

سوليدرتى البحرين ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة

٤ - ٣
٨ - ٥
١٣ - ٩
١٥ - ١٤
١٦
٢٥ - ١٧
٢٦
٣١ - ٢٧

المحتويات
معلومات عامة
تقرير مجلس الإدارة
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
نبذة عن الإدارة التنفيذية
الهيكل التنظيمي والوظيفي
تقرير حوكمة الشركة
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين

٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
١٠١ - ٣٧

البيانات المالية
بيان المركز المالي
بيان الربح وآيرادات ومصروفات المشاركين
بيان الفائض والعجز للمشاركين
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
بيان التدفقات النقدية
ايضاحات حول البيانات المالية

السجل التجارى	
أعضاء مجلس الإدارة	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المكافآت ورئيس اللجنة التنفيذية (غير تنفيذى)	سلمان محمد طارق العجلبي
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر، وعضو لجنة الترشيحات والحكومة (غير تنفيذى)	أشرف بسيسو
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت (غير تنفيذى)	أنور مراد
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والحكومة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	الدكتور نواف الحمر
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر(غير تنفيذى مستقل) - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	أحمد حبيب قاسم
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق والحكومة وعضو لجنة المكافآت (تنفيذى) - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	رفيق النايض
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والحكومة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	الدكتور ناظم الصالح
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذى مستقل) - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	شريف احمدى
لجنة التنفيذية	
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس اللجنة	
طارق العجلبي - عضو	
أشرف بسيسو - عضو	
أنور مراد - عضو - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
رفيق النايض - عضو - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
لجنة التدقيق والمخاطر	
سلمان محمد - رئيس اللجنة	
الدكتور نواف الحمر - عضو - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
أحمد حبيب قاسم - عضو - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
الدكتور ناظم الصالح - عضو - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
شريف احمدى - عضو - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
لجنة الترشيحات والحكومة	
الشيخ د. أسامة بحر - رئيس اللجنة - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
سلمان محمد - عضو	
أشرف بسيسو - عضو	
الدكتور نواف الحمر - عضو - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
الدكتور ناظم الصالح - عضو - لغاية من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
لجنة المكافآت	
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس اللجنة	
طارق العجلبي - عضو	
أشرف بسيسو - عضو	
أنور مراد - عضو - بدءاً من ٢٠ مارس ٢٠٢٣	
رفيق النايض - عضو - لغاية ٢٠ مارس ٢٠٢٣	

الشيخ د. أسامة بحر - رئيس الهيئة وعضو لجنة الحكومة
الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين العصفور - عضو
الشيخ عبدالناصر آل محمود - عضو

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الادارة

الرئيس التنفيذي
رئيس الادارة المالية
نائب المدير العام - العمليات - حتى ١٢ يناير ٢٠٢٣
مساعد المدير العام - تطوير الاعمال
مساعد المدير العام - الدعم المؤسسي
مساعد المدير العام - الالتزام وإدارة المخاطر ومسؤول مكافحة غسيل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة - حتى ٨ نوفمبر ٢٠٢٣

جواد محمد
سنحيف أغورال
نانداكومار دوراسومامي
جي بركاش بنداي
محمد عواجي
ياسر الحمادي

العنوان

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

الفروع
فرع السيف
فرع عراد
فرع سند
فرع سلماباد

البنوك الرئيسية

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

مدقق الحسابات

كي بي إم جي فخرو
ص.ب: ٧١٠
المنامة - مملكة البحرين

الخبير الاكتواري

لوكس خبراء اكتواريون ومستشارون
ص.ب. ٥٠٩١٢، المنامة، مملكة البحرين

مجل الأسماء

البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرنا أن نقدم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة سوليدارتي البحرين ش.م.ب (الشركة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

نتائج مالية قوية

شهد عام ٢٠٢٣ أداءً مالياً إيجابياً لشركة سوليدارتي البحرين، حيث ارتفع إجمالي الاشتراكات بنسبة ١٠% ليصل إلى ٥٠,٩ مليون دينار بحريني (٤٦,٢ مليون ٢٠٢٢)، بينما ازداد الربح الصافي بنسبة ٤% ليصل إلى ٥,٢ مليون دينار بحريني مقارنة بالعام المنصرم حيث بلغ فيه ٤,٦ مليون دينار بحريني.

كما لا تزال الشركة ملتزمة بوضع ميزانية عمومية إيجابية ومتزنة. ويوضح ذلك من خلال نسبة الملاعة المالية البالغة ٣٣٪، وهو ما يزيد بشكل واضح عن الحد الأدنى من المعايير التنظيمية. رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاعة هو ١٩,١ مليون دينار بحريني. في حين أن الحد الأدنى لهامش الملاعة هو ٥,٥ مليون دينار بحريني لأعمال التكافل العام و ٧١٤ ألف دينار بحريني لأعمال التكافل العائلي.

أدى هذا الأداء القوي في عام ٢٠٢٣ إلى ربحية السهم ٣٢,٥٨ فلس (٢٨,٢٢ فلس). في نهاية العام، بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٦,٥ مليون دينار بحريني، بزيادة قدرها ١١٪ عن عام ٢٠٢٢ وبناء على هذه النتائج، يقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ لعام ٢٠٢٣ بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

اعتماد التصنيف

أكدت "Best A.M."، وكالة التصنيف الائتماني العالمية، تصنيفها الائتماني طويل الأجل "bbb+" وكذلك تصنيفها للقوة المالية عند "B++" (جيد) وبنظرية مستقبلية مستقرة لكليهما. كما يعتبر التصنيف الحالي بشكل إيجابي استحواذ شركة سوليدارتي البحرين على شركتي الهلال لايف والهلال تكافل، والذي من المتوقع أن يعزز مكانة سوليدارتي البحرين في السوق المحلية، ويعزز تنوع منتجاتها من خلال توسيع قطاع التأمين على الحياة وزيادة تنويعها الجغرافي من خلال الهلال العمليات الكويتية.

وكما هو موضح في البيان الرسمي، تعكس التصنيفات قوة الميزانية العمومية لشركة سوليدارتي البحرين، والتي تصنفها وكالة "Best A.M." على أنها قوية جداً ومدعومة برأس مال معدل ومدروس حسب المخاطر المحتملة، كما تم قياسها بواسطة Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR) (BCAR) وذلك بما يضمن استقرارها بمعدلات آمنة حتى بعد اكتمال عملية الاستحواذ واندماجها مع شركتي الهلال لايف والهلال تكافل. ومن جانبها عبرت الوكالة عن مستوى الميزانية العمومية لشركة سوليدارتي البحرين بكونها في مستوى الجيد جداً من ناحية السيولة والمرونة المالية. كما تأخذ التصنيفات في الاعتبار الأهمية الاستراتيجية لشركة سوليدارتي البحرين بالنسبة لشركاتها الأم، مجموعة سوليدارتي القابضة ش.م.ب، المزود الرائد لحلول التأمين الإسلامية في المنطقة.

الإنجازات

حصلت شركة سوليدارتي البحرين خلال العام ٢٠٢٣، على عدد من الجوائز تكريماً لتميزها ولأدائها العالي وإنجازاتها الملموسة. وقد تضمن ذلك رقمته وتيسير عملية معالجة المطالبات بأكملها، مما أدى إلى تحسين كفاءة سير العمل، و مباشرة معالجة المطالبات بشكل سلس وفعال، والارتقاء بتجربة العملاء وتزويدهم بخدمات متميزة. كما تؤكد هذه الإنجازات على التزام الشركة المستمر بتوفير خدمة عملاء مميزة وعروض تنافسية، وقد تضمن ذلك على حصولها على مجموعة كبيرة من الجوائز في عام ٢٠٢٣.

- أفضل مركزاً جديداً لإدارة عمليات المطالبات من قبل Global Banking & Finance Awards
- أفضل مزود لتأمين السيارات في البحرين ضمن جوائز The World Economic Magazine Awards
- أفضل شركة تكافل ضمن جوائز مجلة The Global Economics
- الشركة الأكثر ابتكاراً ضمن جوائز مجلة The Global Economics
- أفضل مركز مطالبات من قبل Global Banking & Finance Awards

القدم الاستراتيجي

مثّل عام ٢٠٢٣ خاتم الدورة الاستراتيجية ACTS الممتدة لثلاث سنوات والتي تستند على الركائز الأساسية من المرونة، والتعاون، والتحول الاقتصادي، وتوسيع النطاق.

نجحت الدورة الاستراتيجية في تحقيق النمو عبر المقاييس الرئيسية، بما في ذلك مكانتها في سوق العمل والأصول الاستثمارية والربحية وخلق القيمة لأصحاب المصلحة. تم التأكيد على نجاح استكمال عملية دمج شركة تازر في عام ٢٠٢٢، والاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على شركة الهلال لايف ش.م.ب. وشركة التابعة ش.م.ب وذلك في عام ٢٠٢٣. ساهمت هذه العمليات في تعزيز خطة الشركة الرامية إلى توسيع نطاق أعمالها.

وبالنظر إلى المستقبل، تستعد شركة سوليدارتي لإطلاق دورتها الإستراتيجية GROW الجديدة للفترة ما بين ٢٠٢٤-٢٠٢٦. والتي تهدف إلى التزام الشركة وحرصها على نمو حصتها السوقية والربحية، وكسب ولاء العملاء وتعزيز مكانة الموظفين، وكذلك تحسن كفاءة عمليات التأمين وسرعتها، وبناء الشراكات الاستراتيجية لخلق فرص تعاون مشتركة مع الشركات وأصحاب المصلحة. ويظل النمو العضوي وغير العضوي عنصراً أساسياً في الإستراتيجية، ويكمله التركيز المستمر على التحسين الداخلي. ومن خلال الاستفادة من الرقمنة واعتماد التكنولوجيا الاستراتيجية، تهدف سوليدارتي إلى تقديم خدمة عملاء استثنائية مع زيادة الكفاءة.

إنعام عملية للاستحواذ

بعد نجاح إنعام عملية استحواذ سوليدارتي البحرين على كل من شركة الهلال لايف والهلال تكافل في عام ٢٠٢٣، خطوة تحويلية في تعزيز قدرة الشركة على توفير مجموعة شاملة من خدمات التكافل العالمي لعملاء قطاع التجزئة والشركات في البحرين، الأمر الذي يعزز مكانة الشركة الرائدة باعتبارها إحدى كبريات شركات التأمين في المملكة. وتعتبر هذه العملية هي ثالث عملية استحواذ ناجحة لسوليدارتي منذ عام ٢٠١٧، ولهذا الاستحواذ تأثير إيجابي على الوضع المالي لشركة سوليدارتي البحرين، مما يوفر آفاقاً جديدة للشركة لتوسيع منتجات التكافل على الحياة والتكافل العالمي بالإضافة إلى دخول السوق الكويتي

الناظرة المستقبلية

تعد الرؤية المستقبلية لاقتصاد مملكة البحرين في عام ٢٠٢٤ متماثلة جداً. وذلك من خلال حرص الحكومة الرشيدة بعمل الإصلاحات الاقتصادية والمالية وجذب الاستثمارات إليها، مما يستقطب آفاقاً واعدة لنمو المستقبل الاقتصادي. كما من المتوقع أن يؤدي التطبيق اللازم للتأمين الصحي إلى نمو كبير في أقساط التأمين، والاهتمام المتزايد بتوفير حلول تأمينية مخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة يمكن أن يفتح فرصاً جديدة. وعلى الرغم من ذلك فإن الوعي بأهمية التأمين في المجتمع البحريني لا يزال نبي، وتحرص سوليدارتي في تنمية مفهوم التأمين في المملكة من خلال تنفيذ استراتيجيات مبتكرة لتنقية العملاء.

شكر وتقدير

ن衷ية عن أعضاء مجلس الإدارة، نود أن نعرب عن خالص شكرنا وتقديرنا لمقام حضرة صاحب الجلالة المعظم الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك مملكة البحرين، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد رئيس مجلس الوزراء، على قيادتهما الحكيمية وتوجيهاتهما الإصلاحية السديدة ودعمهما الكريم لقطاع التأمين في المملكة.

كما نتقدم بالشكر والتقدير لمصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين، وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، والمؤسسات الحكومية الأخرى على دورهم البارز وإرشاداتهم المتواصلة خلال العام.

ونود أن نعرب عن امتناننا البالغ لجميع مساهمي شركة سوليدارتي البحرين على تشجيعهم ودعمهم المستمر، والشكر موصول إلى المشاركين وشركاء العمل ولأطراف ذات المصلحة على ثقفهم السامية ودعمهم الكريم. ونود أن نشيد بالجهود الحثيثة والعمل الجاد لإدارة الشركة وموظفيها، والإدارة التنفيذية لمجموعة سوليدارتي القابضة خال عام ٢٠٢٣

يوضح الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أولاً: تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نيل المصروفات	المجموع الكلي (لا يشمل نيل المصروفات)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				الاسم
			المجموع	أخرى	خطط تحفيزية	Bonus	مكافأة زملاء وأعضاء	المجموع	أخرى	ثابت	
أولاً: الأعضاء المستقلين:											

-	٢٤,٢٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٤,٢٠٠	-	-	٤,٢٠٠	-
-	٢٥,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٥,٥٠٠	-	-	٥,٥٠٠	-
-	١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٠	-	-	١,٨٠٠	-
-	١,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٠	-	-	١,٣٠٠	-

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:

-	٣١,٨٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٦,٨٠٠	-	-	٦,٨٠٠	-
-	٢٧,٣٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٧,٣٠٠	-	-	٧,٣٠٠	-
-	٢٦,٨٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٦,٨٠٠	-	-	٦,٨٠٠	-

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:

-	٢٧,٣٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٧,٣٠٠	-	-	٧,٣٠٠	-
-	٢٤,٧٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٤,٧٠٠	-	-	٤,٧٠٠	-
-	١,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٠	-	-	١,٣٠٠	-
-	١٩٢,٠٠٠	-	١٤٥,٠٠٠	-	-	-	١٤٥,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	-	-	٤٧,٠٠٠	-
المجموع												

١. مكافآت مجلس الإدارة تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية في مارس ٢٠٢٣.

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية لعلى سنة تنفيذيين:

المجموع الكلي (.د.ب)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٣	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	الادارة التنفيذية
٤٩٣,٨٨٥	-	١٣١,٦٩٥	٣٦٠,١٩٠	أعلى سنة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى



سلمان المحمدي
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعنسي
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٤ فبراير ٢٠

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- عمانى الجنسية
- يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد، وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من كلية الدراسات الشرقية والأفريقية بجامعة لندن
- لدى الشيخ خالد خبرة تزيد عن ٢٨ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- رئيس مجلس إدارة بنك السلام في مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب. (مقلدة) في مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع. في سلطنة عمان
- رئيس مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع. في سلطنة عمان
- عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية لخدمات التمويل المتقدمة في سلطنة عمان
- عضو في مجلس إدارة شركة ظفار للأغذية والإستثمار ش.م.ع. في سلطنة عمان
- عضو في مجلس إدارة شركة معالم القابضة في مملكة البحرين

السيد سلمان صالح المحميد - نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر وعضو لجنة الترشيحات والحكومة

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- بحريني الجنسية
- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وديبلوم في إدارة الفنادق، وبكالوريوس في الإدارة العامة
- لدى السيد سلمان خبرة تزيد عن ٣٦ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- رئيس لجنة التدقيق في بنك السلام ش.م.ب البحرين
- رئيس مجلس إدارة برج الجوار وبرج الصفوة
- نائب رئيس مجلس إدارة دار البلاد
- رئيس مجلس إدارة شركة تعبئة كوكاكولا البحرين
- مثل مالك جلوبال اكسبرس وموفيبيك البحرين

السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلى - عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة المكافآت

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- عمانى الجنسية
- درجة البكالوريوس في المحاسبة والدراسات المالية من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية
- لدى السيد طارق خبرة تزيد عن ٢٢ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- عضو مجلس الإدارة في بنك السلام ش.م.ب البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع.) عمان
- نائب رئيس مجلس إدارة ظفار للتأمين (ش.م.ع.ع.) عمان
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمار والتمويل (ش.م.ع.ع.) عمان
- عضو مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع.) عمان

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السيد أشرف بسيسو - عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت وعضو لجنة الترشيحات والحكومة

- عضو مجلس إدارة تنفيذي
- بحريني الجنسية
- يحمل السيد أشرف درجة الماجستير من كلية لندن للاقتصاد بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس من الجامعة الميثودية الجنوبية بالولايات المتحدة الأمريكية
- كما أنه أيضاً عضو مشارك في معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة
- عضو مشارك في المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين.
- لدى السيد أشرف خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في قطاعي التأمين والخدمات المالية

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- رئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية لمجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب (مقلة)، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحكومة والالتزام لشركة الأولى للتأمين ذ.م.م، الأردن
- رئيس مجلس إدارة سوليد فينتشرز ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس إدارة سوليد كابيتال ذ.م.م، البحرين
- رئيس اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين اخطار الحرب
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية في الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب. (مقلة)
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات والحكومة في معهد للدراسات المالية والمصرفية
- رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتى للتكافل أ.س. أيه لوكمبيورغ
- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بنك البحرين والكويت، البحرين - سابقاً
- رئيس جمعية البحرين للتأمين ، سابقاً
- رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين ، سابقاً

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السيد أنور مراد - عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت

- عضو مجلس إدارة تنفيذي
- بحريني الجنسية
- يحمل السيد أنور البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
- لدى السيد أنور خبرة تزيد عن ٢٩ عاماً في قطاع الخدمات المالية.

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- نائب الرئيس التنفيذي في بنك السلام ش.م.ب، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة فنكروب ذ.م.م (سابقاً السلام الدولية ذ.م.م)
- عضو مجلس إدارة شركة أمانة ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة عمار القابضة ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة عمار ١ للاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة عمار ٢ للاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي عقارات ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي للاستثمارات ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي القابضة للأعمال ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي لخدمات الأعمال ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي لدعم الأعمال
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي القابضة للعملاء ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي لخدمات العملاء ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إثاث ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة بريق الريتزاج لخدمات العقارات ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة داراري للاستثمار ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة دوحة المحرق للاستثمار ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة كناز القم للاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة منارة للتطوير العقاري ش.م.ب
- عضو مجلس إدارة شركة إن.إس. ١١ ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إن.إس. ١٥ ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إن.إس. للاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة سفانه للاستثمار ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة شادن القابضة ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة تمدن القابضة ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة واحة المحرق للاستثمار ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة مدرسة الشيخة حصة للبنات
- عضو مجلس إدارة المركز الإسلامي للشيخة حصة
- عضو مجلس إدارة إنجاز
- جمعية السنابل لرعاية الأيتام

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدكتور نواف الحمر - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقير والمخاطر وعضو لجنة الترشيحات والحكومة

- عضو غير تنفيذي مستقل.
- بحريني الجنسية.
- يحمل الدكتور نواف درجة الماجستير في إدارة الرعاية الصحية من كلية الجراحين الملكية في أيرلندا، ماجستير في علم تقويم الأسنان من "جامعة لندن" في المملكة المتحدة، الدراسات العليا الدولية في طب الأسنان العام الشامل من "جامعة نيويورك" في الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في جراحة الأسنان من جامعة كورك في أيرلندا.
- لدى الدكتور نواف خبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في إدارة الرعاية الصحية.

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات:

- عضو مجلس أمناء الرعاية الصحية الأولية
- عضو مجلس إدارة الاتحاد البحريني للسيارات
- عضو مجلس إدارة مركز KKT الطبيعي في البحرين

السيد أحمد حبيب قاسم - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقير والمخاطر

- عضو غير تنفيذي مستقل.
- بحريني الجنسية.
- يحمل السيد أحمد البكالوريوس في الاقتصاد والتمويل من كلية بنتلي، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- لدى السيد أحمد خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في قطاع التجارة.

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات:

- رئيس مجلس إدارة شركة كوالتي واير برو دكتس ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة حبيب أحمد قاسم وأولاده
- عضو مجلس إدارة مدرسة المهد الخاصة
- عضو مجلس إدارة شركة معلم القابضة ش.م.ب مقلة
- عضو مجلس إدارة سنتشري ٢١ - البحرين

السيد رفيق النايض - عضو مجلس ادارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت - حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

- عضو مجلس إدارة تنفيذي
- سويسري الجنسية
- يحمل السيد رفيق درجة الماجستير من كلية لندن للاقتصاد بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس من جامعة ويسترن بولايات المتحدة الأمريكية
- لدى السيد رفيق خبرة تفوق ٣٠ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف السلام - البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة السلام العالمية - البحرين
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة انتمانية الأعضاء في مصرف السلام - الجزائر
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة انتمانية الأعضاء في بنك الخليج الافريقي - كينيا
- رئيس مجلس إدارة شركة مزارعة للتورير العقاري
- عضو مجلس إدارة شركة أمانه

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدكتور ناظم الصالح - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والحكمة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر - حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
- بحريني الجنسية
- يحمل شهادة الدكتوراه في الدراسات المالية من جامعة برانيل، إنجلترا، وشهادة الماجستير من جامعة بنسلفانيا، إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة بغداد، العراق
- ٤٨ عاماً من الخبرة في المجال الأكاديمي والتجاري

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- عضو مجلس الإدارة في أي بي أم تيرمينالز ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو مجلس أمناء جائزة كانوا للأبداع والأمتياز - ٢٠١٥ وعضو اللجنة التنفيذية للجائزة.
- عضو في الجمعية البحرينية للشركات العائلية.
- كان في السابق محاضراً أكاديمياً للمالية والمحاسبة في كلية إدارة الأعمال في جامعة البحرين.
- كان في السابق عضواً في مجلس التعليم العالي.
- كان في السابق عضواً في لجنة جامعة البحرين المختصة في مراجعة ميزانية الجامعة.
- كان في السابق نائب رئيس البحث العلمي في جامعة البحرين.
- كان في السابق عميداً للبحث العلمي في جامعة البحرين.
- كان في السابق عضواً لجنة التدريس في كلية إدارة الأعمال في جامعة البحرين.
- كان في السابق عضواً في لجنة ميثاق العمل الوطني، البحرين.
- كان في السابق عضواً في جمعية تنمية الموارد البشرية العربية.
- كان في السابق عضو مجلس إدارة شركة صالح الصالح، البحرين.

السيد شريف احمدى - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر - حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

- عضو غير تنفيذي مستقل.
- بحريني الجنسية.
- يحمل درجة جامعية في الهندسة الكهربائية والإلكترونيات من المملكة المتحدة.
- خبرة واسعة في الإدارة والأعمال وعضو مجلس إدارة في عدة شركاتٍ مختلفة.
- ٤٦ عاماً من الخبرة في التجارة والصناعة.

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات:

- عضو مجلس الإدارة في الشركة البحرينية للترفيه العائلي ش.م.ب ، البحرين
- عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب في شركة دار الخليج للتجارة ، البحرين
- عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب في شركة (Bahrain Waste Treatment Company)
- عضو مجلس الإدارة وعضو منتدب في شركة خدمات الألمنيوم ذ.م.م البحرين
- عضو تنفيذي في المركز الوطني للتدريب الصناعي ، البحرين

نبذة عن الإدارة التنفيذية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جود محمد - الرئيس التنفيذي

يحظى السيد جود محمد بأكثر من ٢٨ عاماً من الخبرة في مجال التأمين وإدارة الأعمال وقد انضم إلى سوليدرتى منذ تأسيسها وكان يعمل قبلها في شركة البحرين الوطنية القابضة ووزارة التربية والتعليم وشركة التأمين الأهلية، في مملكة البحرين.

وهو عضو لجنة الاستثمار في مجموعة سوليدرتى القابضة ويمثل مجموعة سوليدرتى القابضة على مستوى مجالس الإدارات للشركات التابعة المجموعة. وهو عضو مجلس إدارة في شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م وهو أيضاً عضو مجلس الإدارة في كل من شركة سوليد فيتنشرز ذ.م.م، البحرين، شركة سوليد كابيتال ذ.م.م، البحرين. كما أنه عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المخاطر ولجنة تقنية المعلومات في شركة الأولى للتأمين فيالأردن، وهي إحدى الشركات التابعة للمجموعة. و ايضاً رئيس جمعية التأمين البحرينية.

