

سوليدرتى البحرين ش.م.ب.

**البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	معلومات عامة
٣	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٥ - ٦	بيان الربح و ايرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر
٧	بيان الفائض والعجز للمشاركين المرحلي المختصر
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي المختصر
٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٢٦ - ١٠	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

السجل التجارى

١٩٧٦٠٩١ تم الحصول على السجل بتاريخ ١٧ أغسطس

- رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المكافآت ورئيس اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي غير مستقل) - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر وعضو لجنة الترشيحات والحكومة (غير تنفيذي غير مستقل) - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والحكومة وعضو لجنة المكافآت (تنفيذى)
 عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت (غير تنفيذى غير مستقل) - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والحكومة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل)
 عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - حتى ٣ نوفمبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والحكومة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والحكومة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢

أعضاء مجلس الإدارة
 سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

سلمان المحمد

أشرف بسيسو

طارق العجلان

الدكتور ناظم الصالح

شريف أحmedi

توفيق شهاب

فينكاتيسان مونيسوامي

بشار سمير ناس

علي عبدالرحيم

اللجنة التنفيذية

- سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 طارق العجلان - عضو - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 أشرف بسيسو - عضو
 شريف أحmedi - حتى من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 فينكاتيسان مونيسوامي - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 علي عبدالرحيم - حتى من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢

لجنة التدقيق والمخاطر

- سلمان المحمد - رئيس اللجنة - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 ناظم الصالح - عضو
 شريف أحmedi - عضو - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 توفيق شهاب - حتى ٣ نوفمبر ٢٠٢٢
 بشار سمير ناس - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢

لجنة الترشيحات والحكومة

- الدكتور ناظم الصالح - رئيس اللجنة
 أشرف بسيسو - عضو
 الشيخ د.أسامة بحر - عضو
 سلمان المحمد - عضو- بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 ناظم الصالح - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 توفيق شهاب - حتى ٣ نوفمبر ٢٠٢٢
 شريف أحmedi - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢

لجنة المكافآت

- سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 طارق العجلان - عضو - بدأ من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢
 أشرف بسيسو - عضو
 توفيق شهاب - حتى ٣ نوفمبر ٢٠٢٢
 ناظم الصالح - حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- الشيخ د.أسامة بحر - رئيس الهيئة
 الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين العصفوري - عضو

الشيخ عبدالناصر آل محمود - عضو

الإدارية

الرئيس التنفيذي
رئيس الادارة المالية
نائب المدير العام - العمليات
مساعد المدير العام - تطوير الاعمال
مساعد المدير العام - الدعم المؤسسي
مساعد المدير العام - الالتزام وإدارة المخاطر ومسؤول مكافحة غسيل الأموال و مسؤول حماية البيانات الشخصية و أمين سر مجلس الادارة

جواد محمد
سنجيف أغورال
نانداكومار دوراسومي
جي برکاش بندای
محمد عواجی
یاسر الحمادی

العنوان

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

الفروع
فرع السيف
فرع عراد
فرع سند
فرع سلماياد

البنوك الرئيسية

بنك السلام، مملكة البحرين
بنك الإثمار، مملكة البحرين
البنك الأهلي المتحد، مملكة البحرين

مدقق الحسابات

دليويت وتوش - الشرق الأوسط
ص.ب: ٤٢١

J. COMPUT. PHYS.

三

Digitized by srujanika@gmail.com

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة سوليرتي البحرين ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبيانات المالية المرحلية المختصرة المتعلقة بالربح وإيرادات ومصروفات المشاركين، الفائض والعجز للمشاركين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية، التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية، ولملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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

قد تمت اعمال مراجعتنا وفقاً لمتطلبات معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وت تكون اجراءات المراجعة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة من القيام بالاستفسارات من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتنفيذ اجراءات تحليلية واجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق اجراءات المراجعة تعتبر أقل بكثير من مستوى اجراءات التدقيق الاعتيادية التي تتفق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وعليه فإن اجراءات المراجعة لا تمكننا من الحصول على التأكيدات اللازمة لتمكيناً من تحديد جميع المسائل الجوهرية التي ربما يكون من الممكن تحديدها جراء تنفيذ اعمال التدقيق الاعتيادية. وبالتالي فإننا لا نبني على أي الذي ينتج عن عملية التدقيق.

الاستنتاج

يسنتما إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع التواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية الموضوعة في اتصان ٢ لهذه البيانات المالية المرحلة المختصرة.

دیلویٹ آنڈ تری

ديلويت آند توش - الشرق الأوسط
رقم تسجيل الشريك - ٢٦١
المنامة - مملكة البحرين

٢٠٢٢ ، نوفمبر

بيانات البحرينية

بيان الرأي والآراء ومصروفات المشتركون المرحلي المختصر (مراجعة)
بيان الرأي والآراء ومصروفات المشتركون المرحلي المختصر (مراجعة)

الإضاحات من ١ حتى ٢٥ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سعلدة الشريخ خالد بن سعيد العثماني

اشر فنا

افتتح العزّيز طرطوطى مجلس الإداره فى ١٢ فبراير ٢٠٠٦ وتم الطرح علیه بالذريعة طلبه برغل:

(العجز)/(الفائض المتراكم)			
المجموع	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	٢٠٢٢
(٨١٩) ٥٦٥	٣١٥ (٨١)	(١,١٣٤) ٦٤٦	
(٢٥٤)	٢٣٤	(٤٨٨)	

في ١ يناير (مدقة)
 الفائض/(العجز) لل فترة
 في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

