10,554		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
810	5,574	5,689	14	موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية
995	1,179	1,153		منشآت و معدات
278	148	175		حق إستخدام الموجودات
73,791	95,975	94,273		مجموع الموجودات
				المطلوبات، صناديق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين
				المطلوبات
37,546	45,978	45,656	6	مطلوبات ترتيبات التكافل
4,515	8,651	8,802		مطلوبات أخرى
810	5,574	5,689	14	مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية
294	152	177		مطلوبات الإجارة
43,165	60,355	60,324		مجموع المطلوبات
				صناديق المشاركين
(1,964)	(734)	(427)		حقوق ملكية المساهمين
13,333	13,333	13,333		رأس المال
(4)	(4)	(4)		أسهم الخزينة
3,844	4,278	4,278		الاحتياطي القانوني
5,733	5,733	5,733		علاوة إصدار اسهم
747	747	747		احتياطي إعادة تقييم العقارات
1,514	3,601	3,703		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
7,423	8,666	6,586		الأرباح المستبقة
32,590	36,354	34,376		مجموع حقوق الملكية
73,791	95,975	94,273		مجموع المطلوبات وصناديق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في 13 مايو 2024 ووقعها بالنيابة عنه:


جواد محمد
الرئيس التنفيذي


سلمان المحمدي
نائب رئيس مجلس الإدارة


سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العم		إيضاح
31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	
12,733	13,921	-	-	216	321	12,517	13,600	7
(7,769)	(8,691)	-	-	(223)	(343)	(7,546)	(8,348)	
(4,761)	(4,921)	-	-	4	51	(4,765)	(4,972)	
203	309	-	-	(3)	29	206	280	
159	214	-	-	(6)	26	165	188	9
(361)	(327)	-	-	(81)	(18)	(280)	(309)	
73	107	-	-	7	17	66	90	
74	303	-	-	(83)	54	157	249	
2,896	3,256	2,896	3,256	-	-	-	-	8
346	608	346	608	-	-	-	-	9
54	142	54	142	-	-	-	-	9
12	7	12	7	-	-	-	-	
100	149	100	149	-	-	-	-	
3,408	4,162	3,408	4,162	-	-	-	-	
(919)	(1,158)	(919)	(1,158)	-	-	-	-	
(494)	(637)	(494)	(637)	-	-	-	-	
(215)	(205)	(215)	(205)	-	-	-	-	
(738)	(911)	(738)	(911)	-	-	-	-	
(2,366)	(2,911)	(2,366)	(2,911)	-	-	-	-	
1,116	1,554	1,042	1,251	(83)	54	157	249	
		7.88 فلس	9.39 فلس					

اعتمدت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في 13 مايو 2024، ووقعها بالنيابة عنه:


جواد محمد
الرئيس التنفيذي


سلمان المحميد
نائب رئيس مجلس الإدارة


سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام	
31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)
1,116	1,554	1,042	1,251	(83)	54	157	249
328	106	364	102	(5)	42	(31)	(38)
328	106	364	102	(5)	42	(31)	(38)
1,444	1,660	1,406	1,353	(88)	96	126	211

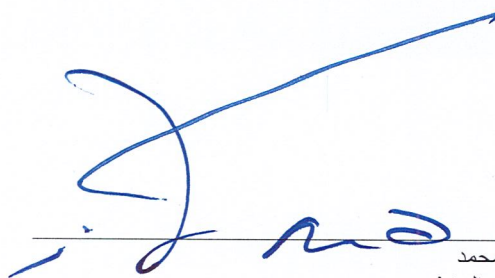
صافي ربح الفترة


البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل
تغيرات القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة


الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

اعتمدت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في 13 مايو 2024، ووقعها بالنيابة عنه:


جواد محمد
الرئيس التنفيذي


سلمان المحميد
نائب رئيس مجلس الإدارة


سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الفائض والعجز للمشاركين الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(العجز) / الفائض المتراكم	
	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
(734)	(45)	(1)	(217)	(471)
303	-	-	54	249
4	42	(38)	-	-
(427)	(3)	(39)	(163)	(222)

2024
(مراجعة)في 1 يناير
فائض الفترة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية

في 31 مارس (مراجعة)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(العجز) / الفائض المتراكم	
	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
8	-	-	285	(277)
(1,972)	-	-	(873)	(1,099)
(1,964)	-	-	(588)	(1,376)
74	-	-	(83)	157
(36)	(5)	(31)	-	-
(1,926)	(5)	(31)	(671)	(1,219)

2023
(مدققة) (معدلة)في 1 يناير، كما أعلن عنه سابقاً
تسوية عند التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم
(30) ومعيار المحاسبة المالي رقم (43) (إيضاح 18)
في 1 يناير (معدل)
فائض / عجز الفترة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية

في 31 مارس (معدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً أساسياً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	الأرباح المستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	رأس المال
36,354	8,666	3,601	747	5,733	4,278	(4)	13,333
1,251 (3,331)	1,251 (3,331)	-	-	-	-	-	-
102	-	102	-	-	-	-	-
34,376	6,586	3,703	747	5,733	4,278	(4)	13,333

2024 (مراجعة)

في 1 يناير

صافي الربح للفترة
أرباح أسهم معلنة
التغيرات في القيمة العادلة
لاستثمارات حقوق
الملكية (إيضاح 5)

في 31 مارس (مراجعة)

المجموع	الأرباح المستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	رأس المال
32,784	7,617	1,514	747	5,733	3,844	(4)	13,333
(194)	(194)	-	-	-	-	-	-
32,590	7,423	1,514	747	5,733	3,844	(4)	13,333
1,042 (2,665)	1,042 (2,665)	-	-	-	-	-	-
364	-	364	-	-	-	-	-
31,331	5,800	1,878	747	5,733	3,844	(4)	13,333

2023 (مدققة) (معدلة)

في 1 يناير، كما أعلن عنه
سابقاًتسوية عند التطبيق المبدئي
لمعيار المحاسبة المالي رقم
(30) (إيضاح 18)

في 1 يناير (معدل)

صافي الربح للفترة
أرباح أسهم معلنة
التغيرات في القيمة العادلة
لاستثمارات حقوق الملكية

في 31 مارس (معدلة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً أساسياً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر (مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

بالآلاف الدنانير البحرينية

31 مارس 2023 (مراجعة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	إيضاح	
1,116	1,554		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
33	42		صافي الربح للفترة
55	76		التعديلات:
3	10		الاستهلاك
99	46		استهلاك حق استخدام الموجودات
10	9		تكلفة الإجارة
(505)	(822)	9	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(12)	(7)		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
1	22		إيرادات الاستثمار، صافي
800	930		حصة الأرباح من شركات زميلة
			الإطفاء خلال السنة، صافي
(2,179)	(1,130)	6	التغيرات:
-	(176)	6	موجودات ترتيبات التكافل
(717)	(1,986)	6	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
2,494	(322)	6	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(405)	288		مطلوبات ترتيبات التكافل
(7)	(2,396)		المطلوبات الأخرى
-	(121)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(7)	(2,517)		مدفوعات مقابل مكافآت نهاية خدمة الموظفين
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(87)	(27)	5	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(2,540)	(4,810)		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
3,176	(1,369)		شراء استثمارات
-	-		إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
214	6,178		أرباح أسهم مستلمة من استثمار في شركة زميلة
693	822		عوائد من بيع استثمارات
1,456	794		الدخل المستلم من الإستثمارات
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
-	(3,331)	17	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(69)	(88)		أرباح أسهم مدفوعة
(69)	(3,419)		التزامات الإجارة المدفوعة
1,380	(5,142)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
4,487	9,945		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
5,867	4,803		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
3,588	2,735		صندوق المساهمين
2,279	2,068		صندوق المشاركين
5,867	4,803		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً أساسياً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

1 معلومات عامة

شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة بحرينية تم تأسيسها في مملكة البحرين تحت السجل التجاري رقم 5091 في 17 أغسطس 1976. تستحوذ مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) ("الشركة الأم") على أغلبية الأسهم فيها، والتي هي شركة تابعة لبنك السلام ش.م.ب ("الشركة الأم الرئيسية")، وهو بنك مدرج تم تأسيسه في مملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على نتائج الشركة، والشركات التابعة لها (يشار لها "بالمجموعة"). تملك الشركة حصة فعلية في الشركة التابعة كما يلي:

طبيعة الأنشطة	طبيعة العلاقة	نسبة الملكية		موقع / بلد العمل	إسم المنشأة
		2023	2024		
تكافل	شركة تابعة	%100.00	%100.00	البحرين	الهلal لايف ش.م.ب (مقفلة)

تعمل الشركة بموجب ترخيص من مصرف البحرين المركزي لمزاولة النشاطات الرئيسية التالية:

- 1 تطوير وتقديم الحماية للممتلكات والهندسة والحوادث العامة والمسئولية والشحن البحري وأجساد السفن والطيران والطبي والحياة الجماعي، المركبات، التأمين على المدى الطويل والمتناقص؛
- 2 إدارة صناديق التكافل العام وصناديق التكافل العائلي وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. تدار هذه الصناديق من قبل الشركة نيابة عن المشاركين في الصناديق.

تتكون صناديق التكافل العام من جميع غطاءات الحماية المذكورة، ما عدا تأمين الوفاة المؤقت المخفض والثابت وتوفير التكافل اللذين يكونون جزءاً من صناديق التكافل العائلي.

يمثل الصندوق التقليدي - تحت التصفية الاصول والمطلوبات الفنية لمحفظه صندوق التأمين التقليدي للشركة (سابقاً الأهلية للتأمين) قبل الدمج. هذه المحفظة تحت التصفية، وتنتمي الى صندوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، استحوذت الشركة على موجودات وأعمال ومطلوبات شركة تآزر ش.م.ب ("تآزر") عمليات البحرين (بما في ذلك فرع قطر - تحت التصفية) بنسبة 100 %، باستثناء ملكية الأخيرة لما يساوي 70 % من رأس المال المدفوع لشركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ب.ك. (الكويت)، من خلال إصدار أسهم عادية جديدة، أصدرتها الشركة لمساهمي تآزر عن طريق زيادة رأس مال الشركة المدفوع، مقابل الدمج. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار الأسهم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، استحوذت الشركة على موجودات وأعمال ومطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب (مقفلة) (يشار إليها معا باسم "الهلال") من البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) بنسبة 100 %، من خلال تسوية نقدية بلغت 9.78 مليون دينار بحريني (إيضاح 16). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والموافقات التنظيمية اللازمة.

بعد تحول البنك الأهلي المتحد إلى بنك إسلامي في سنة 2023، تقوم شركة الهلال لايف ش.م.ب (ج) بتحويل محفظة التأمين التقليدية إلى نموذج التكافل. بدأت هذه العملية في سنة 2023 ومن المتوقع أن تكتمل إلى حد كبير في سنة 2024، مما نتج عنه تحويل غالبية موجودات ومطلوبات التأمين التقليدية إلى صندوق المشاركين.