كما أنه حاصل على درجتي البكالوريوس، والماجستير في علوم الحاسوب من جامعة ساندرلاند بالمملكة المتحدة وبالإضافة إلى شهادة معتمدة في مكافحة غسيل الأموال والالتزام وعضو معهد التأمين القانوني في لندن (ACII) مشارك في برنامج الخليج للتطوير التنفيذي من كلية داردن للأعمال في جامعة فيرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

سنحيف أغوارال - المدير المالي

السيد سنحيف أغوارال يدير قسم الإدارة المالية لشركة سوليدرتى البحرين ولديه ١٩ سنة من الخبرة العملية في مجال الرقابة المالية والمحاسبة والتدقيق والالتزام والإدارة المخاطر. وقبل انضمامه إلى شركة سوليدرتى البحرين عمل في مجموعة من شركات التدقيق المرموقة في مجال التدقيق الخارجي والداخلي وتقدير الأنظمة والمهام ذات الأغراض الخاصة للعملاء من الشركات في مجال التأمين والخدمات المالية وشركات الاستثمار والتصنيع والعقارات والتسييد وغير ذلك من المجالات الأخرى. ويحمل السيد سنحيف شهادة في تخصص التجارة من جامعة دلهي في الهند، وهو أيضاً عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، وعضو معهد التأمين القانوني في لندن، وعضو معهد التأمين في الهند.

السيد سنحيف زميل في معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة، مشارك في المحاسبين القانونيين في الهند وزميل في معهد التأمين في الهند وحاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة دلهي بالهند. وهو نائب رئيس اللجنة المالية لجمعية التأمين البحرينية (BIA) ورئيس اللجنة الفنية (BIA IFRS ١٧).

جاي براكاش - مساعد المدير العام - تطوير الأعمال

السيد براكاش هو مساعد المدير العام - تطوير الأعمال، وهو خبير متخصص في التعامل مع العملاء ولديه خبرة تزيد على ٢٧ سنة في أنشطة تطوير الأعمال وأنشطة التسويق في مجالات التأمين. ويتميز بحذاته التجارية ولديه سجل معروف في إدارة فرق المبيعات والتخطيط والعلاقات مع العملاء في مجالات التأمين. السيد براكاش مهندس إلكترونيات مؤهل يحمل شهادة الماجستير في التسويق ويحمل شهادة الدبلوم من معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة ويمتلك مهارات كبيرة في التحليل وإدارة فريق المبيعات وخطط التسويق وتطوير المنتجات والتخطيط الاستراتيجي وتخطيط الميزانية وعلاقات العملاء في مجال التأمين، والتي تساعد في إدارة وسطاء التأمين والعملاء الكبار بكل جدارة وفعالية. ولديه أيضاً خبرة في العمل بشكل ديناميكي في بيئه الأعمال المتغيرة والتي تتطلب اتخاذ قرارات محددة ومركزة.

ويعرف السيد براكاش بتحقيق النتائج، ولديه قدرة على القيادة، وقد حقق نجاحات معروفة في تأسيس مواتي، قدم في الأسواق الجديدة وتحديد فرص النمو وإنشاء تحالفات أعمال قوية في مختلف قنوات التوزيع من أجل تحقيق أعلى درجات النمو والأرباح. وقبل انضمامه إلى سوليدرتى عمل السيد براكاش في مجال تقنية المعلومات وفي إدارة البيانات والتحليل.

**نبذة عن الإدارة التنفيذية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

محمد عواجي – مساعد المدير العام – قسم دعم الشركة

يتمتع السيد محمد عواجي بخبرة واسعة تزيد على ٢٤ سنة في مجالات التخطيط الاستراتيجي وإدارة المشاريع وإدارة التغيير وتنفيذ الخدمات. وقد التحق السيد محمد عواجي بالعمل لدى شركة سوليدرتي منذ بدايتها، وشارك في عدد من أهم المشاريع الرئيسية بالشركة، إذ ساهم في تأسيس قسم تقنية المعلومات ووضع خطة استمرارية الأعمال، وتجهيز فروع الشركة، بالإضافة إلى إطلاق الخدمات الإلكترونية للشركة. وفي الوقت الحالي، يتولى السيد محمد عواجي مهمة رئاسة وحدة خدمات دعم للشركة، والتي تتضمن أقسام تقنية المعلومات والاتصالات المؤسسة والتسويق والموارد البشرية والدعم. وتشمل بعض المشاريع التي قام بإدارتها قبل التحاقه بشركة سوليدرتي مشروع تحويل نظام البريد الإلكتروني العالمي وتوثيق معايير آيزو وتنفيذ نظام التأمين الأساسي.

ويحمل السيد محمد عواجي شهادة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة AMA الدولية في البحرين.

نانداكومار دورايسومامي – نائب المدير العام – العمليات - حتى ١٢ يناير ٢٠٢٣

السيد نانداكومار هو نائب المدير العام - العمليات في شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. ولديه ٤٣ سنة من الخبرة في قطاع التأمين العام في كل من الهند والبحرين، حيث عمل تقربياً في جميع دوائر التأمين العام. وقبل انضمامه لشركة سوليدرتي، كان مدير أول في الشركة الأهلية للتأمين في البحرين. وقبل ذلك كان رئيس فرع/قسم لمدة ٢٦ سنة لدى واحدة من شركات التأمين العام المؤسمة في الهند.

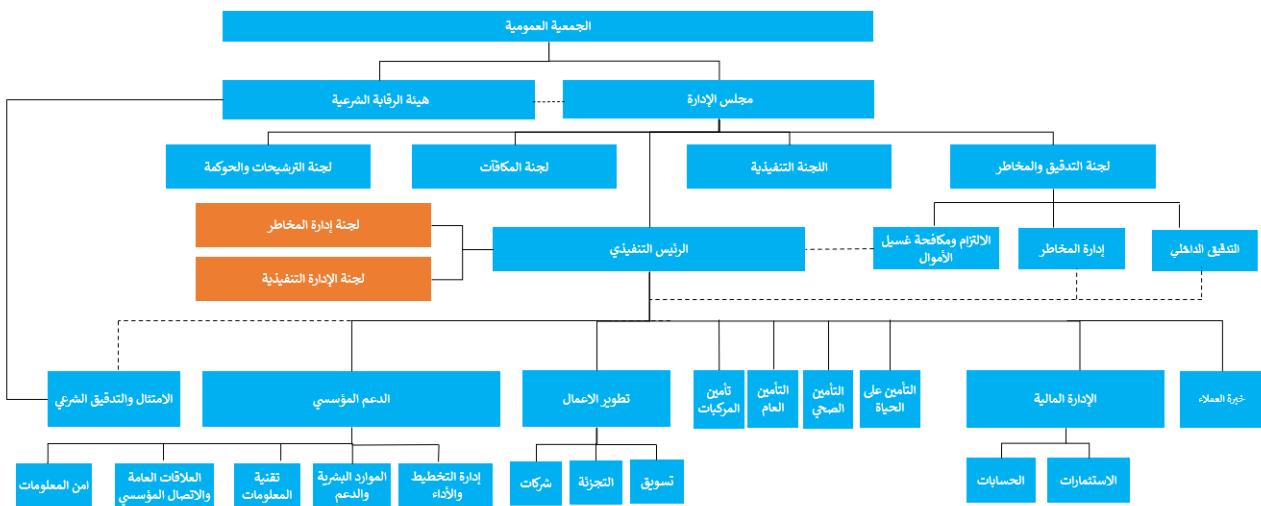
يحمل السيد نانداكومار شهادة البكالوريوس في العلوم وشهادة البكالوريوس في القانون العام وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مدراس في الهند وهو زميل في معهد التأمين بالهند وزميل في المعهد القانوني للتأمين في لندن، ومؤمن مؤهل معتمد.

ياسر الحمادي – مساعد المدير العام – للالتزام وإدارة المخاطر ومسؤول مكافحة غسيل الأموال ومسؤول حماية البيانات الشخصية وأمين سر مجلس الإدارة – حتى ٨٠ نوفمبر ٢٠٢٣

السيد ياسر الحمادي هو رئيس دائرة الالتزام وإدارة المخاطر ومسؤول عن مكافحة غسيل الأموال في شركة سوليدرتي البحرين وهو أمين سر مجلس إدارة شركة سوليدرتي البحرين ولديه خبرة تمت إلى ١٨ عاماً في القطاع المصرفي وفي المؤسسات المالية، ولديه خبرة متنوعة في مجالات الالتزام وإدارة المخاطر وتطوير الأعمال والعمليات والاستثمار. وقبل التحاقه بشركة سوليدرتي، كان رئيس قسم إدارة المخاطر والالتزام في شركة سكانا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب.(م).

ويحمل السيد الحمادي شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجان بالمملكة المتحدة وشهادة في الهندسة الكيميائية من جامعة البحرين وشهادة الدبلوم المتقدم في الصيرفة والتمويل الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية، وهو أيضاً عضو في المعهد القانوني للأوراق المالية والاستثمار في المملكة المتحدة.

الهيكل التنظيمي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



تقرير حوكمة الشركة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تستمر سوليدرتى البحرين في التزامها بالتقيد والالتزام بالاشتراطات الرقابية الخاصة بالقواعد الإرشادية لحوكمة الشركات كإطار لحوكمة الشركة. وقد تم وضع هذه القواعد الإرشادية لكي تشمل الأمور المذكورة بوجه خاص في قانون الشركات التجارية البحريني ونظام حوكمة الشركات ("نظام حوكمة الشركات") والنظام الأساسي للشركة ونظام وقواعد مصرف البحرين المركزي - المجلد ٣ والأمور الأخرى المتعلقة بحوكمة الشركة والتي يعتبرها مجلس الإدارة مناسبة.

وبالإشارة إلى وحدة أنش سي ومبادرتها في نظام وقواعد مصرف البحرين المركزي - المجلد ٣، يسرنا طمأنة السادة المساهمين بأن الشركة ملتزمة وقامت بالفعل بتنفيذ الأنظمة المذكورة في النظام والقواعد والتي تؤدي إلى تعزيز وترسيخ قيم المسؤولية والمساءلة والعدالة والشفافية في الشركة.

تؤكد الشركة التزامها بالقاعدة ١١٠ HC من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد ٣) وتؤكد أن تقييم مجلس الإدارة وكل اللجان للسنة المالية ٢٠٢٣ قد تم إجراؤه من قبل كل عضو.

ملكية الشركة

مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب (مغلقة) تمتلك ٧٥,٧٩٪ من رأس مال الشركة وتعود الملكية المتبقية لمجموعة من المساهمين الأفراد والمؤسسات وتبلغ ٢٤,٢١٪.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء. ويجب أن يكون نصف الأعضاء على الأقل أعضاء غير تنفيذيين وإثنان من هؤلاء الأعضاء على الأقل يجب أن يكونوا أعضاء مستقلين.

وتتم إدارة الشركة ومراقبة أعمالها من قبل مجلس الإدارة الذي يتحمل المسئولية والمساءلة النهائية عن إدارة الشركة وعن أدائها. وتتضمن الأدوار الرئيسية للمجلس التأكيد من الإدارة السليمة والصحيحة واعتماد السياسات والخطط والأهداف الإستراتيجية للشركة والتأكد من توافر الموارد المالية اللازمة وغيرها لتحقيق هذه الأهداف.

هذا وتشمل المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة ما يلي:

- مراجعة واعتماد الخطط الإستراتيجية وخطط الأعمال والميزانيات الخاصة بالشركة والهيكل والمسؤوليات الإدارية وأنظمة وإطار إجراءات الرقابة.
- تقييم ملاءة رأس المال لدعم مخاطر الأعمال التي تواجهها الشركة.
- التأكيد من الالتزام بالقوانين والقواعد وأنظمة والمبادئ المحاسبية والتدقيقية والسياسات الداخلية التي تغطي أنشطة أعمال الشركة.
- المحافظة على سلامة ونزاهة العلاقات بين الشركات ومساهميها.

وتساعد مجلس الإدارة أربع لجان فرعية هي لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الترشيحات وحوكمة الشركة وللجنة التنفيذية وللجنة المكافآت. وقد تم تحديد أدوار ومسؤوليات هذه اللجان من خلال نظم هذه اللجان بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وتساعد مجلس الإدارة أيضاً لجنة إدارة الاستثمار الخاصة بالشركة الأم.

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اجتماعات مجلس الإدارة وسياسة الحضور

على مجلس الإدارة الاجتماع أربع مرات على الأقل خلال السنة المالية.

جدول اجتماعات مجلس الإدارة وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٢ (جميع اجتماعات المجلس تم عقدها في مملكة البحرين):

١٣ ديسمبر	١٣ نوفمبر	٩ أغسطس	١٠ مايو	٨ فبراير	أعضاء مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي)
✓	✓	✓	✓	✓	السيد سلمان صالح المحميد - نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي)
✓	✓	✓	✓	✓	السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذي)
✓	✓	✓	✓	✓	السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)
✓	-	✓	✓	-	السيد أنور مراد (عضو تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
✓	✓	✓	✓	-	الدكتور نواف الحمر (عضو مستقل غير تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
✓	✓	✓	✓	-	السيد أحمد حبيب قاسم (عضو مستقل غير تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
-	-	-	-	✓	السيد رفيق نايض (عضو تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣
-	-	-	-	✓	الدكتور ناظم الصالح (عضو مستقل غير تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣
-	-	-	-	✓	السيد شريف أحمدي (عضو مستقل غير تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

تماشياً مع الفقرة (ص) من دليل قواعد مصرف البحرين المركزي من القاعدة HC-٨,٣,٣ من المجلد السادس من وحدة HC، ترغب الشركة عن كشف أن ١٠٠٪ من أعضاء مجلس الإدارة هم من الرجال و ٠٪ من النساء.

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

لجان مجلس الادارة

لجنة التدقيق والمخاطر

يجب أن تضم لجنة التدقيق والمخاطر ثلاثة أعضاء على الأقل. ويجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة، بما في ذلك رئيس اللجنة، أعضاء مستقلين و/أو غير تنفيذيين. وعلى اللجنة الاجتماع أربع مرات على الأقل.

وتعتبر لجنة التدقيق والمخاطر مسؤولة عن مراجعة البيانات المالية على أساس منتظم للتأكد من أن الشركة تلتزم بالتقيد بسياسات المحاسبة المناسبة وأنها قد قامت بإجراء التقييرات واتخاذ الأحكام والقرارات المناسبة بالأخذ بعين الاعتبار آراء مدققي الحسابات الخارجيين. وبالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة التدقيق والمخاطر مسؤولة عن الالتزام بالقوانين والأنظمة السارية.

جدول اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٣

١٢ نوفمبر	٨ أغسطس	٩ مايو	٦ فبراير	أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر
✓	✓	✓	✓	السيد سلمان صالح المحمد - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي)
✓	✓	✓	-	الدكتور نواف الحمر (عضو مستقل غير تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
✓	-	✓	-	السيد أحمد حبيب قاسم (عضو مستقل غير تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
-	-	-	✓	الدكتور ناظم الصالح (عضو مستقل غير تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣
-	-	-	✓	السيد شريف احمدي (عضو مستقل غير تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة

يجب أن تتكون لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويجب أن يكون غالبية هؤلاء أعضاء مجلس إدارة مستقلين و/أو غير تنفيذيين ، بما في ذلك رئيس اللجنة. ويجب أن يكون واحداً من الأعضاء من بين فقهاء الشريعة وعضو في هيئة الرقابة الشرعية ("هيئة الرقابة الشرعية") للشركة وذلك بغرض توجيه الشركة وإرشادها حول المسائل المتعلقة بالحوكمة الشرعية.

وتكون لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة مسؤولة عن المساعدة في تقديم الاقتراحات والتوصيات بشأن تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد/أعضاء مجلس الإدارة الجدد/الإضافيين في مجلس إدارة الشركة . وتعتبر اللجنة مسؤولة عن الإشراف والمراقبة على تنفيذ القواعد الإرشادية لحوكمة الشركة من خلال العمل مع الإدارة وللجنة التدقيق والمخاطر وهيئة الرقابة الشرعية . وبالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة في ضوء نتائج اجتماعاتها وذلك في سياق ممارساتها لنشاطاتها.

جدول اجتماعات لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٣:

٢ فبراير	أعضاء لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة
✓	الشيخ الدكتور أسامة بحر (رئيس هيئة الرقابة الشرعية)
✓	السيد سلمان صالح المحمد (عضو غير تنفيذي)
✓	السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)
-	الدكتور نوفاف الحمر (عضو مستقل غير تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
✓	الدكتور ناظم الصالح (عضو مستقل غير تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

لجنة المكافآت

تتكون لجنة المكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويجب أن يكون غالبية هؤلاء أعضاء مجلس إدارة مستقلين و/أو غير تنفيذيين ، بما في ذلك رئيس اللجنة. وعلى اللجنة الاجتماع مرة واحدة على الأقل خلال السنة.

وعلى اللجنة أن تساعد مجلس الإدارة في دراسة المسائل الخاصة بتعيين الأعضاء والمكافآت في الشركة.

جدول اجتماعات لجنة المكافآت وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٣:

٦ فبراير	أعضاء لجنة المكافآت
✓	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي)
✓	السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذي)
✓	السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)
-	السيد أنور مراد (عضو تنفيذي) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
✓	السيد رفيق نايض (عضو تنفيذي) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اللجنة التنفيذية مسؤولة عن :

- تطوير الخطط الاستراتيجية والتوصية بها لمجلس الإدارة بما يعكس الأهداف طويلة الأجل والأولويات المحددة من قبل المجلس
- تطبيق الاستراتيجيات والسياسات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة
- مراقبة النتائج العملية والمالية ومقارنتها بالخطط والميزانية.
- مراقبة جودة وكفاءة عملية الاستثمار ومقارنتها بالأهداف والارشادات.
- تحديد أولوية تخصيص رأس المال والموارد التقنية والبشرية.

جدول اجتماعات اللجنة التنفيذية وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٣ :

٤ ديسمبر	١١ سبتمبر	٦ يونيو	أعضاء اللجنة التنفيذية
✓	✓	✓	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذى)
✓	✓	✓	السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذى)
✓	✓	✓	السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذى)
✓	✓	✓	السيد أنور مراد (عضو تنفيذى)

عدد العضويات في مجلس الإدارة:

عدد عضويات مجلس الإدارة في الشركات الآخرى في البحرين	أعضاء مجلس الإدارة
٣	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى - رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذى)
٤	السيد سلمان صالح المحميد - نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذى)
١	السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذى)
٢٦	السيد أنور مراد (عضو تنفيذى) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
٧	السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذى)
١	الدكتور نواف الحمر (عضو مستقل غير تنفيذى) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
٤	السيد أحمد حبيب قاسم (عضو مستقل غير تنفيذى) بدأ من ٢٠ مارس ٢٠٢٣
٢٠	السيد رفيق نايض (عضو تنفيذى) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣
١	الدكتور ناظم الصالح (عضو مستقل غير تنفيذى) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣
٤	السيد شريف أحmedi (عضو مستقل غير تنفيذى) حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣

تماشياً مع الفقرة (R) من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي القاعدة HC-٨,٣,٣ من المجلد ٦ من وحدة HC، تود الشركة الإفصاح عن أن ١٠٠ % من أعضاء مجلس الإدارة هم من الرجال و ٠ % من النساء.

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

العضو المستقل

العضو المستقل هو عضو مجلس إدارة حدد مجلس الإدارة بأنه لا تربطه علاقة جوهرية بالشركة من الممكن ان تؤثر على استقلاليته او قراراته مع اخذ جميع الحقائق المعروفة بالإعتبار. مجلس الإدارة يدرك بأنه حتى لو استوفى العضو جميع المتطلبات الرسمية فإنه من الممكن أن لا يكون مستقلاً لظروف خاصة بالشخص نفسه أو بالشركة أو بملكية الشركة أو أي سبب آخر.

العضو المستقل هو عضو غير تنفيذي للشركة، ولا تربطه (هو شخصياً أو عائلته) أي علاقة أو معاملات مالية جوهرية مع الشركة (بغض النظر عن مكافآت مجلس الإدارة)، وبالتحديد فإن العضو المستقل يجب أن يستوفي خلال سنة من تاريخ التعيين جميع المتطلبات التالية:

١. لم يكن موظفاً بالشركة
٢. لم يدفع للشركة أو يستلم من الشركة مبالغ تفوق ٣١,٠٠٠ دينار بحريني أو ما يعادلها (بغض النظر عن مكافآت مجلس الإدارة)
٣. لم يكن مالكاً لحصة تبلغ أكثر من ١٠٪ سواءً مباشرةً أو بشكل غير مباشر لشركة دفعت أو ثلثت مبالغ تزيد عن المبلغ المذكور أعلاه.
٤. لم يكن شريكاً مديرأً أو مديرأً أو عضواً في مجلس إدارة أو موظفاً في شركة دفعت أو ثلثت مبالغ تزيد عن المبلغ المذكور أعلاه.
٥. ليست لديه أي علاقة تعاقدية أو أعمال مع شركة ممكناً أن تؤثر بشكل جوهري على أهلية العضو للتصرف بشكل مستقل.
٦. لم يسبق له ان تملك بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل ذلك ملكية افراد العائلة ، حصة في الشركة تزيد عن ٥٪ من اسهم الشركة، ويشمل ذلك جميع فئات الأسهم.
٧. لم يسبق له العمل سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر كمدقق أو مستشار للشركة.
٨. لم تربطه أي علاقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية للشركة

المبالغ المذكورة في البنود ٢ و ٣ و ٤ لا تشمل المبالغ الموزعة كأرباح حيث ان المبالغ المذكورة يقصد بها المبالغ التعاقدية التي تدفع مقابل خدمات معينة مقدمة من العضو او احد الشركات التي يملكها للشركة او الخدمات المقدمة من الشركة للعضو او احد الشركات التي يملكها.

مصطلح "عائلة او احد افراد العائلة" يقصد به الزوج ، الأب ، الأم ، الأبناء والبنات بينما بمصطلح "علاقة" يقصد به الزوج ، الأب ، الأم ، الأبناء والبنات او موظف او شريك.

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

لجنة الإدارة التنفيذية

يجب أن تكون لجنة الإدارة التنفيذية من الرئيس التنفيذي ورؤساء الدوائر الأساسية في شركة سوليدرتى البحرين. وفي جميع الأوقات، يجب أن يكون كل من نائب المدير العام - العمليات، ومساعد المدير العام - تطوير الأعمال، ورئيس الإدارة المالية أعضاء في اللجنة. ويجب أن يكون رئيس اللجنة هو الرئيس التنفيذي، ويجوز للجنة انتخاب نائب له من بين أعضائها للقيام بأعماله في حالات غيابه. ويجب أن تجتمع لجنة الإدارة التنفيذية أربع مرات على الأقل خلال السنة.

وتعتبر لجنة الإدارة التنفيذية هيئة استشارية وهيئة يتم من خلالها تنفيذ ومراجعة حوكمة الشركة والمراقبة والإشراف التشغيلي والاتصالات بين الإدارات المختلفة في الشركة والتخطيط الإستراتيجي.

لجنة إدارة المخاطر

يجب أن تكون لجنة إدارة المخاطر من ستة أعضاء على الأقل ويجب أن يكون رئيس اللجنة هو الرئيس التنفيذي وعلى اللجنة عقد أربع اجتماعات على الأقل خلال السنة.

وتحصّر أهداف لجنة إدارة المخاطر في العمل كهيئة تساعد الإدارة في الإشراف على تطوير وتنفيذ إطار إدارة المخاطر وتحديد وقياس المخاطر المرتبطة بالدوائر والأقسام المختلفة وأنشطة الشركة.

التوجيه والتوعية المستمرة لعضو مجلس الإدارة

وضع مجلس إدارة الشركة عملية خاصة بتوجيهه وتوعية أعضاء مجلس الإدارة الجدد. ومن خلال مساعدة سكرتير مجلس الإدارة، فإن على رئيس المجلس مراجعة دور وواجبات مجلس الإدارة مع الأعضاء الجدد عند تعيينهم أعضاء في المجلس، بما في ذلك المعلومات من المصادر الداخلية والخارجية. ومن وقت لآخر طوال العام، يقوم مجلس الإدارة بدعوة أعضاء الإدارة لمناقشة مسائل جديدة تهم المجلس وذلك من أجل مساعدة مجلس الإدارة على مواكبة المسائل والاتجاهات والاهتمامات الحالية.

