سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المحـتويات

	الصفحة
معلومات عامة	١ - ٢
تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر	٤
بيان الربح وايرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر	٥ - ٦
بيان الفائض والعجز للمشاركين المرحلي المختصر	٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي المختصر	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر	٩
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	١٠ - ٢٥

السجل التجاري	٥٠٩١ تم الحصول على السجل بتاريخ ١٧ أغسطس ١٩٧٦
أعضاء مجلس الإدارة	
توفيق شهاب	رئيس مجلس الإدارة، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذي مستقل)
أشرف بسيسو	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (تنفيذي)
الدكتور ناظم الصالح	عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة التدقيق و المخاطر و عضو لجنة الحوكمة و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (غير تنفيذي مستقل)
شريف أحمدي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحوكمة وعضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي مستقل)
فينكاتيسان مونيسوامي	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية (تنفيذي)
بشار سمير ناس	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذي غير مستقل)
علي عبدالرحيم	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي غير مستقل)
اللجنة التنفيذية	أشرف بسيسو – رئيس اللجنة شريف أحمدي فينكاتيسان مونيسوامي علي عبدالرحيم
لجنة التدقيق والمخاطر	ناظم الصالح – رئيس اللجنة توفيق شهاب بشار سمير ناس
لجنة الترشيحات والمكافآت	توفيق شهاب –رئيس اللجنة ناظم الصالح أشرف بسيسو
لجنة الحوكمة	شريف أحمدي – رئيس اللجنة الدكتور ناظم الصالح الشيخ د.أسامة بحر - رئيس هيئة الرقابة الشرعية
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	
الشيخ د. أسامة بحر	رئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضو لجنة الحوكمة
الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين العصفور	عضو هيئة الرقابة الشرعية
الشيخ عبدالناصر آل محمود	عضو هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة

جواد محمد	الرئيس التنفيذي
سنجيف أغورال	رئيس الإدارة المالية
ناندكومار دوراسوامي	نائب المدير العام - العمليات
جي بركاش بنداي	مساعد المدير العام – تطوير الاعمال
محمد عواجي	مساعد المدير العام – الدعم المؤسسي
ياسر الحمادي	مساعد المدير العام – الالتزام وإدارة المخاطر ومسؤول مكافحة غسيل الأموال و مسؤول حماية البيانات الشخصية وامين سر مجلس الإدارة

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 الرسمي: www.solidarity.com.bh

الفروع

فرع السيف	شقة ٣٧٩, مبنى ٢١٠٢, طريق ٢٨٢٥, مجمع ٤٢٨ السيف
فرع عراد	مبنى ٣٥, طريق ٤٠, مجمع ٢٤٠ عراد
فرع سند	مبنى ٢٤١٤, طريق ٤٥٧١, مجمع ٧٤٥ سند
فرع سلماباد	مبنى ١٤٠٥, طريق ٤٢٦, مجمع ٧٠٤ سلماباد

البنوك الرئيسية

بنك الإثمار، مملكة البحرين
البنك الأهلي المتحد ، مملكة البحرين

مدقق الحسابات

ديلويت وتوش – الشرق الأوسط
ص.ب : ٤٢١
المنامة - مملكة البحرين

الخبير الاكتواري

لوكس خبراء اكتواريون ومستشارون

مسجل الأسهم

البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

Deloitte.

ديلويت أند توش
الشرق الأوسط
برج المتحدة، خليج البحرين
المنامة، ص.ب. ٤٢١
مملكة البحرين

هاتف: ٤٤٩٠ ١٧٢١ ٩٧٣+
فاكس: ٤٥٥٠ ١٧٢١ ٩٧٣+
www.deloitte.com
س.ت. ١٨٦٧٠

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 يونيو ٢٠٢٢، و البيانات المالية المرحلية المختصرة المتعلقة بالربح وإيرادات ومصروفات المشاركين، الفائض والعجز للمشاركين، التغيرات في حقوق الملكية المساهمين، و التدفقات النقدية لفترة الستة 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 السياسات 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 المنفذة 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 وفقا 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

إستنادًا إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقا للسياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح ٢ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ديلويت أند توش