2 أسس إعداد البيانات

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية لسنة 2006 ومجلد مصرف البحرين المركزي رقم 3 – التأمين، والفقرات النافذة من المجلد رقم 6- أسواق رأس المال من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات. بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل هيئة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقاً لذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41، والذي يسمح بأن تكون البيانات المالية المرحلية بصيغة مختصرة وأن لا تشمل كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة. البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

3 السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للشركة المعدة كما في، والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، باستثناء ما هو مذكور أدناه، وما يتعلق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وسارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة**معيار المحاسبة المالي رقم (42) معيار المحاسبة المالي رقم (42) – العرض والإفصاحات في القوائم المالية لمؤسسات التكافل**

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويحدد مجموعة البيانات المالية التي يجب ان تنشرها المؤسسة بصورة دورية لتلبية الاحتياجات المعلوماتية المشتركة لمستخدمي البيانات المالية. بالإضافة لذلك، يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة ضمن نموذج عمل التكافل. يجب قراءة هذا المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالي رقم (43) – المحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس لمؤسسات التكافل.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم 42 " العرض والإفصاحات في القوائم المالية لمؤسسات التكافل " بشكل مبكر بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2024.

معيار المحاسبة المالي رقم (43) – محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ الاحتساب والقياس وإعداد التقارير عن ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين، وذلك وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج العمل لأعمال التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتماشى متطلبات هذا المعيار على النحو الواجب مع أفضل الممارسات الدولية لإعداد التقارير المالية لأعمال التأمين.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم 43 "المحاسبة عن التكافل: الاحتساب والقياس" بشكل مبكر بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2024. يجلب المعيار الجديد تغييرات جوهرية في المحاسبة عن أصول ومطلوبات التكافل. تاريخ سريان المعيار من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو فترة التقارير المالية، والتي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025. ينطبق هذا المعيار على مؤسسة التكافل (بما في ذلك، بصفتها كمشغل تكافل) وصندوق التكافل المدار فيما يتعلق بما يلي:

- ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛
- ترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها؛
- عقود الاستثمار، مع أو بدون الميزات التقديرية التي يتم إصدارها مع وكجزء من ترتيبات التكافل؛ و
- المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)

المحاسبة لترتيبات التكافل بموجب النهج العام / ونهج الرسوم المتغيرة
جمع وفصل مكونات ترتيبات التكافل

تفكيك المكونات غير التكافلية

قد يحتوي ترتيب التكافل على واحد أو أكثر من المكونات غير التكافلية، مثل مكون الاستثمار أو الخدمة (بشكل عام في شكل عقد منفصل) أو وعد بتقديم سلعة أو خدمة. تقوم المجموعة بفصل (فك) المكونات عندما تكون متميزة وقابلة للقياس.

عندما يتم فك المكونات المختلفة، تضمن مؤسسة التكافل الإسناد المناسب إلى صندوق تكافل المشاركين، وصندوق استثمار المشاركين، ورسوم الواجهة الأمامية، إن وجدت، المفروضة على المشارك. يتم إجراء فصل المكونات غير التكافلية هذا قبل احتساب مكون التكافل في دفاتر صندوق تكافل المشاركين. تتم المعالجة المحاسبية للمكونات غير التكافلية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ذات الصلة، حسب الاقتضاء.

محاسبة ترتيبات التكافل ذات الصلة

يجوز لمؤسسة التكافل أن تختار تقديم مجموعة أو سلسلة من ترتيبات التكافل، خاصة مع نفس المشارك (المشاركين)، أو المشارك (المشاركين) ذوي صلة، كترتيب واحد كامل، وذلك بعد تحديد أن الحقوق والالتزامات والمخاطر والمكافآت، وكذلك الاستحقاق لتوزيع الفائض، متشابهة في طبيعتها. سيتم إجراء هذا الاختيار مباشرة بعد أن تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم بأن الجمع بين ترتيبات التكافل سيمثل بأمانة المعالجات المحاسبية والأثر التجاري العام، بعد التأكد من أن الجمع لا يتعارض مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

مستوى تجميع ترتيبات التكافل

تقوم مؤسسة التكافل بتجميع ترتيبات التكافل في محافظ منفصلة، والتي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. من المتوقع أن تكون الترتيبات التي تندرج في نفس فئة المنتج ضمن نفس المحفظة إذا كان يتم إدارتها معاً، في حين من المتوقع ألا يكون للترتيبات ضمن فئات المنتج المختلفة أن تكون لها مخاطر مماثلة، حتى عند إدارتها معاً.

تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم محفظة ترتيبات التكافل الصادرة إلى مجموعات (كحد أدنى) من:

- أي ترتيبات مثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي؛
- أي ترتيبات، عند الاحتساب المبدئي، ليس لديها إحصائية كبيرة لتصبح مثقلة بالأعباء لاحقاً؛ و
- أي ترتيبات متبقية في المحفظة.

يتم تحديد مجموعة من الترتيبات على أنها مثقلة بالأعباء، أو ليس لديها إحصائية كبيرة للتحويل لاحقاً إلى / تصبح مثقلة بالأعباء عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم لمجموعة الترتيبات بناءً على معلومات معقولة ومدعومة. إذا لم تتوفر معلومات معقولة ومدعومة لمجموعة من الترتيبات (التي تم اختيارها ليتم تقييمها معاً) لتحديد المجموعة التي تنتمي إليها ترتيبات التكافل هذه، فإن تحديد المجموعة سوف يكون على أساس تقييم الترتيبات بصورة فردية.

عند تطبيق النهج العام، تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم لما إذا كانت الترتيبات ليست مثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي أو ليس لديها إحصائية كبيرة للتحويل لاحقاً إلى / تصبح مثقلة بالأعباء. يعتمد التقييم على ما يلي:

- احتمال أن يؤدي أي تغيير في الفرضيات، إذا حدث، إلى تحول ترتيب التكافل إلى / يصبح مرهقاً؛ و
- التقديرات المقدمة من نظام التقارير الداخلية لمؤسسة التكافل.

عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم لما إذا كانت ترتيبات التكافل ليست مثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي، ولكن لديها إحصائية كبيرة لتصبح كذلك لاحقاً، يتم النظر في المعلومات التي تم جمعها بواسطة نظام التقارير الداخلية لمؤسسة التكافل، ولا يتطلب من مؤسسة التكافل جمع أي معلومات إضافية.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)**التقسيم الفرعي للمجموعات**

قد تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم المجموعات بناء على مستويات مختلفة من الربحية، أو الاحتمالات المختلفة للترتيبات لتصبح مثقلة بالأعباء بعد الاحتساب المبدئي.

في حال تم إصدار ترتيبات التكافل بفارق أكثر من عام واحد عن بعضها البعض، فإنه يتم تضمينها في مجموعات مختلفة.

الاحتساب المبدئي**توقيت الاحتساب المبدئي**

تحتسب مؤسسة التكافل ترتيب التكافل الذي تصدره في الدفاتر المحاسبية لصندوق تكافل المشاركين في التوقيت الأسبق من بين ما يلي:

- التاريخ الذي يصبح فيه المشارك عضواً في صندوق تكافل المشاركين (وبالتالي يصبح مستحقاً للحصول على مزايا التكافل في شكل تقاسم المخاطر)، والذي يمكن إثباته إما من خلال دفع الاشتراك، أو إصدار وثائق ترتيب التكافل؛ أو
- التاريخ الذي يصبح فيه ترتيب التكافل مثقلاً بالأعباء، كونه جزءاً من مجموعة، أو التزام لا مفر منه لترتيب التكافل.

قياس مخصص ترتيبات التكافل عند الاحتساب المبدئي

عند الاحتساب المبدئي، يتم قياس مخصص ترتيبات التكافل بإجمالي ما يلي:

- التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل، المتعلقة بصندوق تكافل المشاركين، وتتكون من:
 - تقدير إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية، بما في ذلك، وكميماً للتدفقات النقدية المتعلقة برسوم الوكالة؛
 - التكلفة المؤجلة كونها الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية، والقيمة العادلة الخاصة بكل منها؛
 - تعديل المخاطرة للمخاطر غير المالية؛ و
- التدفقات هامش التكافل المتبقي.

تقوم مؤسسة التكافل بضم جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود ترتيبات التكافل. إن مثل هذا القياس يقوم بما يلي:

- يدمج جميع المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة بشكل موضوعي، دون تكلفة أو جهد لا داعي له، بشأن المبلغ والتوقيت باستخدام طرق مرجحة موزونة للاحتتمالات لمجموعة النتائج المتوقعة كاملة؛
- يعكس تقييمات المؤسسة لمتغيرات السوق، ويتسق مع أسعار السوق القابلة للرصد لتلك المتغيرات؛
- يعكس الظروف السائدة في تاريخ القياس؛ و
- يميز التسويات على المخاطر غير المالية عن التقديرات الأخرى، ويقدر التدفقات النقدية، متجاهلاً تسويات المخاطر المالية، إلا إذا كانت تقنية القياس الأنسب تشمل المخاطر المالية ضمناً، ويكون التأثير غير قابلاً للفصل.

يتم النظر في التدفقات النقدية الناشئة عن الحقوق والالتزامات الموضوعية القائمة كما في تاريخ التقارير المالية ضمن فترة التغطية التأمينية وهي الفترة التي يمكن فيها لمؤسسة التكافل إجبار المشارك على دفع الاشتراكات، أو التي يكون على صندوق تكافل المشاركين فيها التزاماً جوهرياً بتقديم مزايا للمشاركين.

ينتهي الحق الجوهري لتقديم المزايا عندما تكون مؤسسة التكافل قادرة على إعادة تقييم مخاطر المشاركين المحددين، أو لترتيب التكافل ككل، ويمكنها تحديد أو إعادة تحديد السعر أو مستوى المزايا وفقاً لإعادة التقييم، إن كان ذلك مسموحاً به بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

لا يتم احتساب الالتزامات أو الأصول المتعلقة بمساهمة متوقعة أو مطالبة متوقعة لمزايا، التي تقع خارج حدود اتفاقية التكافل. هذه المبالغ تتعلق بترتيبات التكافل المستقبلية.

تقوم مؤسسة التكافل بتعديل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية وقيمها العادلة، لتعكس أثر تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لصندوق تكافل المشاركين، وذلك لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.

تعتبر رسوم الوكالة (بما في ذلك الحوافز، إن وجدت) لإدارة الاستثمارات الخاصة باستثمارات صندوق تكافل المشاركين (باستثناء استثمارات صندوق استثمار المشاركين) جزءاً من التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل، ويتم الإفصاح عنها بشكل كاف.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)

إن توزيع الفائض، إن وجد، والتنازل عن القرض الحسن، إن وجد، لا يشكلان جزءاً من التدفقات النقدية للاستيفاء.

الاحتساب المبدئي بهامش التكافل المتبقي

يقاس هامش التكافل المتبقي بالفرق بين:

• مقدار التدفقات النقدية للاستيفاء بالتكافل (شاملاً جميع مكوناته) التي تم احتسابها مبدئياً؛

• أي تدفقات نقدية ناشئة عن ترتيبات التكافل كما في ذلك التاريخ؛ و

• إلغاء احتساب أي أصل للتدفقات النقدية لاستحواذ على التكافل، إن كان ذلك ممكناً، وأي أصول أو التزامات أخرى تم احتسابها سابقاً فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للترتيب كما في تاريخ الاحتساب المبدئي.

