

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المحتويات	الصفحة
معلومات عامة	١ & ٢
تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر	٤
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (مراجعة)	٥ & ٦
بيان الفائض والعجز للمشاركين المرحلي المختصر	٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي المختصر	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (مراجعة)	٩
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	١٠ - ٢٦
إيضاحات تكميلية - حول تأثير كوفيد-١٩	٢٧

معلومات عامة

٥٠٩١ تم الحصول على السجل بتاريخ ١٧ أغسطس ١٩٧٦

السجل التجاري

أعضاء مجلس الإدارة

- توفيق شهاب
- غير تنفيذي مستقل
- رئيس مجلس الإدارة
- عضو لجنة التدقيق والمخاطر
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

- أشرف بسيسو
- تنفيذي
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- رئيس اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

- الدكتور ناظم الصالح
- غير تنفيذي مستقل
- عضو مجلس الإدارة
- رئيس لجنة التدقيق والمخاطر
- عضو لجنة الحوكمة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

- شريف أحمد
- غير تنفيذي مستقل
- عضو مجلس الإدارة
- رئيس لجنة الحوكمة
- عضو اللجنة التنفيذية

- فينكاتيسان مونيسوامي
- تنفيذي
- عضو مجلس الإدارة
- عضو اللجنة التنفيذية

- بشار سمير ناس
- غير تنفيذي غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة التدقيق و المخاطر

- علي عبدالرحيم
- غير تنفيذي غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة
- عضو اللجنة التنفيذية

- أشرف بسيسو – رئيس اللجنة
- شريف أحمد
- فينكاتيسان مونيسوامي
- علي عبدالرحيم

- الدكتور ناظم الصالح – رئيس اللجنة
- توفيق شهاب
- بشار سمير ناس

- توفيق شهاب – رئيس اللجنة
- الدكتور ناظم الصالح
- أشرف بسيسو

- السيد شريف أحمد – رئيس اللجنة
- الدكتور ناظم الصالح
- الشيخ د. أسامة بحر – رئيس هيئة الرقابة الشرعية

معلومات عامة

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- الشيخ د. أسامة بحر
- الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين العصفور
- الشيخ عبدالناصر المحمود
- رئيس هيئة الرقابة الشرعية
- عضو في لجنة الحوكمة
- عضو هيئة الرقابة الشرعية
- عضو هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة

- جواد محمد
- نانداكومار دوراسوامي
- جي بركاش بنداي
- محمد عواجي
- ياسر الحمادي
- سنجيف أغورال
- الرئيس التنفيذي
- نائب المدير العام - العمليات
- مساعد المدير العام - تطوير الأعمال
- مساعد المدير العام - الدعم المؤسسي
- مساعد المدير العام - الالتزام وإدارة المخاطر ومسؤول مكافحة غسل الأموال
- رئيس الإدارة المالية

العنوان

الطابق السابع - برج السيف
شقة ٧١، مبنى ٢٠٨٠، شارع ٢٨٢٥، مجمع ٤٢٨
ص.ب ٥٢٨٢
ضاحية السيف، المنامة، مملكة البحرين
تليفون: ١٧٥٨٥٢٢٢
فاكس: ١٧٥٨٥٢٠٠
الموقع الإلكتروني: www.solidarity.com.bh

البنوك الرئيسية

بنك الإثمار، مملكة البحرين
البنك الأهلي المتحد ، مملكة البحرين

مدقق الحسابات

ديلويت أند توش - الشرق الأوسط ، المنامة - مملكة البحرين ص.ب ٤٢١

الخبير الاكتواري

لوكس خبراء اكتواريون ومستشارون
ص.ب : ٥٠٩١٢ - المنامة - مملكة البحرين

مسجل الأسهم

البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

الى حضرة المدراء المحترمين
سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، و البيانات المالية المرحلية المختصرة المتعلقة بالربح والإيرادات ومصروفات المشاركين، الفائض والعجز للمشاركين، التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين، و التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقا للسياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح ٢ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد تمت أعمال مراجعتنا وفقاً لمتطلبات معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المفصلة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وتتكون إجراءات المراجعة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة من القيام بالاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتنفيذ إجراءات تحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق إجراءات المراجعة تعتبر أقل بكثير من مستوى إجراءات التدقيق الاعتيادية التي تُنفذ وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وعليه فإن إجراءات المراجعة لا تمكننا من الحصول على التأكيدات اللازمة لتمكيننا من تحديد جميع المسائل الجوهرية التي ربما يكون من الممكن تحديدها جراء تنفيذ أعمال التدقيق الاعتيادية. وبالتالي فإننا لا نبدي الرأي الذي ينتج عن عملية التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معده من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح ٢ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ديلويت آند توش

ديلويت آند توش - الشرق الأوسط
رقم تسجيل الشريك - ١٥٧
المنامة - مملكة البحرين

٩ نوفمبر ٢٠٢١

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التأمين التكاثري (تحت التصفية)		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٤,٣٣٦	٥,١٦٥	١,٦١٧	٢,٥٦٢	٣٥٧	٢٧١	١٣٧	٥٠٦	٢,٢٢٥	١,٨٢٦	الموجودات
١٦,٤١٢	١٦,٨٢٩	٦,٩٢٠	٤,٩٤٢	٢٥٤	٦٠٠	٧٦٢	٦٨٣	٨,٤٧٦	١٠,٦٠٤	النقد وما في حكمه
٢١,٥٥٥	٢٢,٥٢٦	١٨,١٤٧	١٩,٨٧٧	-	-	٢,٤٠٨	٢,١٧٩	١,٠٠٠	٤٧٠	ودائع لدى مؤسسات مالية
١٧٥	١٧١	١٧٥	١٧١	-	-	-	-	-	-	إستثمارات
٩,١٤٩	٩,٢٩٥	-	-	٢٤٦	١٣٠	١٤٣	٧	٨,٧٦٠	٩,١٥٨	إستثمارات في شركة زميلة
١٠,٩٠٨	١١,١٧٤	-	-	٤٥٢	٤٥٣	٣١٩	٣٢٥	١٠,١٣٧	١٠,٣٩٦	تتم عمليات التكافل وتتم التأمين المدنية
٤٩٨	٥٢٣	٤٩٧	٥٢٢	١	١	-	-	-	-	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المطالبات الفنية
٢,٠١٨	٢,٢١٤	١,٠٧٦	١,١٢٨	٧١	٥٨	٧٥	٥٥	٧٩٦	٩٧٣	تكاليف استحوذت موجهة
٧٧٢	٩٩٠	-	-	٦٤	-	٨٨	٢١٣	٦٢٠	٧٧٧	مدفوعات متقضا وموجودات أخرى
-	١٤٦	-	١٤٦	-	-	-	-	-	-	تتم الصناديق المشتركة المدنية
١٣٩	١٥٥	١٣٩	١٥٥	-	-	-	-	-	-	حق إستخدام الموجودات
٢,١٧٧	٢,٠١٨	٢,١٧٧	٢,٠١٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مشتركة التكافل - إدارة تحت التصفية
٦٨,١٣٩	٧١,٢٠٦	٣٠,٧٤٨	٣١,٥٢١	١,٤٤٥	١,٥١٣	٣,٩٣٢	٣,٩٦٨	٣٢,٠١٤	٣٢,٢٠٤	مشتات و معدات
										مجموع الموجودات
٢٦,٥٢٦	٢٧,٨٤٨	-	-	١,٣٢٨	١,٠١٥	٤٣٢	٤٦٩	٢٤,٧٦٦	٢٦,٣٦٤	المطلوبات، صندوق المشاركين و حقوق ملكية المساهمين
٣٧٧	٤٦٠	-	-	٤	٢	-	-	٣٧٣	٤٥٨	المطلوبات الفنية للتكافل والتأمين
٣,٠٥٧	٣,١٢٠	-	-	-	-	٣,٠٥٧	٣,١٢٠	-	-	احتياطي الممولات غير المكتسبة
٨,١٣٥	٨,٢٧٩	-	-	٦٠	٣٩	١٣٨	١٧١	٧,٩٣٧	٨,٠٦٩	الاحتياطي الفني للتكافل العائلي
٢,٠٤٧	٢,١٤١	١,٥٠٩	١,٥٥٧	٥٣	٥٢	٢	٢	٤٨٣	٥٣٠	تتم التكافل و التأمين الدائنة
٧٧٢	٩٩٠	٧٧٢	٥٨٥	-	٤٠٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١٤٩	-	١٤٩	-	-	-	-	-	-	تتم الصناديق المشتركة الدائنة
١٣٩	١٥٥	١٣٩	١٥٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات الإجارة
٤١,٠٥٣	٤٣,١٤٢	٢,٤٢٠	٢,٤٤٦	١,٤٤٥	١,٥١٣	٣,٦٢٩	٣,٧٦٢	٣٣,٥٥٩	٣٥,٤٢١	مطلوبات مشتركة التكافل - إدارة تحت التصفية
(١,٢٤٢)	(١,٠١١)	-	-	-	-	٣٠٣	٢٠٦	(١,٥٤٥)	(١,٢١٧)	مجموع المطلوبات
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	صندوق المشاركين
(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	-	-	-	-	-	-	حقوق ملكية المساهمين
٣,١٨٢	٣,١٨٢	٣,١٨٢	٣,١٨٢	-	-	-	-	-	-	رأس المال
٤,١٨٢	٤,١٨٢	٤,١٨٢	٤,١٨٢	-	-	-	-	-	-	أسهم الخزينة
٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي القانوني
٢,٠٦٤	٢,٨٥١	٢,٠٦٤	٢,٨٥١	-	-	-	-	-	-	علاوة إصدار أسهم
٦,١٥٧	٦,١١٧	٦,١٥٧	٦,١١٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي إعادة تقييم العقارات
٢٨,٣٢٨	٢٩,٠٧٥	٢٨,٣٢٨	٢٩,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٨,١٣٩	٧١,٢٠٦	٣٠,٧٤٨	٣١,٥٢١	١,٤٤٥	١,٥١٣	٣,٩٣٢	٣,٩٦٨	٣٢,٢٠٤	٣٢,٢٠٤	الأرباح المستتقة
										مجموع حقوق ملكية المساهمين
										مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين و حقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