(العجز)/(الفائض المتراكم)			
المجموع	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	٢٠٢١
(١,٢٤٢) ٢٣١	٣٠٣ (٩٧)	(١,٥٤٥) ٣٢٨	
(١,٠١١)	٢٠٦	(١,٢١٧)	

في ١ يناير (مدقة)
 الفائض/(العجز) لل فترة
 في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

٢٠٢٢

المجموع	الأرباح المستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة إصدار أسهم	احتياطي القانوني	أسهم الغزينة	رأس المال
٢٩,٩٥٣	٦,٦٥٥	٢,٩٠٢	٧٤٧	٤,١٨٢	٣,٤٧١	(٤)	١٢,٠٠٠
٢,٨٨٤	-	-	-	١,٥٥١	-	-	١,٣٣٣
٢,٥٨٢	٢,٥٨٢	-	-	-	-	-	-
(٢,٣٩٩)	(٢,٣٩٩)	-	-	-	-	-	-
(١,١٢٨)	-	(١,١٢٨)	-	-	-	-	-
٣١,٨٩٢	٦,٨٣٨	١,٧٧٤	٧٤٧	٥,٧٣٣	٣,٤٧١	(٤)	١٣,٣٤٣

في ١ يناير (مدقة)

زيادة رأس المال عند تحويل الأعمال
من تأزر (إيضاح ٢٣)
صافي الربح للفترة
توزيعات أرباح معلنة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)

٢٠٢١

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

في ١ يناير (مدقة)

صافي الربح للفترة
توزيعات أرباح معلنة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

٢٠٢٢

			أنشطة التشغيل
			الأرباح والخسائر المجمع للفترة
			التعديلات:
			مخصص الاستهلاك للفترة
			مخصص استهلاك حق استخدام الموجودات
			تكلفة الإيجارة
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			إيرادات الاستثمار، صافي
			حصة الأرباح من الاستثمار في شركة زميلة
			الإطفاء خلال الفترة، صافي
			مخصصات المبالغ المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها ، صافي
			التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل:
			النقد / (الزيادة) في ذمم التكافل والتامين المدينة
			النقد / (الزيادة) في حصة إعادة التكافل وإعادة التامين من المطلوبات الغنية
			النقد / (الزيادة) في تكاليف استحواذ مجلة
			النقد / (الزيادة) في المدفوعات مقتضاها وموجودات أخرى
			(النقد) / الزيادة في المطلوبات الغنية للتكافل والتامين
			(النقد) / الزيادة في احتياطي العمولات غير المكتسبة
			(النقد) / الزيادة في الاحتياطي الفني للتكافل العائلي
			الزيادة في مطلوبات التكافل والتامين
			(النقد) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
			التغيرات في رأس المال العامل
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الاستثمار
			شراء معدات
			الأرباح المتباينة من الاستثمار في شركة الزميل
			شراء استثمارات
			إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
			المتحصل من استبعاد استثمارات بالتكلفة المقطعة
			الدخل المكتسب من الاستثمارات
			المسلم من عملية تحويل الأعمال والأصول والمطالبات
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			أنشطة التمويل
			توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
			الالتزامات الإيجارة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
			صافي الزيادة / (النقد) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			صندوق المساهمين
			صندوق المشاركين
			صندوق التأمين التقليدي - (تحت التصفية)
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			المعاملات غير النقدية:
			تم استبعاد المعاملات المتعلقة بتحويل الأعمال والموجودات والمطالبات من تأثر خلال عام ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٢) من بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر باعتباره معاملات غير نقدية.
			الإيضاحات من ١ حتى ٢٥ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيانات البحرينية

معلومات عامة

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

- تطوير وتقديم الحلول للممتلكات والهندسة والحوادث العامة والمسؤولية والشحن البحري وأجساد السفن والطيران والطبي والحياة الجماعي، المركبات، التأمين على المدى الطويل والمتناسق؛ وإدارة صناديق التكافل العامة وصناديق التكافل العائلي وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. تدار هذه الصناديق من قبل الشركة نياية عن المشاركين في الصناديق.

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

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، استحوذت الشركة على ١٠٠٪ من أصول وأعمال ومتطلبات شركة تازر ش.م.ب. (م) ("تازر") عمليات البحرين (بما في ذلك فرع قطر تحت التصفية) باستثناء ملكية الأخيرة لـ ٧٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة تازر للتأمين التكافلي ش.م.ب. (الكويت) ، من خلال إصدار أسهم عادية جديدة صادرة عن الشركة لمساهمي تازر عن طريق زيادة رأس مال الشركة المدفوع ناتج عن الاندماج (إيضاح ٢٣). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار الأسماء

أسس ، أعداد 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 مجلس 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 المالية المرحلية" الذي يسمح بأن تكون البيانات المالية المرحلية بصيغة مختصرة وأن لا تشمل كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة. ولذا يجب أن تقرأ البيانات المالية المرحلية المختصرة بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الأحكام المحاسبة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لذك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للشركة المعدة كما في، وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمتعلقة الصادرة والإلزامية في الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

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

المعيار المحاسبى资料 رقم ٣٥ المتعلق بالوكلاء بالاستثمار "باحتياطي المخاطر"

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٥ يهدف إلى وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر الموضوعة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وبالأخص المستثمرين الذين يستثرون الربح والخسارة في المؤسسات المالية الإسلامية. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية المترافقية المختصرة للشركة.