الاحتساب المبدئي بالترتيبات المثقلة بالأعباء

تعتبر ترتيبات التكافل مثقلة بالأعباء في تاريخ الاحتساب المبدئي إذا كان مجموع صافي التدفقات النقدية للاستيفاء بالتكافل، وأي تدفقات نقدية لاستحواذ تكافل محتسبة سابقاً، وأي تدفقات نقدية ناشئة عن ترتيب التكافل في تاريخ الاحتساب المبدئي، هي تدفقات خارجة. يتم تصنيف ترتيب التكافل هذا بشكل منفصل عن ترتيبات التكافل غير المثقلة بالأعباء.

يتم احتساب الخسارة في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار لصافي التدفقات الخارجة للترتيبات المثقلة بالأعباء، مما يؤدي إلى أن يكون المبلغ الدفترى لمخصص ترتيبات التكافل مساوياً للتدفقات النقدية لإستيفاء التكافل، وهامش التكافل المتبقي يكون صفراً.

تحدد مؤسسة التكافل مجموعة من الترتيبات المثقلة بالأعباء كمجموعة، بدلاً من احتسابها بصورة فردية.

القياس اللاحق**القياس اللاحق لمخصص ترتيبات التكافل**

القيمة الدفترية لمخصص ترتيبات التكافل كما في تاريخ كل بيان للمركز المالي هي مجموع:

• مخصص فترة الاستحقاق المتبقية الذي يشمل ما يلي:

- التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالمزايا المستقبلية المخصصة لترتيب التكافل في ذلك التاريخ؛

- هامش التكافل المتبقي لترتيب التكافل كما في ذلك التاريخ؛ و

- الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالمزايا السابقة المخصصة لترتيب التكافل كما في ذلك التاريخ.

يتم احتساب الإيرادات والمصروفات في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار للتغييرات التالية في القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية:

• احتساب الاشتراكات (كدخل) والتي تمثل الانخفاض في المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية بسبب المزايا المقدمة خلال الفترة؛

• المصروفات التي تمثل الخسائر (وأي عكس للخسائر) على الترتيبات المثقلة بالأعباء؛ و

• اطفاء (أو تسوية) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديل للخبرة وعناصر المخاطر المالية).

يتم احتساب الاشتراكات المحتسبة (كدخل) عند تقديم المزايا لفترة، مع انخفاض متزامن في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية. ولا يشمل هذا الانخفاض (أو التغيير) في المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية (غير المتعلق بالمزايا المنسوبة إلى الفترة الحالية) ما يلي:

• التدفقات النقدية الداخلة من الاشتراكات المستلمة؛

• الضرائب القائمة على المعاملات المحصلة نيابة عن أطراف أخرى؛

• التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل؛

• إلغاء احتساب الالتزامات المحولة لأطراف أخرى؛ و

• التغييرات المتعلقة بالمزايا المنسوبة ولكن لا يتوقع التعويض عنها، أي الزيادة والنقصان في عنصر الخسارة في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)

يتم احتساب الإيرادات والمصروفات في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، للتغيرات التالية في القيمة الدفترية للالتزام بالمطالبات المتكبدة للمزايا:

- المصروفات التي تمثل الزيادة في الالتزامات بسبب مطالبات للمزايا والمصروفات المتكبدة في الفترة؛
- المصروفات التي تمثل التغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة؛ و
- إطفاء (أو تسوية) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تسوية للخبرة وعناصر المخاطر المالية) حسب الاقتضاء على المبالغ، باستثناء الذمم الدائنة المثبتة (الديون). لا تخضع الذمم الدائنة المثبتة لقياس القيمة العادلة، وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

القياس اللاحق لا يأخذ بالاعتبار أي تسوية للخبرة، إن وجدت، والتي قد تنشأ:

- فيما يتعلق بمقبوضات المساهمات (وأي تدفقات نقدية ذات علاقة، مثل التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل، والضرائب ذات الصلة المباشرة) كونها تمثل الفرق بين التقديرات في بداية الفترة للمبالغ المتوقعة للفترة، والتدفقات النقدية الفعلية خلال الفترة؛ أو
- فيما يتعلق بالتدفقات النقدية لاستحواذ التكافل، كونها تمثل الفرق بين التقديرات في بداية الفترة للمبالغ المتوقعة للفترة، والتكاليف الفعلية المتكبدة خلال الفترة.

القياس اللاحق لهامش التكافل المتبقي

هامش التكافل المتبقي في نهاية فترة التقرير، يمثل الفائض في ترتيبات التكافل الذي لم يتم احتسابه بعد في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، لأنه يتعلق بالمزايا المستقبلية التي سيتم توفيرها بموجب ترتيبات التكافل.

القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي لترتيبات التكافل في نهاية فترة التقرير تساوي القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير معدلة لما يلي:

- تأثير أي ترتيبات جديدة مضافة، في حالة إجراء المحاسبة بشكل جماعي لمجموعة؛
- إطفاء هامش التكافل المتبقي المؤجل خلال فترة الاستحقاق - من خلال طريقة منهجية تعكس نمط استخدام الاستحقاق للمزايا؛
- التغيرات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالمزايا المستقبلية، باستثناء:
- الزيادات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي، مما يؤدي إلى احتساب وزيادة في الخسارة؛ أو
- الانخفاضات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المخصصة لعنصر الخسارة من مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات الأجنبية على هامش التكافل المتبقي؛ و
- المساهمة المحسوبة كدخل في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، بسبب تقديم المزايا في الفترة، والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص هامش التكافل المتبقي (قبل أي تخصيص)، المتبقي في نهاية التقرير، خلال فترة الاستحقاق الحالية والمتبقية.

بعض التغيرات في هامش التكافل المتبقي تؤدي لمقاصة التغيرات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل للمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية، مما يؤدي لعدم تغيير إجمالي القيمة الدفترية للمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية. إلى الحد أن التغيرات في هامش التكافل المتبقي لا تؤدي لمقاصة التغيرات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل للمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية، فإنه يتم احتساب إيرادات ومصروفات التغيرات في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

يتم أخذ هامش التكافل المتبقي المحتسب خلال الفترة إلى بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

قد تقرر مؤسسة التكافل اتباع نهج الرسوم المتغيرة بدلاً من النهج العام، في حالة ترتيبات التكافل التي تحتوي على عنصر استثمار مباشر في شكل صندوق استثمار المشاركين. في مثل هذه الحالة، يكون لدى المؤسسة سياسة محاسبية تتعلق بالتغيرات اللاحقة في هامش التكافل المتبقي، إلى حد أن هذه التغيرات تتعلق بالمخاطر المالية (بما في ذلك التغيرات في عوائد الاستثمار في صندوق استثمار المشاركين)، بحيث أن هذه النسبة من المخصص لهامش التكافل المتبقي المتعلقة بفترة الاستحقاق المستقبلية، لا يمكن احتسابها مباشرة، وتقسمها على فترات الاستحقاق المتبقية.

التغيرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالأعباء

عند القياس اللاحق، يصبح ترتيب التكافل مثقلاً بالأعباء (أو مثقلاً أكثر)، إذا كانت القيمة الدفترية (غير المطفأة) لهامش التكافل المتبقي أقل من التغيرات غير المناسبة في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل، المخصصة لترتيبات التكافل المتعلقة بالمزايا المستقبلية.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)

بعد احتساب الخسارة على ترتيبات مثقلة بالأعباء، يتم توزيع التغييرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل لفترة الاستحقاق المتبقية على أساس منهجي، بين:

- عنصر الخسارة في لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية؛ و
- مخصص فترة الاستحقاق المتبقية، باستثناء عنصر الخسارة.

أي انخفاض لاحق في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل ناتج عن التغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمزايا المستقبلية، وأي زيادات لاحقة في حصة صندوق تكافل المشاركين في القيمة العادلة للأصول الأساسية، يتم تخصيصها فقط لمكون الخسارة، حتى يتم تخفيض هذا المكون إلى الصفر. قامت مؤسسة التكافل بتعديل هامش التكافل المتبقي، فقط بعد تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر.

عنصر الخسارة هو المبلغ المعادل لإجمالي المبلغ المحتسب في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار حتى تاريخه، عند الاحتساب المبدئي أو القياس اللاحق لترتيبات التكافل على أنها مثقلة بالأعباء (صافي من اي عكوسات تمت بالفعل).

التغييرات اللاحقة في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل لفترة الاستحقاق المتبقية التي سيتم تخصيصها تشمل ما يلي:

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للمطالبات والمصروفات المطلقة (أي الفرق بين التقدير الافتتاحي مقابل التقدير الختامي) من مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بسبب تكاليف مزايا التكافل المتكبدة؛
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المحتسبة في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، بسبب التخلص من المخاطر؛
- إطفاء التكلفة المؤجلة - من خلال طريقة منهجية تعكس نمط استخدام استحقاق المزايا، حسب الاقتضاء.

إلغاء الاحتساب

تقوم مؤسسة التكافل بإلغاء احتساب ترتيبات التكافل عندما، فقط عندما:

- انقضائها، أي عند انتهاء الالتزامات المحددة في الترتيبات، أو الوفاء بها، أو إلغاؤها؛ أو
- يتم تعديل شروط الترتيبات بالاتفاق المتبادل، أو عن طريق تغيير في اللوائح، وتقوم مؤسسة التكافل باحتساب الترتيبات المعدلة كترتيبات جديدة.

الاحتساب والعرض في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار

- يتم عرض القيمة الدفترية لما يلي بشكل منفصل في بيان المركز المالي لصندوق تكافل المشاركين المدار:
- ترتيبات التكافل الصادرة التي تمثل أصولاً؛
- ترتيبات التكافل الصادرة التي تمثل التزامات؛
- ترتيبات إعادة التكافل الصادرة التي تمثل أصولاً؛ و
- ترتيبات إعادة التكافل الصادرة التي تمثل التزامات.

يقوم صندوق تكافل المشاركين بعرض الدخل أو المصروفات الناتجة من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، بشكل منفصل عن المصروفات أو الإيرادات من ترتيبات التكافل.

مصروفات التكافل تشمل المزايا المتكبدة، والمصروفات الأخرى، والتغييرات المتعلقة بالمزايا السابقة، والتغييرات في المزايا المستقبلية (بما في ذلك الخسائر على الترتيبات المثقلة بالأعباء، وعكسها).

يجوز عرض الإيرادات أو المصروفات من مجموعة من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها إما كمبلغ واحد أو عرضها بشكل منفصل، لأن المبالغ المستردة من إعادة التكافل وتخصيص المساهمة المدفوعة ينتج عنهما معاً مبلغ صاف يساوي ذلك المبلغ الواحد.

3 السياسات المحاسبية (بتبع)**حاسبة ترتيبات التكافل - بموجب منهجية تخصيص الأقساط****معايير التقديم لمنهجية تخصيص الأقساط**

يتم استخدام نهج مبسط، وهو منهجية تخصيص الأقساط، لاحتساب ترتيبات التكافل وقياسها وإعداد التقارير عنها، إذا تم استيفاء أي من الشروط التالية في بداية ترتيبات التكافل:

- من المعقول توقع أن هذا التبسيط سيؤدي لقياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيبات التكافل، والذي لن يختلف جوهرياً عن ذلك الناتج عن تطبيق متطلبات "محاسبة ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / الرسوم المتغيرة"؛ أو
- فترة الاستحقاق لكل ترتيبات تكافل (بما في ذلك استحقاق المزايا الناشئة فيما يتعلق بجميع الأقساط) هي سنة واحدة أو أقل.