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نظام انتخاب أعضاء مجلس الإدارة

يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين من بين المرشحين الذين يقترحهم مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس إدارة سوليدرتى البحرين ش.م.ب . ويجب أن تتم التعيينات في مجلس الإدارة على أساس الجدارة والمعايير الموضوعية. وفي كل مرة يتم تعيين عضو جديد في مجلس الإدارة، يتم إجراء عملية تقييم له في ضوء احتياجات الشركة والكفاءات الحالية واللزمة والخبرة والتجارب المتوفرة لدى المجلس وفقاً لمبادئ التنوع.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة على حضورهم للإجتماعات المجلس وإجتماعات اللجان الفرعية . أما المكافآت السنوية للأعضاء فيتم الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية بحسب قوانين وأنظمة وزارة التجارة والصناعة والسياحة في مملكة البحرين وكذلك قوانين مصرف البحرين المركزي. مكافآت المجلس تتم الموافقة عليها ودفعها كمصروفات للسنة التي تم الدفع خلالها وذلك بحسب القواعد المحاسبية المتبعة وقواعد مصرف البحرين المركزي

مكافآت الموظفين

إن سياسة الشركة للموارد البشرية هي لجذب وتدريب وتشجيع والحفاظ على الموارد البشرية . بحسب سياسة الشركة فإن الرواتب والمزايا تتم مراجعتها بشكل دوري، ووفقاً لذلك يتم تعديل الرواتب والمزايا. ويتم تحليل الحاجة إلى التدريب بشكل سنوي وبناءً على ذلك يتم الترتيب لبرامج تدريبية للموظفين. ومن ناحية أخرى فإنه يتم تشجيع الموظفين على السعي للحصول على الشهادات الاحترافية في مجال التأمين وغيره لتحقيق أهدافهم الوظيفية. قسم الموارد البشرية والدعم هو المسؤول عن تطبيق سياسات واستراتيجيات الموارد البشرية مثل التأمين الصحي والتأمين على الحياة للموظفين والحوافز ومزايا التقاعد وغيرها من المكافآت والمزايا بحسب جودة أداء الموظف.

ميثاق السلوك

مجلس الإدارة

لقد تم تضمين ميثاق السلوك كجزء من نظام مجلس الإدارة الذي اعتمد أعضاء المجلس وسليلتهم به فيما يتعلق بسلوكهم وهو يحدد مجالات تعارض المصالح والسرية ومجال مسؤولياتهم والتصرف بكل أمانة واستقامة وبحسن نية وبذل العناية الكافية مع الحرص على حماية مصالح الشركة والأطراف ذات العلاقة.

الموظفوون

إن لدى الشركة ميثاق سلوك وأخلاقيات ينطبق على جميع موظفي الشركة وهو يغطي، من بين أمور أخرى، تعارض المصالح والإفصاح وسرية المعلومات، بما في ذلك التعامل مع وسائل الإعلام.

تقرير حوكمة الشركة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سياسة إطلاق الإنذارات التحذيرية

هناك سياسة لإطلاق الإنذارات التحذيرية تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

مدققو الحسابات

بموجب توصيات مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والمخاطر، قام المساهمون بتعيين السادة كي بي أم جي فخرو مدققين خارجيين للشركة. ولم يقدم المدققون الخارجيون أية خدمات أخرى غير متعلقة بالتدقيق للشركة خلال عام ٢٠٢٣.

يتعين تنفيذ تدقيق شركة "كي بي أم جي فخرو" - بصفتها المدقق الدولي للتدقيق بهدف الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة للشركة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأيهما. وعلى الرغم من أن التأكيد المعقول يعتبر أعلى مستوى التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها، حيث يمكن أن تنشأ الأخطاء بسبب الاحتيال أو الخطأ وتعدّ جوهريةً إذا كان من المتوقع في حدود المعقول أن تؤثر، منفردةً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون على أساس تلك القوائم المالية الموحدة.

تعتبر شركة تدقيق الحسابات "كي بي أم جي فخرو" مستقلةً عن المجموعة وفقاً لمدونة الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولي) (مدونة مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين)، إضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد أوفت بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ومدونة مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين. وبالإضافة إلى خدمات التدقيق الخارجي، يقوم المدققون الخارجيون لدينا عدداً من الخدمات المتعلقة بالتدقيق، بما في ذلك الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المعتمد به التي يطلبها مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة.

أتعاب التدقيق وغير التدقيق التي سددتها المجموعة عن عام ٢٠٢٣

(١) التدقيق والخدمات المتعلقة بالتدقيق

الخدمات	أتعاب التدقيق والمراجعة بما في ذلك الترجمة
الخدمات المتعلقة بالتدقيق المطلوبة من قبل مصرف البحرين المركزي	٤,٥٠٠
الخدمات المتعلقة بالتدقيق المطلوبة من قبل وزارة الصناعة والتجارة	٥٠٠
	٢٩,٥٠٠

(٢) خدمات للمرة واحدة

الخدمات	المبلغ بالدينار البحريني
الجهود المتعلقة بتبني معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ و٤٣ (المعادل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	٢٢,٥٠٠
إجراءات التدقيق الموسعة	٦,٠٠٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على رسوله الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين

إلى مساهمي وحملة وثائق شركة سوليدارتي البحرين ش.م.ب

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بناءً على تكليفنا بالقيام بأعمال الرقابة الشرعية على الشركة، فإننا نقدم التقرير التالي:

اطلعت الهيئة على جميع أعمال الشركة وفقاً لما جاء في الميزانية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وناقشت الهيئة المسؤولين عن الشركة في بنودها والإيضاحات المرفقة بها، وتأكدت من مراعاة تطبيق المبادئ والأسس التي وضعتها هيئة الرقابة الشرعية لتنظيم العلاقات بين حملة الوثائق والمساهمين لتمييز حقوق كل طرف. وقدمت الهيئة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التكافل، وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

تقع مسؤولية التأكيد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات الشركة، وفي إعداد تقرير لكم. استفسرت هيئة الرقابة الشرعية وتبيّن للهيئة وجود فائض قررت ترحيله للسنوات المقبلة إلى حين تراكمه إلى درجة يمكن من خلالها التوزيع على حملة الوثائق أو التصرف فيه وفق ما تراه الهيئة في حينه.

وفي رأينا:

أولاً: أن توزيع الفائض وتحميل الخسائر والمصروفات على حملة الوثائق والمساهمين يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ثانياً: لا توجد مكاسب تحققت من مصادر محمرة أو طرق تحريمها أحکام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ باستثناء الأرباح المتحصل عليها من إحدى الشركات التي تمتلك الشركة فيها أسهماً، حيث أصدرت هيئة الرقابة الشرعية قراراً بإمهال سوليدارتي فترة معينة للتخلص منها، ووجهت إلى ضرورة وضع آلية وخطة مربوطة بفترة زمنية محددة لتصحيح وضعها.

ثالثاً: أن حساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الواردة في المعيار الشريعي رقم 35 والمحاسبي رقم 9 للزكاة الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب اعتماد هيئة الرقابة الشرعية. علمًا أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين.

ونسأل الله عز وجل دوام التوفيق والسداد للقائمين على هذه الشركة ودوام الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة وتطهير المعاملات من المكاسب المحمرة.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

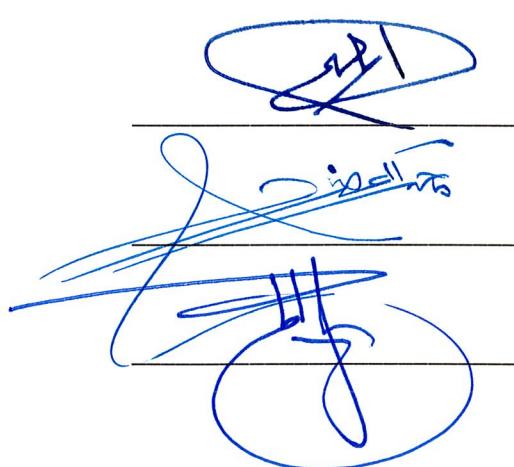
حرر في 4 شعبان 1445هـ ، الموافق 14 فبراير 2024م.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / د. أسامة بحر
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / محسن آل عصفور
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / د. عبدالناصر آل محمود
عضو هيئة الرقابة الشرعية





تليفون : +973 17224807
فاكس : +973 17227443
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
س.ت : 6220 - 2

كي بي أم جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر، برج فخرو
صندوق بريد 7110، المنامة
ملكة البحرين

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
المنامة – مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها جمياً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، وبيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين الموحد، وبيان فائض وعجز المشاركين الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشرورة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبى ومدققى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولي) (معاً "المدونة"), ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات والمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا ظبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	تقييم المطلوبات الفنية للتكافل والتأمين
راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2، 3، و9 في البيانات المالية الموحدة.	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>شملت إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، لتناول المخاطر المهمة المرتبطة باختلاف القيمة، مابلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم وتقييم واختبار التصميم والتنفيذ والفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية المتعلقة بعملية احتساب المخصصات، بما في ذلك الضوابط على المراجعة واعتماد الاحتياطيات، وضوابط استخراج البيانات من أنظمة الأكتاب. • اختبار عينة من احتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر حاله محددة من الاحتياطيات، مثل التقارير الواردة من خبراء تدريب الخسائر. • اختبار الفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة المعنية المصممة للمساعدة في ضمان سلامه البيانات المستخدمة في عملية التقدير الافتراضي. • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في حسابات التقدير الافتراضي. • إعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة على أساس فترة الربع في عقود التكافل القائمة في 31 ديسمبر 2023. • تقييم موضوعية ومهارة ومؤهلات وكفاءة الخبراء الافتراضي الخارجى للمجموعة. • مراجعة خطاب التعيين مع الخبراء الافتراضي الخارجى المستقل لتحديد ما إذا كان النطاق كافياً لأغراض التدقيق. <p>بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة المتخصصين الافتراضيين الداخلين لدينا، قمنا بمراجعة ومناقشة التقرير الافتراضي الذي تم إصداره من قبل الخبراء الافتراضي الخارجى للمجموعة والحسابات التي تستند إليها هذه الأحكام ، مع التركيز على المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ملاءمة أساليب الاحتساب والنمذج المستخدمة؛ • مراجعة الفرضيات الرئيسية؛ • حساسيات الفرضيات الرئيسية؛ • تناسق المنهجيات والفرضيات بين فترات التقييم؛ و • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية <p>قمنا بتقدير إفصاح المجموعة في البيانات المالية الموحدة، فيما يتعلق بهذا الأمر، حسب متطلبات معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>المطلوبات الفنية للتكافل والتأمين ("المخصصات الفنية") هي أرصدة جوهرية في البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم المخصصات الفنية أحكاماً ويطلب عدداً من الفرضيات التي تتطلب درجة عالية من التقدير، وعلى وجه الخصوص تقييم المطالبات المتبدلة التي لم يتم إبلاغ المجموعة عنها.</p> <p>بلغت مطلوبات التكافل وعقود التأمين 41,010 ألف دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2023 كما هو مفصل في الإيضاح رقم 9 من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>وتشمل التقديرات الرئيسية لاحتساب المخصص على نسب الخسارة، تكرار المطالبات وبمالها، ومعدلات الخصم لعقود التكافل طويلة الأمد.</p> <p>يعتمد تقييم المخصصات الفنية على بيانات دقيقة للمطالبات الحالية والتاريخية حيث يتم استخدامها غالباً لتكون توقعات حول المطالبات المستقبلية.</p> <p>يتضمن حساب المخصصات الفنية أحكاماً حول الأحداث المستقبلية، الداخلية والخارجية للمجموعة. أي تغير بسيط في الافتراضات المستخدمة يمكن أن يؤدي إلى تأثيرات جوهرية على تقييم الأحكام الفنية.</p> <p>نتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه ، فإننا نعتبر تقييم المطلوبات الفنية للتكافل والتأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

انخفاض قيمة ذمم التكافل والتامين المدينة

راجع استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 3، والسياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2، والإفصاحات في إيضاح رقم 8 في البيانات المالية الموحدة.

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<p>شملت إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، مايلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تضمنت إجراءات التدقيق تقييم تحليلات أعمار أرصدة الذمم المدينة في حال عدم احتساب أي مخصص، للتحقق من عدم وجود مؤشرات على انخفاض القيمة. وشمل ذلك ما إذا كانت هناك مدفوعات قد تم استلامها بعد نهاية السنة، ومراجعة أنماط الدفع التاريخية وأي مراسلات مع العملاء وغيرهم من شركات إعادة التأمين فيما يخص تواريخ التسوية المتوقعة. • اخترنا عينة من أرصدة الذمم المدينة في حال تم احتساب مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة وفهم الأساس المنطقي وراء حكم الإدارة. لعرض تقييم مدى ملاءمة هذه الأحكام، قمنا بالتحقق مما إذا كانت الأرصدة مستحقة، وأنماط الدفع التاريخية للعملاء وغيرهم من شركات إعادة التأمين، وما إذا كان قد تم استلام أي مدفوعات بعد نهاية السنة، حتى تاريخ إكمال إجراءات التدقيق الخاصة بنا. كما حصلنا على آلة داعمة، بما في ذلك المراسلات التي تدعم أي خلافات بين الأطراف المعنية، ومحاولات الإدارة لاسترداد المبالغ المستحقة، وعلى الوضع الائتماني للأطراف المقابلة الجوهرية، حيثما كان ذلك متاحاً. • من خلال تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه، قمنا أيضاً بتقدير الأساس المنطقي للإدارة في حال تم احتساب المخصصات المتعلقة بالمعاملات غير المستحقة كما في تاريخ بيان المركز المالي. • عند تقييم مدى ملاءمة المخصصات الإجمالية لانخفاض القيمة، أخذنا بالاعتبار أيضاً سياسة الإدارة الخاصة باحتساب المخصصات المتعلقة بالذمم المدينة المشكوك في تحصيلها. <p>قمنا بتقدير إفصاح المجموعة في البيانات المالية الموحدة، فيما يتعلق بهذا الأمر، حسب متطلبات معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة ذمم تكافل وتامين مدينة جوهرية مستحقة على حملة الوثائق وشركات التأمين الأخرى ومبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين، تمثل 9.54% من إجمالي موجودات المجموعة. • تواجه المجموعة خطر عدم إمكانية تحصيل هذه الذمم المدينة بسبب الصعوبات المالية للأطراف المقابلة؛ • تقدر المبلغ القابل للاسترداد وتحديد مستوى مخصص انخفاض القيمة يتضمن أحكاماً وتقديرات غير متنية؛ • تتخذ المجموعة أحكاماً تقديرية بشأن كل من توقيت احتساب انخفاض القيمة، وتقدر مبلغ هذا الانخفاض.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المترقب الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة سوليدرتى البحرين ش.م.ب (يتبع)

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إلتزام الشركة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حدده هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

كما إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخلالية من آية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبى إلا إذا كان مجلس الإدارة يبني تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة بكل من آية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تترجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كمجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالأتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم و القيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المعتمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة سوليديرتي البحرين ش.م.ب (يتبع)

- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع الشركة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكيل ومح토ى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن الشركة بعرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق الشركة، ومسؤولون حصرأ فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقط المهمة التي بُرِزَت إثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتناناً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما إننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح الطيفي عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تتفوّق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد 3)، نفيدكم بأن:

- ا) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
- ج) لم يرد إلى علمنا وقع أي مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم 64 لسنة 2006 (بصيغته المعدلة)، أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 3 والقرارات النافذة من المجلد رقم 6 وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، وتوجيهات ولوائح مصرف البحرين المركزي (كما هو وارد في المجلد 3 من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي) وأنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي؛
- د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

الشريك المسؤول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جعفر القبيطي.

ك.بي.م ج

كي بي إم جي فخرو
رقم قيد الشريك 83
20 فبراير 2024

بألاف الدنانير البحرينية

المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٩,٩٤٨	٤,٤٨٧
١١,٨٥٣	٢٦,٩١٨
٣٦,١٩٢	٢٥,٠٦
٢٢٦	٢٨٥
٦,٩٠٥	٣,٢٦٧
١٥,٧٢٦	١٦,٦٩٩
١٧,٩٠٤	١٤,١١٧
٩٩٣	٧٨٠
٥,٢١٤	٢,٩٠٤
٦,٥٨٤	٨٠
٣٠٠	٦٠
٩,٠٤٧	٢,١٣٨
١٦٦	٢٧٨
١٨٤	١٧٢
١,١٦٠	٩٩٥
١٢٢,٤١٢	٩٩,٠٧

صندوق المساهمين	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٠٤٦٩	٣٩٦٠
٤٦٣٩	١٨١٤
٢١٦٤٧	٢٣١٤٩
٢٨٥	٢٣٦
٣٢٦٧	٦٩٥٠
-	-
-	-
٧٨٠	٩٩٣
١٣٨٠	٢٩٢١
٨١٠	٦٥٨٤
٤٢٠	-
-	-
٢٧٨	١٦٦
١٧٢	١٨٤
٩٩٥	١١٦٠
٣٦٧٤٢	٤٨٠٧٢

العامي	العائلي التكافل صندوق
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٦٦	١,١٤٦
١,٢٤٤	٤٢٩
١,٨٩٥	٢,٧٤١
-	-
-	-
-	-
٩٦	١,٠٧٦
٣٢٤	١٥١
-	-
١٨١	-
٢,١٣٨	-
-	-
-	-
-	-
٦,٣٤٤	١٥,٠٠٧

صندوق التكافل العام	٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٢
١,٥٥٢	٤,٨٤٢
٢١,٩٣٥	٩,٧٦١
١,٩١٤	١٠,٣٠٢
-	-
-	-
١٦,٧٩٩	١٤,٦٥٠
١٤,٠٢١	١٧,٧٥٣
-	-
١,٣٠٠	١,٨٧٦
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
٥٦,٤٢١	٥٩,٢٣٣

إيضاً

3
0
6
7
27
8
9
10, 1
11
28
12
13
14
10

الموارد
النقد وما في حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات
استثمارات في شركات زميلة
موجودات غير ملموسة
نرم ملابس التكافل بالمدينة
حصة إعادة التكافل من المطلوبات الفنية
تكافل واستخراج موجلة
مدفوعات مقدمًا وموجودات أخرى
موجودات تأمينية — إدارة تحت التصفيه
مستحقات المنابع المشتركة
استثمار المشاركون في الوحدات
حق استخدام الموجودات
موجودات مستترتكى التكافل — إدارة تحت
مشتقات ومعدات
مجموع الموجودات

£4,701	£4,378
728	702
£4,997	£4,920
14,234	14,900
14,189	14,242
722	7,022
701	700
£4,138	£4,248
294	197
172	182
72,710	£4,918
8	927
14,333	14,333
(£)	(£)
14,184	14,228
14,183	14,222
727	724
1,014	1,271
1,717	1,876
£4,714	£4,242
99,047	144,212

-	-
-	-
-	-
-	-
۲,۷۸۲	۴,۴۰۸
۷۶۲	۷,۰۵۲
۱۴۸	۱۴۴
-	-
۲۹۶	۱۹۶
۱۷۲	۱۸۲
۳,۹۰۸	۱۱,۰۲۴
-	-
۱۲,۵۷۳	۱۲,۵۷۳
(۵)	(۵)
۲,۸۴۴	۴,۲۷۸
۰,۷۷۳	۰,۷۷۳
۷۴۷	۷۴۷
۱,۰۱۲	۲,۷۰۱
۲,۷۱۷	۱,۸۶۰
۳۷,۷۸۴	۳۷,۰۲۸
۳۷,۷۴۷	۴۸,۰۷۷

140		167
-		-
7,497		4,040
187		1,216
97		57
-		-
-		107
2,128		9,057
-		-
-		-
7,009		14,603
280		204
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
7,343		10,004

፳፻,፳፭፻	፳፻,፲፭፻
፳፻,፲፭፻	፳፻,፲፭፻
-	-
፳፻,፲፭፻	፳፻,፲፭፻
፳,፲፭፻	፳,፲፭፻
-	-
፳፻,፲፭፻	፳፻,፲፭፻
-	-
-	-
-	-
-	-
፳፻,፲፭፻	፳፻,፲፭፻
(፲፭፻)	፳፻,፲፭፻
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
፳፻,፲፭፻	፳፻,፲፭፻

- المطلوبات، صندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين
- المطلوبات**
- المطلوبات الفتنة التكافل
- احتياطي العمولات غير المكتسبة
- الاحتياطي الفتنة التكافل العائلي
- نذم التكافل والتأمين الدائنة
- مطلوبات أخرى
- مطلوبات تقييدية - إدارة تحت التصفيه
- المدفوعات المشتركة بين الصناديق
- صندوق استثمار المشاركين
- مطلوبات الإجارة
- مطلوبات مشتركي التكافل - إدارة تحت التصفيه
- مجموع المطلوبات
- صندوق المشاركين
- حقوق ملكية المساهمين
- رأس المال
- أسهم الخزينة
- الاحتياطي القانوني
- علامة إصدار أسهم
- احتياطي إعادة تقدير العقارات
- احتياطي التيبة العادلة للإستثمارات
- الأرباح المستبقاة
- مجموع حقوق ملكية المساهمين
- مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٤ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

جواهير محمد
الرئيس التنفيذي

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ .

سلمان المحمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٥١,٩٠٧ (٢٥,٤١)	٤٦,١١٦ (٢٢,٥٤٣)
٢٥,٨٦٦ ٩٠٢	٢٣,٦٢٣ ٣,٩٨
٢٦,٨١٨	٢٦,٧٧١
١,٤٩٤ ١,٠٠٥	١,٦٠٤ ٣٧٤
٢٩,٣١٧	٢٨,٧٤٩
(٢١,٤٧٥) ٢,٥٦١	(١٩,١٨٨) ١,٧٨٩
(١٨,٩١٤)	(١٧,٣٩٩)
(٢٤٣) ٣,٤٧٤	(٣٥٩) (١٤)
(١٧,٦٨٣) ١٠٧	(١٧,٩٤٢) (١١٩)
(١٧,٥٧٦)	(١٨,٠٦٦)
١١,٧٤١ (١١,٦١٨)	١٠,٦٨٨ (١٠,٣٠)
١٢٣	٣٨٨
١١,٦٦٨ ٢,٤٣٠	١٠,٣٠٠ ٢,٣٤٣
٣٣	٣٠
٢٢٠	٣٢٢
٢٢٨	١٨٣
(٣,٧٢٥) (٢,١٠٧)	(٣,٤٢٧) (٢,١٠٦)
(٢,٨٠١) (٢,٧٠)	(٧١٩) (٢,٦٤٥)
٥,٧١٠	٤,٥٦١

العامي التكافل صندوق	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٤٤٢	٦٢٤
(٨٩)	(٦٢٠)
(١٤٧)	٤
-	-
(١٤٧)	٤
٢	٦
١٦٦	١١٦
٢١	١٢٦
(٩٧٠)	(٣١٥)
.٨٣١	٢٤٣
(١٣٩)	(٧٢)
١٤	٢٧٢
(١٥)	(١٩٧)
(١٤٠)	٣
١٠٧	(١١٩)
(٣٣)	(١١٦)
(١٢)	١٠
(٨٨)	(١٤٠)
(١٠٠)	(١٣٠)
-	-
٦٣	١٠٠
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
(٣٧)	(٣٠)

صندوق التكافل العام	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٥,٥٤٢ (٢١,٩٢٣)	٥١,٤٦٥ (٢٤,٤٠٢)
٢٢,٦١٩ ٣,٠٩٨	٢٦,٠١٣ ٩٥٢
٢٦,٧١٧	٢٦,٩٦٥
١,٦٤٨ ٢٥٨	١,٤٩٢ ٨٣٩
٢٨,٦٢٣	٢٩,٢٩٦
(١٨,٨٧٣) ١,٥٤٦	(٢٠,٥٠٥) ١,٧٣٠
(١٧,٣٢٧) (٦٣١) ١٣	(١٨,٧٧٥) (٢٥٧) ١,٤٨٩
(١٧,٩٤٥) -	(١٧,٥٤٣) -
(١٧,٩٤٥)	(١٧,٥٤٣)
١٠,٦٧٨ (١٠,١٦٤)	١١,٧٥٣ (١١,٥٣٠)
٥١٨	٢٢٣
-	-
٤٤٨	٧٤٢
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
(١٠٩) ٨٥٧	(٦٠) ٩٥٠

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٤ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

✓
✓

جود محمد
الرئيس التنفيذي

~~Hall~~

سلمان المحمد
نائب رئيس مجلس الادارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشنى
رئيس مجلس الادارة

بيان الفائض والعجز للمشاركين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدنانير البحرينية

الفائض/(عجز) المترافق		
المجموع	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
٨	٢٨٥	(٢٧٧)
٨٦٨	(٣٧)	٩٠٥
٧٧	١١٢	(٣٥)
(٧)	(٦)	(١)
٩٤٦	٣٥٤	٥٩٢

٢٠٢٣
في ١ يناير
فائض / (عجز) السنة
محول من الهلال (إيضاح ٣٦ (ب))
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية
في ٣١ ديسمبر

(العجز)/الفائض المترافق		
المجموع	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
(٨١٩) ٨٢٧	٣١٥ (٣٠)	(١,١٣٤) ٨٥٧
٨	٢٨٥	(٢٧٧)

٢٠٢٢
في ١ يناير
فائض / (عجز) السنة
في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	الأرباح المستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة الإصدار	احتياطي القانوني	أسهم الخزينة	رأس المال	٢٠٢٣
٣٢,٧٨٤	٧,٦١٧	١,٥١٤	٧٤٧	٥,٧٣٣	٣,٨٤٤	(٤)	١٣,٣٣٣	في ١ يناير
٤,٣٤٢ (٢,٦٦٥)	٤,٣٤٢ (٢,٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	صافيربح للسنة
-	(٤٣٤)	-	-	-	٤٣٤	-	-	أرباحأسهم معلنة
٥٨	-	٥٨	-	-	-	-	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
٢,٠٢٩	-	٢,٠٢٩	-	-	-	-	-	(إيضاح ٢١)
٣٦,٥٤٨	٨,٨٦٠	٣,٦٠١	٧٤٧	٥,٧٣٣	٤,٢٧٨	(٤)	١٣,٣٣٣	المحول إلى دخل استثمارات
								من استبعاد حقوق ملكية
								التغيرات في القيمة العادلة
								لاستثمارات حقوق الملكية
								في ٣١ ديسمبر

المجموع	الأرباح المستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة الإصدار	احتياطي القانوني	أسهم الخزينة	رأس المال	٢٠٢٣
٢٩,٩٥٣	٦,٦٥٥	٢,٩٠٢	٧٤٧	٤,١٨٢	٣,٤٧١	(٤)	١٢,٠٠٠	في ١ يناير
٢,٨٨٤	-	-	-	١,٥٥١	-	-	١,٣٣٣	زيادة رأس المال وعلاوة إصدار
٣,٧٣٤ (٢,٣٩٩)	٣,٧٣٤ (٢,٣٩٩)	-	-	-	-	-	-	الأسهم عن تحويل الأعمال من
-	(٣٧٣)	-	-	-	٣٧٣	-	-	تأزر (إيضاح ٣٦)
(١,٣٨٨)	-	(١,٣٨٨)	-	-	-	-	-	صافيربح للسنة
٣٢,٧٨٤	٧,٦١٧	١,٥١٤	٧٤٧	٥,٧٣٣	٣,٨٤٤	(٤)	١٣,٣٣٣	أرباحأسهم معلنة
								التحول إلى الاحتياطي القانوني
								(إيضاح ٢١)
								التغيرات في القيمة العادلة
								لاستثمارات حقوق الملكية
								في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

		إيضاحات	
٤,٥٦١	٥,٢١٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح والفائض المجمع للسنة التعديلات:
٢٩٥	١٣٤		مخصص استهلاك
١٨٤	٢٢٧		مخصص استهلاك حق استخدام الموجودات
١٣	١٠		تكلفة الإيجار
-	٢١٥		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٤٦	٥٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٣٤٣)	(٢,٤٣٠)		إيرادات الاستثمار، صافي
(٣٠)	(٣٣)		حصة الأرباح من شركات زميلة
٢٦	(٣١)		إطفاء خلال السنة، صافي
١٠٩	٦٠		مخصص النعم المبين المشكوك في تحصيلها، صافي
٢,٨٦١	٣,٤١٢		التدفقات النقدية الناجمة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١,١٤٧)	٢,٦٣٥		التغيرات في رأس المال العامل:
(٥٨٧)	(٢,٤٤٣)		ذمم التكافل المدينة
٣٨٢	(١٦٩)		حصة إعادة التكافل من المطلوبات النقدية
٢,٥٩٩	٦,٨٠٤		تكليف استحوذان مؤجلة
(١,٧٥٢)	٢٦١		المصروفات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠٢)	٢٦		المطلوبات الفنية للتكافل
(٣٨)	(٢١٥)		احتياطي العملات غير المكتسبة
٣,٤٩٠	(٣٢٩)		احتياطي الفنى للتكافل العائلي
(٢,١٢٦)	(٧,٦٦٦)		مطلوبات التكافل الدائنة
٣,٤٨٠	٢,١١٦		المطلوبات الأخرى
(٢٤٤)	(٤٥)		النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٣٦	٢,٠٧١		مدفوعات مقابل مكافآت نهاية خدمة الموظفين
			صافي النقد الناجم من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١٩)	(٣٤١)		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
١٨	١٩		أرباح أسمهم مستملة من استثمار في شركة زميلة
-	٦٣		بيع حصة في استثمار في شركة زميلة
(٣,٨٢٥)	(١٩,٦٢٤)		شراء استثمارات
(٢٧,٦٦٥)	(١٢,٠٣٩)		إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
١٩,٣٠٨	٢٧,١٠٤		استحقاق إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,١٣٦	١٥,٢٨٢		المستلم من بيع استثمارات بالتكلفة المقطعة
٢,١٢٩	٢,٦٨٢		دخل المستلم من الاستثمارات
٨,٣٥٦	٣,٦٧٤		النقد المستلم من عملية تحويل الأعمال والأصول والمطلوبات
-	(٩,٧٧٨)		شراء شركة تابعة
(٦٦٢)	٧,٠٤٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,٣٩٩)	(٢,٦٦٥)		أرباح أسمهم مدفوعة خلال السنة
(١٨٥)	(٢٠٥)		الالتزامات الإيجار المدفوعة
(٢,٥٨٤)	(٢,٨٧٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١٠)	٦,٢٤٣		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٦٨٩	٤,٤٨٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٦٧٩	١٠,٧٣٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢,٤٦٩	٣,٩٦٠		صندوق المساهمين
٢,١٨	٥,٩٨٨		صندوق المشاركيين
١٩٢	٧٨٢		الصندوق التقليدي
٤,٦٧٩	١٠,٧٣٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تم استبعاد المعاملات المتعلقة بتحويل الأعمال والموجودات والمطلبات (إيضاح ٣٦) من بيان التدفقات النقدية باعتبارها معاملات غير نقدية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

١ معلومات عامة

شركة سوليدرتى البحرين ش.م.ب ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة بحرينية تم تأسيسها في مملكة البحرين تحت السجل التجارى رقم ٥٠٩١ في ١٧ أغسطس ١٩٧٦. تستحوذ مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب (مقلدة) ("الشركة الأم") على أغلبية الأسهم فيها، والتي هي شركة تابعة لبنك السلام ش.م.ب ("الشركة الأم الرئيسية"), وهو بنك مدرج تم تأسيسه في مملكة البحرين.

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

طبيعة الأنشطة	طبيعة العلاقة	نسبة الملكية		موقع / بلد العمل	اسم المنشأة
		٢٠٢٢	٢٠٢٣		
نكافل	شركة تابعة	%٠٠٠	%١٠٠,٠٠	البحرين	الهلال لايف ش.م.ب (مقلدة)

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

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

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

يمثل الصندوق التقليدي - تحت التصفية الأصول والمطلوبات الفنية لمحفظة صندوق التأمين التقليدي - تحت التصفية التي تخضع للتصفية من بعد الدمج. تم الافصاح عنها بشكل منفصل في البيانات الأولية والتي تتعمى إلى صندوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استحوذت الشركة على موجودات وأعمال ومطلوبات شركة تأزر ش.م.ب. ("تأزر") عمليات البحرين (بما في ذلك فرع قطر - تحت التصفية) بنسبة ١٠٠ %، باستثناء ملكية الأخيرة لما يساوي ٧٠ % من رأس المال المدفوع لشركة تأزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (الكويت)، من خلال إصدار أسهم عادية جديدة، أصدرتها الشركة لمساهمي تأزر عن طريق زيادة رأس مال الشركة المدفوع، مقابل الدمج (ايضاح ٣٦). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار الأسهم.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت الشركة على موجودات وأعمال ومطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقلدة) وشركتها التابعة الهلال نكافل ش.م.ب (مقلدة) (يشار إليها معاً باسم "الهلال") بنسبة ١٠٠ %، من خلال تسوية نقدية بلغت ٩,٧٨ مليون دينار بحريني (ايضاح ٣٦). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والموافقات التنظيمية اللازمة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت المجموعة على موجودات وأعمال ومطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقلدة) وشركتها التابعة الهلال نكافل ش.م.ب (مقلدة) (يشار إليها معاً باسم "الهلال") بنسبة ١٠٠ %، من خلال تسوية نقدية بلغت ٩,٧٨ مليون دينار بحريني (ايضاح ٣٦). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والموافقات التنظيمية اللازمة من البنك الأهلي المتحد.

بعد تحويل البنك الأهلي المتحد إلى بنك إسلامي في سنة ٢٠٢٣، تقوم شركة الهلال لايف ش.م.ب (ج) بتحويل محفظة التأمين التقليدية إلى نموذج التكافل. بدأت هذه العملية في سنة ٢٠٢٣ ومن المتوقع أن تكتمل إلى حد كبير في سنة ٢٠٢٤، مما نتج عنه تحويل غالبية موجودات ومطلوبات التأمين التقليدية إلى صندوق المشاركين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات

١-٢ بيان الالتزام

لدى الشركة بعض الموجودات والمطلوبات، ومايتعلق بذلك من إيرادات ومصروفات ليست وفقاً للشريعة الإسلامية، كونها تتنمي للتأمين التقليدي الذي كان سائداً قبل أن تتحول الشركة لشركة تأمين إسلامي تكافلي، ويتم عرضها حالياً وفقاً للمعايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية في بيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كما هو مناسب. اعطت هيئة المراقبة الشرعية للشركة الأم موافقها على قرار الشركة على تحويل كافة الموجودات والمطلوبات للشركة الأهلية التأمين إلى منتجات موافقة للشريعة الإسلامية خلال سنتين (قابلة التجديد)، من تاريخ التحول، وافقت هيئة المراقبة الشرعية على تمديد فترة تحويل كافة الموجودات والمطلوبات للشركة الأهلية إلى منتجات موافقة للشريعة الإسلامية حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ("معايير المحاسبة المالية") وتماشياً مع قانون مصرف البحرين المركزي للشركات المالية رقم ٢٠٠٦، وأنظمة التأمين لمصرف البحرين المركزي كما في المجلد رقم ٣ التأمين، وماينطبق من قوانين مصرف البحرين المركزي في مجلد رقم ٦ - أسواق رأس المال، والأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارة البحريني وتعديلاته اللاحقة. بالنسبة للأمور التي لا تعطيها المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل هيئة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٢-٢ البيانات المالية الموحدة الرئيسية

وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم (١٢) - العرض والإفصاحات العامة في البيانات المالية لشركات التكافل الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، فإنه يتطلب من الشركة عرض بيان المركز المالي المكون من موجودات ومطلوبات المساهمين والمشاركين، وبيان دخل المساهمين، وبيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وبيان فائض وعجز المشاركين، وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين، وبيان التدفقات النقدية. يضمّن المشاركون البواصق التي تم اصدارها لكل من تأمين التكافل العام والتكافل العائلي.

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. ان اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب عمل تقديرات محاسبية دقيقة، كما يتطلب من الادارة ان تقدر احكامها في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. التغير في الفرضيات قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة في فترة تطبيق هذه الفرضيات. تعتقد الادارة ان هذه الفرضيات مناسبة وان البيانات المالية الموحدة للشركة تعرض بشكل عادل المركز المالي كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والنتائج المالية المنتهية للسنة في هذا التاريخ. تم الاصلاح عن الاقسام التي تتضمن درجة عالية من التقديرات او التعقيد، او الاقسام التي تعتبر فيها التقديرات والافتراضات جوهرية، في ايضاح رقم ٣.

٤-٢ تحويل العملات الأجنبية

(١) العملة المتداولة وعملة العرض

تم قياس البنود في البيانات المالية الموحدة باستخدام العملة الرئيسية في البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة (العملة المتداولة). يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، الذي يعتبر عملة التداول والعرض للشركة ومقربة إلى الدينار البحريني ما عدا عند الإشارة إلى غير ذلك.

(٢) العمليات والأرصدة

يتم تحويل العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة المتداولة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. وتسجل أرباح وخسائر تحويل العملات الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن التحويل بسعر الصرف السائد في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية المقيدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل، وبيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية المصنفة كاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٥-٢ مبدأ الاستمرارية

قيمت الإدارة قدرة الشركة على الإستمرارية وهي تعتقد ان الشركة تمتلك الموارد الازمة للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، لا يرى مجلس الإدارة أن هناك اي شكوك جوهرية قد تؤدي الى الاعتقاد ان الشركة لن تعمل وفق مبدأ الاستمرارية، ولذلك، فإن البيانات المالية الموحدة اعدت على هذا الاساس.

٦-٢ المعايير والتعديلات والتصریحات الجديدة

١) المعايير المحاسبية الجديدة التي تم اصدارها وتطبيقاتها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، الشركة قد اعتمدت كل المعايير الجديدة والمعدلة والتفصيرات الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية التي ذات صلة بعملياتها السارية لفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣.

لم يكن لتطبيق معايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة أي تأثير جوهرى على المبالغ المعلنة للسنوات الحالية والسابقة، ولكنها قد تؤثر على المعالجة المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

معايير المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) - الزكاة، وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (٣٥) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصرف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزمًا بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكيلًا لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

ليس للمعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

معايير المحاسبة المالي رقم (٤١) - التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتواافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتواافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهرى على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ المعايير والتعديلات والتصريحات الجديدة (يتابع)

معايير المحاسبة المالي رقم (٤) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال" بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وهو قابل للتطبيق بأثر فوري. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسلقة لتقدير ما إذا، ومتي كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو نشاط تجاري، سواء في سياق الهيكل التشاركي أو لأغراض التوحيد.

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية، والمنشآت التي تعتبر طرفاً في الهيكل والمعاملات المتواقة مع الشريعة الإسلامية (كما هو مسموح به وفقاً للإطار التنظيمي وإطار إعداد التقارير). يعطي هذا المعيار الترتيبات داخل الميزانية العمومية وخارجها، بما في ذلك الهيكل التشاركي مثل المضاربة، والمشاركة، والسكوك. إن تقدير السيطرة أهمية في مختلف السياسات المحاسبية للمجموعة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، توحيد الشركات التابعة، واحتساب وإلغاء احتساب الأصول المالية المختلفة، وهياكل الاستثمار التشاركي.

قامت المجموعة بتقدير الإطار المعدل لتقدير السيطرة الذي قدمه معيار المحاسبة المالي رقم (٤)، ولا تتوقع أي تأثير جوهري على استنتاجات السيطرة التي سبق تقييمها عند تطبيق هذا المعيار. ومع ذلك، فقد تم تعديل السياسات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بالمجموعة، بحيث تكون متسقة مع التعريفات والمبادئ المعدلة الموضحة في إطار معيار المحاسبة المالي رقم (٤).

المعايير الجديدة الصادرة ولكن ليست سارية المفعول بعد (٢)

معايير المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتواافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع المعايير المحاسبية لجامعة المؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لجامعة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من المعايير المحاسبية لجامعة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرافية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمدرولة وغير مدرولة؛

وـ. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛

زـ. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

حـ. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

طـ. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

يـ. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

كـ. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على المعايير المحاسبية الأخرى لجامعة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

لـ. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقدير الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة، بما يتناسق مع الممارسة الأوسع في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

٢) معايير جديدة صادرة ولكن ليست سارية المفعول بعد (يتبع)

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الإنتمانية والإلتزامات المحملة بالخسائر

لقد غير المعيار بشكل أساسى المعالجة المحاسبية لخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية عن طريق استبدال معيار المحاسبة المالي رقم ١١ - "المخصصات والاحتياطيات"، و"نهج تكبد الخسارة" بنهج الخسائر الإنتمانية المتوقعة المستقبلية (ECL) على جميع الذمم المدينة والتعرضات خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات، وخطابات الإعتماد، والمراكم المماثلة الأخرى التي تخضع لمخاطر الإنتمان.

يتم تصنيف الأصول التي سوق تتطبق عليها الخسائر الإنتمانية لثلاثة مراحل:

المرحلة ١ الذمم المدينة المنتجة: الذمم المدينة التي لم تتدبر جودتها الإنتمانية بشكل جوهري منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة على أساس الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة ٢ ذمم مدينة غير منتجة: الذمم المدينة التي تدبرت جودتها الإنتمانية بشكل جوهري منذ نشوئها. سيتم تسجيل الخسائر الإنتمانية على أساس الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

المرحلة ٣ الذمم المدينة منخفضة القيمة: بالنسبة للذمم المدينة التي منخفضة القيمة، سيتم احتساب مخصص انخفاض القيمة على أساس الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

سيُطلب من الشركة الأخذ في الاعتبار المعلومات التطلعية المستقبلية في تقديرها للنفور الجوهري في المخاطر الإنتمانية منذ نشوئها، وكذلك قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة. ستتضمن المعلومات التطلعية المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال أسعار الأسهم وأسعار النفط) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

ستقوم الشركة بتقدير مجموعة من النتائج والسيناريوهات المحتملة. بالنسبة لكل سيناريو، تستخلص الشركة الخسائر الإنتمانية المتوقعة وتطبق نهج الإحتمالات المرجحة وذلك لتحديد مخصص انخفاض القيمة.

نهج انخفاض القيمة

سيتم احتساب خسائر انخفاض القيمة على جميع التمويلات الأخرى، والموجودات الاستثمارية، والتعرضات الأخرى الخاضعة للمخاطر عدا المخاطر الإنتمانية (باستثناء الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل).

سيتم قياس خسائر انخفاض القيمة في حال كانت القيمة الدفترية للأصل تتجاوز قيمته القابلة للإسترداد. القيمة القابلة للإسترداد للأصل هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة في الإستخدام، أيهما أعلى.

مخصص العقود المتفقة بالأعباء أو الإلتزام بشراء الموجود

ستقوم الشركة باحتساب مخصص عندما تكون الشركة ملزمة بشراء الأصل بموجب الإلتزامات أو العقود المستقبلية التي يتم إبرامها في المستقبل، ومن المتوقع بأن يكون الإلتزام بموجب العقد أو الإرتباط أعلى من المنافع الاقتصادية المتوقعة تدفقها من خلال عملية شراء تلك الموجودات. وفي مثل هذه الحالة، ستقوم الشركة بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن مثل تلك المعاملة.

معايير المحاسبة المالي ٣٠ ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ لمشغلي التكافل، مع السماح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تطبق الشركة أيضاً معايير المحاسبة المالية رقم ١، و٤٢، و٤٣. تقوم الإداره حالياً بتقدير أثر المعيار، وتتوقع المجموعة أن يكون للمعيار أثراً جوهرياً على البيانات المالية.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

٢) معايير جديدة صادرة ولكن ليست سارية المفعول بعد (يتبع)

معايير المحاسبة المالي رقم (٤٠) - التقرير المالي عن نوافذ الخدمات المالية الإسلامية
 يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم الخدمات المالية الإسلامية من خلال نوافذ الخدمات المالية الإسلامية بإعداد وعرض البيانات المالية لنافذة التمويل الإسلامي بما يتوافق مع متطلبات هذا المعيار، ويقرأ بالتزامن مع معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يقدم هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح التي يلزم تطبيقها على النوافذ الإسلامية.

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١٨) - الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

معايير المحاسبة المالي رقم (٤٢) - العرض والإفصاحات في القوائم المالية لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويحدد مجموعة البيانات المالية التي يجب أن تنشرها المؤسسة بصورة دورية لتلبية الاحتياجات المعلومانية المشتركة لمستخدمي البيانات المالية. بالإضافة لذلك، يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة ضمن نموذج عمل التكافل. يجب قراءة هذا المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) - المحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس لمؤسسات التكافل.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (١٢) - العرض والإفصاحات العامة في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية ويقدم التغييرات الرئيسية التالية:

- يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في ٢٠٢٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛
- تم تعديل العرض والإفصاح في المعيار ليتوافق مع مباديء وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، حيث يكون مشغل التكافل منفصلاً عن أموال المشاركين (بما في ذلك صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين)؛
- يعتبر صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين موجودات تحت الإدارة خارج الميزانية العمومية، وبالتالي منفصلين عن مشغل التكافل.
- تم إدخال البيانات المالية لصندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين، بما في ذلك بيانات منفصلة لمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار؛
- تم نقل الإفصاح عن أموال الزكاة، والتبرعات الخيرية، والقرض إلى إيضاحات البيانات المالية بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (١)؛
- تم إدخال تعريف جديدة للتكافل، ومؤسسات التكافل، ومشغل التكافل، صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين.

ينطبق هذا المعيار على جميع مؤسسات التكافل، بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، ويشمل عمليات نافذة التكافل، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة حالياً بتنفيذ أثر المعيار، ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن يكون للمعيار أثراً جوهرياً على البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة (يتابع)

٢) معايير جديدة صادرة و لكن ليست سارية المفعول بعد (يتابع)

معايير المحاسبة المالي رقم (٤٣) – المحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس لمؤسسات التكافل

يحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية التالية: معيار المحاسبة المالي رقم (١٣) – الإفصاح عن أسس تحديد وتخصيص الفائض والعجز في شركات التأمين الإسلامية؛ معيار المحاسبة المالي رقم (١٥) – المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية؛ ومعيار المحاسبة المالي رقم (١٩) – الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية، ويشمل التغييرات الرئيسية التالية:

(أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في ٢٠٢٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛

(ب) تم موافقة المعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق بترتيبات التكافل مع مبادئ المحاسبة المقبولة عالمياً والمتطلبات التنظيمية الأحدث (حيث تطبق)؛

(ج) تم تقديم معالجات محاسبية جديدة فيما يتعلق بالمسائل التي لم يتم تناولها أو المعايير التي تم إستبدالها، أو التي لم تكن تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية، لاسيما فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للمخصصات (أو المطالبات، حسب الاقتضاء) لترتيبات التكافل والمعالجة المحاسبية وعرض المكون الاستثماري؛

(د) المعالجات المحاسبية المعينة في المعيار، يتم ربطها لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، بما في ذلك حقوق والتزامات أصحاب المصلحة المعندين بترتيبات التكافل؛

(هـ) تم إدراج تعريفات جديدة للمصطلحات المحاسبية المتعلقة بالمعالجات المحاسبية المقدمة مؤخراً، بالإضافة لتعريفات محدثة للمصطلحات المستخدمة سابقاً؛

(و) تم تقديم المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الإضافية، وخاصة المعاملات والأرصدة بين مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسات التكافل، على سبيل المثال، المعالجة المحاسبية لرسوم الوكالة والقرض الحسن.

بموجب الأحكام الانتقالية لهذا المعيار، تم تحديد الأساليب التالية عند التطبيق لأول مرة:

(١) منهجمية الأثر الرجعي الكامل – يتم بموجتها إدراج الآثار الانتقالية من بداية أقرب فترة معروضة في البيانات المالية؛ مع ذلك، فإن الإفصاح عن أثر مثل هذا التطبيق في كل بند، وعلى العائد على السهم الأساسي والمُخفض لكل سهم يجب أن لا يكون إجبارياً؛ أو

(٢) منهجمية الأثر الرجعي المعدل – يتم بموجتها تحويل الآثار الانتقالية على الأرباح المستبقة، بالإضافة للفائض أو العجز المترافق في صناديق التكافل المعنية في بداية الفترة المالية الحالية؛ أو

(٣) خيار القيمة العادلة – يتم بموجبه تحديد هامش التكافل المتبقى أو مكون الخسارة للمخصص لباقي فترة الاستحقاق، في التاريخ الانتقالي (بداية الفترة الحالية) كالفرق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل في ذلك التاريخ، والقيمة العادلة للتدفقات النقدية للاستيفاء المقاسة بذلك التاريخ، ويجب تعديل الآثار المترتبة في الأرباح المستبقة لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المترافق في صناديق التكافل المعنية.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك صفتها كمشغل تكافل) وصناديق تكافل المشاركين المدار، وصناديق استثمار المشاركين المدار، فيما يتعلق بما يلي: (أ) ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛ (ب) ترتيبات إعادة التكافل المحافظ بها؛ (ج) عقود الاستثمار مع أو بدون الميزات التقديرية التي يتم إصدارها إلى جانب، وكجزء من ترتيبات التكافل؛ (د) المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع خيار التطبيق المبكر.