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٧ المتعلق بالتقارير المالية المعدة من قبل ممؤسسات الوقف

يجدد المعيار مبادىء اعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الواقفية، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما ينماشى مع مبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع المؤسسات الواقفية والمؤسسات الأخرى والتي تم تأسيسها وقفا لمفهوم الوقف، وتزاول عملياتها وفقا لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، بما في ذلك مؤسسات الوقف الفقراضية. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق بالوعود والخيارات والتحوط

يجدد المعيار مبادىء المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات ترتيبات الود والخيار والتحوط المؤسسات المالية. ينطبق هذا المعيار على إعداد التقارير المالية المحاسبية لجميع المعاملات التي تتضمن ترتيبات الود والخيار والتحوط التي تتم بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معايير جديدة صادرة ولكن تم تأجيلها من قبل ايوفي

وأوضح مجلس المحاسبة والتدقير التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في اجتماعه المنعقد في ٢٢-٢٣ يونيو ٢٠٢٠ أنه لحين اكتمال مشروع إصدار مراجعة بعض معايير المحاسبة المالية ، تخضع شركات التكافل لمتطلبات الأضمان بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق " بالإستثمارات في السكرك" و "الأسماء والأدوات المثلثة". ولذلك، تم تمهيد التاريخ الإلزامي لمعايير المحاسبة المالية التالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) حتى تأتيه من صاحبة بعض معايير التكافل.

٣ الأحكام المحاسبية (بـتع)

معايير المحاسبة العالمي رقم ٢٠ المتعلقة بالإضمحلال والخسائر الإنمائية والإلتزامات المحمولة بالخسائر

لقد غير المعيار بشكل أساسي عملية احتساب خسائر إضمحلال قيمة الموجودات المالية عن طريق استبدال معيار المحاسبة العالمي رقم ١١ المتعلقة بالمخصصات والاحتياطيات "نهج تكبد الخسارة بنهاية الخسائر الإنمائية المتوقعة المستقبلية (ECL)" بشأن جميع النعم المدينة وال تعرضات غير المدرجة في الميزانية بما في ذلك المخصصات وخطابات الإعتماد والمراكز المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان.

المرحلة ١ النعم المدينة المنتجة: النعم المدينة التي لم تتدور بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الإنمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة ٢ نعم مدينة غير منتجة: النعم مدينة التي تدورةت بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل الخسائر الإنمائية على أساس الخسائر الإنمائية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣ النعم المدينة المضمحة: بالنسبة للنعم المدينة التي تم إضمحلالها ، سيتم إثبات مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الإنمائية المتوقعة على مدى العمر.

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

ستقوم الشركة بتقدير مجموعة من النتائج والسيناريوهات المحتملة. بالنسبة لكل سيناريو ، ستسisdm الشركة الخسائر الإنمائية المتوقعة وتطبق نهج الإحتمالات المرجحة وذلك لتحديد مخصص الإضمحلال.

نهج الإضمحلال
سيتم إثبات خسائر إضمحلال على جميع التمويلات الأخرى وال موجودات الاستثمارية وال تعرضات الأخرى الخاضعة للمخاطر بخلاف المخاطر الإنمائية (بابستثناء الإستثمارات المرجحة بالقيمة العائلة من خلال بيان الدخل).

سيتم قياس خسائر إضمحلال التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للموجود قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العائلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها في الإستخدام.

مخصص العقود أو الإلتزامات المحمولة بخسائر لاقتناء الموجود
ستقوم الشركة بإثبات مخصص عندما تكون الشركة ملزمة باقتناء 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 تتفق من خلال عملية اقتناء تلك الموجودات. وفي مثل هذه الحالة ، ستقوم الشركة بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن مثل تلك المعاملة.

معايير المحاسبة العالمي رقم ٣٣ - الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية
يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الإستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى والمائلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوقعة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية التي بموجها يتم إجراء الإستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية.

٤ النتائج المرحلية

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

٥ استثمارات

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	أدوات الدين بالتكلفة المطافة: أدوات مدرجة أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: أدوات مدرجة أدوات غير مدرجة
١٣,١٩٧	١٥,٣٠٨	
٧,٧٧٦ ١,٦٥٠	٧,٩٨١ ١,٧٩٩	
٢٢,٦٣٣	٤٤,٩٨٨	

٥-١ الحركة في استثمارات بالقيمة المطافة كما يلي:

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	في بداية الفترة/السنة المحول من تأزر (إيضاح ٢٣) إضافات خلال الفترة/السنة استبعادات خلال الفترة/السنة الإطفاء خلال الفترة/السنة، صافي خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة/السنة في نهاية الفترة/السنة
١٥,١٢٧ - ٢,٣١٠ (٣,٩٤٩) (٣٦) (٢٥٥)	١٣,١٩٧ ١,١٣١ ١,٩٣٤ (٩٣١) (٢٣) -	١٣,١٩٧
١٣,١٩٧	١٥,٣٠٨	

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

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	في بداية الفترة/السنة المحول من تأزر (إيضاح ٢٣) إضافات خلال الفترة/السنة استبعادات خلال الفترة/السنة المحول إلى دخل الاستثمار عند استبعاد أدوات حقوق الملكية تغير القيمة العادلة، صافي في نهاية الفترة/السنة
٦,٤٢٨ - ٢,٣٦١ (١٩١) (٢٨) ٨٦٦	٩,٤٣٦ ١٧ ١,٣٧٢ (١٧) -	٩,٤٣٦ ١٧ ١,٣٧٢ (١٧) -
٩,٤٣٦	٩,٦٨٠	