أشرف بيشيتو
دليل رئيس مجلس الإدارة

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من ١ حتى ٢٦ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليديرتي البحرين ش.م.ب.
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير الهجرية

المجموع		صندوق المصاهين		صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		صندوق التكافل العالي		صندوق التكافل العام		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢٢,٢٨٧	٢٢,٨٠٤	-	-	٢٠	٢٣	٢٣٢	٥٢٥	٢٢,٠٣٥	٢٢,٢٥٦	إيرادات التكافل/التأمين التقليدي
(١١,٣٩٣)	(١١,٥٠٣)	-	-	(٤٢)	(٢٧)	(٣٦٢)	(٣٥٩)	(١٠,٩٨٩)	(١١,١١٧)	إجمالي الاشتراكات/الأقساط
١٠,٨٩٤	١١,٣٠١	-	-	(٢٢)	(٤)	(١٣٠)	١٦٦	١١,٠٤٦	١١,١٣٩	اشتراكات/أقساط إعادة التأمين
٣٥٠	(٢٣٠)	-	-	٤	-	-	-	٣٤٦	(٢٣٠)	الاشتراكات/الأقساط المحتفظ بها
١١,٢٤٤	١١,٠٧١	-	-	(١٨)	(٤)	(١٣٠)	١٦٦	١١,٣٩٢	١٠,٩٠٩	الحركة في الاشتراكات/الأقساط غير المكتسبة، صافي
٦٥٦	٧١٠	-	-	٥	٥	-	-	٦٥١	٧٠٥	صافي الاشتراكات/الأقساط المكتسبة
١٦٠	٤٣٣	-	-	-	-	٢٩	-	١٣١	٤٣٣	صافي العمولة المكتسبة
١٢,٠٦٠	١٢,٢١٤	-	-	(١٣)	١	(١٠١)	١٦٦	١٢,١٧٤	١٢,٠٤٧	ربح العمولة وإيرادات أخرى
		-	-							إجمالي إيرادات التكافل/التأمين التقليدي
(٧,٤٨٣)	(٦,٩٧٦)	-	-	(١٧١)	(٥٤)	(٢٩)	(١٢٨)	(٧,٢٨٣)	(٦,٧٩٤)	مصروفات التكافل/التأمين التقليدي
٧٨٩	١,٠٧٢	-	-	٤٢	١٩	١٠	٩٠	٧٣٧	٩٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٦٩٤)	(٥,٩٠٤)	-	-	(١٢٩)	(٣٥)	(١٩)	(٣٨)	(٦,٥٤٦)	(٥,٨٣١)	مطالبات مستردة من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين
٣٢٦	(١,٣٩٦)	-	-	١٧٦	٣١٣	(١)	(٣٧)	١٥١	(١,٦٧٢)	وأخرين
(٧٧٤)	٥٧٠	-	-	٤٩	١	١	٦	(٨٢٤)	٥٦٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,١٤٢)	(١,٧٣٠)	-	-	٩٦	٢٧٩	(١٩)	(٦٩)	(٧,٢١٩)	(٦,٩٤٠)	الحركة في المطالبات القائمة - إجمالي
(١٥)	(١٥٤)	-	-	-	-	(١٥)	(١٥٤)	-	-	الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكافل/إعادة التأمين
		-	-							صافي المطالبات المتكبدة
		-	-							التحويل إلى احتياطي التكافل العالي
(٧,١٥٧)	(٦,٨٨٤)	-	-	٩٦	٢٧٩	(٣٤)	(٢٣٢)	(٧,٢١٩)	(٦,٩٤٠)	إجمالي مصروفات التكافل/التأمين التقليدي
٤,٩٠٣	٥,٣٣٠	-	-	٨٣	٢٨٠	(١٣٥)	(٥٧)	٤,٩٥٥	٥,١٠٧	الفاوض/العجز الفني
(٤,٨٩٧)	(٥,٠٧٠)	-	-	-	-	(٥٨)	(١١٨)	(٤,٨٣٩)	(٤,٩٥٢)	رسوم الوكالة
٦	٢٦٠	-	-	٨٣	٢٨٠	(١٩٣)	(١٧٥)	١١٦	١٥٥	الفاوض/العجز من عمليات التكافل/التأمين التقليدي
٤,٨٩٧	٥,٠٧٠	٤,٨٩٧	٥,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	دخل رسوم الوكالة
١,٢٨٢	١,٤٠٨	١,٠٤٨	١,١٥٧	-	-	٩٨	٧٨	١٣٦	١٧٣	إيرادات الاستثمار، صافي
-	٢٠	-	٢٠	-	-	-	-	-	-	حصة من ربح الشركة الزميل
٢٩٨	٣	٢٩٨	٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٨٣	٢٨٠	(٨٣)	(٢٨٠)	-	-	-	-	الربح الفني المحول من صندوق التأمين التقليدي
٧٨	٨٤	٧٨	٨٤	-	-	-	-	-	-	(تحت التصفية)
(١,٨٠٦)	(١,٩٠٩)	(١,٨٠٦)	(١,٩٠٩)	-	-	-	-	-	-	حصة المضارب
(٧٨٥)	(٨٥٥)	(٧٨٥)	(٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	تكاليف الموظفين
(٣٠٣)	(٣١١)	(٣٠٣)	(٣١١)	-	-	-	-	-	-	مصروفات العمولة المتكبدة
(١,٤٣٦)	(١,٤٥٧)	(١,٤٣٦)	(١,٤٥٧)	-	-	-	-	-	-	مصروفات طرف ثالث إدارية
(٩٩)	(٢٤)	(٩٩)	(٢٤)	-	-	-	-	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
٢,١٣٢	٢,٢٨٩	١,٩٧٥	٢,٠٥٨	-	-	(٩٥)	(٩٧)	٢٥٢	٣٢٨	مخصص الضم المدينة المشكوك في تحصيلها
		١٦,٤٧	١٧,١٦							صافي الربح و الفاوض/العجز للفترة
										المعادن الأساسية والمخفف لكل سهم