تقوم الإدارة حالياً بتنفيذ أثر المعيار، ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن يكون للمعيار أثراً جوهرياً على البيانات المالية.

٢ أسس إعداد البيانات (يتابع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٦-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة (يتبع)

(٢) معايير جديدة صادرة ولكن ليست سارية المفعول بعد (يتبع)

معايير المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

هذا المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معايير المحاسبة المالي رقم (٤٧) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

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

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

المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢) معايير جديدة صادرة ولكن ليست سارية المفعول بعد (يتبع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مذكورة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات باستمرار على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

(١) عقود التكافل وإعادة التكافل

(أ) عقود التكافل

كمزود تأمين إسلامي، تصدر الشركة عقوداً تستند إلى النشاط التعاوني من خلال مشاركة المخاطر. تصنف الشركة جميع عقودها بشكل فردي على أنها عقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل فيها مشغل التكافل مخاطر تكافل جوهرية من المشارك، من خلال الموافقة على تعويض المشارك إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على المشارك. قد تنقل هذه العقود أيضاً المخاطر المالية. كمبدأ توجيهي عام، تعرف الشركة مخاطر التكافل الجوهرية على أنها إمكانية الاضطرار إلى دفع منافع عند وقوع حدث تكافل. مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى عدا المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى المصدر. المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر السهم، أو مؤشر الأسعار أو المعدلات، أو متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغير غير المالي أن المتغير ليس خاصاً بطرف في العقد. إن مخاطر التكافل جوهرية إذا، وفقط إذا، حدث التكافل يمكن أن يتسبب للشركة بدفع منافع إضافية جوهرية. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً كذلك، إلى أن يتم إطفاء أو انتهاء جميع الحقوق والالتزامات.

(ب) عقود إعادة التكافل

عقود إعادة التكافل هي عقود تبرمها الشركة مع مشغلي إعادة التكافل لغرض الحد من صافي الخسائر المحتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي بموجتها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات من عقود التكافل ذات الصلة، لأن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه المشاركين فيها.

يتم احتساب المنافع التي يحق للشركة الحصول عليها بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كأصول إعادة التكافل. تتكون هذه الأصول من أرصدة مستحقة من مشغلي إعادة التكافل عند تسوية المطالبات والذمم المدينة الأخرى، مثل عمولات الربح وحصة مشغل إعادة التكافل من المطالبات القائمة التي تعتقد على المطالبات والمنافع المتوفقة الناشئة بموجب عقود التكافل المشمولة بموجب عقود إعادة التكافل. يتم احتساب المبالغ القابلة للاسترداد من، أو المستحقة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً للمبالغ المرتبطة بعقود التكافل الأساسية، ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تكافل. التزامات إعادة التكافل هي في المقام الأول مساقط الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم احتسابها كمصاريف عند استحقاقها.

(ج) صناديق تكافل المشتركين

ت تكون صناديق تكافل المشتركين من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي الذين يمثلان الفائض أو العجز المتراكם غير الموزع فيما يتعلق بالعقود السارية كما في تاريخ التقرير. ويشمل أيضاً احتياطيات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(١) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(د) الاشتراكات الإجمالية

يشمل إجمالي الاشتراكات المستحقة القبض لكامل فترة التغطية المقدمة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم احتسابها في التاريخ بداية الوثيقة. وتشمل الاشتراكات أي تسويات تنشأ في الفترة المحاسبية للاشتراكات المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتسبة في فترات محاسبية سابقة. وتقدر الاشتراكات التي يجمعها الوسطاء، ولكنها لم تستلم بعد، على أساس تغيرات من الأكتتاب أو من الخبرات السابقة، وتدرج في الاشتراكات المكتسبة. ويدرج الجزء غير المنتهي من هذه الاشتراكات تحت بند "الاشتراكات غير المكتسبة" في بيان المركز المالي. يتم احتساب الجزء المكتسب من الاشتراكات كإيرادات في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين.

(ه) اشتراكات إعادة التكافل

اشتراكات إعادة التكافل هي المبالغ المدفوعة لمشغل إعادة التكافل للشركة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التناصية وغير التناصية ، فإنه يتم احتساب المبالغ في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

(و) الاشتراكات غير المكتسبة

الاشتراكات غير المكتسبة هي مبالغ الاشتراكات بموجب عقود التكافل التي يتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة، لفترة غير المنتهية من محتوى التكافل كما في تاريخ التقرير.

من أجل توزيع الاشتراكات غير المكتسبة على مدى فترة عقود التكافل، يتم تأجيل النسبة المنسوبة إلى الفترات اللاحقة كمخصص للاشتراكات غير المكتسبة، ويتم احتسابها على النحو التالي:

- وفقاً لطريقة الأربع وعشرون جزءاً لجميع عقود التكافل، باستثناء أعمال الشحن البحري؛ و
- وفقاً لطريقة السادس لأعمال الشحن البحري.

مخصص الاشتراكات غير المكتسبة يمثل الاشتراكات المستنامة للمخاطر التي لم تنته بعد. يتم مطابقة الاحتياطي مع الاشتراكات غير المكتسبة. يتم أخذ التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين، وبناء على ذلك، يتم احتساب إيرادات التكافل على مدى فترة المخاطرة.

(ز) إجمالي المطالبات

يتم احتساب إجمالي المطالبات في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة المستحقة الدفع للمشاركين والأطراف الثالثة وفقاً لشروط عقود التكافل. وتشمل المطالبات الإجمالية جميع المطالبات التي تحدث خلال السنة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتكليف معالجة المطالبات ذات الصلة التي ترتبط مباشرة بمعالجة المطالبات وتسويتها، وتخفيض قيمة الحطام وغيرها من المبالغ المسترددة، وأية تعديلات على المطالبات القيمة للسنوات السابقة.

(ح) المطالبات المسترددة

تشمل المطالبات المسترددة المبالغ المسترددة من مشغل إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بإجمالي المطالبات التي دفعتها الشركة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة، وتشمل أيضاً الحطام واستردادات المطالبات الأخرى. يتم احتساب المطالبات المسترددة من إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم احتساب المطالبات الإجمالية ذات الصلة التي تمت تسويتها وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(١) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(ط) المطالبات القائمة

تستند المطالبات القيمة إلى التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم سدادها كما في تاريخ بيان المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وتخفيض الحطام وغيرها من المبالغ المستردة. وتستند مخصصات المطالبات القائمة المبلغ عنها إلى تقديرات الخسارة، التي ستدفع في نهاية المطاف عن كل مطالبة غير مسددة، والتي تحدها الإدارة استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تعكس في الظروف الحالية، والتعرض الزائد، وارتفاع تكاليف المطالبات، وشدة وتكرار المطالبات الأخيرة، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات القائمة للقيمة الزمنية للنقد. ويتم مراجعة الطرق المستخدمة، والتقديرات التي تم احتسابها بصورة دورية.

يتم رصد مخصص المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وفقاً لتقدير الأكتواري، والذي يتم تحديده على أساس آخر تقارير التقييم. أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة في تاريخ بيان المركز المالي والتسديدات والمخصصات للسنة التالية يتم تضمينه في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين لتلك السنة.

(ي) اختبار كفاية المسؤولية

كما في تاريخ كل تقرير، يتم إجراء اختبارات كافية للالتزامات التكافل باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات ومصروفات الإدارة. يتم تحويل أي عجز على بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين من خلال إنشاء مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كافية للالتزامات.

(ك) إيرادات ومصروفات العمولات

دخل العمولات يمثل العمولات المستلمة من شركات إعادة التأمين بموجب شروط التنازل، ويتم تأجيلها خلال فترة عقد التكافل. يتم عرض إيرادات العمولات التي تتعلق بفترات المخاطر التي تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية كاحتياطيات عمولات غير مكتسبة.

يتم إطفاء مصروفات العمولة التي تمثل تكاليف العمولات والواسطة وتکاليف الاكتتاب المتغيرة الأخرى المرتبطة مباشرة بشراء الأعمال على مدى فترة عقد التكافل. وتندرج تكاليف الاستحواذ المتصلة بفترات المخاطرة التي تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية بوصفها تكاليف استحواذ مؤجلة.

من أجل توزيع إيرادات ومصروفات العمولة المكتسبة على مدى فترة عقود التكافل، تقوم الشركة بتأجيل إيرادات ومصروفات العمولة على النحو التالي:

- وفقاً لطريقة الأربع وعشرون جزءاً لجميع عقود التكافل، باستثناء أعمال الشحن البحري؛ و
- وفقاً لطريقة السادس لأعمال الشحن البحري.

(ل) الاحتياطييات الفنية للتفاوض العائلي

تمثل الاحتياطييات الفنية للتفاوض العائلي القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية فيما يتعلق بعقود التكافل العائلي والتي تتكون من ضمان طويل الأجل متافق الأجل، وسياسات مستوى الأجل. يتالف الصندوق من وثائق تكافل الحماية فقط.

(٢) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق، والحسابات الجارية لدى البنوك، والودائع المصرفية ذات فترات الاستحقاق الأصلية لثلاثة أشهر أو أقل، التي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة العادلة.

(٣) إيداعات لدى المؤسسات المالية

تشمل الإيداعات لدى المؤسسات المالية على الإيداعات التي تتم مع البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية الأخرى ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٤) الاستثمارات

(أ) التصنيف

تصنف الشركة استثماراتها في الفئات التالية:

- أدوات الدين
- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أدوات حقوق الملكية
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم تصنيف وقياس استثمار أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا كانت الأداة تدار على أساس العائد التعاقدية، وإذا كانت الأداة غير محفظ بها للتداول، ولم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين.

في البداية ، لا يمكن تحديد أداة الدين ، التي تتم إدارتها على أساس العائد التعاقدية ، إلا بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين ، إذا كانت تزيل عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ عند قياس الأصول أو المطلوبات ، أو احتساب الأرباح والخسائر عليها على أساس مختلف.

(ب) الاحتساب وإلغاء الاحتساب

يتم احتساب الاستثمارات في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تتعاقد فيه الشركة لشراء أو بيع الأصل ، وفي ذلك التاريخ تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة). يتم إلغاء احتساب الاستثمارات عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية ، أو عندما تكون الشركة قد حولت بشكل كبير جميع مخاطر ومكافآت الملكية.

(ج) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاحتساب المبدئي ، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية ، زائداً أو ناقصاً لإطفاء المترافق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المحتسب ومبلغ الاستحقاق ، مطروحاً منه أي تخفيض لانخفاض القيمة. احتساب معدل الفائدة الفعلي يشمل جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أساس تجارية بتاريخ القياس. تقييم الشركة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام أسعار عطاءات السوق ، في سوق نشط لتلك الأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٤) الاستثمارات (يتبع)

(د) القياس

يتم قياس الاستثمارات مدئياً بالقيمة العادلة، وهي قيمة المقابل المقدم. يتم احتساب الاستثمارات التجارية مدئياً بالقيمة العادلة، ويتم احتساب تكاليف المعاملات كمصاروفات في بيان الدخل وإيرادات ومصاروفات المشاركين. وتحسب الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة، مضافةً إليها تكاليف المعاملات النسوية.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، يجب إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على هذا النحو، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. جميع الأرباح أو الخسائر الناشئة عن عملية الإطفاء، وتلك الناشئة عن إلغاء الاحتساب أو انخفاض قيمة الاستثمار، يتم احتسابها في بيان الدخل المساهمين أو بيان إيرادات ومصاروفات المشاركين.

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

في نهاية كل فترة تقرير مالي، يتم إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وإيرادات ومصاروفات المشاركين بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، في بيان دخل المساهمين أو بيان إيرادات ومصاروفات المشاركين.

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في نهاية كل فترة تقرير مالي، يجب إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم احتساب أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة، إن وجدت، في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" مع الأخذ في الاعتبار التقسيم بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بصناديق المشاركين.

(٥) الاستثمار في شركة زميلة

يتم احتساب استثمار الشركة في شركة زميلة بموجب طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي كيان تمارس عليه الشركة تأثيراً كبيراً، وليست شركات تابعة ولا مشاريع مشتركة. يتم إدراج الاستثمارات في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى تغيرات ما بعد الاستحواذ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

(٦) مستحقات التكافل

يتم احتساب مستحقات التكافل عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لمستحقات التكافل لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل وإيرادات ومصاروفات المشاركين.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٧) الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، باستثناء الأراضي المملوكة تملقاً حرّاً، والتي تظهر بقيم السوق المفتوحة، بناء على التقييمات الدورية التي يجريها مقيمو العقارات المستقلون الخارجيون. يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في تاريخ كل تقرير.

يتم احتساب المصروفات المتكبدة لاستبدال عنصر من عناصر الممتلكات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للمكون الذي تم استبداله. ولا تتحسب النفقات اللاحقة الأخرى إلا عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند ذي الصلة من الممتلكات والمعدات. يتم احتساب جميع المصروفات الأخرى في بيان بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين عند تكبدها.

يتم حساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت، لتخصيص تكلفتها لقيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر على النحو التالي:

مباني	٣٠ سنة
الأثاث والتجهيزات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر	٣ إلى ٥ سنوات
السيارات	٤ إلى ٥ سنوات
البرمجيات	٣ إلى ١٠ سنوات

يتم إعادة تقييم ممتلكات الشركة ويتم مراجعة أعمارها الإنتاجية من قبل مقيمين محترفين مستقلين مرة واحدة كل ٥ سنوات. تضاف الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة عن إعادة تقييم الممتلكات إلى احتياطي إعادة تقييم الممتلكات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين. يتم تحويل الانخفاضات التي تعرضت لها الممتلكات السابقة لنفس الفتة من الأصول المعاد تقييمها على احتياطي إعادة التقييم. عند استبعاد الأصول المعاد تقييمها، يتم تحويل الرصيد في احتياطي إعادة التقييم المتعلق بهذه الأصول إلى الأرباح المستبقاة.

(٨) موجودات غير ملموسة

يتم احتساب الأصل غير الملموس فقط إذا كان بالإمكان قياس تكلفته بشكل موثوق، ومن المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتوقعة المنسوبة إليه إلى المجموعة. يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية، أو المستحوذ عليها من خلال عملية إندماج الأعمال (عدا الشهرة) بالقيمة العادلة، ويتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المستبقاة.

يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محدودة أو غير محددة. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدود على مدى العمر الإنتاجي. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة غير المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحسب التغيرات في الأعمار الاقتصادية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية، ويتم احتسابها على أساس مستقبلي. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد.

يتم إلغاء احتساب الأصل غير الملموس عند البيع، أو عندما لا يتوقع أن يكون هناك أي فوائد اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. الأرباح أو الخسائر الناشئة عن إلغاء احتساب الأصل غير الملموس، والتي تفاصيل الفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، يتم احتسابها في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء احتساب الأصل.

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٨) موجودات غير ملموسة (يتبع)

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق إطفاء الأصول غير الملموسة للشركة:

البرمجيات	علاقة العملاء	الشهرة	
محددة (٣ - ١٠ سنوات) يتم إطفاءها على أساس القسط السنوي الثابت على مدى الفترات المتاحة مستحوذة	محددة (١٥ - ٢٠ سنة) يتم إطفاءها على أساس القسط السنوي الثابت على مدى الفترات المتاحة مستحوذة	غير محددة يتم فحصها لانخفاض القيمة إما فردياً أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد مستحوذة	الأعمار الافتراضية طريقة الإطفاء المستخدمة منشأة داخلياً أو مستحوذة

(٩) المخصصات

تحسب الشركة المخصصات عندما يكون لديها التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث سابق، مع إحتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الالتزامات، ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق. لا يتم احتساب المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية. وتقيس المخصصات بالقيمة الحالية للمصروفات المتوقعة أن تكون مطلوبة لتسوية الالتزام.

(١٠) استحقاقات نهاية خدمة الموظفين

(أ) الموظفون البحرينيون

يتم تغطية حقوق التقاعد (وغيرها من الحقوق الاجتماعية الخاصة) بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وهو نظام "اشتراكات محددة"، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمات الشركة كمصرف في بيان دخل المساهمين متى استحقت.

(ب) الموظفون الأجانب

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل محددة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني للقطاع الأهلي، وتحسب على أساس مدة الخدمة وأخر راتب شهري. وقد تم عمل مخصص لهذا الإلتزام غير الممول والذي يعتبر "برنامج منافع محددة"، ويحسب على إفتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ بيان المركز المالي. الالتزامات المحاسبة في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمنافع نهاية خدمة الموظفين هي القيمة الحالية في تاريخ التقرير المالي.

(١١) الفائض / العجز في أموال المشاركيين

يمثل الفائض في أموال المشاركيين فائضاً في الإيرادات عن المصروفات الناشئة عن أنشطة التكافل، ويتم توزيعه بين المشاركيين حسب السنة التقويمية لتطوير الأعمال. يتم تحديد التقويم والكم وأساس التوزيع من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

العجز في أموال المشاركيين التي تسبب عجزاً نقدياً، مما يؤدي إلى عدم قدرة صندوق المشاركيين على تلبية مصروفاته والتزاماته اليومية، يجب تمديد قرض حسن على الفور من قبل صندوق المساهمين. يجب تحويل النقد المطلوب من صندوق المشارك إلى صندوق المساهمين لتعطية العجز النقدي لصندوق المشاركيين. ولا يوجد لدى صندوق المشاركيين أي عجز نقدي في الفترة المشمولة بالتقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(١٢) رأس المال

يتم تصنيف الأدوات المالية الصادرة عن الشركة على أنها رأس مال أسهم، فقط إلى الحد الذي لا يستوفي فيه تعريف الالتزام المالي أو الأصل المالي. يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق ملكية.

(١٣) علاوة إصدار الأسهم

رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم ليس متاحاً للتوزيع، باستثناء في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني، وبشرط موافقة مصرف البحرين المركزي.

(١٤) احتياطي إعادة تقييم الممتلكات

يتعلق احتياطي إعادة تقييم الممتلكات بإعادة تقييم العقارات والمعدات.

(١٥) احتياطي القيمة العادلة

ينكون احتياطي القيمة العادلة مما يلي:

- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لأوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حتى يتم إلغاء احتساب الموجودات أو إعادة تضمينها. يتم تعديل هذا المبلغ بمقدار مخصص الخسارة.

(١٦) أسهم الخزينة

عندما تشتري الشركة أسهم مالها الخاص، يتم خصم المقابل المدفوع بما في ذلك أي تكاليف معاملات منسوبة من إجمالي حقوق المساهمين كأسهم خزينة حتى يتم إلغاؤها. في حالة بيع أو إعادة إصدار هذه الأسهم لاحقاً، يتم تضمين أي ربح أو خسارة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

(١٧) أرباح الأسهم على رأس المال

يتم احتساب أرباح الأسهم على الأسهم العادية كمطلوبات، ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما يتم اعتمادها من قبل مساهمي الشركة.

يتم التعامل مع أرباح أسهم السنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي، كحدث بعد فترة التقرير.

(١٨) استثمارات المشاركين في الوحدات والمطلوبات ذات العلاقة

يتم قياس استثمارات المشاركين في الوحدات والمطلوبات ذات العلاقة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي، من حيث مستوى تراتبية القيمة العادلة والذي يتم من خلاله تضمين قيمة العادلة ضمن مستوى ١.

(١٩) انخفاض القيمة

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين. يمكن أن تشمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الاستثمارات والأصول الأخرى اختفاء سوق نشط للأوراق المالية، أو غيرها من البيانات القابلة للرصد المتعلقة بمجموعة من الأصول، مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع للمصدرين في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالخلاف عن السداد في المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(١٩) انخفاض القيمة (يتبع)

(أ) الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافة

يتم قياس انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات والقيمة الحالية للنفقات النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للموجودات. يتم احتساب الخسائر في بيان الدخل وعكسها في حساب المخصصات. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل. تأخذ المجموعة بالاعتبار الدليل على انخفاض قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافة على كل من الأصول المحددة والمستوى الجماعي. يتم تقييم جميع الاستثمارات ذات الأهمية الفردية لأنخفاض القيمة المحدد.

يتم بعد ذلك تقييم جميع الاستثمارات ذات الأهمية الفردية التي لم يتم الانخفاض في قيمتها على وجه التحديد بشكل جماعي لأي انخفاض في القيمة تم تكبده ولكن لم يتم تحديده بعد. يتم تقييم الاستثمارات التي ليست ذات أهمية فردية بشكل جماعي لأنخفاض القيمة، من خلال تجميع الأصول ذات خصائص المخاطر المشابهة.

(ب) الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم إجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير، لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للاستثمار في أسهم حقوق الملكية، فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل الأمد في قيمته العادلة لأقل من تكلفته هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل من هذا القبيل، يتم تحويل الخسارة المتراكمة – المقابلة بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المحاسب سابقاً من حقوق الملكية، ويتم احتسابها في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين.

(ج) الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة (عدا الاستثمارات المشمولة أعلاه) في تاريخ كل بيان للمركز المالي، لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو قيمته قيد الاستخدام، أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل ما قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إذا كان هناك مؤشر على أن خسارة انخفاض القيمة قد انتفت، وكان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

(٢٠) رسوم الوكالة وحصة المضارب

تقوم المجموعة بإدارة العمليات نيابة عن المشاركين مقابل رسوم الوكالة المحسوبة كنسبة من إجمالي مشاركات صندوق التكافل العام والتكافل العائلي ضمن نسبة رسوم الوكالة المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية. يتم احتساب رسوم الوكالة على أساس الاستحقاق، ويتم احتسابها كمصروف في صندوق المشاركين والدخل في صندوق المساهمين.

حصة المضارب هي رسوم تفرض على صافي دخل الاستثمار للمشاركين، لإدارة الأنشطة الاستثمارية.

(٢١) إيرادات الاستثمار

تشمل إيرادات الاستثمار الدخل من الاستثمارات والإيداعات لدى المؤسسات المالية. الدخل يشمل الدخل المحدد تعاقدياً والقابل للفياس عند بدء المعاملة وتوزيع الأرباح، وإيرادات أرباح الأسهم، والأرباح/الخسائر المحققة عند استبعاد الاستثمارات.

يتم استحقاق الدخل الذي يتم تحديده تعاقدياً والقابل للفياس على أساس القسط السنوي على مدى فترة المعاملة. يتم احتساب الدخل غير المحدد تعاقدياً أو القابل للفياس، عند التأكد بشكل معقول من تتحقق، أو عند تتحقق. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الاستثمارات على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للاستثمارات كما في تاريخ البيع، ويتم احتسابها في وقت الاستبعاد.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٢٢) تعويضات الإحلال والحطام

تسمح بعض عقود التأمين للمجموعة ببيع الممتلكات "غالباً المتضررة" في حالة دفع المطالبة "قيمة الحطام". كما للمجموعة الحق في مطالبة الطرف الثالث بدفع بعض أو كل التكاليف "الإحلال". تحتسب إستردادات الحطام، ومطالبات الإحلال عند نشوء الحق في إسلامها.

(٢٣) محفظة أعمال التأمين التقليدية - تحت التصفية

تضمنت الأنشطة الرئيسية للمجموعة، قبل انتقالها إلى التأمين التكافلي الإسلامي، القيام بالتأمين وإعادة التأمين على جميع المخاطر. بعد تحويل المجموعة، توقفت المجموعة عن إصدار أي عقود تقليدية جديدة مع المحفظة الموجدة مسبقاً قيد التصفية. يتم الكشف عن محفظة تصفية أعمال التأمين التقليدية بشكل منفصل في البيانات الأولية، وتتنمي إلى صندوق المساهمين.

(٤) دمج الأعمال و الشهرة

تقوم المجموعة باحتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ على أنها مجموع المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وبمبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل معاملة دمج أعمال، تختار الشركة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة، أو بالحصة النسبية في صافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها.

عندما تستحوذ المجموعة على عمل تجاري جديد، فإنها تقوم بتقدير الأصول والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف والتعيين المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية و الشروط التابعة كما في تاريخ استحواذ العمل.

في معاملة دمج الأعمال التي تتبادل فيها المجموعة والشركة المستحوذ عليها حقوق الملكية فقط، يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لمحص حقوق الملكية الخاصة بالشركة المستحوذ عليها لتحديد مقدار الشهرة.