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

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	أدوات حقوق الملكية المدرجة أدوات حقوق الملكية غير المدرجة
٧,٧٧٦ ١,٦٥٠	٧,٩٨١ ١,٧٩٩	
٩,٤٣٦	٩,٦٨٠	

٦. نعم عمليات التكافل ونعم التأمين المدينة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)
٤,٧٢٢	١١,٦٢٢
٢,٢١٧	٤,٢٦٧
١,٥١٩	١,٧٧٣
٦٠٦	٦٣٣
٩,٠٦٤ (١,٢٨٠)	١٨,٢٩٥ (٣,٠٢١)
٧,٧٨٤	١٥,٢٧٤

مستحق من:
المشاركون و حاملي الوثائق
الوسطاء
الطلوب المتعلقة بشركات التكافل والتأمين
شركات التكافل/ إعادة التكافل والتأمين/ إعادة التأمين

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

تضمن نعم التكافل والتأمين المدينة المنكورة أعلاه مبلغ ١٣٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨٥ ألف دينار بحريني) محتفظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

تقوم الشركة بتقدير الانخفاض 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 للاشتراكات المستحقة واسترداد المطالبات التي تعتبر هامة بشكل فردي.

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

٦- الحركة في مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها في نعم التكافل والتأمين المدينة هي كما يلي:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)
١,٢٤٥	١,٢٨٠
-	١,٧٠٦
٣٥	٣٥
١,٢٨٠	٣,٠٢١

في بداية الفترة/السنة
المحول من تأزر (إيضاح ٢٣)
مخصص الفترة

في نهاية الفترة/السنة

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

مستحقة القبض دون ان تنخفض قيمتها

المجموع	غير مستحقة القبض أو مخفضة القيمة أكثر من ٣٦٥ يوم ١٨١ إلى ٣٦٥ أيام	٣,٦١٤	١٠,٤٨٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٥,٢٧٤	١,١٧٦	٣,٦١٤	١٠,٤٨٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٧,٧٨٤	٢٦٥	٢,٥٧٥	٤,٩٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)

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

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
٨ ٦٨٣	١٥,٤٤٩ ١١,٨٤٢	٤٨ ٦٧٥	٢١,٧٨١ ١٨,٣١٤
٦٩١	٢٧,٢٩١	٧٢٣	٤٠,٠٩٥
(٧) (٢٣٥)	(٨,٥٥٩) (٢,٩٣٠)	(٤٧) (٢٦٠)	(٩,١١٩) (٣,٦٠٨)
(٢٤٢)	(١١,٤٨٩)	(٣٠٧)	(١٢,٧٢٧)
١ ٤٤٨	٦,٨٩٠ ٨,٩١٢	١ ٤١٥	١٢,٦٦٢ ١٤,٧٠٦
٤٤٩	١٥,٨٠٢	٤١٦	٢٧,٣٦٨

اجمالي

اشتراكات 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

اشتراكات غير مكتسبة
المطالبات القائمة

٨ تكاليف الإستحواذ الموجلة وإحتياطي العمولة غير المكتسبة

٨-١ تكاليف إستحواذ موجلة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
١	٤٩٧	-	٥٠٤
-	-	-	٦٥٨
٤	١,١٥٤	١٠	١,٣١٩
(٥)	(١,١٤٧)	(٣)	(١,٥٩٢)
-	٥٠٤	٧	٨٨٩

في بداية الفترة/السنة

المحول من تأزر (ايضاح ٢٣)
العمولات المدفوعة خلال الفترة/السنة
مصاريف العمولات المتکبدة خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

٨-٢ إحتياطي العمولات غير المكتسبة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
٤	٣٧٣	٢	٤٤١
-	-	-	٣٨٩
٨	١,٠٢٨	١٦	١,١٤٦
(١٠)	(٩٦٠)	(١)	(١,٢٣٤)
٢	٤٤١	١٢	٧٤٢

في بداية الفترة/السنة

المحول من تأزر (ايضاح ٢٣)
العمولات المستلمة خلال الفترة/السنة
العمولات المكتسبة خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

٩ حق استخدام الموجودات

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)
٢٠١	١٣٠
٣٦	٩٩
(٢٠٧)	(٩٤)
١٣٠	١٣٥

في بداية الفترة / السنة
لإضافة خلال الفترة / السنة
إطفاء حق استخدام الموجودات خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

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 والموجودات والمطلوبات من سوليدرتي التكافل العام، ولم تقبل الشركة بأي من المخاطر الجديدة المتعلقة بالمحفظة 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.

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)
٦٩	٧٣
٨٧	٩٩
١٥٦	١٧٢

نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات أخرى

مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)
٣٢	٣٢
٣٨	٦٨
٤٧	٣٤
١١٧	١٣٤
٣٩	٣٨
١٥٦	١٧٢

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و الوفيات
نعم التكافل ونعم دائنة أخرى
احتياطي الوحدات ذات الصلة

فائض الموجودات على المطلوبات المشاركون مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية

١١ الاحتياطي الفني للتكافل العائلي

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)
٣,٠٥٧	٣,٠٧٢
-	٤٦٢
(١١٠)	(١٣٨)
١٢٥	١٠٠
٣,٠٧٢	٣,٤٩٦

في بداية الفترة/السنة
المحول من تأزر (ايضاح ٢٣)
المبلغ المسترجع خلال الفترة/السنة
صافي الزيادة/(النقص) خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

١٢ ذمم التكافل والتأمين الدائنة

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	مستحق للمشاركين وحاملي الوثائق
٦٠٥	٢,٠٢٨	مستحق لشركات التكافل والتأمين
٦,٨١٩	٦,٨٥٤	مستحق لورش تصليح السيارات
٦٠٦	٣,٤٨٧	
٨,٠٣٠	١٢,٣٦٩	

تضمن ذمم التكافل والتأمين الدائنة المذكورة أعلاه ٢١٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٣٢ ألف دينار بحريني) والتي يتم الإحتفاظ بها في صندوق التأمين التقديري تحت التصفية.