قد تنطبق أيضاً أي متطلبات عامة واردة في "محاسبة ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / الرسوم المتغيرة" على منهجية تخصيص الأقساط، ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة من "محاسبة ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص الأقساط".

الاحتساب المبني**تقييم الترتيبات المثقلة بالأعباء أو التي يحتمل أن تكون مثقلة بالأعباء (مستقبلاً)**

- عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، تعتبر مؤسسة التكافل بصورة عامة أن المحفظة بأكملها في وقت الاحتساب المبني ليست مثقلة بالأعباء. ومع ذلك، إذا كان واضحاً (أو كان هناك خطر جوهري) بناء على الحقائق والظروف، فيجب على مؤسسة التكافل إجراء تقييم فيما يتعلق بما يلي:
- مثل هذه الترتيبات في المحفظة التي تكون مثقلة بالأعباء بطبيعتها؛ و / أو
 - مثل هذا الترتيبات في المحفظة لديها احتمالية جوهرياً أن تصبح مثقلة بالأعباء لاحقاً.

عند الاحتساب المبني، يتم قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية في إطار نهج تخصيص الأقساط على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة (أو مستحقة القبض) عند الاحتساب المبني؛
- مطروحاً: رسوم الوكالة؛
- مطروحاً: أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل كما في ذلك التاريخ، ما لم يتم احتسابها كمصروفات، إن وجدت؛ و
- زائداً أو مطروحاً: المبلغ الناشئ عن إلغاء الاحتساب كما في تاريخ احتساب الموجودات أو المطلوبات للتدفقات النقدية لاستحواذ التكافل.

عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، تقوم مؤسسة التكافل بما يلي:

- قد تختار احتساب أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل كمصروفات عندما تتكبد تلك التكاليف، بشرط ألا تزيد فترة الاستحقاق لكل من ترتيبات التكافل عند الاحتساب المبني عن سنة واحدة؛ و
- تقيس الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل والتدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، فإن مؤسسة التكافل غير ملزمة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للفرق بين إجمالي التدفقات النقدية والقيمة العادلة لتلك التدفقات النقدية، إذا كان من المتوقع دفع تلك التدفقات النقدية أو استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

في حال توزيع التدفقات النقدية الخارجة على مدى أكثر من سنة واحدة، وكان الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وقيمتها العادلة جوهرياً، تقوم مؤسسة التكافل بتعديل القيمة الدفترية للمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية إلى القيمة العادلة، وتسجل الفرق مبدئياً كتكاليف مؤجلة.

القياس اللاحق

وفي نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يكون المبلغ الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية كما يلي:

- القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير؛
 - زائداً: الأقساط المستلمة خلال الفترة؛
 - مطروحاً: التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل، ما لم يتم احتسابها كمصروفات؛
 - زائداً: إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل المحسوبة كمصروفات (إن وجدت)؛
 - مطروحاً: إطفاء أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل مؤجلة، إذا تم احتسابها بما يتماشى مع متطلبات المعيار؛
 - زائداً: المبلغ الحاسب كمساهمات تكافل مكتسبة مقابل استحقاق المزايا المنسوبة إلى تلك الفترة. و
 - مطروحاً: أي مكون استثماري (من صندوق استثمارات المشاركين) مدفوع أو محول إلى الالتزام عن المطالبات المتكبدة.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)

عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، يكون مبلغ الأقساط المحسوبة للفترة هو مبلغ الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. ويتم تخصيص الأقساط المتوقعة لكل فترة كما يلي:

- على أساس مرور الوقت؛ لكن
- إذا كان النمط المتوقع لتحرير المخاطر خلال فترة الاستحقاق يختلف اختلافاً جوهرياً عن أساس مرور الوقت، فعندئذ تخصص على أساس التوقيت المتوقع لمزايا التكافل المتكبدة.

ترتيبات مثقلة بالأعباء

إذا أشارت الوقائع والظروف في أي وقت خلال فترة الاستحقاق إلى أن ترتيبات التكافل مثقلة بالأعباء، تقوم مؤسسة التكافل بحساب الفائض/ العجز لما يلي:

- القيمة الدفترية للمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية؛ و
- التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل التي تتعلق بفترة الاستحقاق المتبقية لترتيبات التكافل.

في حالة وجود عجز في القيمة الدفترية للمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية مقابل التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المتعلقة بفترة الاستحقاق المتبقية من ترتيبات التكافل، تقوم مؤسسة التكافل باحتساب خسارة في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، وتزيد مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بمقدار هذا العجز.

محاسبة ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق تكافل المشاركين**النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها**

تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم محافظ ترتيبات إعادة التكافل التي يتم الاحتفاظ بها من خلال تطبيق متطلبات "محاسبة ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / الرسوم المتغيرة" باستثناء أن الإشارات إلى الترتيبات المثقلة بالأعباء الواردة فيها يتم استبدالها بإشارة إلى الترتيبات التي يوجد عليها صافي ربح من الاحتساب المبدئي. هذا الربح يعوض عن الخسائر الناشئة في صندوق تكافل المشاركين بسبب الترتيبات المثقلة بالأعباء.

أي متطلبات عامة واردة في "محاسبة ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / الرسوم المتغيرة"، تنطبق أيضاً على محاسبة ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة من "محاسبة ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها من قبل صندوق تكافل المشاركين".

الاحتساب المبدئي

يحتسب صندوق تكافل المشاركين أصل (أو مخصص، حسب مقتضى الحال) لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها:

- إذا كانت ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها توفر فترة استحقاق متناسبة - في بداية فترة استحقاق ترتيبات إعادة التكافل الذي يحتفظ بها، أو عند الاحتساب المبدئي بأي ترتيبات تكافل أساسية (بحيث أنه في حالة وجود ترتيبات أساسية مثقلة بالأعباء، يتم احتساب الأثر المقابل فوراً)، أيهما أبعد؛ و
- في جميع الحالات الأخرى - من بداية فترة استحقاق ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها والتي توفر مزايا متناسبة مقابل ترتيبات التكافل الأساسية لا يتم احتسابها، لغاية التاريخ الذي يتم فيه الاحتساب المبدئي لأي ترتيبات تكافل أساسية، إذا كان ذلك التاريخ بعد بداية فترة الاستحقاق لترتيبات إعادة التكافل هذه.

إذا كان صافي تكلفة الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل لها الحق في المزايا المتعلقة بالأحداث التي وقعت بالفعل، يتم احتساب هذه التكلفة فوراً في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

في حالة احتساب خسارة عند الاحتساب المبدئي لترتيبات تكافل أساسية مثقلة بالأعباء (أو عند إضافة ترتيبات تكافل أساسية مثقلة بالأعباء إلى مجموعة)، فإنه يتم احتساب هامش التكافل المتبقي لترتيب إعادة تكافل ذي صلة فوراً (إلى هذا الحد) في بيان الأنشطة المالية المدارة لصندوق تكافل المشاركين المدار.

عندما استرداد هذه الخسائر في فترة لاحقة، يتم عكس عنصر استرداد الخسائر لأحد أصول فترة الاستحقاق المتبقية.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)**القياس اللاحق**

عند تطبيق متطلبات القياس على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يقوم صندوق تكافل المشاركين بتطبيق فرضيات متسقة لقياس تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، وتقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات التكافل الأساسية.

فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، فإن صندوق تكافل المشاركين يشمل أيضاً مخاطر عدم الأداء من قبل مزود إعادة التكافل (بما في ذلك آثار الضمانات والخسائر الناجمة عن النزاعات) في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة لقيمتها العادلة.

يحدد صندوق تكافل المشاركين تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية، بحيث يمثل مبلغ المخاطر المحولة من قبل حامل ترتيبات إعادة التكافل، إلى مُصدر ترتيبات إعادة التكافل هذه.

فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، فإن هامش التكافل المتبقي عند الاحتساب المبدئي يخضع للتعديلات التالية:

- يحتسب صندوق تكافل المشاركين أي تكلفة صافية أو ربح صافي (بدلاً من الهامش غير المكتسب) من الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها كهامش تكافل متبقي، مقاساً بمبلغ يساوي مجموع التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل، والمبلغ الذي تم إلغاء احتسابه بذلك التاريخ لأي أصل أو التزام تم احتسابه سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، وأي تدفقات نقدية ناشئة بذلك التاريخ؛ مالم:
- التكلفة الصافية للاستحواذ على استحقاق إعادة التكافل تتعلق بأحداث وقعت قبل الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل، وفي هذه الحالة، يجب احتساب مثل هذه التكلفة فوراً كمصروفات في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين.

يتم احتساب هامش التكافل المتبقي في نهاية فترة التقرير فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها على أنه المبلغ الدفترية المحدد في بداية فترة التقرير، معدلاً لما يلي:

- أثر أي ترتيبات جديدة؛
- إطفاء التكلفة المؤجلة المضافة إلى القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي؛
- التغييرات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل إلى الحد الذي يكون فيه التغيير:
- متعلقاً باستحقاق المزايا المستقبلية؛ مالم
- ينتج عن تغيير في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل المخصصة لترتيبات التكافل الأساسية التي لا تعدل هامش التكافل المتبقي لترتيبات التكافل الأساسية.
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات الأجنبية على هامش التكافل المتبقي؛ و
- المبلغ المحتسب في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، بسبب المزايا المستلمة في الفترة، والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص هامش التكافل المتبقي في نهاية فترة التقرير لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

التغييرات في التدفقات النقدية لاستيفاء التكافل الناتجة عن التغييرات في مخاطر عدم الأداء من قبل مُصدر عقد إعادة التكافل المحتفظ به، لا تتعلق بالمزايا المستقبلية، ولا تعدل هامش التكافل المتبقي.

بموجب متطلبات هذا المعيار، فإن ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها لا يمكن أن تكون مثقلة بالأعباء.

نهج تخصيص الأقساط لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

يجوز لمؤسسة التكافل استخدام نهج تخصيص الأقساط (الذي يتم تكيفها لتعكس ميزات ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها التي تختلف عن ترتيبات التكافل الصادرة، على سبيل المثال، توليد المصروفات أو تخفيض المصروفات بدلاً من الإيرادات) لتسهيل قياس عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، إذا كان في بداية ترتيبات التكافل:

- تتوقع مؤسسة التكافل بشكل معقول أن القياس الناتج لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق متطلبات المنهجيات الأخرى المتاحة. أو
- فترة استحقاق كل من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها (بما في ذلك استحقاق المزايا من جميع الأقساط ضمن حدود ترتيبات التكافل، هي سنة واحدة أو أقل).