يتم تسجيل الاستثمارات المستحوذة ولكنها لا تفي بتعريف دمج الأعمال كأصول تمويل أو استثمار في العقارات حسب الاقتضاء. عند الاستحواذ على هذه الاستثمارات، تخصص المجموعة تكلفة الاستحواذ بين الأصول و المطلوبات الفردية القابلة للتحديد بناء على قيمها العادلة النسبية كما في تاريخ الاستحواذ. إن تكلفة هذه الأصول هي مجموع كل المقابل .المدفوع و أي حصص غير مسيطرة محتسبة. إذا كانت الحصة غير المسيطرة لها حصة ملكية حالية ويحق لها الحصول على حصة متناسبة من صافي الأصول عند التصفية، فإن المجموعة تحتسب الحصة غير المسيطرة بحسب نسبتها من صافي الأصول .

يتم قياس الشهرة مبدئياً على التكلفة، هي إجمالي المقابل المحول والمبلغ المحتبس للحصص غير المسيطرة، وأي حصة سابقة محفوظ بها، على صافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذة والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة تعيد تقدير ما إذا كانت قد حدثت بشكل صحيح جميع الأصول المستحوذة وجميع الالتزامات المفترضة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم احتسابها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان إعادة التقييم لا يزال ينتج عنه زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذة على إجمالي المقابل المحول، يتم احتساب الأرباح في بيان الدخل وإيرادات ومصاريف المشاركين.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم اختبار الشهرة لانخفاض في القيمة مرة واحدة سنوياً على الأقل. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة على الفور في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين. يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج ، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتركة قد تم تخصيصها لتلك الوحدات. يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، والتي هي أعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها في الاستخدام. يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقدير أي فروق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٤) دمج الأعمال و الشهرة (يتبع)

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أو مجموعة وحدات توليد النقد، التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة توليد النقد أو مجموعة وحدات توليد النقد أقل من القيمة الدفترية، يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة فوراً في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين.

لفرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد، للمجموعة، أو مجموعات من وحدات توليد النقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج، بصرف النظر عما إذا تم تخصيص ، أصول أو التزامات أخرى للشركة لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات. كل وحدة أو مجموعات وحدات يتم تخصيص الشهر لها:

- أ. يمثل أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة لأغراض الإدارية الداخلية؛ و
- ب. ليس أكبر من قطاع بناء على تنسيق إعداد التقارير الأساسية للمجموعة أو تنسيق القطاع الجغرافي للمجموعة.

٤٥) أساس التوحيد
أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة مباشرة أو غير مباشرة في إدارة السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ الحصول على السيطرة ويتم التوقف عن التوحيد عند فقدان تلك السيطرة.

ب) فقد السيطرة
عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات العلاقة بالشركة التابعة. يتم احتساب أي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس تلك الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

ج) حصص غير مسيطرة
الحصص غير المسيطرة تمثل حصتها التقاسبية في صافي موجودات الشركة المشترأة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء. التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة، يتم احتسابها على أنها معاملات حقوق ملكية.

د) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية والاحتساب بطريقة حقوق الملكية
يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة (ما عدا أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية) والناتجة عن عمليات مع الشركات التابعة للمجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. ويتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي إنخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة. كما يتم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات.

٢) أساس إعداد البيانات (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٢٥) أساس التوحيد (يتبع)

هـ) الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية التشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيبات يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الترتيبات، بدلًا عن حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

تحسب الاستثمارات في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية. يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تشكل تكاليف المعاملة. بعد الاحتساب المبدئي، تشمل البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، إلى تاريخ توقيف التأثير الجوهرى أو السيطرة المشتركة.

عندما تتعذر حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة المحتسبة بطرق حقوق الملكية. تحسب أرباح الأسهم المستلمة من الشركة الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية كتخفيض من القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٦ تقرير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أي جزء من المجموعة يدخل في أنشطة تجارية قد تكسب منها إيراداً أو تتکبد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات متعلقة بمعاملات مع شركات المجموعة الأخرى. يتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع القطاعات التشغيلية من قبل إدارة بانتظام، لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي يجب تخصيصها للقطاع، ولتقييم أدائه والذي يتتوفر له معلومات مالية منفصلة.

٢٧ حق استخدام الأصول

الاحتساب والقياس

تحسب المجموعة أصل حق استخدام بتاريخ بدأ الإيجار بالتكلفة، والذي يتكون من المبلغ الابتدائي للالتزام بالإيجار، معدلاً لأي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، زائداً أي تكاليف مبدئية مباشرة متکبدة، وتقديراً لتكلفة تفكك وإزالة الأصل المعنى، أو تأهيل الأصل المعنى أو الموقع الذي يقع فيه، مطروحاً أي حواجز إيجار مستلمة.

القياس اللاحق

يتم لاحقاً احتساب بنود حق استخدام الأصول بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسارة متراكمة لأنخفاض القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تشطب من تكلفة حق استخدام الأصول بصورة منتظمة على مدى فترة الإجارة، أو عمرها الافتراضي، أيهما أقرب. يتم احتساب الاستهلاك على مدى عمرها الافتراضي، إذا كانت اتفاقية الإجارة تنقل ملكية حق استخدام الأصول إلى المجموعة مع نهاية فترة الإجارة ، أو تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء في نهاية فترة الإيجار. يتم تحديد الأعمار الافتراضية لحق استخدام الأصول لى نفس أساس تحديد العمر الافتراضي للممتلكات والمعدات. بالإضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصول دوريأً، ويعدل لبعض حالات إعادة قياس التزام الإيجار.

إلغاء الاحتساب

يتم إلغاء احتساب بند من بنود حق استخدام الأصول عند نهاية فترة الإجارة، أو إلغاء عقد الإجارة، أو تحويل السيطرة على الأصل المعنى، أيهما أقرب. في حال تمرير السيطرة على الأصل المعنى للمجموعة، فإن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول يعاد تصنيفها إلى الممتلكات والمعدات.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٨ الإجارة

المجموعة كمستأجر (إيجار تشغيلي)

عند بداية العقد، تقييم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إيجار. تعتبر الاتفاقية عقد إيجار، أو تحتوي على صيغة إيجار، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي.

لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، تقييم المجموعة إذا ما:

- يشمل العقد استخدام أصل محدد، بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون الأصل مميزاً مادياً أو يمثل بصورة جوهرية كامل قدرة الأصل المميز مادياً. إذا كان المزود المؤجر يمتلك حق بديل جوهرى، فلا يتم تحديد الأصل؛
- تمتلك المجموعة بصورة جوهرية الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام؛ و
- تمتلك المجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تمتلك المجموعة هذا الحق، عندما تمتلك حقوق اتخاذ القرارات الأكثر صلة بتغيير كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل. في الحالات النادرة التي يكون فيها قرار كيفية ولأي غرض يتم استخدام الأصل مسبقاً، فإن المجموعة تملك الحق في توجيه استخدام الأصل.

عندما يثبت أن المجموعة هي المستأجر، يتم احتساب حق استخدام الأصول والتزام الإجارة بتاريخ بدء الإجارة. يتم مبدئياً احتساب التزام الإجارة صافي من (أ) المبلغ الإجمالي لمجموع مدفوعات الإجارة مستحقة الدفع لمدة الإجارة، و (ب) تكفة الإجارة المؤجلة ذات الصلة، وهي الفرق بين إجمالي التزام الإجارة وتكلفة الأولية لحق استخدام الأصول. يتم إطفاء تكفة الإجارة المؤجلة على مدى فترة الإجارة، بناء على طريقة معدل العائد الفعلى، على بيان الدخل الموحد ضمن بند المصاروفات التشغيلية والإدارية الأخرى.

مدفوعات الإجارة المتضمنة في قياس التزام الإيجار تتكون مما يلي:

- دفعات إجارة ثابتة، مطروحاً منها أي حواجز مستحقة؛
- دفعات الإجارة المتغيرة، بما في ذلك الإيجارات الإضافية المقاسة حسب الأصول وباستخدام أفضل التقديرات، بتطبيق معدلات المؤشر والفرضيات الأخرى كما في تاريخ البدء؛
- دفعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، لالغاء الإجارة، إذا كانت فترة الإجارة تعكس أن المستأجر يمارس خيار إلغاء الإجارة، وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية؛
- الإجارة قصيرة الأجل، أو إجارة الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

اختارت المجموعة عدم احتساب حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي تمتد لإثنى عشر شهراً أو أقل، وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. تحتسب المجموعة دفعات الإيجار المتعلقة بهذه الإيجارات كمصرف على أساس القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإيجار.

إجارة – المجموعة كمستأجر (إيجار تمويلى)

تم تصنيف إجارة الممتلكات والمعدات التي كانت تمتلك فيها المجموعة جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل كبير على أنها إجارة تمويلية. تم رسملة الإجارة التمويلية في بداية فترة الإجارة، بالقيمة العادلة للعقار المؤجر والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإجارة، أيهما أقل. تم تخصيص كل دفعـة إجارة بين الالتزام وتكلفة الإجارة لتحقيق معدل ثابت على رصيد التمويل القائم. تم عرض التزامات الإيجار المقابلة، مطروحاً منها تكلفة الإجارة، في بيان المركز المالى الموحد كمطلوبات إجارة تمويلية. تم تحـمـيل عـنـصـر التـكـلـفـة من تـكـلـفـة الإـجـارـة عـلـى بـيـانـهـاـ.

الربح أو الخسارة الموحد على مدى فترة الإجارة، وذلك لإنـتـاج مـعـدـل عـادـد دورـي ثـابـت عـلـى الرـصـيدـ المـتـبـقـيـ من الـالـتزـامـ لـكـلـ فـقـرـةـ. تم اـحـتـسـابـ الـاستـهـلاـكـ عـلـى الأـصـوـلـ المـسـتـحـوذـةـ بمـوجـبـ الإـجـارـةـ التـموـيلـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ القـسـطـ السـنـوـيـ الثـابـتـ عـلـىـ مـدـىـ فـقـرـةـ الإـجـارـةـ وـعـمـرـهـ الـاقـرـاضـيـ،ـ أيـهـماـ أـقـصـىـ،ـ ماـ لـمـ يـكـنـ هـنـاكـ يـقـيـنـ مـعـقـولـ بـحـلـوـلـ نـهاـيـةـ مـدـةـ الإـيجـارـ،ـ وـفـيـ هـذـهـ الـحـالـةـ استـهـلاـكـ الأـصـوـلـ عـلـىـ مـدـىـ عمرـهـ الـإـنـتـاجـيـ الـمـقـدـرـ.ـ لـمـ يـكـنـ لـدـىـ المـجـمـوـعـةـ أيـ إـجـارـةـ تـموـيلـيـةـ فـيـ السـنـةـ السـابـقـةـ.

تم تصنيف الإجارة التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية على أنها إجارة تشغيلية. تم تحـمـيلـ المـبـالـغـ المـدـفـوعـةـ بـمـوـجـبـ الإـجـارـةـ التـشـغـيلـيـةـ (ـبـعـدـ خـصـمـ أيـ حـواـجزـ استـلـمـهـاـ المؤـجرـ)ـ عـلـىـ بـيـانـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ الموـحدـ عـلـىـ أـسـاسـ القـسـطـ السـنـوـيـ الثـابـتـ عـلـىـ مـدـىـ فـقـرـةـ الإـجـارـةـ.

٢ أسس إعداد البيانات (يتابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتابع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٢٩) هيئة الرقابة الشرعية

تخصيص أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية المعينة من قبل المساهمين. تقوم الهيئة بمراجعة عمليات وأنشطة المجموعة التجارية للتأكد من توافق أعمال المجموعة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٠) الأرباح المخالفة للشريعة

تلزيم المجموعة بتجنب احتساب أي دخل ناتج عن مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك، يتم إيداع جميع الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب منفصل، حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال بناء على التوصيات من لجنة الرقابة الشرعية.

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية المهمة

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم التعريف، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. يتم تناول التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر جوهرية بالتبني في تعديل جوهري للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية أدناه.

١-٣ مخصص المطالبات القائمة

يتم احتساب مخصص المطالبات القائمة بتاريخ معرفة المطالبات، وتغطي الالتزامات المتعلقة بالخسارة ومصروفات تسوية الخسارة، استناداً إلى تقارير الخسارة من ضابط خسارة مستقلين، وأفضل تقديرات الإداره. يتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات وتحديد الالتزام الناتج عنها باستمرار.

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتکفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي. الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الإداره في تقييم تكفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها، هو استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية.

(أ) المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

يشمل المخصص إلتزاماً يتعلق بالمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تعين خبير اكتواري مستقل كل سنة لاحقة لتقدير مدى كفاية الاحتياطيات لوفاء بالالتزامات المستقبلية القائمة. يتم احتساب الالتزام بشكل عام بتاريخ التقرير بعد النظر في التقرير الاكتواري المستقل، والاتجاهات التاريخية، والبيانات التجريبية، والافتراضات الحالية، التي قد تتضمن هامشاً للانحرافات السلبية. لا يتم خصم الالتزام لقيمة الزمنية للنقد.

(ب) مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة يمثل تقديرأً للمدفوعات النهائية للخسائر ومصروفات التسوية ذات الصلة من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم يتم دفعها. تقديرات احتياطي الخسائر هي توقعات بشأن التكفة النهائية للتسوية وإدارة المطالبات عند الحل النهائي. تستند هذه التقديرات إلى الحقائق والظروف المعروفة لنا آنذاك، ومراجعة أنماط التسوية التاريخية، وتقديرات الاتجاهات في تواتر المطالبات وشذتها، وتوقعات تكاليف الخسارة، والتفسيرات المتوقعة للنظريات القانونية للمسؤولة وعوامل أخرى. عند عمل المخصص، نأخذ في الاعتبار أيضاً المبالغ المسترددة المقدرة من إعادة التكافل، والحطام والاحلال. وتقوم الإداره والخبراء الاكتواري للمجموعة بمراجعة هذا المخصص بانتظام.

(ج) مخصص عجز الاشتراكات

كما في تاريخ كل بيان للمركز المالي، يتم عمل مخصص لعجز الاشتراكات الناشئ عن عقود التكافل العامة، حيث تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة إلى الفترات المتبقية من الوثائق السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي مخصص المساهمات غير المكتسبة، والمطلوبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم عمل المخصص لعجز الاشتراكات بالرجوع إلى فئات الأعمال كما في تاريخ بيان المركز المالي استناداً إلى التقديرات الاكتوارية.

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية المهمة (يتبع)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٢-٣ انخفاض قيمة مستحقات التكافل والتأمين

يتم إجراء تقدير للنوع القابل للتحصيل من مستحقات التكافل والتأمين عندما لا يكون تحصيل المبلغ بالكامل محتملاً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة بشكل فردي، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. بالنسبة للمبالغ غير الكبيرة بشكل فردي، ولكن التي فات موعد استحقاقها، فإنه يتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية الماضية، على أساس معدلات الاسترداد التاريخية.

أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة، سيتم احتسابه في بيان الدخل.

٣-٣ انخفاض قيمة الاستثمار

تحدد المجموعة أن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، وأدوات الدين بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو لفترة طويلة الأمد في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. يتم تقييم ما هو "جوهري" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار، ويتم تقييم ما هو "طويل الأمد" مقابل الفترة التي أصبحت فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٤٠٪ من تكلفته، كما تعتبر المجموعة أن أي انخفاض في قيمة الأسهم لأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز سنة واحدة انخفاضاً لفترة طويلة. ويطلب تحديد ما هو "جوهري" أو "طويل الأمد" أن تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك النقلبات العادية في سعر السهم للأسماء المدرجة، والتغيرات النقدية المستقبلية، واثباتات تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والقطاع وأداء القطاع والتغيرات النسبية من العملات وأنشطة التحويل.

٤-٣ الاحتياطي الفني للتكافل العائلي

تمثل الاحتياطيات الفنية للتكافل العائلي القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية فيما يتعلق بالعقود السارية كما في تاريخ التقرير، ويتم حسابها على أساس الحساب الداخلي، والذي يتم مراجعته وتقييمه من قبل الخبير الاكتواري المسجل.

٤ النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٠٤٠	٢,٢١٧
١,٩٩٠	١,٤٧٠
٤٥٧	٦,٢٦١
٤,٤٨٧	٩,٩٤٨

نقد وأرصدة حسابات جارية
أرصدة حساب تحت الطلب
إيداعات لدى مؤسسات مالية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر

يتم الاحتفاظ بالإيداعات لدى المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين مع فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر، بمتوسط معدل ربح يبلغ ١٩٪ (٢٠٢٢: ٤,٦٤٪).

٥ إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤,٧٦٥	١,٢٣٩
٢٢,١٥٣	١٠,٦١٤
٢٦,٩١٨	١١,٨٥٣

إيداعات لدى طرف ذو علاقة (إيضاح ٢-٢٨ (ب))
إيداعات لدى مؤسسات مالية أخرى

يتم الاحتفاظ بالإيداعات لدى المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين مع فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، وبمتوسط معدل ربح يبلغ ٣٪ (٢٠٢٢: ٦,٦٧٪).

٦ استثمارات

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٠,٣٧٦	٢٣,٢٨٦
٤,٨٨٥	٢,٧٩٢
٨,٠٩٦	٦,٨٢٠
١,٧٩٩	٣,٣٩٤
٢٥,٠٥٦	٣٦,١٩٢

**صكوك
بالتكلفة المطفأة:
أدوات مدرجة**

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أدوات مدرجة

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

٦- الحركة في الإستثمارات كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٢,٦٣٣	٢٥,٠٥٦
-	٤,٩٣٥
١,١٤٨	-
٣,٨٢٥	١٩,٦٢٤
(١,١٣٦)	(١٥,٤٤٦)
(٢٦)	٣١
-	٥٨
-	(٨٨)
(١,٣٨٨)	٢,٠٢٢
٢٥,٠٥٦	٣٦,١٩٢

في بداية السنة
المحول من الهلال (إيضاح ٣٦)
المحول من تأزر (إيضاح ٣٦)
إضافات خلال السنة
استبعادات/استحقاقات خلال السنة
الإطفاء خلال الفترة / السنة، صافي
المحول لدخل الاستثمار من استبعاد أدوات حقوق ملكية
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة، صافي

في ٣١ ديسمبر

٦- تمركزات المخاطر في أدوات الدين وحقوق الملكية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧,١٠٣	١٧,١٩٠
٨,٩٦٢	٩,١٤٢
٢,٧٢٣	٢,٩٢٧
٥٧٧	٩٥٢
١,٤٥٣	٨٢١
٥٧٩	٦٧١
٣,٦٥٩	٤,٤٨٩
٢٥,٠٥٦	٣٦,١٩٢

السيادي
المالي
الصناعي
العقارات
التقنية
طاقة
 أخرى

٦- تمركزات المخاطر في أدوات الدين وحقوق الملكية حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨,٧٠٤	١٦,٠٢٧
٥,٥٨٣	٦,٤٢٦
٨٢٩	٢,٢٧٧
٤,٣٠٣	١,٧٨١
٢,٣٤٧	١,٥٤٣
٣,٢٩٠	٨,١٣٨
٢٥,٠٥٦	٣٦,١٩٢

مملكة البحرين
الإمارات العربية المتحدة
عمان
السعودية
الكويت
بقية دول العالم

٧- استثمارات في شركة زميلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٨٥	٢٣٦
%٣٠	%٢٢,٢

الحصة في شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م

نسبة حصة الملكية

تعمل هذه الشركة الزميلة في معالجة المطالبات الطبية كإداري طرف ثالث، ويقع مقرها في مملكة البحرين.

الحركة في الاستثمار في الزميلة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٨٥	٢٨٥
٨٨	-
-	(٦٣)
٣٠	٣٣
(١٨)	(١٩)
٢٨٥	٢٣٦

الرصيد الافتتاحي
المحول من تأزر (إيضاح ٣٦)
بيع أسهم
الحصة من الأرباح
أرباح أسهم مسفلمة

ويخلص الجدول التالي المعلومات المالية الخاصة بشركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م كما وردت في بياناتها المالية الموحدة. تستند نتائج وحصة صافي الأصول إلى حسابات الإدارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٣٣٠ (١,٣٧٩)	٣,٣٧٠ (٢,٣٠٩)
٩٥١	١,٠٦١
٢٨٥	٢٣٦

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الأصول (%) ١٠٠
حصة الشركة من صافي الأصول

٨- ذمم عمليات التكافل المدينة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢١	٢٠٢٣
١٣,٥٣٠	١٢,٢٢٥
٣,٩١٩	٣,٢٦١
١,٥٤٩	٢,٠٥٠
٣٣٣	٩٥٣
١٩,٣٣١	١٨,٤٨٩
(٢,٦٣٢)	(٢,٧٦٣)
١٦,٦٩٩	١٥,٧٢٦

مستحق من:
المشاركون وحاملي الوثائق
الوسطاء
عمليات الإحلال المتعلقة بشركات التكافل
شركات التكافل/إعادة التكافل

مطروحاً: مخصصات ذمم عمليات التكافل المدينة المشكوك في تحصيلها

تقوم المجموعة بتقدير انخفاض القيمة على أساس فردي ومحدد. تقوم المجموعة على أساس كل حالة على حدة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الرصيد المستحق قد انخفض بسبب المساهمة المستحقة واسترداد المطالبات التي تعتبر جوهرية بشكل فردي.

تسجل المجموعة مخصص لانخفاض القيمة عندما تكون المجموعة مقتنة بأن استرداد المبلغ غير محتمل.