تمت المراجعة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

أشرف بن سبيطو
نائب رئيس مجلس الإدارة

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من ١ حتى ٢٦ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليديرتي البحرين ش.م.ب.
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦,٨٠٤	٧,١٧٠	-	-	٤	-	٩٩	١٨٤	٦,٧٠١	٦,٩٨٦	إيرادات التكافل/التأمين التقليدي
(٣,٨٢٤)	(٣,٥٣٤)	-	-	(٥)	-	(١١٩)	(١١٩)	(٣,٧٠٠)	(٣,٤١٥)	إجمالي الاشتراكات/الأقساط
٢,٩٨٠	٣,٦٣٦	-	-	(١)	-	(٢٠)	٦٥	٣,٠٠١	٣,٥٧١	اشتراكات/أقساط إعادة التكافل/إعادة التأمين
٥٨٥	١	-	-	١	-	-	-	٥٨٤	١	الاشتراكات/الأقساط المحفوظ بها
٣,٥٦٥	٣,٦٣٧	-	-	-	-	(٢٠)	٦٥	٣,٥٨٥	٣,٥٧٢	الحركة في الاشتراكات/الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٠٧	٢٤٨	-	-	١	١	-	-	٢٠٦	٢٤٧	صافي الاشتراكات/الأقساط المكتسبة
٥٩	(١٢٦)	-	-	-	-	-	-	٥٩	(١٢٦)	صافي العمولة المكتسبة
٣,٨٣١	٣,٧٥٩	-	-	١	١	(٢٠)	٦٥	٣,٨٥٠	٣,٦٩٣	ربح العمولة وإيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي إيرادات التكافل/التأمين التقليدي
(٢,٧٥٩)	(٢,٥٥٣)	-	-	(٥٩)	(١٠)	(٢٩)	-	(٢,٦٧١)	(٢,٥٤٣)	مصروفات التكافل/التأمين التقليدي
٤٦٣	٣٧٤	-	-	١٦	٢	١٠	-	٤٣٧	٣٧٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٩٦)	(٢,١٧٩)	-	-	(٤٣)	(٨)	(١٩)	-	(٢,٢٣٤)	(٢,١٧١)	مطالبات مستردة من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين وأخرين
٥١٣	١٦٩	-	-	١٣٣	٢٥٥	٥٤	(١٥٩)	٣٢٦	٧٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨٢)	١٠٥	-	-	(١٣)	١	(٣٦)	١٠٨	(٢٣٣)	(٤)	الحركة في المطالبات القائمة - إجمالي
(٢,٠٦٥)	(١,٩٠٥)	-	-	٧٧	٢٤٨	(١)	(٥١)	(٢,١٤١)	(٢,١٠٢)	الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكافل/إعادة التأمين
(٢٢)	(٢٦)	-	-	-	-	(٢٢)	(٢٦)	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل إلى احتياطي التكافل العائلي
(٢,٠٨٧)	(١,٩٣١)	-	-	٧٧	٢٤٨	(٢٣)	(٧٧)	(٢,١٤١)	(٢,١٠٢)	إجمالي مصروفات التكافل/التأمين التقليدي
١,٧٤٤	١,٨٢٨	-	-	٧٨	٢٤٩	(٤٣)	(١٢)	١,٧٠٩	١,٥٩١	الفائض/(المعز) الفني
(١,٦٤٤)	(١,٥٥٧)	-	-	-	-	(٢٥)	(٤١)	(١,٦١٩)	(١,٥١٦)	رسوم الوكالة
١٠٠	٢٧١	-	-	٧٨	٢٤٩	(٦٨)	(٥٣)	٩٠	٧٥	الفائض/(المعز) من عمليات التكافل/التأمين التقليدي
١,٦٤٤	١,٥٥٧	١,٦٤٤	١,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	دخل رسوم الوكالة
٣١٩	٣١٥	٢٢٧	٢٢٧	-	-	٢٣	٢٤	-	-	إيرادات الاستثمار، صافي
-	١٠	-	١٠	-	-	-	-	٤٩	٦٤	حصة من ربح الشركة الزميل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٧٨	٢٤٩	(٧٨)	(٢٤٩)	-	-	-	-	الربح الفني المحول من صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)
٢٧	٣٠	٢٧	٣٠	-	-	-	-	-	-	حصة المضارب
(٥٧٩)	(٦٢٦)	(٥٧٩)	(٦٢٦)	-	-	-	-	-	-	تكاليف الموظفين
(٢٦١)	(٢٨٧)	(٢٦١)	(٢٨٧)	-	-	-	-	-	-	مصروفات العمولة المتكبدة
(٩٨)	(١٠٤)	(٩٨)	(١٠٤)	-	-	-	-	-	-	مصروفات طرف ثالث إدارية
(٤٣٣)	(٤٣٧)	(٤٣٣)	(٤٣٧)	-	-	-	-	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
٧١٩	٧٢٩	٦١٥	٦١٩	-	-	(٢٥)	(٢٩)	١٣٩	١٣٩	صافي الربح و الفائض/(المعز) للفترة
		٥,١٣	٥,١٦							العائد الأساسي والمخفف لكل سهم

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

أشرف بنيسيمو
نائب رئيس مجلس الإدارة

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات من ١ حتى ٢٦ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

(العجز)/الفائض المتراكم	
صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي
(١,٥٤٥)	٣٠٣
٣٢٨	(٩٧)
(١,٢١٧)	٢٠٦

٢٠٢١

في ١ يناير (مدققة)
الفائض/(العجز) للفترة
في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

(العجز)/الفائض المتراكم	
صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي
(١,٩٢٠)	٢٨٤
٢٥٢	(٩٥)
(١,٦٦٨)	١٨٩

٢٠٢٠

في ١ يناير (مدققة)
الفائض/(العجز) للفترة
في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار اسهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقاة	المجموع
١٢,٠٠٠	(٤)	٣,١٨٢	٤,١٨٢	٧٤٧	٢,٠٦٤	٦,١٥٧	٢٨,٣٢٨
-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٨	٢,٠٥٨
-	-	-	-	-	-	(٢,٠٩٨)	(٢,٠٩٨)
-	-	-	-	-	٧٨٧	-	٧٨٧
١٢,٠٠٠	(٤)	٣,١٨٢	٤,١٨٢	٧٤٧	٢,٨٥١	٦,١١٧	٢٩,٠٧٥

٢٠٢١

في ١ يناير (مدققة)

صافي الربح للفترة
توزيعات ارباح معلنة
التغيرات في القيمة العادلة
للاستثمارات

في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار اسهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقاة	المجموع
١٢,٠٠٠	(٤)	٢,٩١٣	٤,١٨٢	٧٤٧	١,٨٨٩	٥,٥٤٠	٢٧,٢٦٧
-	-	-	-	-	-	١,٩٧٥	١,٩٧٥
-	-	-	-	-	-	(١,٧٩٩)	(١,٧٩٩)
-	-	-	-	-	(٣٠)	-	(٣٠)
-	-	-	-	-	٣٠	-	٣٠
١٢,٠٠٠	(٤)	٢,٩١٣	٤,١٨٢	٧٤٧	١,٨٨٩	٥,٧١٦	٢٧,٤٤٣

٢٠٢٠

في ١ يناير (مدققة)

صافي الربح للفترة
توزيعات ارباح معلنة
التغيرات في القيمة العادلة
للاستثمارات
المحول إلى دخل الإستثمار عند
استبعاد أدوات حقوق الملكية

في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

الإيضاحات من ١ حتى ٢٦ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاحات	أنشطة التشغيل
٢,١٣٢	٢,٢٨٩		الأرباح والفائض المجمع للفترة /التعديلات:
١٨٠	٢٠٢		مخصص الاستهلاك للفترة
-	١٥٥		مخصص استهلاك حق استخدام الموجودات
-	٩		تكلفة الإجارة
١٧	٢٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,٢٨٢)	(١,٤٠٨)	١٧	إيرادات الاستثمار، صافي
-	(٢٠)		حصة الأرباح من الاستثمار في شريك
٣٧	٢٥	١-٥	الإطفاء خلال الفترة، صافي
٩٩	٢٤	١-٦	مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١,١٨٣	١,٣٠٤		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل:
١٣١	(١٧٠)		الزيادة في ذمم التكافل و التأمين المدينة
١,٩٧٥	(٢٦٦)		(الزيادة) / النقص في حصة إعادة التكافل و إعادة التأمين من المطلوبات الفنية
(٦٦)	(٢٥)		الزيادة في تكاليف استحواد مؤجلة
٩٧٥	(٢٨٣)		الزيادة في المدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(١,٨٧٧)	١,٣٢٢		الزيادة / (النقص) في المطلوبات الفنية للتكافل و التأمين
(٦٩)	٨٣		الزيادة في احتياطي العمولات غير المكتسبة
(٥١)	٦٣		الزيادة / (النقص) في الاحتياطي الفني للتكافل العائلي
١,٣٢٧	١٤٤		الزيادة في مطلوبات التكافل و التأمين
(٩٧٨)	٦٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٣٧٧	٩٣٧		التغييرات في رأس المال العامل
٢,٥٦٠	٢,٢٤١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الإستثمار
(٩٣١)	(٤٣)		شراء معدات
-	٢٤		الأرباح المتأتبة من الاستثمار في شركة الزميل
(٢,٢٠٤)	(٢,٨٢٠)	١-٥ & ٢-٥	شراء استثمارات
٥٨٧	(٤١٧)		إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
١,١٢٣	٢,٦١١	١-٥	المتحصل من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٣٣٠	١,٤٩٥		الدخل المكتسب من الإستثمارات
(٩٥)	٨٥٠		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			أنشطة التمويل
(٢,١٥٤)	(٢,١٠١)		توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة
-	(١٦١)		مطلوبات الإجارة المدفوعة
(٢,١٥٤)	(٢,٢٦٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٣١١	٨٢٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٩١٣	٤,٣٣٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٢٢٤	٥,١٦٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٩٩٨	٢,٥٦٢		صندوق المساهمين
٢,٧٣٣	٢,٣٣٢		صندوق المشاركين
٤٩٣	٢٧١		صندوق التأمين التقليدي – (تحت التصفية)
٤,٢٢٤	٥,١٦٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات من ١ حتى ٢٦ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١ معلومات عامة

شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة بحرينية تم تأسيسها في مملكة البحرين تحت السجل التجاري رقم ٥٠٩١ في ١٧ أغسطس ١٩٧٦. تستحوذ مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة) ("الشركة الأم") على أغلبية الاسهم فيها.

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

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

تتكون صناديق التكافل العامة من جميع غطاءات الحماية المذكورة، ما عدا التأمين على المدى الطويل والمنخفض اللذان يكونان جزءاً من صناديق التكافل العائلي.

يمثل صندوق التصفية التقليدي الموجودات والمطلوبات الفنية لمحفظة التأمين الخاصة بالشركة (الأهلية للتأمين سابقاً) قبل الاندماج. هذه المحفظة تحت التصفية وتتتمي إلى صندوق المساهمين. يتم الكشف عن نفس الشيء بشكل منفصل في البيانات الأولية.

٢ أسس إعداد البيانات

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية و مجلد مصرف البحرين المركزي رقم ٣، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من قبل هيئة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقاً لذلك، تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "البيانات لمالية المرحلية" الذي يسمح بأن تكون البيانات المالية المرحلية بصيغة مختصرة وأن لا تشمل كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة. ولذا يجب أن تقرأ البيانات المالية المرحلية المختصرة بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ الأحكام 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، وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة و الإلزامية في الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات تغييرات على صافي الربح أو الفائض أو حقوق المساهمين المعلنة سابقاً في الشركة، إلا أنه أدى إلى إفصاحات إضافية.

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

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الإستثمار إما أ) بتمرير الإستثمار أو ب) مشروع الوكالة. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. و هو يتطلب من الجهة المصدرة إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٦ المتعلق بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) لأول مرة

يقدم هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية المعدة لأول مرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، و يتناول هذا المعيار تأثير عملية الانتقال في وقت تطبيق هذا المعيار. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ إلى تحديد مبادئ التصنيف و الإثبات والقياس والعرض و الإفصاح في معاملات نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تتفادها المؤسسة وتكون طرف 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 الإجارة الخاصة بها إلى أ) الإجارة تشغيلية و ب) الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة عقد الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة و ج) الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة عقد الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة لعقد الإجارة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٣ الأحكام المحاسبية (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة (يتبع)

يتضمن هذا المعيار على إعفاء للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إجار "الموجودات منخفضة القيمة" (مثل الحواشيب الشخصية) و عقود إجار قصيرة الأجل (أي إجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإجار ، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإجارة (أي الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة ، والذي يكون من أ) إجمالي التزام عقد الإجارة الالتزام و ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبنية على التزام مقابل). علاوة على ذلك ، يجب أن يتم خصم صافي التزامات الإجارة من مدفوعات الإجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإجار.

لقد طبقت الشركة عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ، نهج موحد للإثبات و القياس لكافة عقود الإجار التي تكون فيها هي المستأجر ، باستثناء الإجار قصيرة الأجل و عقود إجار للموجودات منخفضة القيمة. قامت الشركة بإثبات التزامات عقد الإجارة لسداد مدفوعات الإجارة و الحق في استخدام الموجودات الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. طبقت الشركة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي للتطبيق بتاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١ ، وبناءً عليه ، لم يتم إعادة بيان المعلومات المقارنة.

عند قياس مطلوبات الإجارة ، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإجارة باستخدام معدل الإقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ على النحو التالي:

مجموع الإلتزامات دينار بحريني	مجموع الموجودات دينار بحريني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤١,٠٥٣	٦٨,١٣٩	التأثير من التطبيق
-	٣٠١	حق استخدام الموجودات
٣٠١	-	صافي مطلوبات الإجارة
٤١,٣٥٤	٦٨,٤٤٠	الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١

(أ) حق استخدام الموجودات
تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة ، محسوماً منها أي إطفاء وخسائر الاضمحلال المترتبة ، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة. تمثل تكلفة حق استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحقة الدفع ويتضمن على التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها. تقوم الشركة بإطفاء حق الحق ف 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 المالية رقم ٣٠.

(ب) مطلوبات الإجارة
في تاريخ بدء الإجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الموجود متاحاً للاستخدام) ، تقوم الشركة بإثبات المطلوبات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإجازات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة ، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإجارة ليعكس العائد على مطلوبات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس إجازات عقد الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك ، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لمطلوبات عقد الإجارة في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإجار الثابتة.

معايير جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولكن تم تأجيلها

أوضح مجلس المحاسبة و التدقيق التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في اجتماعه المنعقد في ٢٢-٢٣ يونيو ٢٠٢٠ أنه لحين اكتمال مشروع مراجعة بعض معايير المحاسبة المالية ، تخضع شركات التكافل لمتطلبات الاضمحلال بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالإستثمارات في الصكوك" و "الأسهم و الأدوات المماثلة". و لذلك، تم تمديد التاريخ الإلزامي لمعايير المحاسبة المالية التالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) حتى تاريخ الانتهاء من مراجعة بعض معايير التكافل.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - الإضمحلال و الخسائر الإنتمائية والمحتملة بالخسائر

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٣ الأحكام المحاسبية (يتبع)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - الإضمحلال و الخسائر الإئتمانية والمحملة بالخسائر (يتبع)

سيتم تصنيف الموجودات الخاضعة للخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

المرحلة ٢ ذمم مدينة غير منتجة: الذمم مدينة التي تدهورت بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل الخسائر الإئتمانية على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣ الذمم المدينة المضمحلة: بالنسبة للذمم المدينة التي تم إضمحلالها ، سيتم إثبات مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر.

سيُطلب من الشركة الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في المخاطر الإئتمانية منذ منحها وكذلك قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة. ستتضمن معلومات النظرة المستقبلية على عناصر مثل عوامل الإقتصاد الكلي (على سبيل المثال أسعار الأسهم وأسعار النفط) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال مصادر خارجية.

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

نهج الإضمحلال

سيتم إثبات خسائر الإضمحلال على جميع التمويلات الأخرى و الموجودات الاستثمارية والتعرضات الأخرى الخاضعة للمخاطر بخلاف المخاطر الإئتمانية (باستثناء الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل).

سيتم قياس خسائر الإضمحلال التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للموجود قيمتها القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصًا تكاليف البيع وقيمتها في الإستخدام.

مخصص العقود أو الإلتزامات المحملة بخسائر لإقتناء الموجود

ستقوم الشركة بإثبات مخصص عندما تكون الشركة ملزمة بإقتناء الموجود بموجب الإرتباطات أو العقود المستقبلية التي يتم إبرامها في المستقبل ، ومن المتوقع بأن يكون الإلتزام بموجب العقد أو الإرتباط أعلى من المنافع الاقتصادية التي من المتوقع أن تدفق من خلال عملية إقتناء 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 - الإستثمار في الصكوك و الأسهم و الأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف و الإثبات و القياس و العرض و الإفصاح عن الإستثمارات في الصكوك و الأسهم و الأدوات الإستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الإستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية التي بموجبها يتم إجراء الإستثمارات و إدارتها و الاحتفاظ بها. تقوم إدارة الشركة حاليًا بتقييم تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية الأولية الموجزة للشركة.

معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه عن المعايير والتفسيرات والتعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة. تتوقع الشركة بشكل معقول بأنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة التي أدخلت على المعايير الصادرة في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة ، إن وجدت ، عندما تصبح إلزامية:

- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٧ "التقارير المالية المعدة من قبل مؤسسات الوقف" (اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢)
يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الوقفية ، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها وفقًا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "الوعد و خيار والتحوط" (اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢)
يحدد المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات ترتيبات الوعد والخيار والتحوط للمؤسسات المالية.

تقوم إدارة الشركة حاليًا بتقييم تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

٤ النتائج المرحلية

قد لا تمثل النتائج المرحلية حصة متناسبة من صافي الأرباح السنوية نتيجة للتغير الدوري في الاشتراكات و الشك في واقعية حدوث المطالبات.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٥ إستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١٥,١٢٧	١٣,٦٥٦
٤,٧٧٨	٧,٢٢٠
١,٦٥٠	١,٦٥٠
٢١,٥٥٥	٢٢,٥٢٦

أدوات الدين
بالتكلفة المطفأة:
أدوات مدرجة

أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
أدوات مدرجة
أدوات غير مدرجة

١-٥ الحركة في إستثمارات بالقيمة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١٥,٢٣٨	١٥,١٢٧
١,٣٦٤	١,١٦٥
(١,٣٩٨)	(٢,٦١١)
(٥٢)	(٢٥)
(٢٥)	.
١٥,١٢٧	١٣,٦٥٦

في بداية الفترة/السنة
إضافات خلال الفترة/السنة
استبعادات خلال الفترة/السنة
الإطفاء خلال الفترة/السنة، صافي
خسارة الصرف

في نهاية الفترة/السنة

٢-٥ الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٥,٠٢١	٦,٤٢٨
١,٤١٩	١,٦٥٥
(١٨٨)	-
(٣٠)	-
٢٠٦	٧٨٧
٦,٤٢٨	٨,٨٧٠

في بداية الفترة/السنة
إضافات خلال الفترة/السنة
استبعادات خلال الفترة/السنة
المحول إلى دخل الإستثمار عند إستبعاد أدوات حقوق الملكية
تغير القيمة العادلة، صافي

في نهاية الفترة/السنة

٣-٥ الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مقسمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤,٧٧٨	٧,٢٢٠
١,٦٥٠	١,٦٥٠
٦,٤٢٨	٨,٨٧٠

أدوات حقوق الملكية المدرجة
أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٦ ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٦,٣٤١	٥,٤٣٣
١,٤٤٧	٢,٨٤٧
١,٩٤٨	١,٦٧٣
٦٥٨	٦١١
١٠,٣٩٤	١٠,٥٦٤
(١,٢٤٥)	(١,٢٦٩)
٩,١٤٩	٩,٢٩٥

مستحق من:

المشاركين و حاملي الوثائق

الوسطاء

الحلول المتعلقة بشركات التكافل والتأمين

شركات التكافل/إعادة التكافل والتأمين/إعادة التأمين

ناقص: مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١-٦)

تتضمن ذمم التكافل والتأمين المدينة المذكورة أعلاه مبلغ ١٣٠ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤٦ ألف دينار بحريني) محتفظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

تقوم الشركة بتقييم الإنخفاض في القيمة على أساس فردي ومحدد. تقوم الشركة بتقييم كل حالة على حدة على ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الرصيد القائم للإشتراكات المستحقة واسترداد المطالبات التي تعتبر هامة بشكل فردي.

تسجل الشركة مخصص انخفاض القيمة عندما تكون الشركة مقتنعة بأن استرداد المبلغ غير محتمل.

١-٦ الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها في ذمم التكافل والتأمين المدينة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٣٨٩	١,٢٤٥
١٥٦	٢٤
(٣٠٠)	-
١,٢٤٥	١,٢٦٩

في بداية الفترة/السنة

مخصص الفترة

شطب في الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

٢-٦ التحليل العمري للذمم المدينة للتكافل و التأمين غير منخفضة القيمة كما يلي:

مستحقة القبض دون ان تتخفص قيمتها

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ الى ٣٦٥ أيام	غير مستحقة القبض أو مخفضة القيمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٩,٢٩٥	٥٤٤	٢,٢٩٣	٦,٤٥٨	
٩,١٤٩	٤٦٣	٢,٧٤٩	٥,٩٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧ المطلوبات الفنية للتكافل و التأمين و حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المطلوبات الفنية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
١٠	١٤,٥٢٩	١٠	١٤,٤٥٥
١,٣١٨	١٠,٦٦٩	١,٠٠٥	١٢,٣٧٨
١,٣٢٨	٢٥,١٩٨	١,٠١٥	٢٦,٨٣٣
(٩)	(٧,٥٧٧)	(٩)	(٧,٢٧٣)
(٤٤٣)	(٢,٨٧٩)	(٤٤٤)	(٣,٤٤٨)
(٤٥٢)	(١٠,٤٥٦)	(٤٥٣)	(١٠,٧٢١)
١	٦,٩٥٢	١	٧,١٨٢
٨٧٥	٧,٧٩٠	٥٦١	٨,٩٣٠
٨٧٦	١٤,٧٤٢	٥٦٢	١٦,١١٢

إجمالي
إشتراكات غير مكتسبة
المطالبات القائمة

إعادة التكافل/إعادة التأمين
حصة إعادة التكافل/إعادة التأمين من الإشتراكات غير المكتسبة
حصة إعادة التكافل/إعادة التأمين من المطالبات القائمة

صافي
إشتراكات غير مكتسبة
المطالبات القائمة

٨ تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإحتياطي العمولة غير المكتسبة

١-٨ تكاليف إستحواذ مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
صندوق التامين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق المساهمين	صندوق التامين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق المساهمين
٤	٤٢٨	١	٤٩٧
٣	١,١٢١	٣	٨٧٧
(٦)	(١,٠٥٢)	(٣)	(٨٥٢)
١	٤٩٧	١	٥٢٢

في بداية الفترة/السنة
العمولات المدفوعة خلال الفترة/السنة
مصاريف العمولات المتكبدة خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

٢-٨ إحتياطي العمولات غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
١٠	٤٣٢	٤	٣٧٣
٨	٧٨٦	٦	٧٩٠
(١٤)	(٨٤٥)	(٨)	(٧٠٥)
٤	٣٧٣	٢	٤٥٨

في بداية الفترة/السنة
العمولات المستلمة خلال الفترة/السنة
العمولات المكتسبة خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ حق استخدام الموجودات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٣٠١
(١٥٥)
١٤٦

الاعتراف بحق استخدام الموجودات عند التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية ٣٢
إطفاء حق استخدام الموجودات

الرصيد في ٣٠ سبتمبر

١٠ موجودات ومطلوبات مشتركي التكافل - إدارة تحت التصفية

وفقاً لموافقة مصرف البحرين المركزي، قام المساهمون في سوليدرتي التكافل العام بتولي موجودات ومطلوبات صندوق مشاركي سوليدرتي التكافل العائلي كما في ١ يوليو ٢٠١٢ لإدارة تصفية الصندوق، ولذلك فقد تم تحويل الصندوق للشركة من ضمن تحويل الأعمال و الموجودات و المطلوبات من سوليدرتي التكافل العام. ولم تقبل الشركة بأي من المخاطر الجديدة المتعلقة بالمحفظات تحت التصفية، ويتم تسجيل الفائض والعجز المتعلق بالموجودات والمطلوبات تحت التصفية في حساب الصندوق بتاريخ إعداد كل تقرير للشركة.