١٣ مطلوبات الإجارة

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	تحليل الاستحقاق - إجمالي مطلوبات الإجارة
١١٠	١١٥	أقل من سنة
٢٧	٥٣	سنة إلى خمس سنوات
١٣٧	١٦٨	إجمالي مطلوبات الإجارة
١٠٥	١٠٩	تحليل الاستحقاق - صافي مطلوبات الإجارة
٢٩	٣٦	أقل من سنة
١٣٤	١٤٥	سنة إلى خمس سنوات
		إجمالي صافي مطلوبات الإجارة

١٤ رأس المال

١-١٤ المصرح به

رأس المال	عدد الأسهم (آلاف)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ١٠ دينار بحريني لكل سهم
١٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ١٠ دينار بحريني لكل سهم (٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني لكل سهم)

٢-١٤ صادرة و المدفوعة بالكامل

رأس المال	عدد الأسهم (آلاف)	١٣٣,٣٣٣,٣٣٣ سهم مصرح به بقيمة ١٠ دينار بحريني لكل سهم (٢٠٢١: ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني لكل سهم)
١٣,٣٣٣,٣٣٣	١٣٣,٣٣٣,٣٣٣	رأس المال الشركة مقوم بالدينار البحريني ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بالدينار البحريني.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، أصدرت الشركة ١٣٣,٣٣٣,٣٣٣ سهم عادي كجزء من تحويل عمليات و موجودات و مطلوبات شركة تازر لمساهمين شركة تازر (إيضاح ٢٣). تم تحديد مبلغ الاندماج بناء على القيمة العادلة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، المحدد من خلال عملية الاعنية الواجبة الشاملة الذي تضمن علاوة إصدار أسهم بقيمة ١,٥٥١ دينار بحريني و إصدار رأس مال إضافي بقيمة ١,٣٣٣ دينار بحريني لمساهمين تازر.

١٤ - أسماء الأفراد

تمتلك الشركة من أسهمها بما يعادل ٤ آلاف دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٤: ٤ آلاف دينار بحريني). الشركة لديها الحق في إعادة إصدار الأسهم في تاريخ لاحق.

١٥ العائد الأساسي والمخفف لكل سهم

الثلاثة أشهر المنتهية		التسعه أشهر المنتهية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	صافي الربح للفترة
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٦١٩	٧٥٥	٢,٠٥٨	٢,٥٨٢	الأرباح الأساسية والمخففة لكل ١٠٠ فلس سهم
١١٩,٩٥٠,٢١٩	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	١١٩,٩٥٠,٢١٩	١٣١,٩٥٠,٢١٨	تم احتساب العائد الأساسي بتقسيم صافي ربح السنة المتاحة للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المتداولة خلال الفترة، بعد خصم أسماء الأفراد.
٥,١٦ fils	٥,٦٦ fils	١٧,١٦ fils	١٩,٥٧ fils	١٦ رسوم الوكالة

تقاضى الشركة رسوم الوكالة لإدارة صناديق التكافل نهاية عن المشاركين، وفقاً للعقد الخاص بكل صندوق تكافلي. الحد الأقصى لرسوم الوكالة التي تم اعتمادها من قبل الخبراء القانونيين، والتي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية هو ٢٥٪ لصندوق التكافل العام (٢٠٢١: ٢٥٪) و ٢٥٪ (٢٠٢٢) لصندوق التكافل العائلي من إجمالي الاشتراكات.

رسوم الوكالة الفعلية المفروضة من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ هي ٢٣,٥٪ (٢٠٢١: ٢٢,٥٪) على التوالي وهي ضمن رسوم الوكالة القصوى المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

١٧ إيرادات الاستثمار، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية		التسعه أشهر المنتهية		
٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	إيرادات من ودائع لدى المؤسسات المالية
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	إيرادات من أموال الدين
١٢٦	٢٠٨	٣٨٢	٥٢٦	إيرادات من أموال حقوق الملكية
١٦٤	١٧٤	٤٨٣	٥١٣	إيرادات من مصاريف إدارة الاستثمارات
٦٢	-	٦٤٩	٩٠٩	صافي إيرادات الاستثمار
(٧)	(١٤)	(٢٢)	(٢٦)	حصة المضارب*
٣٤٥	٣٦٨	١,٤٩٢	١,٩٢٢	إيرادات استثمار المساهمين
(٣٠)	(٥٢)	(٨٤)	(١٢٢)	إيراد استثمار التكافل العام
٣١٥	٣١٦	١,٤٠٨	١,٨٠٠	إيراد استثمار التكافل العائلي
٢٢٧	١٦٢	١,١٥٧	١,٤٣٥	
٦٤	١٢٩	١٧٣	٢٩٢	
٢٤	٢٥	٧٨	٧٣	
٣١٥	٣١٦	١,٤٠٨	١,٨٠٠	

* حصة المضارب

يبيّر المساهمون صندوق استثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢١: ٢٥٪) من إيرادات الاستثمار لصناديق التكافل، كما وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المتعلقة 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 تفؤذ تؤثر على السياسات المالية والتسييرية للطرف الآخر. تشمل الأطراف ذوي العلاقة على المساهمين الرئيسيين والشركات التي تمارس الشركة والمساهمين عليها تفؤذاً مؤثراً وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإداره التنفيذية للشركة.