١-٨ الحركة في مخصص ذمم التكافل المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨١٧	٢,٦٣٢
١,٧٠٦	-
-	٧١
١٠٩	٦٠
٢,٦٣٢	٢,٧٦٣

في بداية السنة
المحول من تأزر (إيضاح ٣٦)
المحول من الهلال (إيضاح ٣٦)
مخصص السنة، صافي

في نهاية السنة

٢-٨ في ٣١ ديسمبر، كان تحليل أعمار ذمم التكافل المدينة غير منخفضة القيمة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٣,١٠١	١٣,٢٢٩
٣,٣١٣	٢,١٣٦
٢٨٥	٣٦١
٢,٦٢٢	٢,٧٦٣
١٩,٣٣١	١٨,٤٨٩
(٢,٦٣٢)	(٢,٧٦٣)
١٦,٦٩٩	١٥,٧٢٦

غير مستحقة أو منخفضة القيمة
مستحقة ولكن منخفضة القيمة:
١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً
مستحقة ومنخفضة القيمة

مطروحاً: مخصص ذمم التكافل المدينة المشكوك في تحصيلها

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٣,٥٩٤	٢٤,٦٣٠
١٧,٠٠٧	١٨,٧٤٢
٤٠,٦٠١	٤٣,٣٧٢
(١٠,٨٤٩)	(١٢,٢٩٦)
(٣,٢٦٨)	(٥,٥٥٤)
(١٤,١١٧)	(١٧,٨٥٠)
١٢,٧٤٥	١٢,٣٣٤
١٣,٧٣٩	١٣,١٨٨
٢٦,٤٨٤	٢٥,٥٢٢

إجمالي
اشتراكات غير مكتسبة
المطالبات القائمة

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

صافي
اشتراكات غير مكتسبة
المطالبات القائمة

١-٩ إشتراكات غير مكتسبة وحصة إعادة التكافل منها

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٥,٤٤٩	٢٣,٥٩٤
-	١,٠١٩
١٠,٢٥٦	-
٤٥,٥٤٢	٥٠,٤٦٥
(٤٧,٦٥٣)	(٥٠,٤٤٨)
(٢,١١١)	١٧
٢٣,٥٩٤	٢٤,٦٣٠
٨,٥٥٩	١٠,٨٤٩
-	٤٧٨
١,٣٠٣	-
٢١,٩٢٣	٢٤,٤٥٢
(٢٠,٩٣٦)	(٢٣,٤٨٣)
٩٨٧	٩٦٩
١٠,٨٤٩	١٢,٢٩٦
١٢,٧٤٥	١٢,٣٣٤

إشتراكات غير مكتسبة
بداية السنة
المحول من الهلال (إيضاح ٣٦)
المحول من تازر (إيضاح ٣٦)
إجمالي الإشتراكات المكتسبة
إجمالي الإشتراكات المكتسبة
الحركة في الإشتراكات غير المكتسبة

نهاية السنة

إشتراكات إعادة التكافل غير المكتسبة
بداية السنة
المحول من الهلال (إيضاح ٣٦)
المحول من تازر (إيضاح ٣٦)
إشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها خلال السنة
إشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها خلال السنة
إشتراكات إعادة التكافل المكتسبة
الحركة في إشتراكات إعادة التكافل غير المكتسبة

نهاية السنة

صافي الإشتراكات غير المكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ المطلوبات الفنية للتكافل وحصة إعادة التكافل من المطلوبات الفنية (يتبع)
٢-٩ مطالبات قائمة وحصة إعادة التكافل منها

٢٠٢٢	٢٠٢٣
تأمين تكافلي	تأمين تكافلي
٦,٨٥٨	١٠,٢١٢
٤,٩٨٤	٦,٧٩٥
١١,٨٤٢	١٧,٠٠٧
-	٧٥٤
-	٧٣٨
٢,٧١٥	-
٢,٠٩١	-
(١٩,١٨٨)	(٢١,٤٧٥)
١٩,٥٤٧	٢١,٧١٨
٣٥٩	٢٤٣
١٧,٠٠٧	١٨,٧٤٢
١٠,٢١٢	١١,٩٥١
٦,٧٩٥	٦,٧٩١

مطالبات قائمة

في بداية السنة

- مطالبات متکبدة وتم الإبلاغ عنها

- مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

المحول من الهلال عند الاستحواذ (المطالبات المتکبدة والمبلغ عنها) (إيضاح ٣٦)
المحول من الهلال عند الاستحواذ (المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها) (إيضاح ٣٦)
المحول من تأزر عند الدمج (المطالبات المتکبدة والمبلغ عنها) (إيضاح ٣٦)
المحول من تأزر عند الدمج (المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها) (إيضاح ٣٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة خلال السنة
إجمالي المطالبات المتکبدة خلال السنة
الحركة في المطالبات القائمة
في نهاية السنة

يتمثل في:

- مطالبات متکبدة ومبلغ عنها

- مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٩ المطلوبات الفنية للتكافل وحصة إعادة التكافل من المطلوبات الفنية (يتبع)
٢-٩ مطالبات قائمة وحصة إعادة التكافل منها (يتبع)**

٢٠٢٢	٢٠٢٣
تأمين تكافلي	تأمين تكافلي
(١,٨٣٤)	(٢,١٦٠)
(١,٠٩٦)	(١,١٠٨)
(٢,٩٣٠)	(٣,٢٦٨)
-	(٣٠٠)
-	(٥١٢)
(٤٢٥)	-
(٩٧)	-
١,٧٨٩	٢,٥٦١
(١,٦٥٥)	(٤,٠٣٥)
١٨٤	(١,٤٧٤)
(٣,٢٦٨)	(٥,٥٥٤)
(٢,١٦٠)	(٣,٥٨٤)
(١,١٠٨)	(١,٩٧٠)
١٣,٧٣٩	١٣,١٨٨
٨,٠٥٢	٨,٣٦٧
٥,٦٨٧	٤,٨٢١

**حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
في بداية السنة**

- حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة والمبلغ عنها
- حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

المحول من الهلال عند الاستحواذ (المطالبات المتکبدة والمبلغ عنها) (إيضاح ٣٦)
المحول من الهلال عند الاستحواذ (المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها) (إيضاح ٣٦)
المحول من تأزر عند الدمج (المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها)
مطالبات مستردة خلال السنة
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة خلال السنة
الحركة في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
في نهاية السنة

يتمثل في:

- حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة وتم الإبلاغ عنها
- حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات القائمة

يتمثل في

صافي المطالبات المتکبدة والمبلغ عنها
صافي المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

١٠ تكاليف الاستحواذ المؤجلة وإحتياطيات العمولة غير المكتسبة

١-١٠ تكاليف إستحواذ مؤجلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٠٤	٧٨٠
-	٤٤
٦٥٨	-
١,٧٢٣	٢,٢٧٥
(٢,١٠٥)	(٢,١٠٦)
٧٨٠	٩٩٣

في ١ يناير
المحول من الهلال (إيضاح ٣٦)
المحول من تأزر (إيضاح ٣٦)
العمولات المدفوعة خلال السنة
العمولات المتکبدة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٠ تكاليف الاستحواذ المؤجلة وإحتياطيات العمولة غير المكتسبة (يتبع)

٢-١٠ إحتياطي العمولات غير المكتسبة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٤١	٦٢٨
٣٨٩	-
١,٤٤٦	١,٥٢٠
(١,٦٤٨)	(١,٤٩٤)
٦٢٨	٦٥٤

في ١ يناير
المحول من تأزر (إضاح ٣٦)
العمولات المستلمة خلال السنة
العمولات المكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١١ مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٣٨	١٤٢
٦٠١	٦٠٣
٢,١٦٥	٤,٤٦٩
٢,٩٠٤	٥,٢١٤

وديعة قانونية
دخل مستحق
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تخضع الودائع القانونية لأنظمة مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية لسنة ٢٠٠٦. لا يمكن سحب هذا الإحتياطيات إلا بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٢ الدعم المدينة والدعم الدائنة المشتركة بين الصناديق

تمثل الأرصدة المشتركة بين الصناديق المبلغ المستحق أو المستحق الدفع بين صندوق التكافل العام، وصندوق التكافل العائلي، وصندوق التقليدي (تحت التصفية) وصندوق المساهمين على حساب المعاملات بين هذه الصناديق التي تتعلق بشكل أساسى برسوم الوكالة، والعمولات والمدفوعات الفنية الأخرى، وتحويل صافي الأرباح من صندوق التقليدي (تحت التصفية) إلى صندوق المساهمين إلخ.

١٣ أصول حق الاستخدام

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٣٠	٢٧٨
-	١٨
٣٣٢	٩٧
(١٨٤)	(٢٢٧)
٢٧٨	١٦٦

في بداية السنة
المحول من الهلال عند الاستحواذ
إضافات خلال السنة
مخصص الاستهلاك للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤ موجودات ومطلوبات مشاركي التكافل - إدارة تحت التصفية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

وفقاً لموافقة مصرف البحرين المركزي، قام المساهمون في سوليدرتى التكافل العام بتولي موجودات ومطلوبات صندوق مشاركي سوليدرتى التكافل العائلي كما في ١ يوليو ٢٠١٢ لإدارة تصفية الصندوق، ولذلك فقد تم تحويل الصندوق للمجموعة من ضمن تحويل الأعمال وال الموجودات والمطلوبات من المجموعة. ولم تقبل المجموعة أي من المخاطر الجديدة المتعلقة بالمحفظة تحت التصفية، ويتم تسجيل الفائض والعجز المتعلق بالموجودات والمطلوبات تحت التصفية في حساب الصندوق بتاريخ كل بيان للمركز المالي.

تعهدت المجموعة بتعويض المجموعة عن الآثار السلبية التي قد تنتج من عملية تصفية الصندوق. وبالتالي فإن المجموعة لا تواجه أي مخاطر مالية أو تكافلية جوهرية على الموجودات والمطلوبات تحت التصفية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك استثمارات أخرى
٧٣ ٩٩	٧٥ ١٠٩	
١٧٢	١٨٤	
		مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة والوفيات نرم التكافل وذمم دائنة أخرى الاحتياطي المرتبط بالوحدات
٣٢ ٦٨ ٣٤ ١٣٤	٣٢ ٦٨ ٤٧ ١٤٧	
٣٨	٣٧	
١٧٢	١٨٤	
		فائض الموجودات على المطلوبات للمشاركين
		مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية

١٥ منشآت ومعدات

المجموع	مركبات	أثاث، تركيبات، معدات مكتبية وأجهزة الكمبيوتر	أراضي ومباني	٢٠٢٣
٣,٠٨٩	٣١	٢,٢٠٥	٨٥٣	
٢٠١	-	٣٠١	-	
٢٤٦	-	٢٤٦	-	
٣,٦٣٦	٣١	٢,٧٥٢	٨٥٣	
				التكلفة في ١ يناير المحول من الهلال عند الاستحواذ إضافات في ٣١ ديسمبر
٢,٠٩٤	٣١	٢,٠١٠	٥٣	
٢٤٨	-	٢٤٨	-	
١٣٤	-	١٣٤	-	
٢,٤٧٦	٣١	٢,٣٩٢	٥٣	
١,١٦٠	-	٣٦٠	٨٠٠	
				الإستهلاك المترافق في ١ يناير المحول من الهلال عند الاستحواذ المخصص للسنة في ٣١ ديسمبر صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٥ منشآت ومعدات (يتبع)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	مركبات	أثاث، ترکيبات، معدات مكتبية وأجهزة الكمبيوتر	أراضي و مباني	٢٠٢٢
٢,٣٤١	١٧	١,٤٧١	٨٥٣	
٦٥١	١٤	٦٣٧	-	النكافة في ١ يناير المحول من تأزر عند الدمج إضافات في ٣١ ديسمبر
٩٧	-	٩٧	-	
٣,٠٨٩	٣١	٢,٢٠٥	٨٥٣	
١,٣١٠	١٧	١,٢٤٠	٥٣	الإستهلاك المتراكم في ١ يناير المحول من تأزر عند الدمج المخصص للسنة في ٣١ ديسمبر
٦٤٥	١٤	٦٣١	-	
١٣٩	-	١٣٩	-	
٢,٠٩٤	٣١	٢,٠١٠	٥٣	
٩٩٥	-	١٩٥	٨٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٦ الاحتياطي الفني للتكافل العائلي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣,٠٧٢	٣,٤٩٦
-	٧٣٩
٤٦٢	-
(١٥٧)	(١٠٨)
١١٩	(١٠٧)
٣,٤٩٦	٤,٠٢٠

١٧ ذمم التكافل الدائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٦٣٢	١,٩٠٢
١٠,١٩٨	١١,٤٦٢
١,٤٠٤	١,٥٩١
١٤,٢٣٤	١٤,٩٥٥

مستحق للمشاركين وحاملي الوثائق
مستحق لشركات التكافل
مستحق لورش تصليح السيارات

١٨ مطلوبات أخرى

بآلاف الدنانير البحرينية

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٩	٢٩
٣٦٨	٥٤٣
٣,٤٩٢	٥,٠٧٦
٣,٨٨٩	٥,٦٤٨

أرباح أسهم غير مطالب بها
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (ايضاح ١٨ - ب)
مصاروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

(أ) **الموظفون المحليون**
بلغت المساهمات المقدمة من قبل المجموعة نحو نظام التقاعد للمواطنين البحرينيين الذي تديره الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في مملكة البحرين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨٧ ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: مبلغ ٢٢٣ ألف دينار بحريني).

(ب) **الموظفون الأجانب**
الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المطبقة على الموظفين الأجانب هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٢٣	٣٦٨
-	١٧٠
٣٤٣	-
٤٦	٥٠
(٢٤٤)	(٤٥)
٣٦٨	٥٤٣
١٧٤	١٨٨

في ١ يناير
المحول من الهلال
المحول من تأزر
المخصص للسنة
المدفوعات خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

مجموع عدد الموظفين بالشركة

١٩ التزامات الإجارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٢٩	١٧٢
٧٦	٣٠
٣٠٥	٢٠٢
٢١٩	١٦٨
٧٥	٢٨
٢٩٤	١٩٦

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

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٢٠ رأس مال

٢٠,١ المدحص به

رأس المال	عدد الأسهم (بألاف)	
١٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	أسهم مدرح بها بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني بسعر ١٠٠ دينار بحريني لكل سهم (٢٠٢٢: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ دينار بحريني لكل سهم)

٢٠,٢ الصادرة والمدفوعة بالكامل

رأس المال	عدد الأسهم (بألاف)	
١٣,٣٣٣	١٣٣,٣٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣,٣٣٣	١٣٣,٣٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

خلال السنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت الشركة ١٣,٣٣٣,٣٣٢ سهماً عاديًّا، كجزء من نقل أعمال وأصول وطلبات شركة تأزر إلى مساهمي شركة تأزر (إيضاح ٣٦). تم تحديد مقابل معاملة الدمج بناء على التقييم العادل كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كما تم تحديده من خلال عملية العناية الواجبة الشاملة التي تترجم إلى ٢,٨٨٤ دينار بحريني، مما نتج عن علاوة أسهم قدرها ١,٥٥١ دينار بحريني عند إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة تأزر.

٢٠,٣ معلومات إضافية عن نمط المساهمة

(أ) أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، الذين يمتلكون حصة مساهمة بنسبة ٥٪ أو أكثر وعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ على النحو التالي:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١			
نسبة الحصة المملوكة	عدد الأسهم	الجنسية	
%٧٥,٧٩	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	البحرين	مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب. (م)
%٢٤,٢١	٣٢,٢٧٤,٢٤٧	متعدد	آخرين
%١٠٠,٠٠	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢		

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١			
نسبة الحصة المملوكة	عدد الأسهم	الجنسية	
%٧٥,٧٩	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	البحرين	مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب. (م)
%٢٤,٢١	٣٢,٢٧٤,٢٧٤	متعدد	آخرين
%١٠٠	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢		

٢٠ رأس مال (تابع)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

(ب) تدرج جميع أسهم الشركة تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متتساوون في حقوق التصويت.

(ج) جدول توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين والنسبة المئوية للفئات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
النسبة من إجمالي الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين
% ١٣,٨٧	١٨,٤٩٢,٥٥٥	٢,١٨٤
% ١٠,٣٤	١٣,٧٨١,٦٩٢	٥
% ٧٥,٧٩	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	١
% ١٠٠	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	٢,١٩٠

(ج) توزيع أسهم الشركة، أي عدد المالكين ونسبة مساهمتهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبينة أدناه (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
نسبة الفائدة القابضة	عدد الأسهم	الجنسية
% ١٣,٨٨	١٨,٥٠٢,١٣١	٢,١٩٣
% ١٠,٣٣	١٣,٧٧٢,١١٦	٥
% ٧٥,٧٩	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	١
% ١٠٠	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	٢,١٩٩

يمتلك كل من السيد أشرف عدنان بسيسو، والسيد جواد محمد (الرئيس التنفيذي) ٢٦,٨١٢ سهماً، نيابة عن ولصالح مجموعة سوليدرتي القابضة (ش.م.ب)، والتي تم نقلها إلى مجموعة سوليدرتي القابضة في يناير ٢٠٢٢.

٤. أسهم الخزينة

تمتلك المجموعة ٤٩,٧٨١ سهماً من أسهمها الخاصة بمبلغ ٤ آلاف دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤ آلاف دينار بحريني). يتم الاحتفاظ بالأسهم كأسهم خزينة، ويحق للمجموعة إعادة إصدار هذه الأسهم في وقت لاحق.

٥. الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١، فإنه يتطلب تحويل ما يعادل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني، حتى يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني. قامت الشركة بتحويل مبلغ ٤٣٤ ألف دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٢٠٢: ٣٧٣ آلاف دينار بحريني).

٦. العائد الأساسي والمخفف لكل سهم

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي الربح للسنة
٣,٧٣٤	٤,٣٤٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١٣٢,٣٠٠,٤٣٦	١٣٣,٢٨٣,٥٥١	العائد الأساسي والمخفف لكل ١٠٠ فلس سهم
٢٨,٢٢ فلس	٣٢,٥٨ فلس	

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

تم احتساب العائد على السهم المخفي من خلال تعديل الربح وعدد الأسهم لأثر أي أدوات مخفرة.

٢٣ رسوم الوكالة

تستلم الشركة رسوم الوكالة لإدارة أموال التكافل نيابة عن المشاركين. الحد الأقصى لرسوم الوكالة التي تم اعتمادها من قبل الخبرير الاكتواري والموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٢٧,٥٪ (٢٠٢٢: ٢٥٪) لصندوق التكافل العام و ٢٥٪ (٢٠٢٢: ٢٥٪) لصندوق التكافل العائلي على إجمالي المساهمات الإجمالية.

رسوم الوكالة الفعلية المحتسبة من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي لعام ٢٠٢٣ هي ٢٢,٨٪ (٢٠٢٢: ٢٢,٣٪) و ١٩,٩٪ (٢٠٢٢: ٢٢,٤٪) على التوالي، وهي ضمن رسوم الوكالة القصوى المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

٤ إيرادات الاستثمار، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيرادات من إيداعات لدى المؤسسات المالية
٧٧٦	١,٠٣٣	إيرادات من أدوات الدين
٥٨٧	٨٩٦	إيرادات من أدوات حقوق الملكية
١,١٩٥	٨٨٦	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
-	(٨٨)	مصروفات إدارة الاستثمارات
(٣٢)	(٢٩)	
٢,٥٢٦	٢,٦٩٨	صافي إيرادات الاستثمار
(١٨٣)	(٢٦٨)	حصة المضارب*
٢,٣٤٣	٢,٤٣٠	
١,٧٩٥	١,٦٢٥	إيرادات استثمار صندوق المساهمين
٤٤٨	٧٤٢	إيرادات استثمار صندوق التكافل العام، صافي من حصة المضارب
١٠٠	٦٣	إيرادات استثمار صندوق التكافل العائلي، صافي من حصة المضارب
٢,٣٤٣	٢,٤٣٠	

* حصة المضارب يدير المساهمون استثمارات المشاركون ويفرضون رسوماً بنسبة ٢٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٥٪) من إيراد الاستثمار المكتسب من صناديق التكافل كحصة مضارب، وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية. تم إدراج حصة المضارب في بيان دخل المساهمين.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٥ إدارة مخاطر التكافل

١-٢٥ نظرة عامة

يتم إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية للمجموعة من خلال الإطار العام لإستراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية. توضح الأقسام التالية مخاطر التكافل التي تواجهها المجموعة وإستراتيجيات إدارة مخاطر التكافل. تقوم لجنة إدارة أعمال المجموعة بمراقبة معلومات المخاطر العامة، و تقوم بتخاذل القرارات الشاملة المتعلقة بإدارة المخاطر.

تقبل المجموعة مخاطر التكافل من خلال عقود التكافل المكتتبة الخاصة بها. المخاطر بموجب عقد التكافل هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم الثيق من قيمة المطالبة الناتجة عنه. تتعرض المجموعة لعدم الثيق بالنسبة لتوقيت المطالبات وتكرارها وشذتها بموجب هذه العقود.

٢-٢٥ استراتيجية الاكتتاب

تتبع المجموعة استراتيجية للاكتتاب في محفظة المشاركين إلى إرشادات الإكتتاب العامة للمجموعة. الهدف من هذه الاستراتيجية هو بناء محافظ متوازنة استناداً إلى عدد كبير من المخاطر المشابهة. ومن شأن هذا أن يقلل من تنوع نتائج المحافظ. يتم تحديد استراتيجية الاكتتاب في خطة عمل المجموعة السنوية التي تحدد فئات الأعمال التي ستقوم المجموعة باكتتابها، والأقاليم التي سيتم الإكتتاب فيها، والقطاعات التي تكون المجموعة على استعداد للاكتتاب فيها. تقوم وحدات العمل بتوصياتها المتعلقة بالاستراتيجية إلى المكتتبين من خلال أنظمة الاكتتاب المفصلة التي تحدد الحد الأقصى الذي يمكن لأي مكتب أن يكتتب بناءً على حجم العمل، وفترة، والإقليم و القطاع من أجل ضمان الاختيار المناسب للمخاطر من ضمن المحفظة. ويحق للمكتتبين رفض التجديد أو تغيير الشروط والبنود الخاصة بالعقد عند موعد تجديد العقد. تجتمع لجنة الإدارة التنفيذية للمجموعة بصورة شهرية لمراجعة معلومات إدارية بعينها، بما في ذلك دخل الاشتراكات والمعدلات الرئيسية حسب فئة العمل.

٣-٢ تحليل الحساسية

تقديم الجداول التالية تحليل الحساسية الخاصة بإيرادات ومصروفات المشاركين ومجموع صندوق المشاركين إلى التغيرات في معدل المصروفات و معدل الخسارة المتوقعة المستخدمة لقياس مخصصات عقود التكافل العام والتكافل العائلي وموجودات إعادة التكافل بتاريخ إعداد البيانات المالية. تم إعداد التحليل على أساس تغيير واحد من الافتراضات المتغيرة، مع إبقاء الافتراضات الأخرى ثابتة. كما تم بيان الآثار على صافي الفائض خلال السنة قبل وبعد إعادة التكافل.

إيرادات ومصروفات مشاركى التكافل	
صافي إعادة التكافل	إجمالي إعادة التكافل
٥٧٥ ١,١٦١	٥٣٥ ١,٢٠١
٦٩١ ١,٠٤٥	٦٥١ ١,٠٨٥

٢٠٢٣

معدل المصروفات
زيادة ١ في المائة
انخفاض ١ في المائة

التغير المتوقع في صافي المطالبات المتکبدة
زيادة ١ في المائة
انخفاض ١ في المائة

٢٥ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

٣-٢٥ تحليل الحساسية (يتبع)

إيرادات ومصروفات مشاركي التكافل		٢٠٢٢
صافي إعادة التكافل	إجمالي إعادة التكافل	
٥٤٥ ١,١٠٩	٥٢٩ ١,١٢٥	معدل المصروفات زيادة ١ في المائة انخفاض ١ في المائة
٦٤٨ ١,٠٠٦	٦٣٢ ١,٠٢٢	التغير المتوقع في صافي المطالبات المتکدة زيادة ١ في المائة انخفاض ١ في المائة

٤-٢٥ الشروط والبنود الخاصة بعقود التكافل الهمامة

يقدم الجدول الوارد أدناه نظرة عامة على الشروط والبنود الخاصة بالعديد من عقود التكافل الجوهرية المكتتبة من قبل المجموعة، والعوامل الرئيسية التي يتوقف عليها توقيت وعدم يقينية التدفقات النقدية المستقبلية بموجب هذه العقود.