ديلويت أند توش – الشرق الأوسط
رقم تسجيل الشريك – ٢٦١
المنامة – مملكة البحرين

١١ أغسطس، ٢٠٢٢

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	صندوق التكافل العام		صندوق التكافل العائلي		صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		صندوق المساهمين		المجموع	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الموجودات											
النقد وما في حكمه		٣,٦٢٤	٣,٢٠٨	٤٤١	٥٧٩	٤٨٠	٢٦٠	٨٥٠	٩٠٢	٥,٣٩٥	٤,٩٤٩
ودائع لدى مؤسسات مالية		١٨,٨٥٠	١١,٨٤٧	١,٢٢٧	٨٣٣	-	٦١٦	٤,٦٥٦	٥,٨٨١	٢٤,٧٣٣	١٩,١٧٧
إستثمارات	٥	١,٢٣٣	٤٨٠	٢,٠٨٤	٢,٢٧٣	-	-	٢١,٢٩٩	١٩,٨٨٠	٢٤,٦١٦	٢٢,٦٣٣
إستثمارات في شركة زميلة		-	-	-	-	-	-	٢٩٠	١٨٥	٢٩٠	١٨٥
الشهرة	٢٣	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٠	-	٢,٣٨٠	-
ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة	٦	١٥,٨٥٣	٧,٥٩٩	٢٣	-	١٣٤	١٨٥	-	-	١٦,٠١٠	٧,٧٨٤
حصة إعادة التكافل و إعادة التأمين من المطلوبات الفنية	٧	١٢,٧٤٨	١١,١٩٦	٢٧٥	٢٩٣	٢٨٢	٢٤٢	-	-	١٣,٣٠٥	١١,٧٣١
تكاليف استحواذ مؤجلة	٨-١	-	-	-	-	٢	-	١,٠٢٨	٥٠٤	١,٠٣٠	٥٠٤
مدفوعات مقدمًا وموجودات أخرى		١,٦٩٣	٩٥٥	٣٥٤	٦٩	١٠٤	١٤٢	١,٦٤٨	٩٨٩	٣,٧٩٩	٢,١٥٥
مستحقات الصناديق المشتركة		٣٤١	-	-	٣٤	-	-	-	١,١٦٢	٣٤١	١,١٩٦
استثمار المشاركين في الوحدات		-	-	٢,٤٨٨	-	-	-	-	-	٢,٤٨٨	-
حق إستخدام الموجودات	٩	-	-	-	-	-	-	١٣٥	١٣٠	١٣٥	١٣٠
موجودات مشتركي التكافل – إدارة تحت التصفية	١٠	-	-	-	-	-	-	١٧٠	١٥٦	١٧٠	١٥٦
منشآت و معدات		-	-	-	-	-	-	١,٩٥٩	٢,٠٤٠	١,٩٥٩	٢,٠٤٠
مجموع الموجودات		٥٤,٣٤٢	٣٥,٢٨٥	٦,٨٩٢	٤,٠٨١	١,٠٠٢	١,٤٤٥	٣٤,٤١٥	٣١,٨٢٩	٩٦,٦٥١	٧٢,٦٤٠
المطلوبات، صندوق المشاركين و حقوق ملكية المساهمين											
المطلوبات											
المطلوبات الفنية للتكافل والتأمين	٧	٤١,٢٣٤	٢٦,٨٧٤	٤٠٠	٤١٧	٧٣٣	٦٩١	-	-	٤٢,٣٦٧	٢٧,٩٨٢
احتياطي العمولات غير المكتسبة	٨-٢	٨٣٣	٤٤١	-	-	٤	٢	-	-	٨٣٧	٤٤٣
الاحتياطي الفني للتكافل العائلي	١١	-	-	٣,٤٩٦	٣,٠٧٢	-	-	-	-	٣,٤٩٦	٣,٠٧٢
ذمم التكافل و التأمين الدائنة	١٢	١١,٧٩٥	٧,٧٢٣	٩٩	٢٧٥	٢١٠	٣٢	-	-	١٢,١٠٤	٨,٠٣٠
مطلوبات أخرى		١,٣٩١	٨٥٤	٨٧	٢	٣٥	٥١	٢,٣٨٨	١,٥٨٦	٣,٩٠١	٢,٤٩٣
المدفوعات المشتركة بين الصناديق		-	٥٢٧	١٦	-	٢٠	٦٦٩	٣٠٥	-	٣٤١	١,١٩٦
صندوق استثمار المشاركين		-	-	٢,٤٨٨	-	-	-	-	-	٢,٤٨٨	-
مطلوبات الإجارة	١٣	-	-	-	-	-	-	١٤٥	١٣٤	١٤٥	١٣٤
مطلوبات مشتركي التكافل – إدارة تحت التصفية	١٠	-	-	-	-	-	-	١٧٠	١٥٦	١٧٠	١٥٦
مجموع المطلوبات		٥٥,٢٥٣	٣٦,٤١٩	٦,٥٨٦	٣,٧٦٦	١,٠٠٢	١,٤٤٥	٣,٠٠٨	١,٨٧٦	٦٥,٨٤٩	٤٣,٥٠٦
صندوق المشاركين		(٩١١)	(١,١٣٤)	٣٠٦	٣١٥	-	-	-	-	(٦٠٥)	(٨١٩)
حقوق ملكية المساهمين											
رأس المال	١٤-٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٣٣	١٢,٠٠٠	١٣,٣٣٣	١٢,٠٠٠
أسهم الخزينة	١٤-٣	-	-	-	-	-	-	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)
الاحتياطي القانوني		-	-	-	-	-	-	٣,٤٧١	٣,٤٧١	٣,٤٧١	٣,٤٧١
علاوة إصدار اسهم		-	-	-	-	-	-	٥,٧٣٣	٤,١٨٢	٥,٧٣٣	٤,١٨٢
احتياطي إعادة تقييم العقارات		-	-	-	-	-	-	٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات		-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٤	٢,٩٠٢	٢,٠٤٤	٢,٩٠٢
الأرباح المستبقاة		-	-	-	-	-	-	٦,٠٨٣	٦,٦٥٥	٦,٠٨٣	٦,٦٥٥
مجموع حقوق ملكية المساهمين		-	-	-	-	-	-	٣١,٤٠٧	٢٩,٩٥٣	٣١,٤٠٧	٢٩,٩٥٣
مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين		٥٤,٣٤٢	٣٥,٢٨٥	٦,٨٩٢	٤,٠٨١	١,٠٠٢	١,٤٤٥	٣٤,٤١٥	٣١,٨٢٩	٩٦,٦٥١	٧٢,٦٤٠

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس، ٢٠٢٢ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور ناظم الصالح
عضو مجلس الإدارة

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	صندوق التكافل العام		صندوق التكافل العائلي		صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		صندوق المساهمين		المجموع	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
إيرادات التكافل/التأمين التقليدي											
إجمالي الاشتراكات/الأقساط		٢١,٠٣١	١٥,٢٧٠	٤٦٦	٣٤١	٢٣	٢٣	-	-	٢١,٥٢٠	١٥,٦٣٤
اشتراكات/أقساط إعادة التكافل/إعادة التأمين		(٩,٩٦٣)	(٧,٧٠٢)	(٣٢١)	(٢٤٠)	(٢٠)	(٢٧)	-	-	(١٠,٣٠٤)	(٧,٩٦٩)
الاشتراكات/الأقساط المحتفظ بها		١١,٠٦٨	٧,٥٦٨	١٤٥	١٠١	٣	(٤)	-	-	١١,٢١٦	٧,٦٦٥
الحركة في الاشتراكات/الأقساط غير المكتسبة، صافي		٢,٠٩٥	(٢٣١)	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٥	(٢٣١)
صافي الاشتراكات/الأقساط المكتسبة		١٣,١٦٣	٧,٣٣٧	١٤٥	١٠١	٣	(٤)	-	-	١٣,٣١١	٧,٤٣٤
صافي العمولة المكتسبة	٨	٨٢١	٤٥٨	٥	-	٢	٤	-	-	٨٢٨	٤٦٢
ربح العمولة وإيرادات أخرى		١٣١	٥٥٩	-	-	-	-	-	-	١٣١	٥٥٩
إجمالي إيرادات التكافل/التأمين التقليدي		١٤,١١٥	٨,٣٥٤	١٥٠	١٠١	٥	-	-	-	١٤,٢٧٠	٨,٤٥٥
مصروفات التكافل/التأمين التقليدي											
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٨,٣٠٣)	(٤,٢٥١)	(٢١٤)	(١٢٨)	٦	(٤٤)	-	-	(٨,٥١١)	(٤,٤٢٣)
مطالبات مستردة من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين وأخرين		٦٤٣	٥٩١	١٨٦	٩٠	٧	١٧	-	-	٨٣٦	٦٩٨
صافي المطالبات المدفوعة		(٧,٦٦٠)	(٣,٦٦٠)	(٢٨)	(٣٨)	١٣	(٢٧)	-	-	(٧,٦٧٥)	(٣,٧٢٥)
الحركة في المطالبات القائمة – إجمالي		(١,٠٤٦)	(١,٧٤٥)	١٨	١٢٢	(٣٢)	٥٨	-	-	(١,٤٧٨)	(١,٥٦٥)
الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكافل/إعادة التأمين		(١٩٩)	٥٦٧	(١٨)	(١٠٢)	٣٠	-	-	-	(١٨٧)	٤٦٥
صافي المطالبات المتكبدة		(٩,٣٢٣)	(٤,٨٣٨)	(٢٨)	(١٨)	١١	٣١	-	-	(٩,٣٤٠)	(٤,٨٢٥)
التحويل إلى احتياطي التكافل العائلي	١١	-	-	(٧٤)	(١٢٨)	-	-	-	-	(٧٤)	(١٢٨)
إجمالي مصروفات التكافل/التأمين التقليدي		(٩,٣٢٣)	(٤,٨٣٨)	(١٠٢)	(١٤٦)	١١	٣١	-	-	(٩,٤١٤)	(٤,٩٥٣)
الفائض/(العجز) الفني		٤,٧٩٢	٣,٥١٦	٤٨	(٤٥)	١٦	٣١	-	-	٤,٨٥٦	٣,٥٠٢
رسوم الوكالة	١٦	(٤,٦٩٧)	(٣,٤٣٦)	(١٠٥)	(٧٧)	-	-	-	-	(٤,٨٠٢)	(٣,٥١٣)
الفائض/(العجز) من عمليات التكافل/التأمين التقليدي		٩٥	٨٠	(٥٧)	(١٢٢)	١٦	٣١	-	-	٥٤	(١١)
دخل رسوم الوكالة	١٦	-	-	-	-	-	-	٤,٨٠٢	٣,٥١٣	٤,٨٠٢	٣,٥١٣
إيرادات الاستثمار، صافي	١٧	١٦٣	١,٠٩	٤٨	٥٤	-	-	١,٢٧٣	٩٣٠	١,٤٨٤	١,٠٩٣
حصة من ربح الشركة الزميل		-	-	-	-	-	-	١٩	١٠	١٩	١٠
إيرادات أخرى		-	-	-	-	-	-	٢٨	٣	٢٨	٣
الربح الفني المحول من صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		-	-	-	-	(١٦)	(٣١)	١٦	٣١	-	-
حصة المضارب	١٧	-	-	-	-	-	-	٧٠	٥٤	٧٠	٥٤
تكاليف الموظفين		-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٨)	(١,٢٨٣)	(١,٧٥٨)	(١,٢٨٣)
مصروفات العمولة المتكبدة	٨-١	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٧)	(٥٦٨)	(١,٠٤٧)	(٥٦٨)
مصروفات طرف ثالث إدارية		-	-	-	-	-	-	(٣٤٦)	(٢٠٧)	(٣٤٦)	(٢٠٧)
مصروفات تشغيلية أخرى		-	-	-	-	-	-	(١,٢٣٠)	(١,٠٢٠)	(١,٢٣٠)	(١,٠٢٠)
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	٦-١	(٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٢٤)	(٣٥)	(٢٤)
صافي الربح و الفائض/(العجز) للفترة		٢٢٣	١٨٩	(٩)	(٦٨)	-	-	١,٨٢٧	١,٤٣٩	٢,٠٤١	١,٥٦٠
العائد الأساسي والمخفف لكل سهم	١٥							١٣,٩٢ فلس	١٢ فلس		