3 السياسات المحاسبية (يتبع)**معيار المحاسبة المالي رقم (30) - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات المثقلة بالأعباء:**

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم (30) - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات المثقلة بالأعباء في نوفمبر 2017، والذي يمثل تغييراً جوهرياً من معيار المحاسبة المالي رقم (11) "المخصصات والاحتياطيات". كما هو مسموح به حسب معيار المحاسبة المالية رقم (30)، سيتم تعديل المعيار بأثر رجعي، وبالتالي لن يتم تعديل أرقام المقارنة. معيار المحاسبة المالية رقم (30) يستبدل النموذج الوارد في معيار المحاسبة المالية رقم (11) بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على بعض التزامات التمويل و عقود الضمانات المالية، ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

تم تقديم معيار المحاسبة المالية رقم (30) للتغلب على التأخر في احتساب انخفاض القيمة، وبالتالي، الانتقال من نموذج الخسارة المتكبدة إلى نموذج الخسارة المتوقعة. هذا النموذج يأخذ في الاعتبار المخاطر الائتمانية المتزايدة لتقييم وحساب مخصصات الخسارة. مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب كمخصص خسارة أو مخصص يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ الاحتساب المبدئي.

في إطار النهج العام، هناك أساسين للقياس:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة 1)، والتي تنطبق على جميع التعرضات (من الاحتساب المبدئي) طالما لم يكن هناك تدهور جوهري في الجودة الائتمانية؛ و
- الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 والمرحلة 3)، والتي تنطبق عندما يكون زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان على أساس فردي أو جماعي.

سيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً لجميع تعرضات المرحلة 1 وسيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة لجميع تعرضات المرحلة 2 والمرحلة 3.

البديل لهذا النهج هو النهج المبسط، وهو مطلوب للذمم المدينة التي لا تشمل عنصراً تمويلياً جوهرياً. بالنسبة للذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى، فإن اتباع النهج المبسط هو خيار من خيارات السياسة المحاسبية. بموجب النهج المبسط، تحتسب الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، بدلاً من العملية المكونة من مرحلتين في إطار النهج العام. تتبع مخاطر الائتمان غير مطلوب. وبدلاً من ذلك، يتطلب النهج مخصصاً خسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة كما في كل تاريخ تقرير، منذ النشأة.

تتكون محفظة المجموعة من فئات الأصول التالية:

- النقد وأرصدة البنوك
- الاستثمارات - أدوات الدين
- ذمم مدينة أخرى

ينطبق النهج العام لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة البنوك، والاستثمارات - أدوات الدين. ينطبق النهج المبسط لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى.

لإظهار الفروقات بين معيار المحاسبة المالية رقم (30) ومعيار المحاسبة المالية رقم (11)، أفصحت المجموعة عن أثر التحول في بيان التغييرات في حقوق ملكية المساهمين وأموال المشاركين.

معيار المحاسبة المالي رقم (35) - احتياطيات المخاطر

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم (35) إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وبشكل خاص المستثمرون الذين يتحملون الأرباح والخسائر في المؤسسات المالية الإسلامية.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)**معيار المحاسبة المالي رقم (33) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة**

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة من قبل المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأولية التي تتناسب مع الخصائص ونموذج العمل للمؤسسة، والتي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات، وإدارتها والاحتفاظ بها.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (25) - الاستثمارات في الصكوك". لأغراض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كواحد من فئات الاستثمار التالية، اعتماداً على طبيعته:

- أداة دين نقدية؛
- أداة دين غير نقدية؛
- أداة حقوق ملكية؛ و
- أدوات الاستثمار الأخرى.

التصنيف

ما لم يتم ممارسة خيارات الاحتساب المبدئي غير القابلة للإلغاء الواردة أدناه، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها مقاسة لاحقاً إما (1) بالتكلفة المطفأة، أو (2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (3) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس نموذج العمل لإدارة الاستثمارات، وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار.

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقدية بالتكلفة، لغاية وقت تنفيذ المعاملة في النهاية، ثم بالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

من الممكن تصنيف الاستثمار في أداة الدين غير النقدية أو أداة استثمارية أخرى بموجب أي من الفئات الثلاث، اعتماداً على نموذج عمل المجموعة.

يتم تصنيف الاستثمار في أداة حقوق الملكية كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، ما لم تتخذ المجموعة خياراً لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي لتصنيف ذلك على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمار المحتفظ به لأغراض المتاجرة يجب أم يخضع دائماً للتصنيف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الاحتساب والقياس المبدئي

يتم احتساب جميع الاستثمارات مبدئياً بقيمتها زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على بيان الدخل عند تكبدها. يتم احتساب شراء الاستثمارات بالطريقة الاعتيادية عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

القياس اللاحق**الاستثمارات بالتكلفة المطفأة**

يجب إعادة قياس الاستثمارات المرحلة بالتكلفة المطفأة على هذا النحو باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناشئة عن إلغاء الاحتساب أو انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل المرحلي. يتم اختبار انخفاض قيمة الاستثمار بالتكلفة المطفأة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (30).

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يعاد قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم احتساب ربح أو خسارة إعادة القياس الناتجة، إن وجدت، كالفارق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يعاد قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم فوراً احتساب ربح أو خسارة إعادة القياس الناتجة عن ذلك، إن وجدت، كونها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في حقوق الملكية تحت بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات". يتم اختبار انخفاض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (30).

3 السياسات المحاسبية (يتبع)**إعادة التصنيف**

عندما، و فقط عندما تقوم المجموعة بتغيير نموذج عملها لإدارة الاستثمارات، فإنها تقوم بإعادة تصنيف جميع الأصول المالية المتأثرة مستقبلاً ابتداءً من تاريخ إعادة التصنيف. في حالة إعادة التصنيف، لن تقوم المجموعة بتعديل أي أرباح أو خسائر محتسبة سابقاً (بما في ذلك أرباح أو خسائر انخفاض القيمة) أو عوائد/أرباح.

قرر مجلس الإدارة تطبيق المعيار بشكل مبكر اعتباراً من السنة الحالية.

قامت إدارة المجموعة بتقييم أثر تنفيذ معيار المحاسبة المالية رقم (33) وخُصت إلى ما يلي:
فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية للمجموعة، المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، لم يكن لتطبيق المعيار أي أثر فيما يتعلق بتصنيف الاستثمارات.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد**معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة بما يتماشى مع الممارسات الأوسع للسوق.

3 السياسات المحاسبية (يتبع)**معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. يوفر المعيار المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات أخرى عدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

4 التغييرات الدورية

قد لا تمثل النتائج المرحلية المختصرة حصة متناسبة من صافي الأرباح السنوية نتيجة للتغير الدوري في الاشتراكات والشك في واقعية حدود المطالبات.

5 إستثمارات

31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)
23,070	21,617
2,675	2,695
6,820	6,911
3,394	3,439
35,959	34,662

صكوك

بالتكلفة المطفأة:

أدوات مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات مسعرة

أدوات حقوق الملكية

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

أدوات مسعرة

أدوات غير مسعرة

31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)
9,047	9,143
9,047	9,143

استثمارات المشاركين في الوحدات

بالقيمة العادلة:

استثمارات في صناديق

1-5 الحركة في الإستثمارات كانت كما يلي:

31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)
24,872	35,959
4,886	-
19,624	4,810
(15,446)	(6,187)
31	(21)
58	-
(88)	(5)
2,022	106
35,959	34,662

في بداية الفترة / السنة

المحول من الهلال (إيضاح 16)

إضافات خلال الفترة / السنة

استبعادات خلال الفترة / السنة

الإطفاء خلال الفترة / السنة، صافي

المحول لدخل الاستثمار من استبعاد أدوات حقوق الملكية

صافي التغيير في انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة

تغيير في القيمة العادلة، صافي

في نهاية الفترة / السنة

6 عقود التكافل وإعادة التكافل

31 مارس 2024
(مراجعة)

المجموع	مطلوبات للمطالبات المتكبدة		مطلوبات للتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
45,978	1,152	20,838	1,420	22,568
-	-	-	-	-
45,978	1,152	20,838	1,420	22,568
(13,921)	-	-	-	(13,921)
13,921	-	14,020	(99)	-
(5,224)	(454)	(4,770)	-	-
(6)	-	-	(6)	-
8,691	(454)	9,250	(105)	-
284	-	332	6	(54)
(4,946)	(454)	9,582	(99)	(13,975)
17,337	-	-	-	17,337
(12,823)	-	(12,889)	-	-
4,448	-	(12,889)	-	17,337
45,656	698	17,707	1,321	25,930
(176)	-	(176)	-	-
45,480	698	17,531	1,321	25,930

مطلوبات ترتيبات التكافل - الافتتاحية
موجودات ترتيبات التكافل - الافتتاحيةالرصيد الافتتاحي، صافي
التغيرات في بيان الدخلاشتراقات التكافل المحسبة
مصروفات خدمة التكافلمطالبات متكبدة وخدمات التكافل الأخرى
تعديلات على مطلوبات
عكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء

مصروفات خدمة التكافل

صافي تكلفة مؤجلة من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية
اشتراقات مستلمة

مطالبات متكبدة وخدمات التأمين الأخرى

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات ترتيبات التكافل - الختامية
موجودات ترتيبات التكافل - الختامية

صافي الرصيد الختامي

6 عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

31 ديسمبر 2023
(مدققة) (معدلة)

المجموع	مطلوبات للمطالبات المتكبدة		مطلوبات للتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
37,546	557	19,072	170	17,747
-	-	-	-	-
37,546	557	19,072	170	17,747
8,502	-	1,026	1,227	6,249
(51,521)	-	-	-	(51,521)
41,631	-	41,652	(21)	-
(9,383)	597	(9,980)	-	-
34	-	-	34	-
32,282	597	31,672	13	-
810	(2)	572	10	230
(18,429)	595	32,244	23	(51,291)
49,863	-	-	-	49,863
(31,504)	-	(31,504)	-	-
18,359	-	(31,504)	-	49,863
45,978	1,152	20,838	1,420	22,568
-	-	-	-	-
45,978	1,152	20,838	1,420	22,568

مطلوبات ترتيبات التكافل - الافتتاحية
موجودات ترتيبات التكافل - الافتتاحية
الرصيد الافتتاحي، صافي
المحول من الهلالالتغيرات في بيان الدخل
اشتراقات التكافل المحتسبة
مصروفات خدمة التكافلمطالبات متكبدة وخدمات التكافل الأخرى
تعديلات على مطلوباتعكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
مصروفات خدمة التكافل

صافي تكلفة مؤجلة من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية
اشتراقات مستلمة

مطالبات متكبدة وخدمات التأمين الأخرى

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات ترتيبات التكافل - الختامية
موجودات ترتيبات التكافل - الختامية