تعهدت الشركة الأم بتعويض الشركة عن الآثار السلبية التي قد تنتج من عملية تصفية الصندوق. وبالتالي فإن الشركة لا تواجه أي من مخاطر المالية أو التكافلية الجوهرية على الموجودات والمطلوبات تحت التصفية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٦٨	٦٢
٨٧	٧٧
١٥٥	١٣٩

نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات أخرى

مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٣٢	٣٣
٣٨	٣٨
٤٧	٣٠
١١٧	١٠١
٣٨	٣٨
١٥٥	١٣٩

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و الوفيات
ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى
احتياطي الوحدات ذات الصلة

فائض الموجودات على المطلوبات المشاركين
مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية

١١ الإحتياطي الفني للتكافل العائلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٣,٠٥٧	٣,٢٥٨
(٩١)	(٩٢)
١٥٤	(١٠٩)
٣,١٢٠	٣,٠٥٧

في بداية الفترة/السنة
المبلغ المسترجع خلال الفترة/السنة
صافي الزيادة/(النقص) خلال الفترة/السنة
في نهاية الفترة/السنة

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١٢ ذم التكافل و التأمين الدائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٧٠٥	١,٢٤٤
٦,٥٨٤	٦,٣٣٤
٨٤٦	٧٠١
٨,١٣٥	٨,٢٧٩

مستحق للمشاركين وحاملي الوثائق
مستحق لشركات التكافل والتأمين
مستحق لورش تصليح السيارات

تتضمن ذم التكافل والتأمين الدائنة المذكورة أعلاه ٣٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٦٠ ألف دينار بحريني) والتي يتم الاحتفاظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

١٣ مطلوبات الإجارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١٣٥
١٧
١٥٢
١٣١
١٨
١٤٩

تحليل الاستحقاق - إجمالي مطلوبات الإجارة
أقل من سنة
سنة إلى خمس سنوات
إجمالي مطلوبات الإجارة

تحليل الاستحقاق - صافي مطلوبات الإجارة
أقل من سنة
سنة إلى خمس سنوات
إجمالي صافي مطلوبات الإجارة

١٤ رأس المال

١-١٤ المصرح به

رأس المال	عدد الأسهم (آلاف)
١٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم
(٢٠٢٠: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم)

٢-١٤ صادرة و المدفوعة بالكامل

رأس المال	عدد الأسهم (آلاف)
١٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم
(٢٠٢٠: ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم)

رأس مال الشركة مقوم بالدينار البحريني ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بالدينار البحريني.

٣-١٤ أسهم الخزينة

تمتلك الشركة من أسهمها بما يعادل ٤ آلاف دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤ آلاف دينار بحريني). الشركة لديها الحق في إعادة إصدار الأسهم في تاريخ لاحق.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١٥ العائد الأساسي و المخفف لكل سهم

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٢,٠٥٨	١,٩٧٥	٦١٩	٦١٥
١١٩,٩٥٠,٢١٩	١١٩,٩٥٠,٢١٩	١١٩,٩٥٠,٢١٩	١١٩,٩٥٠,٢١٩
١٧,١٦ فلس	١٦,٤٧ فلس	٥,١٦ فلس	٥,١٣ فلس

صافي الربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

الأرباح الأساسية والمخففة لكل ١٠٠ فلس سهم

تم احتساب العائد الأساسي بتقسيم صافي ربح السنة المتاح للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة، بعد خصم أسهم الخزينة.

١٦ رسوم الوكالة

تتقاضى الشركة رسوم الوكالة لإدارة صناديق التكافل نيابة عن المشاركين، وفقاً للعقد الخاص بكل صندوق تكافلي. الحد الأقصى لرسوم الوكالة التي تم اعتمادها من قبل الخبير الاكتواري، والتي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية هو ٢٥٪ لصندوق التكافل العام (٢٠٢٠ : ٢٥٪) و ٢٥٪ (٢٠٢٠ : ٢٥٪) لصندوق التكافل العائلي من إجمالي الاشتراكات.

١٧ إيرادات الاستثمار، صافي

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٣٨٢	٤١٤	١٢٦	١٣٩
٤٨٣	٥٥٣	١٦٤	١٧٨
٦٤٩	٤١٧	٦٢	٣٥
(٢٢)	(٢٤)	(٧)	(٦)
١,٤٩٢	١,٣٦٠	٣٤٥	٣٤٦
(٨٤)	(٧٨)	(٣٠)	(٢٧)
١,٤٠٨	١,٢٨٢	٣١٥	٣١٩
١,١٥٧	١,٠٤٨	٢٢٧	٢٣٧
١٧٣	١٣٦	٦٤	٤٩
٧٨	٩٨	٢٤	٣٣
١,٤٠٨	١,٢٨٢	٣١٥	٣١٩

إيرادات من ودائع لدى المؤسسات المالية
إيرادات من أدوات الدين
إيرادات من أدوات حقوق الملكية
مصاريف إدارة الاستثمارات
صافي إيرادات الاستثمار
حصة المضارب*

إيرادات استثمار المساهمين
إيرادات استثمار التكافل العام
إيرادات استثمار التكافل العائلي

* حصة المضارب

يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢٠ : ٢٥٪) من إيرادات الاستثمار لصناديق التكافل، كما وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المتعلق بصندوق المساهمين حصة المضارب.

١٨ 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 الشركة والمساهمين عليها نفوذاً مؤثراً وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة.

١٨-١ المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والموظفون الرئيسيون الذين لهم الصلاحية والمسئولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة. المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال الفترة بلغت ٦٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠ : ٦٣ ألف دينار بحريني). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة ٢١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠ : ٢٠ ألف دينار بحريني) وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ٣٥٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠ : ٣٣٤ ألف دينار بحريني). وبلغت مكافآت نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ وقدره ١٨٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠ : ١٧٤ ألف دينار بحريني).

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١٨-٢ المعاملات و أرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

إجمالي الاشتراكات:

الشركة الأم

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إشتراكات إعادة التكافل:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إيرادات من الودائع:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إجمالي المطالبات المدفوعة:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

(ب) الأرصدة مع أطراف ذوي العلاقة

نعم دائنة:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إبداعات لدى مؤسسات مالية:

شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة

نعم مدينة:

الشركة الأم

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

مطالبات قائمة:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

النقد وما في حكمه:

شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة

١٩ معلومات القطاعات

تقوم الشركة باتخاذ قرارات تشغيلية على أساس التكافل العام، التكافل العائلي وصندوق التأمين التقليدي تحت التصفية. تقوم الإدارة بمراقبة نتائج الاكتتاب وأداء الشركة 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 الانتماء على الحياة
- التكافل العائلي الذي يتضمن تناقصا على المدى الطويل وعلى المدى القصير

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 للسنة ومطابقتها لإجمالي الدخل وأرباح السنة للشركة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١٩ معلومات القطاعات (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)						٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)					
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)
٢٢,٢٨٧	٢٣٢	٢,١١١	٨,٧٧٦	٦,٧٨٧	٤,٣٨١	٢٢,٨٠٤	٥٢٥	١,٣١٠	٩,٠٣٢	٦,٤١٩	٥,٥١٨
(١١,٣٩٣)	(٣٦٢)	(١,٦٥٣)	(٥,٣٦٧)	(٢٣٠)	(٣,٧٨١)	(١١,٥٠٣)	(٣٥٩)	(٨٣٠)	(٥,٠٩٣)	(٢٣٥)	(٤,٩٨٦)
١٠,٨٩٤	(١٣٠)	٤٥٨	٣,٤٠٩	٦,٥٥٧	٦٠٠	١١,٣٠١	١٦٦	٤٨٠	٣,٩٣٩	٦,١٨٤	٥٣٢
٣٥٠	-	(٢٣)	(٢٣)	٤٩٣	(٩٧)	(٢٣٠)	-	(٢٧)	(٤٦٧)	٢٨٨	(٢٤)
١١,٢٤٤	(١٣٠)	٤٣٥	٣,٣٨٦	٧,٠٥٠	٥٠٣	١١,٠٧١	١٦٦	٤٥٣	٣,٤٧٢	٦,٤٧٢	٥٠٨
٥٩٠	-	-	١٧٣	١٦	٤٠١	٧٩٤	-	-	١٦٦	٢٥	٦٠٣
٦٦	-	-	(٩٢)	٢	١٥٦	(٨٤)	-	-	٢	-	(٨٦)
١٦٠	٢٩	٦	-	٢٨	٩٧	٤٣٣	-	٥	٣	٣٠	٣٩٥
٨١٦	٢٩	٦	٨١	٤٦	٦٥٤	١,١٤٣	-	٥	١٧١	٥٥	٩١٢
١٢,٠٦٠	(١٠١)	٤٤١	٣,٤٦٧	٧,٠٩٦	١,١٥٧	١٢,٢١٤	١٦٦	٤٥٨	٣,٦٤٣	٦,٥٢٧	١,٤٢٠

إيرادات التكافل/التأمين التقليدي
إجمالي الاشتراكات/الأقساط
أقساط إعادة التكافل/اشتراكات إعادة
التأمين
الاشتراكات/الأقساط المحتفظ بها
الحركة في الاشتراكات/الأقساط غير
المكتسبة، صافي
صافي الاشتراكات/الأقساط المكتسبة
إيرادات العمولات
الحركة في العمولات غير المكتسبة،
صافي
عمولات الأرباح وإيرادات أخرى
صافي العمولات المكتسبة
إجمالي إيرادات التكافل/التأمين
التقليدي