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس، ٢٠٢٢ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور ناظم الصالح
عضو مجلس الإدارة

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	صندوق التكافل العام		صندوق التكافل العائلي		صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		صندوق المساهمين		المجموع	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	٣٠ يونيو ٢٠٢١	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	٣٠ يونيو ٢٠٢١	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	٣٠ يونيو ٢٠٢١	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	٣٠ يونيو ٢٠٢١
إيرادات التكافل/التأمين التقليدي											
إجمالي الاشتراكات/الأقساط		٩,٧٤٣	٧,١٦٢	١٧١	١٥٩	-	-	-	-	٩,٩١٤	٧,٣٢١
اشتراكات/أقساط إعادة التكافل/إعادة التأمين		(٤,٢٥٥)	(٣,٩٣١)	(١٦٣)	(١٢٠)	٣	(٣)	-	-	(٤,٤١٥)	(٤,٠٥٤)
الاشتراكات/الأقساط المحتفظ بها		٥,٤٨٨	٣,٢٣١	٨	٣٩	٣	(٣)	-	-	٥,٤٩٩	٣,٢٦٧
الحركة في الاشتراكات/الأقساط غير المكتسبة، صافي		١,٣٨٥	٤٣٠	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٥	٤٣٠
صافي الاشتراكات/الأقساط المكتسبة		٦,٨٧٣	٣,٦٦١	٨	٣٩	٣	(٣)	-	-	٦,٨٨٤	٣,٦٩٧
صافي العمولة المكتسبة		٤٦٨	٢٤٠	-	-	١	٣	-	-	٤٦٩	٢٤٣
ربح العمولة وإيرادات أخرى		٥٨	٢٢	-	-	-	-	-	-	٥٨	٢٢
إجمالي إيرادات التكافل/التأمين التقليدي		٧,٣٩٩	٣,٩٢٣	٨	٣٩	٤	-	-	-	٧,٤١١	٣,٩٦٢
مصروفات التكافل/التأمين التقليدي											
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٤,٥٧١)	(١,٨٩٨)	(٢٥)	(٨٧)	١٢	(٥)	-	-	(٤,٥٨٤)	(١,٩٩٠)
مطالبات مستردة من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين وأخرين		٣٩٠	٢٦٥	٢١	٦٧	٦	٢	-	-	٤١٧	٣٣٤
صافي المطالبات المدفوعة		(٤,١٨١)	(١,٦٣٣)	(٤)	(٢٠)	١٨	(٣)	-	-	(٤,١٦٧)	(١,٦٥٦)
الحركة في المطالبات القائمة – إجمالي		(٩٧٣)	(٩٣٠)	-	٨٧	(٣)	(٦٧)	-	-	(٩٧٦)	(٩١٠)
الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكافل/إعادة التأمين		(٢٢)	٢٠٢	-	(٦٧)	(١٨)	٧٧	-	-	(٤٠)	٢١٢
صافي المطالبات المتكبدة		(٥,١٧٦)	(٢,٣٦١)	(٤)	-	(٣)	٧	-	-	(٥,١٨٣)	(٢,٣٥٤)
التحويل إلى احتياطي التكافل العائلي		-	-	(٢٣)	(٦٢)	-	-	-	-	(٢٣)	(٦٢)
إجمالي مصروفات التكافل/التأمين التقليدي		(٥,١٧٦)	(٢,٣٦١)	(٢٧)	(٦٢)	(٣)	٧	-	-	(٥,٢٠٦)	(٢,٤١٦)
الفائض/(العجز) الفني		٢,٢٢٣	١,٥٦٢	(١٩)	(٢٣)	١	٧	-	-	٢,٢٠٥	١,٥٤٦
رسوم الوكالة	١٦	(٢,١٨٠)	(١,٥٣١)	(٣٩)	(٣٦)	-	-	-	-	(٢,٢١٩)	(١,٥٦٧)
الفائض/(العجز) من عمليات التكافل/التأمين التقليدي		٤٣	٣١	(٥٨)	(٥٩)	١	٧	-	-	(١٤)	(٢١)
دخل رسوم الوكالة	١٦	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٩	١,٥٦٧	٢,٢١٩	١,٥٦٧
إيرادات الاستثمار، صافي	١٧	٩٢	٥٢	٢٤	٢٧	-	-	٩٣٣	٦١٧	١,٠٤٩	٦٩٦
حصة الربح من شركة زميلة		-	-	-	-	-	-	٢٤	١٠	٢٤	١٠
إيرادات أخرى		-	-	-	-	-	-	١٧	٣	١٧	٣
الربح الفني المحول من صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		-	-	-	-	(١)	(٧)	١	٧	-	-
حصة المضارب		-	-	-	-	-	-	٣٨	٢٦	٣٨	٢٦
تكاليف الموظفين		-	-	-	-	-	-	(٩٣٠)	(٦٥٣)	(٩٣٠)	(٦٥٣)
مصروفات العمولة المتكبدة		-	-	-	-	-	-	(٥٧٢)	(٢٨٦)	(٥٧٢)	(٢٨٦)
مصروفات طرف ثالث إدارية		-	-	-	-	-	-	(١٨٧)	(١٠٤)	(١٨٧)	(١٠٤)
مصروفات تشغيلية أخرى		-	-	-	-	-	-	(٥٩١)	(٤٩٧)	(٥٩١)	(٤٩٧)
مخصص الذمم المدنية المشكوك في تحصيلها	١,٦	(٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٢٤)	(٣٥)	(٢٤)
صافي الربح و الفائض/(العجز) للفترة		١٠٠	٨٣	(٣٤)	(٣٢)	-	-	٩٥٢	٦٦٦	١,٠١٨	٧١٧
العائد الأساسي والمخفف لكل سهم	١٥							٧,٢٥ فلس	٥,٥٥ فلس		