صافي الرصيد الختامي

6 عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

المجموع	موجودات للمطالبات المتكبدة		موجودات للتغطية المتبقية		31 مارس 2024 (مراجعة)
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	-	-	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
(6,725)	(369)	(7,071)	(1,827)	2,542	
(6,725)	(369)	(7,071)	(1,827)	2,542	الرصيد الافتتاحي، صافي
6,319	-	-	-	6,319	تخصيص مصروفات أشتراكات إعادة التكافل
(2,490)	-	(2,514)	24	-	مطالبات مستردة ومصروفات منسوبة مباشرة أخرى
5	-	-	5	-	استردادات وعكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
1,087	145	942	-	-	تعديلات على موجودات
4,921	145	(1,572)	29	6,319	صافي المصروفات من عقود إعادة التكافل
(107)	-	(90)	(2)	(15)	صافي (المصروفات) / الدخل المؤجل من عقود إعادة التكافل
4,814	145	(1,662)	27	6,304	إجمالي التغيرات في بيان الدخل
(6,882)	-	-	-	(6,882)	التدفقات النقدية
938	-	938	-	-	اشترابات مدفوعة مبالغ مستلمة تتعلق بمطالبات متكبدة
(5,944)	-	938	-	(6,882)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
(7,855)	(224)	(7,795)	(1,800)	1,964	موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
(7,855)	(224)	(7,795)	(1,800)	1,964	صافي الرصيد الختامي

6 عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

المجموع	موجودات للمطالبات المتكبدة		موجودات للتغطية المتبقية		31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	-	-	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
(5,486)	(135)	(4,734)	(1,386)	769	موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
(5,486)	(135)	(4,734)	(1,386)	769	الرصيد الافتتاحي، صافي
(1,207)	-	(945)	(430)	168	المحول من الهلال
21,809	-	-	-	21,809	تخصيص مصروفات اشتراكات إعادة التكافل
(1,806)	-	(1,899)	93	-	مطالبات مستردة ومصروفات منسوبة مباشرة أخرى
(16)	-	-	(16)	-	استردادات وعكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
(1,606)	(234)	(1,372)	-	-	تعديلات على موجودات
18,381	(234)	(3,271)	77	21,809	صافي المصروفات من عقود إعادة التكافل
(170)	-	(115)	(88)	33	صافي (المصروفات) / الدخل المؤجل من عقود إعادة التكافل
18,211	(234)	(3,386)	(11)	21,842	إجمالي التغييرات في بيان الدخل
(20,237)	-	-	-	(20,237)	التدفقات النقدية
1,994	-	1,994	-	-	اشتراكات مدفوعة
(18,243)	-	1,994	-	(20,237)	مبالغ مستلمة تتعلق بمطالبات متكبدة
-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
(6,725)	(369)	(7,071)	(1,827)	2,542	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
(6,725)	(369)	(7,071)	(1,827)	2,542	موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
					صافي الرصيد الختامي

7 اشتراكات التكافل المحتسبة

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي
67	-	67
10	-	10
244	-	244
321	-	321
13,600	13,600	-
13,921	13,600	321

31 مارس 2024
(مراجعة)

اتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
مبالغ متعلقة بالتغيرات في المطلوبات للتغطية المتبقية
- هامش التكافل المتبقي المحتسب في بيان الدخل للخدمات المقدمة
- التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
- المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التكافل

ترتيبات مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

إجمالي الاشتراكات التكافل المحتسبة

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي
75	-	75
4	-	4
137	-	137
216	-	216
12,517	12,517	-
12,733	12,517	216

31 مارس 2023
(مراجعة) (معدلة)

اتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
مبالغ متعلقة بالتغيرات في المطلوبات للتغطية المتبقية
- هامش التكافل المتبقي المحتسب في بيان الدخل للخدمات المقدمة
- التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
- المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التكافل

ترتيبات مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

إجمالي اشتراكات التكافل المحتسبة

8 رسوم الوكالة

تتقاضى المجموعة رسوم الوكالة لإدارة صناديق التكافل نيابة عن المشاركين، وفقاً للعقود الخاصة بكل صندوق تكافلي. فرضت المجموعة رسوم الوكالة ضمن رسوم الوكالة القسوى المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على إجمالي الاشتراكات، صافي الإرجاعات.

9 إيرادات الاستثمار، صافي

31 مارس 2023 (مراجعة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	
255	275	إيرادات من ودائع لدى المؤسسات المالية
197	332	إيرادات من أدوات الدين
300	373	إيرادات من أدوات حقوق الملكية
(188)	(5)	انخفاض القيمة على أدوات حقوق الملكية
(5)	(11)	مصروفات إدارة الاستثمارات
559	964	صافي إيرادات الاستثمار
(54)	(142)	حصة المضارب *
505	822	
346	608	صندوق المساهمين
165	188	صندوق التكافل العام
(6)	26	صندوق التكافل العائلي
505	822	

* حصة المضارب

يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك رسوماً ثابتة كحصة المضارب من إيرادات الاستثمار لصناديق التكافل، كما وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. حصة المضارب متضمنة في بيان الدخل الموحد المختصر المتعلق بالمساهمين.

10 الأطراف ذوي العلاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ تؤثر على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر. تشمل الأطراف ذوي العلاقة على المساهمين الرئيسيين والشركات التي تمارس المجموعة والمساهمين عليها نفوذاً مؤثراً وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة.

المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والموظفون الرئيسيون الذين لهم الصلاحية والمسئولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة المجموعة خلال الفترة بلغت 145 ألف دينار بحريني (2023: 84 ألف دينار بحريني). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة 17 ألف دينار بحريني (2023: 11 ألف دينار بحريني) وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين 285 ألف دينار بحريني (2023: 199 ألف دينار بحريني). وبلغت مكافآت نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في 31 مارس 2024 مبلغ وقدره 405 ألف دينار بحريني (2023: 361 ألف دينار بحريني).

10 الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

المعاملات وأرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

المجموع	منشآت تحت الإدارة المشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيون	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة	31 مارس 2024 (مراجعة)
604	9	-	594	1	-	أقساط التكافل
2	2	-	-	-	-	مصرفات التكافل لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها
236	-	-	236	-	-	تكاليف التكافل
178	-	-	-	-	178	مصرفات طرف ثالث إدارية
28	-	-	28	-	-	إيرادات من الإيداعات
7	-	-	-	-	7	حصة الربح من الشركات الزميلة

المجموع	منشآت تحت الإدارة المشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيون	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة	31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)
427	(2)	-	427	2	-	أقساط التكافل
1	1	-	-	-	-	مصرفات التكافل لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها
184	-	-	184	-	-	تكاليف التكافل
203	-	-	-	-	203	مصرفات طرف ثالث إدارية
54	-	-	54	-	-	إيرادات من الإيداعات
12	-	-	-	-	12	حصة الربح من الشركات الزميلة

(ب) الأرصدة مع أطراف ذوي العلاقة

المجموع	منشآت تحت الإدارة المشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيون	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة	31 مارس 2024 (مراجعة)
2,942	-	-	2,942	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,190	-	-	1,190	-	-	النقد وما في حكمه
712	1	-	-	-	-	ذمم التكافل المدينة
1,110	-	-	992	39	79	مطلوبات التكافل

المجموع	منشآت تحت الإدارة المشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيون	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة	31 مارس 2023 (مدققة) (معدلة)
1,239	-	-	1,239	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
4,799	-	-	4,799	-	-	النقد وما في حكمه
126	-	-	125	1	-	ذمم التكافل المدينة
516	-	-	451	-	65	مطلوبات التكافل

11 معلومات القطاعات

تقوم الشركة باتخاذ قرارات تشغيلية على أساس التكافل العام، التكافل العائلي وصندوق التأمين التقليدي تحت التصفية. تقوم الإدارة بمراقبة نتائج الاكتتاب وأداء المجموعة باستخدام قطاعات الأعمال التالية:

- غير المركبات يتكون من التأمين عن الحريق، الشحن البحري و أجسام السفن، الحوادث العامة، المسؤولية، الطيران، و الهندسة
- المركبات
- الصحي
- التكافل الجماعي على الحياة والذي يشمل الحياة الجماعية و الائتمان على الحياة
- التكافل العائلي الذي يتضمن تناقصا على المدى الطويل وعلى المدى القصير و الإدخار

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج الاكتتاب لقطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس ربح الاكتتاب. يعرض الجدول التالي إيرادات القطاع وقياس ربح القطاع للفترة ومطابقتها لإجمالي الدخل وأرباح الفترة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المختصرة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

بآلاف الدنانير البحرينية

11 معلومات القطاعات (يتبع)

31 مارس 2023 (مراجعة) (معدلة)						31 مارس 2024 (مراجعة)						
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	
12,733	216	371	5,307	3,273	3,566	13,921	321	1,171	5,584	3,339	3,506	اشتراقات التكافل المحتسبة
(7,769)	(223)	(514)	(3,105)	(2,865)	(1,062)	(8,691)	(343)	(1,136)	(3,153)	(3,174)	(885)	تكاليف التكافل المحتسبة
4,964	(7)	(143)	2,202	408	2,504	5,230	(22)	35	2,431	165	2,621	نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(4,761)	4	173	(2,143)	(244)	(2,551)	(4,921)	51	11	(2,396)	39	(2,626)	صافي نتائج إعادة التكافل
203	(3)	30	59	164	(47)	309	29	46	35	204	(5)	إجمالي هامش التكافل
159	(6)	2	72	79	12	214	26	4	81	91	12	صافي دخل الاستثمار
(361)	(81)	(4)	(54)	(183)	(39)	(327)	(18)	(9)	(35)	(204)	(61)	إطفاء التكلفة المؤجلة (تتعلق بمخصص ترتيبات التكافل)
73	7	4	2	18	42	107	17	8	5	-	77	إطفاء الربح المؤجل (يتعلق بمخصص ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)
74	(83)	32	79	78	(32)	303	54	49	86	91	23	الربح للفترة
26,101	16,163	75	6,608	759	2,496	28,990	16,388	455	4,864	2,107	5,176	موجودات قابلة للتحديد
49,186	16,425	814	4,483	18,793	8,671	46,661	16,554	1,302	5,263	13,684	9,858	مطلوبات قابلة للتحديد

(*) غير المركبات يتكون من التأمين عن الحريق، الشحن البحري وأجسام السفن، الطيران، الحوادث العامة، و الحوادث الهندسية.