١-١ المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والموظفوون الرئيسيون الذين لهم الصلاحية والمسؤولية لاتخاذ قرارات وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة. المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال الفترة بلغت ٧٠ ألف دينار بحريني (٦٣: ٢٠٢١). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجنة مجلس الإدارة ٢٢ ألف دينار بحريني (٢١: ٢٠٢١). وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ٤١٢ ألف دينار بحريني (٢١: ٢٠٢١) (٣٥٠ ألف دينار بحريني). وبلغت مكافآت نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٢٥٧ ألف دينار بحريني (١٨٩ ألف دينار بحريني).

١-٢ المعاملات وأرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

٢٠٢١ سبتمبر (مراجعة)	٢٠٢٢ سبتمبر (مراجعة)
٣٦ ٢,٤٤٢	٢٥ ٢,٥٩٢
١١	٩
٣٥	٨٠
٤٩٩	٦٦٢

(أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

إجمالي الاشتراكات:

الشركة الأم

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

اشتراكات 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

نجم دائنة:

الشركة الأم

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إيداعات لدى مؤسسات مالية:

شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة

نجم مدينة:

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 التصفيحة. تقوم الإدارة بمراقبة نتائج الاكتتاب وأداء الشركة باستخدام قطاعات الأعمال التالية:

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

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج الاكتتاب لقطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقدير الأداء. يتم تقدير أداء القطاع على أساس ربع الاكتتاب. يعرض الجدول التالي إيرادات القطاع وقياس ربع القطاع للسنة ومقارتها لإجمالي الدخل وأرباح السنة للشركة.

١٩ معلومات المطالعات (بنج)

المجموع	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
	الختالي العائلي	الختالي على الحياة الصناعي	مركيبات	غير مركيبات (*)
٢٢,٨٠٨,٤٠٢	٥٢٥	١,٣١٠	٩,٥٣٢	٦,٤١٩
(١١,٥٠٣)	(٣٥٩)	(٨٣٠)	(٥,٩٣٩)	(٥,٩٣٥)
١١,٣٠١	١٦٦	٤٨٠	٣,٩٣٩	٦,١٨٤
(٢٢٠)	-	(٢٧)	(٦٦٧)	(٦٦٧)
١١,٧٧١	٦٥٣	٦٥٣	٣,٦٧٢	٦,٤٧٣
٧٩٤	-	-	١١٦	٢٥
(٨٤)	-	-	٢	٣
١,٤٣١	-	٥	١٧١	٥٥
١٢,٢١٦	١٦٦	٦٥٨	٣,٦٦٣	٦,٥٢٧
			١,٤٢٠	١,٤٢٠
			٢١,٦٠٥	٢١,٦٠٥
			٧٥	٧٥
			٨,٤٠٣	٨,٤٠٣
			١٠,٣٦٨	١٠,٣٦٨
			٩٦٩	٩٦٩
			١٢,٤٤٦	١٢,٤٤٦
			١,٦٠٧	١,٦٠٧
			٥٦٠	٥٦٠
			٢٢,٠٠٤	٢٢,٠٠٤
			(٤٩١)	(٤٩١)
			٦٩	٦٩
			٥٠٥	٥٠٥
			(٤٤٠)	(٤٤٠)
			٦,٤٢٥	٦,٤٢٥
			(٦,٤٢٥)	(٦,٤٢٥)
			٦٩	٦٩
			٥٠٥	٥٠٥
			(١,١٠٢)	(١,١٠٢)
			٦٩	٦٩
			٤٤	٤٤
			٦	٦
			(٣١)	(٣١)
			٣٢	٣٢
			٦٩	٦٩
			٤٧	٤٧
			٨,٢٤٨	٨,٢٤٨
			١٠,٣٦٩	١٠,٣٦٩
			١,١٦٥	١,١٦٥
			٢٩	٢٩
			٦	٦
			-	-
			٤	٤
			٣٠	٣٠
			٤٠	٤٠
			(١٢)	(١٢)
			٤٢	٤٢
			٦٦	٦٦
			٦٨	٦٨
			٥٩	٥٩
			١٥٤	١٥٤
			١	١
			٧٥	٧٥
			٨,٤٠٣	٨,٤٠٣
			١٠,٣٦٨	١٠,٣٦٨
			٣٢٥	٣٢٥

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

أجراءات التكافل/التأمين التقديري
أقفال إنشاء التأمين على الأقساط
أقفال إنشاء التأمين على الأقساط
التأمين
الأشتراكات/الأقساط المحتفظ بها
المؤسسة، صافي
صافي الأشتراكات/الأقساط المحتفظ بها
أجراءات المغولات
الحركة في المعلومات غير المكتسبة،
صافي عمولات الأرباح وإيرادات أخرى
صافي المعلومات المكتسبة
الجمالي لإجراءات التكافل/التأمين

١٩ معلومات الطاعات (بنجع)