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس، ٢٠٢٢ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور ناظم الصالح
عضو مجلس الإدارة

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

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

	(العجز)/الفائض المتراكم		
٢٠٢٢	**صندوق التكافل العام**	**صندوق التكافل العائلي**	**المجموع**
في ١ يناير (مدققة)	(١,١٣٤)	٣١٥	(٨١٩)
فائض السنة	٢٢٣	(٩)	٢١٤
في ٣٠ يونيو (مراجعة)	**(٩١١)**	**٣٠٦**	**(٦٠٥)**

	(العجز)/الفائض المتراكم		
٢٠٢١	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع
في ١ يناير (مدققة)	(١,٥٤٥)	٣٠٣	(١,٢٤٢)
الفائض/(العجز) للفترة	١٨٩	(٦٨)	١٢١
في ٣٠ يونيو (مراجعة)	(١,٣٥٦)	٢٣٥	(١,١٢١)

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

٢٠٢٢	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار اسهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقاة	المجموع
في ١ يناير (مدققة)	١٢,٠٠٠	(٤)	٣,٤٧١	٤,١٨٢	٧٤٧	٢,٩٠٢	٦,٦٥٥	٢٩,٩٥٣
زيادة رأس المال عند تحويل الأعمال من تآزر (إيضاح ٢٤)	١,٣٣٣	-	-	١,٥٥١	-	-	-	٢,٨٨٤
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٧	١,٨٢٧
توزيعات ارباح معلنة	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٩٩)	(٢,٣٩٩)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	(٨٥٨)	-	(٨٥٨)
في ٣٠ يونيو (مراجعة)	**١٣,٣٣٣**	**(٤)**	**٣,٤٧١**	**٥,٧٣٣**	**٧٤٧**	**٢,٠٤٤**	**٦,٠٨٣**	**٣١,٤٠٧**

٢٠٢١	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار اسهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقاة	المجموع
في ١ يناير (مدققة)	١٢,٠٠٠	(٤)	٣,١٨٢	٤,١٨٢	٧٤٧	٢,٠٦٤	٦,١٥٧	٢٨,٣٢٨
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٩	١,٤٣٩
توزيعات ارباح معلنة	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٩٨)	(٢,٠٩٨)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	٤٣٤	-	٤٣٤
في ٣٠ يونيو (غير مدقق)	١٢,٠٠٠	(٤)	٣,١٨٢	٤,١٨٢	٧٤٧	٢,٤٩٨	٥,٤٩٨	٢٨,١٠٣

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

	إيضاحات	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)**	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
أنشطة التشغيل			
الأرباح والفائض المجمع للفترة		٢,٠٤١	١,٥٦٠
التعديلات:			
مخصص الاستهلاك للفترة		١٤١	١٣٧
مخصص استهلاك حق استخدام الموجودات		٩٤	١٠٣
تكلفة الإجارة		١٠	٦
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢٤	٢١
إيرادات الاستثمار، صافي	١٧	(١,٤٨٤)	(١,٠٩٣)
حصة الأرباح من الاستثمار في شركة زميلة		(١٩)	(١٠)
الإطفاء خلال الفترة، صافي	٥,١	١٦	٢٠
مخصصات المبالغ المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها ، صافي	٦,١	٣٥	٢٤
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل		**٨٥٨**	**٧٦٨**
التغيرات في رأس المال العامل:			
الزيادة في ذمم التكافل و التأمين المدينة		(١٩٩)	(٣٨٦)
النقص / (الزيادة) في حصة إعادة التكافل و إعادة التأمين من المطلوبات الفنية		٤٦٧	(٧٢٧)
النقص / (الزيادة)في تكاليف استحواذ مؤجلة		١٣٢	(٣٧)
النقص / (الزيادة) في المدفوعات مقدماً وموجودات أخرى		١,٨٠٤	(٢,٢١٤)
(النقص) / الزيادة في المطلوبات الفنية للتكافل و التأمين		(٦٧٧)	٢,٠٥٨
الزيادة في احتياطي العمولات غير المكتسبة		٥	١١٩
(النقص) / الزيادة في الاحتياطي الفني للتكافل العائلي		(٣٨)	٦٣
الزيادة في مطلوبات التكافل و التأمين		١,٣٢٨	١٧٧
(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى		(٣,١٦٨)	١,٢٩٣
التغيرات في رأس المال العامل		**(٣٤٦)**	**٣٤٦**
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٥١٢**	**١,١١٤**
أنشطة الإستثمار			
شراء معدات		(٦٠)	(٣٨)
الأرباح المتأتية من الاستثمار في شركة الزميل		١٩	٢٤
شراء استثمارات	٥,١ & ٥,٢	(٢,٥٧٩)	(٢,٤٤٥)
إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي		(٥,٥٥٦)	(٣٣٠)
المتحصل من استبعاد إستثمارات بالتكلفة المطفأة		٤٥٠	٢,٠٤٤
الدخل المكتسب من الإستثمارات		١,٨٠١	١,٠٧٠
المستلم من عملية تحويل الأعمال والأصول والمطالبات	٢٤	٨,٣٥٦	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		**٢,٤٣١**	٣٢٥
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة		(٢,٣٩٩)	(٢,٠٩٨)
التزامات الإجارة المدفوعة		(٩٨)	(١٠٧)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		**(٢,٤٩٧)**	**(٢,٢٠٥)**
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		**٤٤٦**	**(٧٦٦)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٤,٩٤٩	٤,٣٣٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		**٥,٣٩٥**	**٣,٥٧٠**
صندوق المساهمين		٨٥٠	١,٠٩٨
صندوق المشاركين		٤,٠٦٥	٢,٢٠٥
صندوق التأمين التقليدي – (تحت التصفية)		٤٨٠	٢٦٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		**٥,٣٩٥**	**٣,٥٧٠**

المعاملات غير النقدية:
تم استبعاد المعاملات المتعلقة بتحويل الأعمال والموجودات والمطالبات من تأزر خلال عام ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٤) من بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر باعتباره معاملات غير نقدية.