هنالك موجودات بمبلغ 65,283 مليون دينار بحريني (2023: 69,874 مليون دينار بحريني) ومطلوبات بمبلغ 13,663 مليون دينار بحريني (2023: 11,169 مليون دينار بحريني) لا يمكن التعرف عليها بالتحديد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المختصرة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

بآلاف الدنانير البحرينية

11 معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام	
31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2024 (مراجعة)
9,945	4,803	3,956	2,735	1,146	230	4,843	1,838
11,698	13,067	1,790	2,662	417	408	9,491	9,997
35,959	34,662	22,977	20,705	2,682	2,341	10,300	11,616
236	242	236	242	-	-	-	-
9,047	9,143	-	-	9,047	9,143	-	-
6,800	6,754	6,800	6,754	-	-	-	-
-	176	-	-	-	-	-	176
6,725	7,855	-	-	1,204	1,603	5,521	6,252
8,664	10,554	4,822	4,878	1,667	2,663	2,175	3,013
5,574	5,689	5,574	5,689	-	-	-	-
1,179	1,153	1,179	1,153	-	-	-	-
148	175	148	175	-	-	-	-
95,975	94,273	47,482	44,993	16,163	16,388	32,330	32,892
45,978	45,656	-	-	14,781	15,186	31,197	30,470
-	-	-	-	-	-	-	-
8,651	8,802	5,402	4,751	1,644	1,368	1,605	2,683
5,574	5,689	5,574	5,689	-	-	-	-
152	177	152	177	-	-	-	-
60,355	60,324	11,128	10,617	16,425	16,554	32,802	33,153
(734)	(427)	-	-	(262)	(166)	(472)	(261)
13,333	13,333	13,333	13,333	-	-	-	-
(4)	(4)	(4)	(4)	-	-	-	-
4,278	4,278	4,278	4,278	-	-	-	-
5,733	5,733	5,733	5,733	-	-	-	-
747	747	747	747	-	-	-	-
3,601	3,703	3,601	3,703	-	-	-	-
8,666	6,586	8,666	6,586	-	-	-	-
36,354	34,376	36,354	34,376	-	-	-	-
95,975	94,273	47,482	44,993	16,163	16,388	32,330	32,892

المطلوبات، صندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين

المطلوبات		صندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين	
مطلوبات ترتيبات التكافل	30,470	رأس المال	-
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل	-	اسهم الخزينة	-
مطلوبات أخرى	2,683	الاحتياطي القانوني	-
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية	-	علاوة إصدار اسهم	-
مطلوبات الإجارة	-	احتياطي إعادة تقييم العقارات	-
مجموع المطلوبات	33,153	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-
صندوق المشاركين	(261)	الأرباح المستتقة	-
		مجموع حقوق الملكية	32,892
		مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين	32,892

12 المطلوبات المحتملة و الإلتزامات

المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل أصحاب الوثائق فيما يتعلق بالمطالبات المتنازع عليها. وفي حين أنه ليس من الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية لهذه القضايا، فقد وضعت الإدارة مخصصات تعتبرها، في رأيهم، كافية. لا توجد إلتزامات كما في تاريخ 31 مارس 2024 (31 ديسمبر 2023: لاشيء).

13 القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو أسعار عروض الوسطاء. تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى من خلال طرق تقييم أخرى.

تراتبية القيمة العادلة

تقيس المجموعة القيمة العادلة باستخدام تراتبية القيمة العادلة والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى الأول: المدخلات ذات أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر قابلة للرصد إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير المباشرة (مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقبولة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أسعار مدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب تقييم أخرى في حيث أن جميع المدخلات الهامة قابلة للرصد بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير القابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات بحيث أن تقنية التقييم تشمل مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للرصد والمدخلات غير القابلة للرصد لها تأثير هام على تقييم الأداة. هذه الفئة تشمل الأدوات المقيمة على أساس أسعار السوق المدرجة لأدوات مماثلة بحيث أن التغيرات الهامة غير القابلة للرصد أو الافتراضيات تتطلب انعكاس الفروق بين الأدوات.

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد البيانات المالية من حيث المستوى في تراتبية القيمة العادلة التي يتم تصنيفها في قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المبينة في بيان المركز المالي. قياسات القيمة العادلة التالية متكررة:

31 مارس 2024 (مراجعة)

المجموع	المستوى 2	المستوى 2	المستوى 1
13,045	3,439	-	9,606
9,143	-	-	9,143
22,188	3,439	-	18,749

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استثمارات المشاركين في الوحدات

31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)

المجموع	المستوى 2	المستوى 2	المستوى 1
12,889	3,394	-	9,495
9,047	-	-	9,047
21,936	3,394	-	18,542

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استثمارات المشاركين في الوحدات

لم تكن هناك تحويلات من أو إلى تصنيف قياس المستوى 3 خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2024 (31 ديسمبر 2023: لا شيء).

13 القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يحدد الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية، وقيمهم العادلة:

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
4,803	4,803	4,803	-
13,067	13,067	13,067	-
24,661	34,662	21,617	13,045
7,855	7,855	7,855	-
19,872	19,872	19,872	-
5,689	5,689	5,689	-
75,947	85,948	72,903	13,045
45,656	45,656	45,656	-
8,979	8,979	8,979	-
5,689	5,689	5,689	-
60,324	60,324	60,324	-

31 مارس 2024 (مراجعة)

النقد وما في حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
إستثمارات في أوراق مالية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل
موجودات أخرى
موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية
مجموع الموجودات المالية

مطلوبات ترتيبات التكافل
مطلوبات أخرى
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية
مجموع المطلوبات المالية

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
9,945	9,945	9,945	-
11,698	11,698	11,698	-
24,590	35,959	23,070	12,889
6,725	6,725	6,725	-
17,859	17,859	17,859	-
5,574	5,574	5,574	-
76,391	87,760	74,871	12,889
45,978	45,978	45,978	-
8,803	8,803	8,803	-
5,574	5,574	5,574	-
60,355	60,355	60,355	-

31 ديسمبر 2023 (مدققة) (معدلة)

النقد وما في حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
إستثمارات في أوراق مالية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل
موجودات أخرى
موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية
مجموع الموجودات المالية

مطلوبات ترتيبات التكافل
مطلوبات أخرى
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية
مجموع المطلوبات المالية

القيمة الدفترية للأدوات المالية للمجموعة، ما عدا إستثمارات الأوراق المالية، تقارب قيمتها العادلة، بسبب الاستحقاقات الفورية او قصيرة الأجل لهذه الأدوات المالية.

14 الموجودات والمطلوبات التقليدية – إدارة تحت التصفية

صندوق تقليدي تحت التصفية	
31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
647	211
2,515	2,511
1,963	2,265
449	702
5,574	5,689

الموجودات

النقد وما في حكمه
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
موجودات ترتيبات إعادة التأمين
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مجموع الموجودات – إدارة تحت التصفية

صندوق تقليدي تحت التصفية	
31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
4,744	5,115
-	31
830	543
5,574	5,689

المطلوبات

مطلوبات ترتيبات التأمين
مطلوبات ترتيبات إعادة التأمين
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات – إدارة تحت التصفية

14 الموجودات والمطلوبات التقليدية – إدارة تحت التصفية (يتبع)

المجموع	مطلوبات للمطالبات المتكبدة		مطلوبات للتغطية المتبقية		31 مارس 2024 (مراجعة)
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
4,744	-	2,687	1,367	690	مطلوبات التأمين – الافتتاحية – المحول من الهلال
-	-	-	-	-	موجودات التأمين – الافتتاحية – المحول من الهلال
4,744	-	2,687	1,367	690	الرصيد الافتتاحي، صافي
(183)	-	-	-	(183)	التغيرات في بيان الربح أو الخسارة إيراد التأمين
(44)	-	144	(188)	-	مصرفات خدمة التأمين
40	-	-	-	40	المطالبات المتكبدة ومصرفات خدمة التأمين الأخرى
163	-	163	-	-	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين تسويات للمطلوبات
166	-	-	166	-	عكس الخسائر على العقود المثقلة بالأعباء
325	-	307	(22)	40	مصرفات خدمة التأمين
19	-	9	7	3	صافي مصرفات التمويل من عقود التأمين
161	-	316	(15)	(140)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل
401	-	-	-	401	التدفقات النقدية
(141)	-	(141)	-	-	الاشتراكات المستلمة مطالبات ومصرفات خدمة التأمين الأخرى المدفوعة
(50)	-	-	-	(50)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة
210	-	(141)	-	351	إجمالي التدفقات النقدية
5,115	-	2,862	1,352	901	مطلوبات التأمين - الختامية
-	-	-	-	-	موجودات التأمين - الختامية
5,115	-	2,862	1,352	901	صافي الرصيد الختامي

14 الموجودات والمطلوبات التقليدية – إدارة تحت التصفية (يتبع)

المجموع	مطلوبات للمطالبات المتكبدة		مطلوبات للتغطية المتبقية		31 مارس 2024 (مراجعة)
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	-	-	مطلوبات إعادة التأمين – الافتتاحية – المحول من الهلال
(1,963)	-	(1,564)	(178)	(221)	موجودات إعادة التأمين – الافتتاحية – المحول من الهلال
(1,963)	-	(1,564)	(178)	(221)	الرصيد الافتتاحي، صافي
93	-	-	-	93	تخصيص اشتراكات إعادة التأمين
(209)	-	(249)	40	-	المطالبات المستردة والمصروفات المنسوبة مباشرة الأخرى
(28)	-	-	(28)	-	استردادات وعكس الخسائر على العقود
(26)	-	(26)	-	-	المتقلة بالأعباء تسويات للموجودات
(263)	-	(275)	12	-	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
(8)	-	(6)	(1)	(1)	صافي (مصروفات) / دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(178)	-	(281)	11	92	إجمالي التغيرات في بيان الدخل
(128)	-	-	-	(128)	الاشتراكات المدفوعة
35	-	35	-	-	مبالغ مستلمة تتعلق بالمطالبات المتكبدة
(93)	-	35	-	(128)	إجمالي التدفقات النقدية
31	-	29	-	2	مطلوبات التأمين - الختامية
(2,265)	-	(1,839)	(167)	(259)	موجودات التأمين - الختامية
(2,234)	-	(1,810)	(167)	(257)	صافي الرصيد الختامي

15 الموجودات غير الملموسة

المجموع	برامج الحاسوب	علاقات الزبائن	الشهرة	
5,051	2,671	-	2,380	تكلفة التقييم:
3,618	-	-	3,618	الرصيد كما في 1 يناير 2023
483	483	-	-	الشهرة المؤقتة الناتجة من دمج الأعمال من الهلال عند الاستحواذ
95	95	-	-	المحول من الهلال خلال السنة
-	-	465	(465)	إضافات خلال السنة
9,247	3,249	465	5,533	أثر تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) (إيضاح 24)
9,247	3,249	465	5,533	الرصيد كما في 31 مارس 2023 (معدل)
-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2024
9,247	3,249	465	5,533	إضافات خلال الفترة
9,247	3,249	465	5,533	الرصيد كما في 31 مارس 2024
1,784	1,784	-	-	الإطفاء المتراكم:
448	448	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2023
215	156	59	-	المحول من الهلال خلال السنة
2,447	2,388	59	-	الإطفاء للسنة
2,447	2,388	59	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
46	38	8	-	الرصيد كما في 1 يناير 2024
2,493	2,426	67	-	الإطفاء للفترة
6,754	823	398	5,533	الرصيد كما في 31 مارس 2024
6,800	861	406	5,533	القيمة الدفترية:
				كما في 31 مارس 2024
				كما في 31 ديسمبر 2023

الشهرة الناتجة من الاستحواذ على صافي أصول الهلال

نشأت الشهرة من استحواذ المجموعة على صافي أصول شركة الهلال (إيضاح 16)، والتي تم احتسابها على أساس مؤقت. تقوم المجموعة حالياً بعملية تخصيص شاملة لسعر الشراء، والتي يتوقع أن يتم الانتهاء منها في غضون 12 شهراً من تاريخ الاستحواذ، والتي سيتم خلالها التركيز، على سبيل المثال لا الحصر، على وضع اللمسات الأخيرة على الانتهاء من تسويات التقييم المتعلقة باحتساب الموجودات غير الملموسة، والموجودات والمطلوبات الأخرى. راجع إيضاح 16 للتفاصيل.

تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لغرض اختبار انخفاض القيمة، تم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد، والتي تمثل أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة.