المجموع	النحواني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
		النحواني على الحياة الجماعي	غير المركبات (*)	النحواني على الحياة الجماعي	غير المركبات (*)
(٦,٧٧٦)	(١٢٨)	(١٠,١٠)	(٢,٩٣٥)	(١٢,٥٥٦)	(٢٢٥)
١,٧٧٢	٩٠	٨٦٩	(٥٧)	(١٢)	١٨٢
(٤,٥)	(٣٧)	(٤,٤)	(٣,٩٤٧)	(٢,٢٩٣)	(٣٢)
٥٧.	٧	٢٤٤	(٣)	(٢,٦٥٦)	(٢,٦٥٧)
(٦,١٢٠)	(١٩)	(٦,٣٢٨)	(٣,٦٧٣)	(٣,٦٧٣)	(٣,٦٧٣)
(١٥٤)	-	-	-	(١٠٠)	-
٦,٣٣٩	(٥٧)	٢٢٠	٩١٣	١,٢٦٥	(٢٢)
				٣٥	١,٨٧٢
				٣,٧٦٣	١,٩٩٣
				٣,٣١٣	١,٩٩٣

(*) غير المركبات يتكون من التأمين عن الحريق، الشحن البحري وأجسام السفن، الطيران، الحوادث العدمة، و الحوادث الهندمية

٢٠ المطلوبات المحتملة والإلتزامات

الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل أصحاب الوثائق فيما يتعلق بالمتطلبات المتباينة 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 ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: 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 تقدير أخرى.

هيكل القيمة العادلة

تغرس 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 مقدرة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات مماثلة، أسعار مدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب تقدير 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 تقديرها يشمل مدخلات لا تستند على بيانات ملحوظة والمدخلات غير الملحوظة لها تأثير هام على تقييم الأداة. هذه الفئة تشمل الأدوات المقدرة على أساس أسعار السوق المدرجة للأدوات مماثلة بحيث أن التغيرات الهامة غير ملحوظة أو الافتراضيات تتطلب انعكاس الفروق بين الأدوات.

الجدول التالي يحل 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 المبنية في بيان المركز المالي. قياسات القيمة العادلة التالية متكررة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٩,٦٨٠	١,٦٩٩	-	٧,٩٨١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٦٨٠	١,٦٩٩	-	٧,٩٨١	

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٩,٤٣٦	١,١٥٠	-	٧,٧٨٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٤٣٦	١,٦٥٠	-	٧,٧٨٦	

لم تكن هناك تحويلات من أو إلى تقييم قياس المستوى ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

٤١ 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	محفظتها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية
٤,٩٢٠	٤,٩٢٠	٤,٩٢٠	-	-
٢٦,٠٠٧	٢٦,٠٠٧	٢٦,٠٠٧	-	-
٢٤,٦١١	٢٤,٩٨٨	-	١٥,٣٠٨	٩,٦٨٠
١٥,٢٧٤	١٥,٢٧٤	١٥,٢٧٤	-	-
١١,٨٦٤	١١,٨٦٤	١١,٨٦٤	-	-
٣,٦١٣	٣,٦١٣	٣,٦١٣	-	-
٨٦,٢٨٩	٨٦,٦٦٦	٦١,٦٧٨	١٥,٣٠٨	٩,٦٨٠
٣٢,٥٠٢	٣٢,٥٠٢	٣٢,٥٠٢	-	-
١٢,٣٦٩	١٢,٣٦٩	١٢,٣٦٩	-	-
٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	-	-
٤٩,١٢٠	٤٩,١٢٠	٤٩,١٢٠	-	-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

النقد وما في 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)

النقد وما في 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 العادلة	مجموع القيمة المحمولة	القروض والذمم المدينة	محفظتها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية
٤,٩٤٩	٤,٩٤٩	٤,٩٤٩	-	-
١٩,١٧٧	١٩,١٧٧	١٩,١٧٧	-	-
٢٣,٠٧١	٢٢,٦٣٣	-	١٣,١٩٧	٩,٤٣٦
٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	-	-
٢,٠٦٢	٢,٠٦٢	٢,٠٦٢	-	-
٢,١٥٥	٢,١٥٥	٢,١٥٥	-	-
٥٩,١٩٨	٥٨,٧٦٠	٣٦,١٢٧	١٣,١٩٧	٩,٤٣٦
٧,٢١٩	٧,٢١٩	٧,٢١٩	-	-
٨,٠٣٠	٨,٠٣٠	٨,٠٣٠	-	-
٢,٦٢٧	٢,٦٢٧	٢,٦٢٧	-	-
١٧,٨٧٦	١٧,٨٧٦	١٧,٨٧٦	-	-

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

٢٢ إجمالي الشامل للفترة

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين
صندوق التقديري (تحت التصفية)	صندوق التقديري (تحت التصفية)	صندوق التقديري (تحت التصفية)	صندوق التقديري (تحت التصفية)
٢,٢٨٩	٢,٠٥٨	٣,١٤٧	٢,٥٨٢
٧٨٧	٧٨٧	(٩٧)	(٩٧)
٧٨٧	٧٨٧	-	-
٦٧٠	٥٧٤	(٩٧)	(٩٧)
اجمالي الدخل الشامل للفترة		٦٤٦	

صافي الربح والخسائر / (المعجز) للفترة
الدخل الشامل الآخر الذي سيتم تضمينه إلى بيان
الربح وأرباح ومصروفات المشاركين في الفترات
اللاحقة:
التأثيرات في القيبة العادلة خلال الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيتم تضمينه إلى
بيان الربح وأرباح ومصروفات المشاركين في
المرحلة المستنصر في التغيرات اللاحقة
الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيتم تضمينه إلى

٤٤ إجمالي الشامل للفترة

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢١ (مراجعة)		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
المجموع	البيان التقديري التأمين التقديري (تحت التصفيقة) صندوق المساهين	المجموع	صندوق التأمين (تحت التصفيقة) صندوق التعليم التكافل العام
٧٢٩	٦١٩	١٣٩	(٢٩)
٣٥٣	٣٥٣	-	(٢٧٠)
٣٥٣	-	-	(٢٧٠)
١٠٨٢	٩٧٢	(٢٩)	١٣٩
		٨٣٦	٤٨٠
		(٧٢)	(٧٢)
			٤٤٣

صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة إلى بيان
الدخل الشامل الآخر الذي سيتم تضمينه في المقررات
الربح وإيرادات ومصروفات المشاركون في الأدلة
اللاحقة:
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيتم تضمينه إلى
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركون في
المرحلية المختصرة في المقررات اللاحقة
إجمالي الربح الشامل للفترة

٢٣ نقل الأعمال

في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١، قرر مساهمو الشركة الاستحواذ على ١٠٠٪ من أصول وأعمال والتزامات عمليات البحرين (بما في ذلك فرع قطر - تحت التصفية) لشركة تأزر ش.م.ب. ("تأزر") باستثناء ملكية الأخير لـ ٧٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة تأزر للتأمين التكافلي ش. (الكويت) ("الأعمال")، بإصدار ١٣,٣٣٣,٣٣٢ ش.م.ب.، والتي كانت خاضعة لاستكمال الإجراءات القانونية.

فترة الإخطار الإلزامية البالغة ٩٠ يوماً من تاريخ نشر الإعلان اكتملت في ٢٠ يناير ٢٠٢٢، وبعد ذلك صدرت موافقة مصرف البحرين المركزي على نقل الأعمال الكاملة لشركة تأزر المتعلقة بعملياتها في البحرين (بما في ذلك في فرع قطر تحت التصفية) إلى شركة سوليدرتى البحرين ونشرت في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٢ والتي تشكل إتمام عملية الاندماج.

بعد الموافقة القانونية، تم تحويل القيمة العادلة للموجودات والمطالبات المحددة لشركة تأزر كما في ٣١ يناير ٢٠٢٢ إلى سوليدرتى البحرين والتأثير الناتج بسبب التحويل كما يلي:

المجموع	صندوق التكافل العالمي	صندوق التكافل العام	صندوق المساهمين	
٨,٣٥٦	٦٥٤	٥,٢٣٦	٢,٤٦٦	النقد وما في حكمه
١,١٤٨	-	٧٢٩	٤١٩	استثمارات
٨٨	-	-	٨٨	استثمارات في شركة زميلة
٨,٠٦٢	-	٨,٠٦٢	-	ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة
٢,٠٤١	-	٢,٠٤١	-	العمليات
٦٥٨	-	-	٦٥٨	حصة عمليات إعادة التكافل في المطلوبات الفنية
١,٢٣٢	١١٥	٥٥٥	٥٦٢	تكلف استحواذ مؤجلة
١,٢٧٥		١,٢٧٥	-	مدفوّعات مقدماً وموجودات أخرى
٢,٥٤٩	٢,٥٤٩	-	-	مستحقات الصناديق المشتركة
٢٥,٤٠٩	٣,٣١٨	١٧,٨٩٨	٤,١٩٤	استثمارات المشاركين في الوحدات

المجموع	صندوق التكافل العالمي	صندوق التكافل العام	صندوق المساهمين	أقل: الخصوم وصناديق المشاركين تفترض
١٥,٠٦٢	-	١٥,٠٦٢	-	الإلتزامات
٣٨٩	-	٣٨٩	-	المطلوبات الفنية للتكافل والتأمين
٤٦٢	٤٦٢	-	-	احتياطي العمولات غير المكتسبة
٢,٧٤٦	٤١	٢,٧٠٥	-	الاحتياطي الفني للتكافل العالمي
٢,٤٢٢	٣٧	٩٧١	١,٤١٤	الذمم الدائنة لمشغلي التكافل وإعادة التجميع
١,٢٧٥	١,٢٧٥	-	-	الالتزامات أخرى
٢,٥٤٩	٢,٥٤٩	-	-	المدفوّعات المشتركة بين الصناديق
٢٤,٩٠٥	٤,٣٦٤	١٩,١٢٧	١,٤١٤	صناديق استثمار المشاركين
٥٠٤	(١,٠٤٦)	(١,٢٢٩)	٢,٧٧٩	صافي الأصول
٥٠٤	(١,٠٤٦)	(١,٢٢٩)	٢,٧٧٩	صافي الأصول القابلة للتحديد المكتسبة
٢,٨٨٤				القيمة العادلة للسهم المصدر لمساهمي تأزر
٢,٣٨٠				القيمة الإعتبارية عند النقل

تم دمج عمليات تأزر مع العمليات القائمة للشركة، لذلك إنه ليس من العملي تحديد التأثير على ربع الفترة.

تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار الأسهم العادية وتحويل أعمال و موجودات و مطلوبات تأزر للشركة. تم اعتبار إصدار الاسهم كمعاملة غير نقدية لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر.

٤٦ الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث مهمة بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و قبل تاريخ توقيع البيانات المالية المرحلية المختصرة التي سيكون لها تأثير هام على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

٤٧ أرقام المقارنة

بالنظر إلى نقل الموجودات والمطلوبات لتأثر خلال الفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، فإن البيان المركز المالي والنتائج لا تتضمن أرقام الفترة السابقة لتأثر. ولذلك فإن أرقام الفترة السابقة غير قابلة للمقارنة. علاوة على ذلك، ربما تم إعادة تصنيف بعض الأرقام للفترة السابقة لتناسب مع بيانات هذا العام. هذا لم يأثر على بيان المركز المالي أو النتائج لهذه الفترة.