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

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 اغسطس 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 سابقًا) قبل الاندماج. هذه المحفظة تحت التصفية وتنتمي إلى صندوق المساهمين. يتم الكشف عن نفس الشيء بشكل منفصل في البيانات الأولية.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، استحوذت الشركة على ١٠٠٪ من أصول وأعمال ومطالبات شركة تآزر ش.م.ب. (م) ("تآزر") عمليات البحرين (بما في ذلك فرع قطر تحت التصفية) باستثناء ملكية الأخيرة لـــ ٧٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ب. (الكويت) ، من خلال إصدار أسهم عادية جديدة صادرة عن الشركة لمساهمي تآزر عن طريق زيادة رأس مال الشركة المدفوع ناتج عن الاندماج (إيضاح ٢٤). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار الأسهم.

٢ أسس إعداد البيانات

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعاييرالمحاسبة 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 لاتغطيها معايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقا لذلك، تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "البيانات لماليـــة المرحليـــة" الذي يسمح بأن تكون البيانات المالية المرحلية بصيغة مختصرة وأن لا تشمل كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة. و لذا يجب أن تقرأ البيانات المالية المرحلية المختصرة بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ديسمبر٢٠٢١ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة و الإلزامية في الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق بالوكالة بالإستثمار "باحتياطي المخاطر"

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٧ المتعلق بالتقارير المالية المعدة من قبل مؤسسات الوقف

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الوقفية، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع المؤسسات الوقفية والمؤسسات الأخرى والتي تم تأسيسها وفقا لمفهوم الوقف، وتزاول عملياتها وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ، بغض النظر عن وضعها القانوني، بما في ذلك مؤسسات الوقف االفتراضية. لا يوجد لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ الم تعلق بالوعد والخيار والتحوط

يحدد المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات ترتيبات الوعد والخيار والتحوط المؤسسات المالية. ينطبق هذ ا المعيارعلى إعداد التقارير المالية والمحاسبية لجميع المعامالت التي تنطوي على ترتيبات الوعد 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

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 "ألأسهم 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.

٣ الأحكام المحاسبية (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال و الخسائر الإنتمانية و الإلتزامات المحملة 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 الإنتمانية 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.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال و الخسائر الإنتمانية و الإلتزامات المحملة بالخسائر(يتبع)

المرحلة ١ الذمم المدينة المنتجة: الذمم المدينة التي لم تتدهور بشكل جوهري في جودة الإئتمان منذ منحها. سيتم تسجيل مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية 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 الإعتبار 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 االإئتمانية المتوقعة وتطبق نهج الإحتمالات 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 (بإستثناء 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 والأسهم والأدوات 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 حاليا 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 و الشك في واقعية حدوث المطالبات.

٥ إستثمارات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
أدوات الدين		
بالتكلفة المطفأة:		
أدوات مدرجة	١٤,٨٥٤	١٣,١٩٧
أدوات حقوق الملكية		
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:		
أدوات مدرجة	٨,٠٦٣	٧,٧٨٦
أدوات غير مدرجة	١,٦٩٩	١,٦٥٠
	٢٤,٦١٦	٢٢,٦٣٣

٥-١ الحركة في إستثمارات بالقيمة المطفأة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
في بداية الفترة/السنة	١٣,١٩٧	١٥,١٢٧
المحول من تآزر (إيضاح ٢٤)	١,١٣١	-
إضافات خلال الفترة/السنة	١,٣٩٥	٢,٣١٠
استبعادات خلال الفترة/السنة	(٨٥٣)	(٣,٩٤٩)
الإطفاء خلال الفترة/السنة، صافي	(١٦)	(٣٦)
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة	-	(٢٥٥)
في نهاية الفترة/السنة	**١٤,٨٥٤**	١٣,١٩٧

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (ممراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
في بداية الفترة/السنة	٩,٤٣٦	٦,٤٢٨
إضافات خلال الفترة/السنة	١,١٨٤	٢,٣٦١
استبعادات خلال الفترة/السنة	-	(١٩١)
المحول إلى دخل الإستثمار عند إستبعاد أدوات حقوق الملكية	-	(٢٨)
تغير القيمة العادلة، صافي	(٨٥٨)	٨٦٦
في نهاية الفترة/السنة	**٩,٧٦٢**	٩,٤٣٦

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
أدوات حقوق الملكية المدرجة	٨,٠٦٣	٧,٧٨٦
أدوات حقوق الملكية غير المدرجة	١,٦٩٩	١,٦٥٠
	٩,٧٦٢	٩,٤٣٦

٦ ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
مستحق من:		
المشاركين و حاملي الوثائق	١١,٣٥١	٤,٧٢٢
الوسطاء	٤,٧٨٢	٢,٢١٧
الحلول المتعلقة بشركات التكافل والتأمين	١,٦٩٢	١,٥١٩
شركات التكافل/إعادة التكافل والتأمين/إعادة التأمين	١,٢٠٦	٦٠٦
	١٩,٠٣١	٩,٠٦٤
ناقص: مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦-١)	(٣,٠٢١)	(١,٢٨٠)
	١٦,٠١٠	٧,٧٨٤

تتضمن ذمم التكافل والتأمين المدينة المذكورة أعلاه مبلغ ١٣٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨٥ الف 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.

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
في بداية الفترة/السنة	١,٢٨٠	١,٢٤٥
المحول من تآزر (إيضاح ٢٤)	١,٧٠٦	-
مخصص الفترة	٣٥	٣٥
في نهاية الفترة/السنة	**٣,٠٢١**	١,٢٨٠

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

		مستحقة القبض دون ان تنخفض قيمتها		
	غير مستحقة القبض أو مخفضة القيمة	**١٨١ الى ٣٦٥ أيام**	**أكثر من ٣٦٥ يوم**	**المجموع**
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	**١١,٢٩٥**	**٣,٦٤٦**	**١,٠٦٩**	**١٦,٠١٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٤,٩٤٤	٢,٥٧٥	٢٦٥	٧,٧٨٤