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١٩ معلومات القطاعات (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)						٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)					
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)
(٧,٤٨٣)	(٢٩)	(٦٥١)	(٢,٤٤٦)	(٤,١٠١)	(٢٥٦)	(٦,٩٧٦)	(١٢٨)	(١,٠١٠)	(٢,٦٤٦)	(٢,٩٣٥)	(٢٥٧)
٧٨٩	١٠	٥٥٥	٦	(١)	٢١٩	١,٠٧٢	٩٠	٨٦٩	(٥٧)	(١٢)	١٨٢
(٦,٦٩٤)	(١٩)	(٩٦)	(٢,٤٤٠)	(٤,١٠٢)	(٣٧)	(٥,٩٠٤)	(٣٨)	(١٤١)	(٢,٧٠٣)	(٢,٩٤٧)	(٧٥)
٣٢٦	(١)	١٥٧	(٦١)	٨٨٤	(٦٥٣)	(١,٣٩٦)	(٣٧)	(٣٤١)	(٢٤)	(٨٦٦)	(١٢٨)
(٧٧٤)	١	(٢١٢)	(١٠)	(٩٥٧)	٤٠٤	٥٧٠	٦	٢٤٤	(٣)	٢٧٥	٤٨
(٧,١٤٢)	(١٩)	(١٥١)	(٢,٥١١)	(٤,١٧٥)	(٢٨٦)	(٦,٧٣٠)	(٦٩)	(٢٣٨)	(٢,٧٣٠)	(٣,٥٣٨)	(١٥٥)
١٥	(١٥)	-	-	-	-	(١٥٤)	(١٥٤)	-	-	-	-
٤,٩٠٣	(١٣٥)	٢٩٠	٩٥٦	٢,٩٢١	٨٧١	٥,٣٣٠	(٥٧)	٢٢٠	٩١٣	٢,٩٨٩	١,٢٦٥
١٨,٤٠٠	٤,٥٢٧	٩١٥	٣,٨٥٣	٤,٨٢٤	٤,٢٨١	١٧,٠٤٢	٣,٧٥٥	١,٦٧٠	٣,٨٩١	٢,٥٠٨	٥,٢١٨
٣١,٠١٠	٤,٣٣٨	١,٢٠٥	٦,٢٥٣	١٣,٣٥٧	٥,٨٥٧	٣٢,٧٤٢	٣,٧٦٢	٢,١٢٧	٦,٧٨٤	١٢,٩٣٧	٧,١٣٢

مصرفات التكافل/التأمين التقليدي
إجمالي المطالبات المدفوعة
مطالبات مستردة من شركات إعادة
التكافل/إعادة التأمين وآخرين

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات القائمة - إجمالي
الحركة في المطالبات القائمة - إعادة
التكافل/إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة/(المستردة)
محول من احتياطي التكافل العائلي الفني

الفائض/(النقص) الفني
الأصول المحددة
الإلتزامات المحددة

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

الموجودات البالغة ٥٤,٠٦٤ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٩,٤٥٧ مليون دينار بحريني) والمطلوبات البالغة ١٠,٤ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٠,٨٨٢ مليون دينار بحريني) ليست قابلة للتحديد على وجه التحديد.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠. المطلوبات المحتملة و الإلتزامات

الشركة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

٢١. 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 الشركة بتحديد القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى من خلال طرق تقييم أخرى.

هيكل القيمة العادلة

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام هيكل 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 ملحوظة إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير المباشرة (مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة 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 ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٢٢٠	-	١,٦٥٠	٨,٨٧٠	
٧,٢٢٠	-	١,٦٥٠	٨,٨٧٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,٧٧٨	-	١,٦٥٠	٦,٤٢٨	
٤,٧٧٨	-	١,٦٥٠	٦,٤٢٨	

لم تكن هناك تحويلات من أو إلى تصنيف قياس المستوى ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

القيمة العادلة	مجموع القيمة المحمولة	القروض والذمم المدينة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية
٥,١٦٥	٥,١٦٥	٥,١٦٥	-	-
١٦,٨٢٩	١٦,٨٢٩	١٦,٨٢٩	-	-
٢٢,٨٤٨	٢٢,٥٢٦	-	١٣,٦٥٦	٨,٨٧٠
٩,٢٩٥	٩,٢٩٥	٩,٢٩٥	-	-
١٠,٠١٧	١٠,٠١٧	١٠,٠١٧	-	-
٢,٣٦٠	٢,٣٦٠	٢,٣٦٠	-	-
٦٦,٥١٤	٦٦,١٩٢	٤٣,٦٦٦	١٣,٦٥٦	٨,٨٧٠
٢٢,٧٦٢	٢٢,٧٦٢	٢٢,٧٦٢	-	-
٨,٢٧٩	٨,٢٧٩	٨,٢٧٩	-	-
٢,٢٩٠	٢,٢٩٠	٢,٢٩٠	-	-
٣٣,٣٣١	٣٣,٣٣١	٣٣,٣٣١	-	-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

النقد ومافي حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
إستثمارات
ذمم مدينة من التكافل والتأمين
حصة شركات إعادة التكافل و التأمين من
المطلوبات الفنية
موجودات أخرى
مجموع الموجودات المالية

مطالبات من عقود التكافل و التأمين الفنية
ذمم دائنة لشركات التكافل و التأمين
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات المالية

القيمة العادلة	مجموع القيمة المحمولة	القروض والذمم المدينة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية
٤,٣٣٦	٤,٣٣٦	٤,٣٣٦	-	-
١٦,٤١٢	١٦,٤١٢	١٦,٤١٢	-	-
٢١,٧٥٣	٢١,٥٥٥	-	١٥,١٢٧	٦,٤٢٨
٩,١٤٩	٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	-
١٠,٠٦٠	١٠,٠٦٠	١٠,٠٦٠	-	-
٢,٠١٨	٢,٠١٨	٢,٠١٨	-	-
٦٣,٧٢٨	٦٣,٥٣٠	٤١,٩٧٥	١٥,١٢٧	٦,٤٢٨
٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٧٤	-	-
٨,١٣٥	٨,١٣٥	٨,١٣٥	-	-
٢,٠٤٧	٢,٠٤٧	٢,٠٤٧	-	-
٣٢,٧٥٦	٣٢,٧٥٦	٣٢,٧٥٦	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

النقد ومافي حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات
ذمم مدينة من التكافل والتأمين
حصة شركات إعادة التكافل و التأمين من
المطلوبات الفنية
موجودات أخرى
مجموع الموجودات المالية

مطالبات من عقود التكافل و التأمين الفنية
ذمم دائنة لشركات التكافل و التأمين
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات المالية

القيمة المحمولة للأدوات المالية للشركة، ما عدا استثمارات الأوراق المالية، تقارب قيمتها العادلة، بسبب الاستحقاقات الفورية او قصيرة الأجل لهذه الأدوات المالية.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٢ إجمالي الشامل للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)				
صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق المساهمين	المجموع	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق المساهمين	المجموع
٣٢٨	(٩٧)	-	٢,٠٥٨	٢,٢٨٩	٢٥٢	(٩٥)	-	١,٩٧٥	٢,١٣٢
-	-	-	٧٨٧	٧٨٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠)	(٣٠)
٣٢٨	(٩٧)	-	٢,٨٤٥	٣,٠٧٦	٢٥٢	(٩٥)	-	١,٩٧٥	٢,١٣٢

صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة
الدخل الشامل الآخر الذي سيتم تصنيفه إلى بيان
الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين في
الفترة اللاحقة:
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
الدخل الشامل الآخر لفترة الذي سيتم تصنيفه إلى
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين
المرحلية المختصر في الفترات اللاحقة
إجمالي الربح الشامل للفترة

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٢ إجمالي الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)				
صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق المساهمين	المجموع	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق المساهمين	المجموع
١٣٩	(٢٩)	-	٦١٩	٧٢٩	١٣٩	(٢٩)	-	٦١٩	٧٢٩
-	-	-	-	٣٥٣	-	-	-	-	٣٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٥٣	-	-	-	-	٣٥٣
١٣٩	(٢٩)	-	٩٧٢	١,٠٨٢	١٣٩	(٣٥)	-	١,٠٢٢	١,١٢٦

صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة
الدخل الشامل الآخر الذي سيتم تصنيفه إلى بيان
الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين في
الفترة اللاحقة:
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
المحول إلى دخل الإستثمار عند إستبعاد أدوات
حقوق الملكية
الدخل الشامل الآخر لفترة الذي سيتم تصنيفه إلى
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين
المرحلية المختصر في الفترات اللاحقة
إجمالي الربح الشامل للفترة

سوليدرتي البحرين ش.م.ب. إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣ تأثير كوفيد-١٩

تسبب انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ في معظم البلدان في حدوث اضطرابات واسعة النطاق في الأعمال التجارية، مع ما يترتب على ذلك من آثار سلبية على الأنشطة الاقتصادية. تراقب الشركة تأثيرها باستمرار ، بينما تعمل عن كثب مع السلطات التنظيمية المحلية ، لإدارة التعطل المحتمل للأعمال لتفشي كوفيد-١٩.