قامت المجموعة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي وفقاً لسياستها المحاسبية، وبإجراء تحليل الحساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة لعمليات حساب القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد والقيمة المستخدمة. كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أعلى من القيمة الدفترية. وبالتالي، لم يكن هناك ضرورة لأخذ أي انخفاض في القيمة في الاعتبار كما في نهاية فترة التقرير.

15 الموجودات غير الملموسة (يتبع)

تم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد التالية:

- غير المركبات
- المركبات
- الصحي
- الجماعي على الحياة
- التكافل العائلي

الفرضيات الرئيسية في حساب القيمة المستخدمة واختبار انخفاض قيمة الشهرة

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناء على حساب القيمة المستخدمة. استخدم نموذج القيمة المستخدمة التدفقات النقدية المتوقعة للأبد على توقعات فترة الخمس سنوات المقبلة، وبعد ذلك بتطبيق معدل النمو النهائي (طويل الأجل).

يتم حساب القيمة المستخدمة في الوحدات المولدة للنقد بشكل أساسي من خلال الافتراضات التالية:

- معدلات الخصم
- توقعات الإيرادات
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية ما بعد فترة الميزانية

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة المستخدمة:

- معدل خصم يبلغ 10%، والذي احتسب باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية. يفترض هذا النموذج أن معدل العائد المطلوب على أداة مالية يساوي معدل العائد الخالي من المخاطر، زائداً علاوة مخاطر السوق المعدلة لتعكس تذبذب الأصل المعين المعني للوحدة المولدة للنقد، وبلد الوحدات المولدة للنقد.
- تستند توقعات الإيرادات على تجديد وتمديد عقود التكافل الحالية.
- تستند معدلات النمو المتوقعة وافتراضات معدلات التضخم المحلية على أبحاث القطاع.

ما يلي هو تحليل حساسية حساب القيمة المستخدمة للتغيرات في الفرضيات الرئيسية لمعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم:

كما في 31 مارس 2024، فقد نتج عن انخفاض قيمة الشهرة أنه لا داعي لاحتساب انخفاض في القيمة لأي من الوحدات المولدة للنقد، وتم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد التالية:

الشهرة المخصصة	الوحدات المولدة للنقد
792	غير المركبات
1,511	المركبات
916	الصحي
472	التكافل العائلي
43	الجماعي على الحياة
1,799	الخزينة
5,533	

الحساسية للتغيرات في الفرضيات

فيما يتعلق بتقييم القيمة المستخدمة للوحدات المولدة للنقد، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي تغيير محتمل بشكل معقول في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه، والذي من شأنه أن يؤدي لتجاوز القيمة الدفترية للوحدة للقيمة القابلة للاسترداد بصورة جوهرية.

15 الموجودات غير الملموسة (يتبع)

تم خصم توقعات التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن زيادة معدل الخصم أو نقصان معدل النمو النهائي بنسبة 1% مع الحفاظ على باقي العوامل ثابتة سيؤدي لخفض المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد كما هو مذكور في الجدول أدناه:

الأثر على المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد		الوحدات المولدة للنقد
زيادة 1% في معدل الخصم	زيادة في المضاعف المستخدم في القيمة النهائية بمقدار مرة واحدة	
9,451	14,893	غير المركبات
20,457	31,753	المركبات
8,570	13,950	الصحي
5,737	9,062	التكافل العائلي
1,935	2,781	الجماعي على الحياة
15,459	25,512	الخزينة

موجودات غير ملموسة أخرى

عند الاحتساب المبدئي، تم احتساب الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذة "بقيمتها العادلة". المعيار المحدد الذي يجب استيفاءه عند احتساب أصل غير ملموس بصورة منفصلة عن الشهرة في عملية الاستحواذ هي أن يكون الأصل غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما:

- يكون قابلاً للفصل، أي أن يكون قابلاً للفصل أو التقسيم عن المنشأة، وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو مبادلتها، إما بصورة فردية، أو مع عقد أو أصل أو التزام ذو علاقة؛
- ينشأ من حقوق تعاقدية أو قانونية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو قابلة للفصل من المنشأة أو عن الحقوق والالتزامات الأخرى.

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط السنوي الثابت على مدى العمر الافتراضي للأصل. في حال ظهور أي مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد، واحتساب خسارة انخفاض القيمة إذا كان المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

16 تحويل الأعمال

بتاريخ 16 أكتوبر 2023، دخلت الشركة في اتفاقية بيع أسهم وشراء مع البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة لكل مطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) وشركتها التابعة، شركة تكافل الهلال ش.م.ب (مقفلة) من خلال تسوية نقدية بمبلغ 9.78 مليون دينار بحريني، ولاحقاً خلال ديسمبر 2023، تم الانتهاء من الإجراءات القانونية ونقل ملكية شركة الهلال لايف ش.م.ب وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب. من البنك الأهلي المتحد ش.م.ب إلى سوليدرتي البحرين. وفقاً لذلك، حصلت الإدارة على السيطرة على الأعمال بتاريخ 31 ديسمبر 2023. حالياً، فإن المجموعة في طور عملية دمج شركة الهلال لايف ش.م.ب وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب. (مقفلة) في شركة سوليدرتي البحرين وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، والتي من المتوقع أن تتم بحلول نهاية يونيو 2024 رهناً بالموافقات التنظيمية.

تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) - دمج الأعمال (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3))، وبالتالي، تم تسجيل الأصول المستحوذة والمطلوبات المفترضة والمقابل المحول بالقيمة العادلة المقدر بتاريخ الاستحواذ.

16 تحويل الأعمال (يتبع)

تم تخصيص مقابل الشراء (يشار إليه أيضاً باسم "سعر الشراء") لعملية الاستحواذ للموجودات والمطلوبات المستحوذة باستخدام قيمها العادلة الأولية كما في تاريخ الشراء. يتم عرض احتساب مقابل الشراء وتخصيصه لصافي أصول الهلال على أساس القيم العادلة لكل منها اعتباراً من تاريخ الاستحواذ والشهرة الناتجة أدناه. الشهرة القائمة على تخصيص سعر الشراء المؤقت تمثل الفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد.

من الممكن تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة إثني عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذة والمطلوبات المفترضة، بما في ذلك الموازنة في نموذج العمل، إذا لزم الأمر. سيتم الانتهاء من التعديل على القيم المؤقتة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3).

الموجودات	صندوق المساهمين	التقليدي تحت التصفية	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)	القيمة العادلة المحتسبة بعد التسويات
النقد وما في حكمه	1,998	647	421	603	3,669	-	3,669
استثمارات	4,969	2,515	-	346	7,830	(429)	7,401
موجودات غير ملموسة	35	-	-	-	35	-	35
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	-	1,963	767	440	3,170	-	3,170
مصروفات مدفوعة مقدما، ومعدات، وموجودات أخرى	2,430	-	-	1,271	3,701	-	3,701
استثمارات المشاركين في الصناديق	-	-	-	6,734	6,734	-	6,734
	9,432	5,125	1,188	9,394	25,139	(429)	24,710

مطروحاً: المطلوبات وصناديق المشاركين المفترضة	صندوق المساهمين	التقليدي تحت التصفية	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)	القيمة العادلة المحتسبة بعد التسويات
المطلوبات	-	4,744	703	7,800	13,247	-	13,247
مطلوبات ترتيبات التكافل	2,050	-	74	1,446	3,570	-	3,570
مطلوبات أخرى	2,843	5,125	1,237	9,246	18,451	-	18,451
صناديق المشاركين المحولة من الهلال	-	-	(49)	148	99	-	99
صافي الموجودات الملموسة	6,589	-	-	-	-	(429)	6,160
مقابل الشراء المحول	-	-	-	-	9,778	-	9,778
الشهرة الناتجة من التحويل	-	-	-	-	-	-	3,618

17 أرباح الأسهم

بلغت الأرباح النقدية 3,331 مليون دينار بحريني (25% من رأس المال المدفوع) تم الإعلان عنها ودفعها في عام 2024 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2023: أرباح نقدية قدرها 2,665 مليون دينار بحريني تمثل 20% من رأس المال المدفوع).

18 التعديلات الانتقالية

هذه هي المجموعة الأولى من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة والتي تم فيها تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة التكافل: الاحتساب والقياس، ومعيار المحاسبة المالي رقم (30) - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المثقلة بالأعباء، مما أدى إلى تغييرات في الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الجوهرية. ولقد تم تطبيق هذه التغييرات الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (43) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30) باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعدل قدر الإمكان عملياً. وبناءً على ذلك، تم تعديل بيانات المقارنة حيثما تم الإفصاح عن أثر هذه التغييرات في الجدول أدناه.

يلخص الجدول التالي التأثير على البيانات المالية الموحدة المختصرة للمجموعة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (43) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30):

في 1 يناير 2023 (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (43) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30)	في 1 يناير 2023 (كما أعلن عنه سابقاً)	
26,763	(155)	26,918	الموجودات
24,872	(184)	25,056	إيداعات لدى مؤسسات مالية
22,156	(25,377)	47,533	استثمارات
			موجودات أخرى
73,791	(25,716)	99,507	مجموع الموجودات
43,165	(23,550)	66,715	المطلوبات وحقوق الملكية
(1,964)	(1,972)	8	مجموع المطلوبات
32,590	(194)	32,784	صناديق المشاركين
			حقوق ملكية المساهمين
73,791	(25,716)	99,507	مجموع المطلوبات وصناديق المشاركين وحقوق الملكية
في 31 ديسمبر 2023 (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (43) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30)	في 31 ديسمبر 2023 (كما أعلن عنه سابقاً)	
11,698	(155)	11,853	الموجودات
35,959	(233)	36,192	إيداعات لدى مؤسسات مالية
48,318	(26,049)	74,367	استثمارات
			موجودات أخرى
95,975	(26,437)	122,412	مجموع الموجودات

18 التعديلات الانتقالية (يتبع)

60,355	(24,563)	84,918	المطلوبات وحقوق الملكية مجموع المطلوبات
(734)	(1,680)	946	صناديق المشاركين
36,354	(194)	36,548	حقوق ملكية المساهمين
95,975	(26,437)	122,412	مجموع المطلوبات وصناديق المشاركين وحقوق الملكية

يلخص الجدول أدناه التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (43) ومعايير المحاسبة المالية رقم (30).

في 31 مارس 2023 (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (43) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30)	في 31 مارس 2023 (كما أعلن عنه سابقاً)
1,116	(125)	1,241

صافي الربح للفترة

19 الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث جوهرية بعد 31 مارس 2024 وحدثت قبل تاريخ توقيع هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي من شأنها أن يكون لها اثر جوهري على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

20 أرقام المقارنة

فيما عدا التعديلات الموضحة في إيضاح رقم (18) والاستحواذ على الأعمال المشروحة في إيضاح رقم (16) أعلاه، تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة 2023، عند الاقتضاء، لتتناسب مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية، أو الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر للمجموعة المعلنة مسبقاً.

بالنظر إلى أن تحويل الأعمال والموجودات والمطلوبات من الهلال (إيضاح 16) قد حدث خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فإن معلومات المقارنة للأرباح والخسائر لا تشمل نتائج الهلال. لذلك، فإن المعلومات المقارنة غير قابلة للمقارنة.