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)
إجمالي				
اشتراكات غير مكتسبة	٢٣,٥٣٨	١٨	١٥,٤٤٩	٨
المطالبات القائمة	١٨,٠٩٦	٧١٥	١١,٨٤٢	٦٨٣
	٤١,٦٣٤	٧٣٣	٢٧,٢٩١	٦٩١
إعادة التكافل/إعادة التأمين				
حصة إعادة التكافل/إعادة التأمين من الإشتراكات غير المكتسبة	(٩,٧٨٨)	(١٧)	(٨,٥٥٩)	(٧)
حصة إعادة التكافل/إعادة التأمين من المطالبات القائمة	(٣,٢٣٥)	(٢٦٥)	(٢,٩٣٠)	(٢٣٥)
	(١٣,٠٢٣)	(٢٨٢)	(١١,٤٨٩)	(٢٤٢)
صافي				
اشتراكات غير مكتسبة	١٣,٧٥٠	١	٦,٨٩٠	١
المطالبات القائمة	١٤,٨٦١	٤٥٠	٨,٩١٢	٤٤٨
	٢٨,٦١١	**٤٥١**	١٥,٨٠٢	٤٤٩

٨ تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإحتياطي العمولة غير المكتسبة

٨-١ تكاليف إستحواذ مؤجلة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)
في بداية الفترة/السنة	٥٠٤	-	٤٩٧	١
المحول من تأزر (إيضاح ٢٤)	٦٥٨	-	-	-
العمولات المدفوعة خلال الفترة/السنة	٩١٣	٤	١,١٥٤	٤
مصاريف العمولات المتكبدة خلال الفترة/السنة	(١,٠٤٧)	(٢)	(١,١٤٧)	(٥)
في نهاية الفترة/السنة	**١,٠٢٨**	**٢**	٥٠٤	-

٨-٢ إحتياطي العمولات غير المكتسبة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)
في بداية الفترة/السنة	٤٤١	٢	٣٨٣	٤
المحول من تأزر (إيضاح ٢٤)	٣٨٩	-	-	-
العمولات المستلمة خلال الفترة/السنة	٨٢٤	٦	١,٠٢٨	٨
العمولات المكتسبة خلال الفترة/السنة	(٨٢١)	(٤)	(٩٦٠)	(١٠)
في نهاية الفترة/السنة	**٨٣٣**	**٤**	٤٤١	٢

٩ حق إستخدام الموجودات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	١٣٠	٣٠١
لإضافة خلال الفترة / السنة	٩٩	٣٦
إطفاء حق استخدام الموجودات خلال الفترة / السنة	(٩٤)	(٢٠٧)
في نهاية الفترة / السنة	**١٣٥**	١٣٠

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 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 فان الشركة لا تواجه أي من مخاطر المالية أو التكافلية الجوهرية على الموجودات والمطلوبات تحت التصفية.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧٠	٦٩
استثمارات أخرى	١٠٠	٨٧
مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية	**١٧٠**	١٥٦

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و الوفيات	٣٢	٣٢
ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى	٣٢	٣٨
احتياطي الوحدات ذات الصلة	٦٧	٤٧
	١٣١	١١٧
فائض الموجودات على المطلوبات المشاركين	٣٩	٣٩
مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية	**١٧٠**	١٥٦

١١ الإحتياطي الفني للتكافل العائلي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
في بداية الفترة/السنة	٣,٠٧٢	٣,٠٥٧
المحول من تآزر (إيضاح ٢٤)	٤٦٢	-
المبلغ المسترجع خلال الفترة/السنة	(١١٢)	(١١٠)
صافي الزيادة/ا(النقص) خلال الفترة/السنة	٧٤	١٢٥
في نهاية الفترة/السنة	**٣,٤٩٦**	٣,٠٧٢

١٢ ذمم التكافل و التأمين الدائنة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
مستحق للمشاركين وحاملي الوثائق	١,٨٠٣	٦٠٥
مستحق لشركات التكافل والتأمين	٩,١٠٦	٦,٨١٩
مستحق لورش تصليح السيارات	١,١٩٥	٦٠٦
	١٢,١٠٤	٨,٠٣٠

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

١٣ مطلوبات الإجارة

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

١٤ رأس المال

١٤-١ المصرح به

	عدد الأسهم (آلاف)	رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم	١٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم)		

١٤-٢ صادرة و المدفوعة بالكامل

	عدد الأسهم (آلاف)	رأس المال
١٣٣,٣٣٣,٣٣٢ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	١٣,٣٣٣,٣٣٣
(٢٠٢١: 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.

١٤-٣ أسهم الخزينة

تمتلك الشركة من أسهمها بما يعادل ٤ آلاف دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤ آلاف دينار بحريني). الشركة لديها الحق في اعادة إصدار الأسهم في تايخ لاحق.

١٥ العائد الأساسي و المخفف لكل سهم

	الستة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)**	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
صافي الربح للفترة	١,٨٢٧	١,٤٣٩	٩٥٢	٦٦٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١٣١,٢٨٣,٥٥١	١١٩,٩٥٠,٢١٩	١٣١,٢٨٣,٥٥١	١١٩,٩٥٠,٢١٩
الأرباح الأساسية والمخففة لكل ١٠٠ فلس سهم	**١٣,٩٢ فلس**	١٢,٠٠ فلس	**٧,٢٥ فلس**	٥,٥٥ فلس

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 (٢٠٢١ : ٢٥٪) و ٢٥٪ (٢٠٢١ : ٢٥٪) لصندوق التكافل العائلي من إجمالي الاشتراكات.

رسوم الوكالة الفعلية المفروضة من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ هي ٢٢,٣ ٪ (٢٠٢١: ٢٢,٥٪) و ٢٢,٥ ٪ (٢٠٢١: ٢٢,٥٪) على التوالي وهي ضمن رسوم الوكالة القصوى المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

١٧ إيرادات الاستثمار، صافي

	الستة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)**	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
إيرادات من ودائع لدى المؤسسات المالية	٣١٨	٢٥٦	١٧٢	١٢٨
إيرادات من أدوات الدين	٣٣٩	٣١٩	١٦٣	١٦٦
إيرادات من أدوات حقوق الملكية	٩٠٩	٥٨٧	٧٥٨	٤٣٦
مصاريف إدارة الاستثمارات	(١٢)	(١٥)	(٦)	(٨)
صافي إيرادات الاستثمار	١,٥٥٤	١,١٤٧	١,٠٨٧	٧٢٢
حصة المضارب*	(٧٠)	(٥٤)	(٣٨)	(٢٦)
	١,٤٨٤	١,٠٩٣	١,٠٤٩	٦٩٦
إيرادات استثمار المساهمين	١,٢٧٣	٩٣٠	٩٣٣	٦١٧
إيرادت استثمار التكافل العام	١٦٣	١٠٩	٩٢	٥٢
إيرادت استثمار التكافل العائلي	٤٨	٥٤	٢٤	٢٧
	١,٤٨٤	١,٠٩٣	١,٠٤٩	٦٩٦

**حصة المضارب*

يدير المساهمون صندوق إستثمارات 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 و ايرادات و مصروفات المشاركين المتعلق بصندوق المساهمين حصة المضارب.

١٨ الأطراف ذوي العلاقة

يتم إعتبار 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 ٧٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٦٣ ألف دينار بحريني). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة ١٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١٦ ألف دينار بحريني) وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ٣١٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٢٧٣ ألف دينار بحريني). و بلغت مكافآت نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٢٥٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١٩٠ ألف دينار بحريني).