في ضوء كوفيد-١٩ ، نظرت الشركة فيما إذا كان من الضروري النظر في أي تعديلات وتغييرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها في المعلومات المالية المرحلي المختصر. فيما يلي الافتراضات الرئيسية حول المستقبل ومصادر التقدير الرئيسية الأخرى التي قد تنطوي على مخاطر كبيرة لإحداث تعديلات جوهرية على المعلومات المالية المرحلي المختصر:

انخفاض قيمة الموجودات المالية:
قامت الشركة بتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية اجتهدياً، عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة بناءً على الوضع الاقتصادي للسوق التي تعمل فيه. قامت الشركة أيضاً بتقييم التعرضات في القطاعات التي من المحتمل أن تتأثر بأي شكل لانخفاض القيمة واستنتجت أنه لا يوجد تأثير جوهري بسبب كوفيد-١٩.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية:
أجرت الشركة تقييمًا نوعيًا، مع الأخذ في الاعتبار التأثير الضئيل لكوفيد-١٩ على المنشآت العاملة في قطاع التأمين، وقارنت النتائج الفعلية للفترة مع الميزانية ومعايير القطاع واستنتجت عدم وجود تأثير جوهري بسبب كوفيد-١٩.

الالتزامات ومطلوبات المحتملة:
قامت الشركة بتقييم تأثير أي اضطراب تشغيلي، بما في ذلك أي تحديات تعاقدية وتغييرات في العلاقات التجارية بين الشركة والعملاء، للنظر في أي زيادة محتملة في الالتزامات والمطلوبات المحتملة، لم يتم تسجيل أي مشاكل.

مبدأ الإستمرارية:
أجرت الشركة تقييمًا لما إذا كانت الشركة سوف تستمر في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية بناءً على جميع المعلومات المتاحة حول المخاطر والشكوك المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تغطي الأداء المستقبلي للشركة ورأس المال والسيولة. قد يستمر تأثير كوفيد-١٩، ولكن في الوقت الحالي تظهر التوقعات أن الشركة لديها موارد كافية للاستمرار في العمل وأن وضعها الحالي لا يزال غير متأثر وغير متغير كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. ونتيجة لذلك تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢٤ اندماج مع شركة تآزر ش. (ج)

أبلغت الشركة أعضاء مجلس الإدارة لشركة تآزر التكافلية للتأمين ("تآزر") من خلال رسالة في تاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢١، بعد ساعات العمل، أن لديها نية حازمة لتقديم عرض شراء ١٠٠٪ من موجودات و مطلوبات عمليات البحرين (يتضمن فرع قطر تحت التصفية) لتآزر و لا يتضمن ملكية الأخير إلى ٧٠٪ من رأس المال الصادر و المدفوع بالكامل لشركة تآزر التكافلية للتأمين الكويت (عرض الاندماج). في تاريخ ٥ أغسطس ٢٠٢١، وافق أعضاء مجلس الإدارة على توقيع عرض الشراء الموجود في الرسالة المرسلة في ١٨ يوليو ٢٠٢١. هذا يشكل موافقة تآزر المبدئية لعرض اندماج سوليدرتي المقدم خلال النية الحازمة.

تمت الموافقة على عرض الاندماج وجميع الخطوات ذات الصلة من قبل مساهمي الشركة و شركة تآزر المساهمة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١ و ذلك في اجتماع الجمعية العامة الغير عادي و المنعقد مع الموافقات التنظيمية ذات الصلة. في ٢١ أكتوبر ٢٠٢١ ، نشر مصرف البحرين المركزي في الجريدة الرسمية استلام طلب الموافقة على عرض الاندماج من شركة تآزر، بطلب فيه من أي صاحب مصلحة لديه اعتراض على هذا الاندماج تقديم اعتراضه المكتوب إلى مصرف البحرين المركزي خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإعلان.

تم تحديد قيمة الشراء من التقييم العادل من الطرفين في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، كما هو محدد من خلال إجراءات التقييم الواجبة ويترجم إلى ١٣،٣٣٣،٣٣ سهماً جديداً سيتم إصداره من قبل شركة تآزر المساهمة عن طريق زيادة رأس مال الشركة المدفوع بدلاً من الاندماج.

يجب أن يخضع القرار النهائي للاندماج إما للقبول أو التنازل عند الإقتضاء، عن الشروط السابقة المتفق عليها بشكل متبادل بين سوليدرتي و تآزر بما في ذلك الفصل بين شركة تآزر التابعة في الكويت.

٢٥ الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث مهمة بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و قبل تاريخ توقيع البيانات المالية المرحلية المختصرة التي سيكون لها تأثير هام على البيانات المرحلية المختصرة.

٢٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة/السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. لم يؤثر ذلك على المركز المالي أو النتائج الفترة/السنة. بالإشارة إلى تعميم مصرف البحرين المركزي OG/٢٠٩/٢٠٢٠ بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠ بشأن الإفصاح التكميلي عن الأثر المالي لفيروس كوفيد-١٩ ، تود سوليدرتي البحرين تقديم المعلومات التالية:

سوليدرتي البحرين ش.م.ب. إيضاحات تكميلية – حول تأثير كوفيد-١٩ للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

في ٢١ فبراير ٢٠٢٠ ، أكدت مملكة البحرين أول حالة إصابة بـ كوفيد-١٩ بينما كانت وزارة الصحة في البحرين في حالة تأهب قصوى وبدأت في تنفيذ الإجراءات الوقائية اعتباراً من يناير ٢٠٢٠. في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية (WHO) أن تفشي كوفيد-١٩ جائحة عالمي وأكدت التهديد الذي يشكله هذا الفيروس. هذا الوباء حدث غير مسبوق ، أدى إلى إغلاق عالمي وتسبب في عواقب وخيمة على الاقتصاد في جميع أنحاء العالم. لمنع الانتشار ، اتخذت البلدان في جميع أنحاء العالم عدة تدابير ؛ الإغلاق الكامل والجزئي ، والقيود المفروضة على السفر ، وإجراءات الحجر الصحي ، وإغلاق المرافق العامة ، وتقييد بعض الأنشطة التجارية من بين أنشطة أخرى كثيرة.

لتخفيف الأثر المالي لفيروس كوفيد-١٩ ، أعلنت حكومة البحرين عن حزم تحفيزية سخية لدعم المواطنين والمقيمين والقطاع الخاص والشركات المحلية لتحمل الأعباء المالية الناجمة عن الوضع الحالي. كل هذه التدابير كان لها تأثير إيجابي ، بشكل مباشر أو غير مباشر على جميع القطاعات ، وعززت الثقة في هذا الوقت الصعب.

على الرغم من التحديات الاقتصادية الحالية ، أظهرت شركة سوليدرتي البحرين حتى الآن مرونة كبيرة وتمكنت من تحقيق نمو متواضع مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق. على الرغم من صعوبة التأكد من التأثير المالي الكامل ، فإن التأثير على بعض الأساسيات الرئيسية للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ هو كما يلي:

- تحقيق نمو متواضع في إجمالي المساهمات مما يشير إلى عدم وجود خسارة كبيرة في الأعمال.
- لا يوجد تأثير مادي لقيمة محفظة الإستثمار في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة ، وبالتالي لم يكن هناك ما يبرر انخفاض القيمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.
- لا يوجد تأثير كبير على مركز الذمم المدينة ومركز السيولة للشركة قوي للغاية ولا يوجد تأثير سلبي على رأس مالها العامل.
- تتمتع الشركة بمركز ملاءة قوي ويبلغ صافي رأس المال المتاح كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٦٢٪ من هامش الملاءة المطلوب وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي.

لا تمثل المعلومات الواردة أعلاه التقييم الشامل الكامل لتأثير كوفيد-١٩ على الشركة. بالإضافة إلى ذلك ، لا تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل المراجعين الخارجيين.