١٨-٢ المعاملات و أرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
إجمالي الاشتراكات:		
الشركة الأم	٢٤	٣٤
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	١,٧٩٩	٢,٠٧٥
اشتراكات إعادة التكافل:		
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	٥	٦
إيرادات من الودائع:		
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	٣٢	٢١
إجمالي المطالبات المدفوعة:		
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	٢٧٠	٣٠٦

ب) الأرصدة مع أطراف ذوي العلاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
ذمم دائنة :		
الشركة الأم	-	٨
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	٧	١٨
إيداعات لدى مؤسسات مالية:		
شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة	١,٧٢١	٢,٠٠٣
ذمم مدينة:		
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	١,١٠٢	٧٣٣
مطالبات قائمة:		
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة	٣٩٠	٨١٠
النقد وما في حكمه:		
شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة	١,٩٢٧	١,١٢٢

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، المسئولية، الطيران، و الهندسة
- المركبات
- الصحي
- التكافل الجماعي على الحياة والذي يشمل الحياة الجماعية و الائتمان على الحياة
- التكافل العائلي الذي يتضمن تناقصا على المدى الطويل وعلى المدى القصير و الإدخار

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

١٩ معلومات القطاعات (يتبع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)						٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)					
	غير المركبات (*)	**مركبات**	**صحي**	**التكافل على الحياة الجماعي**	**التكافل العائلي**	**المجموع**	غير المركبات (*)	مركبات	صحي	التكافل على الحياة الجماعي	التكافل العائلي	المجموع
إيرادات التكافل/التأمين التقليدي												
إجمالي الاشتراكات/الأقساط	٥,٤٦٠	٦,١٨٢	٨,٢٩٤	١,١١٨	٤٦٦	٢١,٥٢٠	٣,٦٩٤	٤,١٩٩	٦,٤٩٠	٩١٠	٣٤١	١٥,٦٣٤
أقساط إعادة التكافل/أشتراكات إعادة التأمين	(٤,٦٤٧)	(٢٥١)	(٤,٣٣٢)	(٧٥٣)	(٣٢١)	(١٠,٣٠٤)	(٣,٣٧٣)	(١٧١)	(٣,٦٢٣)	(٥٦٢)	(٢٤٠)	(٧,٩٦٩)
الاشتراكات/الأقساط المحتفظ بها	٨١٣	**٥,٩٣١**	**٣,٩٦٢**	**٣٦٥**	**١٤٥**	**١١,٢١٦**	٣٢١	٤,٠٢٨	٢,٨٦٧	٣٤٨	١٠١	٧,٦٦٥
الحركة في الاشتراكات/الاقساط غير المكتسبة، صافي	(١٠٥)	١,٠٢١	١,٢٢٨	(٤٩)	-	٢,٠٩٥	١٣	٣٢٥	(٥٢٧)	(٤٢)	-	(٢٣١)
صافي الاشتراكات/الاقساط المكتسبة	٧٠٨	**٦,٩٥٢**	**٥,١٩٠**	**٣١٦**	**١٤٥**	**١٣,٣١١**	٣٣٤	٤,٣٥٣	٢,٣٤٠	٣٠٦	١٠١	٧,٤٣٤
إيرادات العمولات	٧٣١	٢١	٧٥	-	٥	٨٣٢	٤٤٤	٢٠	١١٦	-	-	٥٨٠
الحركة في العمولات غير المكتسبة، صافي	٧	(٢١)	١٠	-	-	(٤)	(١١٢)	(٤)	(٢)	-	-	(١١٨)
عمولات الأرباح وإيرادات أخرى	٦٤	٣٠	٣٦	٢	-	١٣١	٥٤٠	١٩	-	-	-	٥٥٩
صافي العمولات المكتسبة	٨٠٢	**٣٠**	**١٢١**	**١**	**٥**	**٩٥٩**	٨٧٢	٣٥	١١٤	-	-	١,٠٢١
إجمالي إيرادات التكافل/التأمين التقليدي	**١,٥١٠**	**٦,٩٨٢**	**٥,٣١١**	**٣١٧**	**١٥٠**	**١٤,٢٧٠**	١,٢٠٦	٤,٣٨٨	٢,٤٥٤	٣٠٦	١٠١	٨,٤٥٥

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

١٩ معلومات القطاعات (يتبع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)						٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)					
	غير المركبات (*)	**مركبات**	**صحي**	**التكافل على الحياة الجماعي**	**التكافل العائلي**	**المجموع**	غير المركبات (*)	مركبات	صحي	التكافل على الحياة الجماعي	التكافل العائلي	المجموع
مصروفات التكافل/التأمين التقليدي												
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٤٥)	(٣,٥٢٨)	(٤,٠٠٠)	(٥٢٤)	(٢١٤)	(٨,٥١١)	(٢٢٩)	(١,٨٤١)	(١,٦٢٩)	(٥٩٦)	(١٢٨)	(٤,٤٢٣)
مطالبات مستردة من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين وآخرين	٢٠٨	(٤٥)	(٢)	٤٨٩	١٨٦	٨٣٦	١٥٨	(١١)	(٥٧)	٥١٨	٩٠	٦٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	**(٣٧)**	**(٣,٥٧٣)**	**(٤,٠٠٢)**	**(٣٥)**	**(٢٨)**	**(٧,٦٧٥)**	**(٧١)**	**(١,٨٥٢)**	**(١,٦٨٦)**	**(٧٨)**	**(٣٨)**	**(٣,٧٢٥)**
الحركة في المطالبات القائمة - إجمالي	(٥٨٧)	(١,٠٢٠)	(٢٣١)	٣٤٢	١٨	(١,٤٧٨)	(٢٢٤)	(٨٩٨)	(١٦٢)	(٤٠٣)	١٢٢	(١,٥٦٥)
الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكافل/إعادة التأمين	٣٨٢	(١٢٩)	(٨٠)	(٣٤٢)	(١٨)	(١٨٧)	٢٦	٢٥٦	(٤)	٢٨٩	(١٠٢)	٤٦٥
صافي المطالبة المتكبدة/(المستردة)	**(٢٤٢)**	**(٤,٧٢٢)**	**(٤,٣١٣)**	**(٣٥)**	**(٢٨)**	**(٩,٣٤٠)**	**(٢٦٩)**	**(٢,٤٩٤)**	**(١,٨٥٢)**	**(١٩٢)**	**(١٨)**	**(٤,٨٢٥)**
محول من احتياطي التكافل العائلي الفني	-	-	-	-	(٧٤)	(٧٤)	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)
الفائض/(النقص) الفني	**١,٢٦٨**	**٢,٢٦٠**	**٩٩٨**	**٢٨٢**	**٤٨**	**٤,٨٥٦**	٩٣٧	١,٨٩٤	٦٠٢	١١٤	(٤٥)	٣,٥٠٢

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

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 يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لاشيء).

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 تقيم الأداة. هذه الفئة تشمل الأدوات المقيمة على أساس أسعار السوق المدرجة
لأدوات مماثالة 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 يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨,٠٦٣	-	١,٦٩٩	٩,٧٦٢
	٨,٠٦٣	**-**	**١,٦٩٩**	**٩,٧٦٢**

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

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

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	مجموع القيمة المحمولة	القيمة العادلة
النقد ومافي حكمه	-	-	٥,٣٩٥	٥,٣٩٥	٥,٣٩٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	٢٤,٧٣٣	٢٤,٧٣٣	٢٤,٧٣٣
إستثمارات	٩,٧٦٢	١٤,٨٥٤	-	٢٤,٦١٦	٢٤,٤٥٦
ذمم مدينة من التكافل والتأمين	-	-	١٦,٠١٠	١٦,٠١٠	١٦,٠١٠
حصة شركات إعادة التكافل و التأمين من المطلوبات الفنية	-	-	٢,٣٧٩	٢,٣٧٩	٢,٣٧٩
موجودات أخرى	-	-	٣,٧٩٩	٣,٧٩٩	٣,٧٩٩
مجموع الموجودات المالية	**٩,٧٦٢**	**١٤,٨٥٤**	**٥٢,٣١٦**	**٧٦,٩٣٢**	**٧٦,٧٧٢**
مطالبات من عقود التكافل و التأمين الفنية	-	-	١٠,٥٦٣	١٠,٥٦٣	١٠,٥٦٣
ذمم دائنة لشركات التكافل و التأمين	-	-	١٢,١٠٤	١٢,١٠٤	١٢,١٠٤
مطلوبات أخرى	-	-	٤,٠٤٦	٤,٠٤٦	٤,٠٤٦
مجموع المطلوبات المالية	**-**	**-**	**٢٦,٧١٣**	**٢٦,٧١٣**	**٢٦,٧١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	مجموع القيمة المحمولة	القيمة العادلة
النقد ومافي حكمه	-	-	٤,٩٤٩	٤,٩٤٩	٤,٩٤٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	١٩,١٧٧	١٩,١٧٧	١٩,١٧٧
استثمارات	٩,٤٣٦	١٣,١٩٧	-	٢٢,٦٣٣	٢٣,٠٧١
ذمم مدينة من التكافل والتأمين	-	-	٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	٧,٧٨٤
حصة شركات إعادة التكافل و التأمين من المطلوبات الفنية	-	-	٢,٠٦٢	٢,٠٦٢	٢,٠٦٢
موجودات أخرى	-	-	٢,١٥٥	٢,١٥٥	٢,١٥٥
مجموع الموجودات المالية	٩,٤٣٦	١٣,١٩٧	٣٦,١٢٧	٥٨,٧٦٠	٥٩,١٩٨
مطالبات من عقود التكافل و التأمين الفنية	-	-	٧,٢١٩	٧,٢١٩	٧,٢١٩
ذمم دائنة لشركات التكافل و التأمين	-	-	٨,٠٣٠	٨,٠٣٠	٨,٠٣٠
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٦٢٧	٢,٦٢٧	٢,٦٢٧
مجموع المطلوبات المالية	**-**	**-**	١٧,٨٧٦	١٧,٨٧٦	١٧,٨٧٦

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

٢٢ إجمالي الشامل للفترة

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة	٢٢٣	**(٩)**	**-**	١,٨٢٧	٢,٠٤١	١٨٩	(٦٨)	-	١,٤٣٩	١,٥٦٠
الدخل الشامل الأخر الذي سيتم تصنيفه إلى بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين في الفترات اللاحقة:										
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	-	-	-	(٨٥٨)	(٨٥٨)	-	-	-	٤٣٤	٤٣٤
الدخل الشامل الأخر لفترة الذي سيتم تصنيفه إلى بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلية المختصر في الفترات اللاحقة	**-**	**-**	**-**	**(٨٥٨)**	**(٨٥٨)**	-	-	-	٤٣٤	٤٣٤
إجمالي الربح الشامل للفترة	**٢٢٣**	**(٩)**	**-**	**٩٦٩**	**١,١٨٣**	١٨٩	(٦٨)	-	١,٨٧٣	١,٩٩٤

٢٢ إجمالي الشامل للفترة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
صافي الربح والفائض / (العجز) للفترة	١٠٠	(٣٤)	-	٩٥٢	١,٠١٨	٨٣	(٣٢)	-	٦٦٦	٧١٧
الدخل الشامل الأخر الذي سيتم تصنيفه إلى بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين في الفترات اللاحقة:										
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	-	-	-	(١,٨٧١)	(١,٨٧١)	-	-	-	١٠٠	١٠٠
الدخل الشامل الأخر لفترة الذي سيتم تصنيفه إلى بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلية المختصر في الفترات اللاحقة	-	-	-	(١,٨٧١)	(١,٨٧١)	-	-	-	١٠٠	١٠٠
إجمالي الربح الشامل للفترة	١٠٠	(٣٤)	-	(٩١٩)	(٨٥٣)	٨٣	(٣٢)	-	٧٦٦	٨١٧

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 تآزر ش.م.ب. (م) ("تآزر") باستثناء ملكية الأخير لـ ٧٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة تآزر للتأمين التكافلي ش. (الكويت) ("الأعمال")، بإصدار ١٣،٣٣٣،٣٣٢ سهماً عادياً جديداً للشركة لكل سهم في تآزر ("تحويل")، والتي كانت خاضعة لاستكمال الإجراءات القانونية.

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

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

	صندوق المساهمين	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع
النقد وما في حكمه	٢,٤٦٦	٥,٢٣٦	٦٥٤	٨,٣٥٦
إستثمارات	٤٠٢	٧٢٩	-	١,١٣١
إستثمارات في شركة زميلة	١٠٥	-	-	١٠٥
ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة العمليات	-	٨,٠٦٢	-	٨,٠٦٢
حصة عمليات إعادة التكافل في المطلوبات الفنية	-	٢,٠٤١	-	٢,٠٤١
تكاليف استحواذ مؤجلة	٦٥٨	-	-	٦٥٨
مدفوعات مقدمًا وموجودات أخرى	٥٦٢	٥٥٥	١١٥	١,٢٣٢
مستحقات الصناديق المشتركة	-	١,٢٧٥		١,٢٧٥
استثمارات المشاركين في الوحدات	-	-	٢,٥٤٩	٢,٥٤٩
	٤,١٩٣	**١٧,٨٩٨**	**٣,٣١٨**	**٢٥,٤٠٩**

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

٢٤ الأحداث اللاحقة

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

٢٥ أرقام المقارنة

بالنظر إلى نقل الموجودات والمطلوبات لتأزر خلال الفترة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢, فإن البيان المركز المالي و النتائج لا تشمل ارقام الفترة السابقة لتأزر. ولذلك فإن أرقام الفترة السابقة غير قابلة للمقارنة. علاوة على ذلك, ربما تم إعادة تصنيف بعض الأرقام للفترة السابقة لتتناسق مع بيانات هاذا العام. هذا لم يأثر على بيان المركز المالي أو النتائج لهذه الفترة.