العامل الرئيسية المؤثرة على التدفقات النقدية المستقبلية	الشروط والبنود	نوع العقد
تنوع المخاطرة بموجب أية وثيقة التكافل وفقاً لعدة عوامل مثل الموقع وإجراءات الأمان المتخذة وعمر الممتلكات. ويقع الحدث الذي يؤدي إلى نشوء مطالبة عن ضرر يلحق بالمباني أو محتوياتها في العادة بصورة مفاجأة (كما هو الحال بالنسبة للحرائق والسرقة) ويتم تحديد السبب بسهولة. ويتم الإشعار بالمطالبات بصورة عامة فوراً ويمكن تسويتها دون أي تأخير. وتعد تكلفة إصلاح الأصول أو إعادة بنائها واستبدالها أو التعويض عن المحتويات والوقت المستغرق لبدء مزاولة العمليات أو استئنافها بالمستويات الأصلية فيما يخص خسائر انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية المؤثرة على مستوى المطالبات بموجب وثائق التكافل هذه.	يعوض تكافل الممتلكات والهندسة، مع مراعاة أية سقوف أو زيادات، حامل وثيقة التكافل ضد الخسارة أو الضرر الذي يلحق بأية ممتلكات مادية وتوقف للأعمال التجارية الخاصة بهم ينشأ عن هذا الضرر.	الممتلكات والهندسة
يتوقف توقيت الإبلاغ عن المطالبة والتسوية على عدة عوامل منها طبيعة الغطاء التكافلي، ونصوص وأحكام وثيقة التكافل وسلطة الاختصاص التي يتم الاكتتاب في العقد داخل نطاقها. وفي المعتاد، تأخذ مطالبات ضرر المسئولية وقتاً أطول من أجل إنهائها وتسويتها. وتتضمن أحكام المطالبات المقررة لهذه المطالبات على عدم التأكيد مثل تأخر الإبلاغ عن المطالبة وعدد الأطراف المشاركون فيها، وإذا ما وقع الحدث المؤمن عليه على فترات زمنية متعددة والمبالغ المحتملة للمطالبة. ويتم تحديد غالبية المطالبات الخاصة بالإصابة الجسدية وفقاً للقوانين المعمول بها وقرار المحكمة ويتم تسويتها ما بين عامين - ثلاثة أعوام.	بموجب هذه العقود، يتم التعويض عن الإصابة التي تلحق بالأفراد بما في ذلك الموظفين أو أعضاء العامة.	الحوادث العامة والمسؤوليات

٥ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

٤-٢٥ الشروط والبنود الخاصة بعقود التكافل الهمامة (يتبع)

العوامل الرئيسية المؤثرة على التدفقات النقدية المستقبلية	الشروط والبنود	نوع العقد
بصفة عامة، فإن مدى تأخر الإبلاغ عن المطالبات قليل ومدى صعوبة وعقد المطالبة يعد منخفضاً بصورة تضيئية. ويتأثر مدى تكرار المطالبات بظروف الجو السيئة ويكون عدد المطالبات أعلى في ظل ظروف الجو السيئة. كما يرتبط عدد المطالبات أيضاً بالنشاط الاقتصادي وهو ما يؤثر على الحركة المرورية. ويتم تحديد معظم مطالبات الإصابات الجسدية بالاستناد إلى القوانين المعمول بها والأحكام الصادرة من قبل المحكمة المختصة ويتم تسويتها خلال عامين - إلى ثلاثة أعوام.	تقوم عقود التكافل على المركبات بتوفير الغطاء بشأن مركبات المشاركين، ومسؤوليتهم تجاه الأطراف الثالثة بشأنضرر الذي يلحق بالمنشآت والإصابات الجسدية. ويكون التعرض للمخاطر بشأن عقود التكافل على المركبات في العادة محدود بقيمة استبدال المركبة وبصفة الوثيقة فيما يتعلق بالمسؤولية تجاه الضرر الذي يلحق بالأطراف الثالثة. أما التعرض للمخاطرة بشأن الإصابة الجسدية فهو غير محدود ووفقاً للاشتراطات القانونية.	المركبات
بناء على طبيعتها، فإن هذه فئة عالية الشدة وقليلة التكرار، وتتأثر بال نطاق القضائي، ومستوى قواعد حوكمة الشركات، والبيئة القضائية وقابلية العامة للمقاضاة ككل. هذه العقود تستدعي وقت طويل لتسويتها. يعتبر عمل الاحتياطيات لهذه المخاطر صعباً، بسبب عامل الزمن، وعدد الأشخاص المتورطين، والتغيرات في قوانين الشركات.	إن عقود مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء تعوضهم عن أخطائهم وإهمالهم بصفتهم مدراء للمنشأة	مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء
مطالبات هذه العقود تعتمد على تكرار إصابة المشاركين بالمرض، والفترة المرضية. بشكل عام، يتم الإخطار بالمطالبات على وجه فوري و يمكن تسويتها دون تأخير، دون تأخير، مما يسمح بتعديل الاشتراكات من أجل لاستجابة بسرعة معقولة للمطالبات.	إن عقود التكافل الصحي تعوض عن تكاليف العلاج الطبي ونفقات العلاج في المستشفيات. تعوض وثيقة التكافل المشترك عن جزء من تكاليف العلاج أو منافع وتعويضات ثابتة.	التأمين الصحي
بشكل عام، يتم الإخطار بالمطالبات على وجه فوري و يمكن تسويتها دون تأخير. النمط السائد هو منتج من عقد التكافل القابل للتجديد سنوياً. بناء على ذلك، مما يسمح بتعديل الاشتراكات من أجل لاستجابة بسرعة معقولة للمطالبات.	تغطي عقود التكافل الجماعي على الحياة حياة الموظفين في المؤسسة. منافع وتعويضات عقود التكافل الجماعي على الحياة تشمل التعويض عن الوفاة والإعاقات الجزئية أو المستديمة.	التكافل الجماعي على الحياة
بشكل عام، يتم الإخطار بالمطالبات على وجه فوري ، كما ان المطالبات المعقدة قليلة نسبياً. مبلغ المطالبة محدد بالرصيد المتناقص استناداً إلى جدول إطفاء الوثيقة والمبلغ المضمون مقابل وثائق الحماية التكافلية. أغليمة الأمراض الخطيرة ومجموع مطالبات الإعاقات الدائمة يتم القرار فيها بناء على الرأي الطبي، ويتم دفعها خلال ٦ أشهر.	هذه العقود تعوض المؤسسات المالية عن قيمة القرض المستفاد من قبل المشارك وحماية التكافل للمشاركين. التعرض يحدث عن الوفاة، الأمراض الخطيرة والعجز الكلى الدائم.	الرهن (التأمين على الحياة المتناقص)
جميع المخاطر المالية التي يتحملها المشاركون كأداء استثمار، تؤثر مباشرة على قيمة صندوق الوحدة، وبالتالي المنافع مستحقة الدفع. العوامل الأخرى التي تؤثر على صافي التدفقات النقدية المستقبلية للمساهمين والمشاركين هي مستوى الرسوم المفروضة على الصناديق المرتبطة بالوحدات هذه.	هي عقود ادخار مربوطة بالوحدات، والتي تصنف كعقود استثمار.	مربوطة بالوحدات

٥-٢٥ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

٥-٢٥ إستراتيجية إعادة التكافل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

تقوم المجموعة بتحويل جزء من مخاطر التكافل التي تكتتبها من خلال إعادة التكافل، من أجل السيطرة على مدى التعرض لخسائر وحماية مصادر رأس المال. ويتضمن إعادة التكافل المتنازل عنه مخاطر الائتمان، كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. وعلى هذا الصعيد، تقرر اللجنة التنفيذية بالمجموعة الحد الأدنى لمعايير الضمان الخاصة بإعادة التكافل المقبولة ومراقبة شراء إعادة التكافل من قبل وحدات العمل مقابل هذه المعايير، وتقوم اللجنة بمراقبة التطورات في برنامج إعادة التكافل والملاعة الحالية.

تقوم وحدات الأعمال بشراء تشكيلة من اتفاقيات إعادة التكافل النسبية وغير النسبية وذلك لتقليل صافي تعرض المجموعة لأي حدث بصورة منفردة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم السماح للمكتتبين بشراء إعادة التكافل الاختياري في بعض الظروف المحددة. وتتضمن جميع عمليات شراء إعادة التكافل الاختياري إلى الموافقة المسبقة، ويتم مراقبة مجموع المصاروفات على عمليات شراء إعادة التكافل الاختياري على أساس سياسة وحدة العمل ذات الصلة من قبل اللجنة التنفيذية.

٦-٢٥ التعرض لمخاطر التكافل ومدى تركزها

يبين الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر التكافل العام ومخاطر التكافل العائلي لكل فئة من فئات الأعمال التجارية. كما يبيّن الجدول أيضاً التمركز الجغرافي لهذه المخاطر والمدى الذي قامته المجموعة بتنطيطية هذه المخاطر من خلال إعادة التكافل.

٢٠٢٣						
						المنطقة الجغرافية إجمالي المساهمة البحرين و دول الخليج:
						مساهمة إعادة التكافل* البحرين و دول الخليج أوروبا الآخرين
إجمالي	الكافل العائلي	الكافل الجماعي على الحياة	الصحي	المركبات	غير المركبات	صافي إعادة التكافل
٥٠,٩٠٧	٤٤٢	١,٩١٢	٢٠,٤٨٠	١٣,٤١٠	١٤,٦٦٣	١٤,٦٦٣
٥٠,٩٠٧	٤٤٢	١,٩١٢	٢٠,٤٨٠	١٣,٤١٠	١٤,٦٦٣	١٤,٦٦٣
١١,٠٤٥	٢	١,١٨٠	٦,٧٠٢	٤٤	٣,١١٧	٣,١١٧
٨,٩٣١	-	٧٩	٢,٧١٥	٣٤٨	٥,٧٨٩	٥,٧٨٩
٥,٠٦٥	٥٨٧	١٢٢	٢٦١	-	٤,٠٩٥	٤,٠٩٥
٢٥,٠٤١	٥٨٩	١,٣٨١	٩,٦٧٨	٣٩٢	١٣,٠٠١	١٣,٠٠١
٢٥,٨٦٨	(١٤٧)	٥٣١	١٠,٨٠٢	١٣,٠١٨	١,٦٦٢	١,٦٦٢

* تعتمد اشتراكات إعادة التكافل حسب الجغرافيا على موقع شركة إعادة التكافل/إعادة التأمين.

٢٠٢٢						
						المنطقة الجغرافية إجمالي المساهمة البحرين و دول الخليج:
						مساهمة إعادة التكافل* البحرين و دول الخليج أوروبا الآخرين
إجمالي	الكافل العائلي	الكافل الجماعي على الحياة	الصحي	المركبات	غير المركبات	صافي إعادة التكافل
٤٦,٢٢٨	٦٢٤	٢,٠٦١	١٦,٢٤٦	١٣,٠١٦	١٤,٢٨١	١٤,٢٨١
٤٦,٢٢٨	٦٢٤	٢,٠٦١	١٦,٢٤٦	١٣,٠١٦	١٤,٢٨١	١٤,٢٨١
٩,١٣٠	٢	١,٢٤٨	٤,٩٢٢	٢	٢,٩٥٦	٢,٩٥٦
٨,٨٨٧	-	٤٦	٢,٣٧٣	٤٢٥	٦,٠٤٣	٦,٠٤٣
٤,٥٨٤	٦١٨	١٣٢	٢٣٧	٥٥	٣,٥٤٢	٣,٥٤٢
٢٢,٦٠١	٦٢٠	١,٤٢٦	٧,٥٣٢	٤٨٢	١٢,٥٤١	١٢,٥٤١
٢٣,٦٢٧	٤	٦٣٥	٨,٧١٤	١٢,٥٣٤	١,٧٤٠	١,٧٤٠

* تعتمد مساهمة إعادة التكافل حسب الجغرافيا على موقع شركة إعادة التكافل/إعادة التأمين.

٢٥ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

٧-٢٥ تطورات المطالبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

توفر تطورات مطلوبات التكافل مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يوضح النصف الأعلى من كل جدول أدناه كيفية تغير تقديرات المجموعة لمجموع المطالبات المستحقة لكل سنة من سنوات الحوادث في نهاية العام. يطابق النصف السفلي من الجدول المطالبات التراكمية إلى المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي.

(أ) مطالبات التكافل - إجمالي

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها
٢٨,٢١٥	٢٨,٢١٥	٢٧,٧٥٢	١٥,٤٦٨	١٤,٣٩٣	١٠٥,١٧٩
٢٢,٨٥٩		٢٢,٨٥٩	١٣,٣٨٨	١٠,٩١٧	١٠١,٣٩٣
١٣,٧٣٠			١٣,٧٣٠	١١,٤١٨	١٠٠,٩٠٥
١١,٥٠٦				١١,٥٠٦	١٠١,٢٤٦
١٠٠,٧٠٤					١٠٠,٧٠٤
١٧٧,٠١٤	٢٨,٢١٥	٢٢,٨٥٩	١٣,٧٣٠	١١,٥٠٦	١٠٠,٧٠٤
(١٥٨,٢٧٢)	(١٥,٥٩٠)	(٢١,٢٩٦)	(١٢,٣٨٣)	(١٠,٨٢٩)	(٩٨,١٧٤)
١٨,٧٤٢	١٢,٦٢٥	١,٥٦٣	١,٣٤٧	٦٧٧	٢,٥٣٠

سنة الحادث
تقدير لمصروفات المطالبات النهائية:
في نهاية سنة التقرير
بعد سنة
بعد سنتان
بعد ثلاثة سنوات
بعد أربع سنوات
التقدير الحالي للمطالبات المترادفة
المدفوعات التراكمية حتى الآن
مجموع الاحتياطي المدرج
في بيان المركز المالي

(ب) مطالبات التكافل - صافي

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها
٢٢,٨٧٣	٢٢,٨٧٣	٢٣,١٠٣	١٢,٤٧٨	١٠,٥٩١	٦٣,٥٨١
١٨,٦٤٤		١٨,٦٤٤	١٠,٣٦٨	٧,٩٨٢	٦٣,٥٠٤
١٠,٧٤٠			١٠,٧٤٠	٨,٤٨٧	٦٣,٢١٧
٨,٥٧١				٨,٥٧١	٦٣,٥٢٤
٦٣,٠١٦					٦٣,٠١٦
١٢٣,٨٤٤	٢٢,٨٧٣	١٨,٦٤٤	١٠,٧٤٠	٨,٥٧١	٦٣,٠١٦
(١١٠,٦٥٦)	(١٣,٦٦٤)	(١٧,٩١٥)	(٩,٩٩٩)	(٨,٠٤٤)	(٦١,٠٣٤)
١٣,١٨٨	٩,٢٠٩	٧٢٩	٧٤١	٥٢٧	١,٩٨٢

سنة الحادث
تقدير لمصروفات المطالبات النهائية:
في نهاية سنة التقرير
بعد سنة
بعد سنتان
بعد ثلاثة سنوات
بعد أربع سنوات
التقدير الحالي للمطالبات المترادفة
المدفوعات التراكمية حتى الآن
مجموع صافي الاحتياطي المدرج
في بيان المركز المالي

٢٦ إدارة رأس المال

تهدف سياسة إدارة المجموعة إلى المحافظة على قاعدة رأس المال قوية من أجل المحافظة على ثقة المستثمرين والأطراف الأخرى والسوق، ومن أجل الحفاظ على ودعم تطور الأعمال التجارية المستقبلية. وتتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال فيما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بألاف الدنانير البحرينية

- المحافظة على قدرة المجموعة على المواصلة كمنشأة مستمرة، بحيث تستمر في تحقيق عوائد للمساهمين وتحقق الفائدة للأطراف الأخرى.
- تحقيق عائد مجزي للمساهمين وذلك بتسعير المنتوجات والخدمات على نحو يتناسب مع مستوى المخاطر المتحملة.

تضطلع المجموعة بإشراف من قبل مصرف البحرين المركزي الذي يحدد اشتراطات الحد الأدنى لرأس المال. كما أن سياسة المجموعة في الاحتفاظ برأس المال يمثل إجمالي اشتراطات رأس المال وهامش محدد لاستيعاب أية تغيرات في رأس المال ومتطلبات رأس المال. تدير المجموعة هيكل رأس المال وتقوم بالتعديلات في إطار استراتيجية المجموعة، وفي ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر الخاصة بال موجودات ذات العلاقة.

إن مجلد القواعد واللوائح الصادر عن مصرف البحرين المركزي يوضح متطلبات هامش السيولة لصناديق التكافل. لقد استوفت المجموعة متطلبات مصرف البحرين المركزي المنشورة أعلاه.

٢٧ إدارة المخاطر المالية

١-٢٧ نظرة عامة

إن سياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية هي من ضمن الإطار العام لاستراتيجية المجموعة لإدارة المخاطر المالية. تناط بالمجموعة المسئولية الكلية عن التأسيس والإشراف على إطار إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. وعلى هذا الصعيد، قام مجلس إدارة المجموعة بتأسيس لجنة إدارة المخاطر، وهي مسؤولة عن تطوير وتنفيذ ومراقبة سياسات المخاطر الخاصة بالمجموعة. وتقوم اللجنة بصورة منتظمة بتقديم تقارير لمجلس إدارة المجموعة حول أنشطتها.

تم وضع سياسة إدارة المخاطر المجموعة بهدف التعرف وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود المخاطر والإجراءات الرقابية وضبط المخاطر والالتزام بحدودها. تتم مراجعة أنظمة وسياسات إدارة المخاطر بشكل دوري بهدف استيعاب التغيرات في الأسواق وأنشطة المجموعة. إن المجموعة ، من خلال التدريب والمعايير والإجراءات الإدارية تسعى لتأسيس بيئة رقابية مسؤولة وبناءة يدرك فيها جميع الموظفين مهامهم ومسؤولياتهم.

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وإجراءاتها بشأن تقييم وإدارة هذه المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال. تم تضمين المزيد من الإيضاحات في هذه البيانات المالية الموحدة. قامت المجموعة بتأسيس لجنة التدقيق والمخاطر، لكي تراقب مدى التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة وترابع مدى كفاية إطار إدارة المخاطر المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها المجموعة. تؤدي لجنة التدقيق والمخاطر دورها الرقابي بمساعدة إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة.

٢٧ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٧ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطرة تحمل المجموعة لخسارة مالية إذا ما أخفق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتتضمن النواحي الرئيسية لعرض المجموعة لمخاطر ائتمانية ما يلي:

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بآلاف الدنانير البحرينية

- الإيداعات لدى المؤسسات المالية والإستثمارات والنقد وما في حكمه،
- ذمم مدينة، بما في ذلك المبالغ المستحقة من عقود التكافل، والمشاركين، والوسطاء وحصة شركات إعادة التكافل في مطلوبات التكافل، والمبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل بشأن المدفوعات التي تم القيام بها بالفعل للمشاركين.

إن طبيعة تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، و سياساتها وأهدافها وإجراءات تجاه إدارة مخاطر الائتمان لم تتغير بصورة جوهرية عن الفترة السابقة.

١) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان بشأن ودائتها وإيداعاتها واستثمارات الأوراق المالية الخاصة بها من خلال وضع حدود لعرضها للمخاطر من قبل طرف واحد. لدى المجموعة سياسة قائمة على الاستثمار بعد تقييم الجودة الائتمانية للاستثمارات، ومراجعة معلومات التصنيف العام واستقاء المعلومات من التحقيقات والتحريات الداخلية عن الإستثمارات.

تتم مراقبة تعرض المجموعة للمشاركين من الأفراد ومجموعات المشاركين من قبل وحدات الأعمال الخاصة كجزء من عملية الرقابة الائتمانية. ويتم إجراء التحليلات المالية الخاصة بالمخاطر من قبل المشاركين من الأفراد أو المجموعات المتداولة من المشاركين. وتقوم المجموعة أيضاً بتقييم الملاءة الائتمانية لجميع شركات إعادة التكافل من خلال مراجعة معلومات التصنيف العامة ومن التحريات الداخلية. يتم تقييم أثر تعثر شركة إعادة التكافل بصورة منتظمة وعليه يتم إدارتها.

٢) التعرض الأقصى للمخاطر الائتمانية

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية (صافي خسائر انخفاض القيمة) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية، عند تاريخ المركز المالي هو:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	النقد وما في حكمه إيداعات لدى مؤسسات مالية استثمارات ذمم التكافل المدينة حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة (باستثناء المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها) موجودات أخرى موجودات تحت التصفية – إدارة تحت التصفية (إيضاح ٣٨)
٤,٤٨٧ ٢٦,٩١٨ ١٥,٦٢٠ ١٦,٦٩٩ ٢,١٦٥ ٢,٩٠٤ ٨١٠ ٦٩,٦٠٣	٩,٩٤٨ ١١,٨٥٣ ٢٥,٩٧٨ ١٥,٧٢٦ ٣,٥٨٤ ٥,٢١٤ ٦,٥٨٤ ٧٨,٨٨٧	

٢٧ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٧ مخاطر الائتمان (يتبع)

٣) تحليل ذمم التكافل المدينة من شركات التكافل وشركات إعادة التكافل

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

المجموع	مخصص ذمم التكافل المدينة المشكوك في تحصيلها	مستحقة و منخفضة القيمة	مستحقة وغير منخفضة القيمة	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة	
١٥,٧٢٦	(٢,٧٦٣)	٢,٧٦٣	٢,٤٩٧	١٣,٢٢٩	٢٠٢٣
٣,٥٨٤	-	-	-	٣,٥٨٤	ذمم التكافل المدينة حصة شركات إعادة التكافل
٦١٩	(٤٧٨)	٤٧٨	٣٠٨	٣١١	من المطالبات القائمة (باستثناء المطالبات المتکدة الغير مبلغ عنها) (٣٨) ذمم التأمين المدينة (إيضاح ٣٨)
١,٣٣٨	-	-	-	١,٣٣٨	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة (باستثناء المطالبات المتکدة الغير مبلغ عنها) ذمم مدينة (إيضاح ٣٨) ذمم مدينة (إيضاح ٣٨)
٢١,٢٦٧	(٣,٢٤١)	٣,٢٤١	٢,٨٠٥	١٨,٤٦٢	

المجموع	مخصص ذمم التكافل والتأمين المدينة المشكوك في تحصيلها	مستحقة و منخفضة القيمة	مستحقة وغير منخفضة القيمة	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة	
١٦,٦٩٩	(٢,٦٣٢)	٢,٦٣٢	٣,٥٩٨	١٣,١٠١	٢٠٢٢
٢,١٦٠	-	-	-	٢,١٦٠	ذمم التكافل المدينة حصة شركات إعادة التكافل
٨٨	(٤٦٣)	٤٦٣	٨٨	-	من المطالبات القائمة (باستثناء المطالبات المتکدة الغير مبلغ عنها) (٣٨) ذمم التأمين المدينة (إيضاح ٣٨)
١٦٣	-	-	-	١٦٣	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة (باستثناء المطالبات المتکدة الغير مبلغ عنها) ذمم مدينة (إيضاح ٣٨) ذمم مدينة (إيضاح ٣٨)
١٩,١١٠	(٣,٠٩٥)	٣,٠٩٥	٣,٦٨٦	١٥,٤٢٤	

٤) التحليل العمري (نمم مدينة من عمليات التكافل)

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
المخصصات	إجمالي	المخصصات	إجمالي
-	١٣,١٠١	-	١٣,٢٢٩
-	٢,٣١٣	-	٢,١٣٦
٢,٦٣٢	٢,٩١٧	٢,٧٦٣	٣,١٢٤
٢,٦٣٢	١٩,٣٣١	٢,٧٦٣	١٨,٤٨٩

مستحقة من صفر إلى ٦ أشهر
مستحقة من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر
أكثر من ١٢ شهر

٢٧ إدارة المخاطر المالية (بيتع)

٥) التحليل العمري (نمم تأمين مدينة) (إيضاح ٣٨)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
------	------

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

المخصصات	إجمالي	المخصصات	إجمالي
-	-	-	٣١٠
-	٢٧	-	١٩٩
٤٦٣	٥٢٤	٤٧٨	٥٨٨
٤٦٣	٥٥١	٤٧٨	١,٠٩٧

مستحقة من صفر إلى ٦ أشهر
مستحقة من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر
أكثر من ١٢ شهر

٣-٢٧ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية والتكافلية التي تسدد بالنقد أو أصل مالي آخر. ت تعرض المجموعة للمطالبات اليومية على مصادر النقد المتاحة بشكل رئيسي من المطالبات الناشئة من عقود التكافل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من عدد من النواحي المحتملة، مثل عدم توافق مدة الموجودات والمطلوبات والمستويات العالية غير المتوقعة من المطالبات.

١) إدارة مخاطر السيولة

إن أسلوب المجموعة لإدارة السيولة هو ضمان أن يكون لديها سيولة كافية للوفاء بالمطلوبات عند استحقاقها، وذلك في ظل الأحوال العادية والصعبة، دون تحمل خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بـالحاجة الضرر بسمعة المجموعة. ويخلص منظور المجموعة لإدارة مخاطر السيولة فيما يلي:

- إعداد ومراجعة الميزانيات التقديرية على أساس منتظم للتنبؤ بالتدفقات النقدية من عقود التكافل على المدى القصير والمتوسط والطويل.
- الموجودات المشتراء من قبل المجموعة يجب أن تلبي احتياجات تسويقية محددة.
- تحفظ المجموعة بالنقد والموجودات السائلة للوفاء بالمطالبات اليومية لعقود التكافل الخاصة بها.

٢) التعرض لمخاطر السيولة

فيما يلي أدناه نعرض لتحليل الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة (بما في ذلك مدفوءات الفوائد التعاقدية غير المخصومة).

التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة	
إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	القيمة الدفترية
١٨,٧٤٢	١٨,٧٤٢
١٤,٩٥٥	١٤,٩٥٥
٥,٦٤٨	٥,٦٤٨
٦,٥٤٢	٦,٥٤٢
٤٥,٨٨٧	٤٥,٨٨٧

٢٠٢٣

المطلوبات الفنية لشركات التكافل
ذمم دائنة لشركات التكافل
مطلوبات أخرى
مطلوبات تحت التصفية – إدارة تحت التصفية

٢٧ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-٢٧ مخاطر السيولة (يتبع)

التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة
--

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية
١٧,٠٠٧	١٧,٠٠٧
١٤,٢٣٤	١٤,٢٣٤
٣,٨٨٩	٣,٨٨٩
٦٦٢	٦٦٢
٣٥,٧٩٢	٣٥,٧٩٢

٢٠٢٢

المطلوبات الفنية لشركات التكافل
ذمم دائنة لشركات التكافل
مطلوبات أخرى
مطلوبات تحت التصفية – إدارة تحت التصفية

٤-٤ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار السوق مثل معدلات الربح، ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم التي تؤثر على قيمة موجودات المجموعة، وعلى مبلغ المطلوبات و/أو على دخل المجموعة. وتتشاءم مخاطر المجموعة نظراً للتقلبات التي تطرأ على قيمة المطلوبات وقيمة الاستثمارات المحافظ عليها. وتتعرض المجموعة لمخاطر السوق على جميع الموجودات المالية الخاصة بها، بما في ذلك تلك التي يتم الاحتفاظ بها لدعم العقود المربوطة لحد الرسوم المكتسبة من قبل المجموعة على تلك العقود، والتي في الغالب تعتمد على القيمة السوقية للمحفظة الأساسية.

تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق هذه والسيطرة عليها في إطار المعايير المقبولة، مع الاستفادة من العائد على المخاطرة. طبيعة تعرضات المجموعة لمخاطر السوق، وأهدافها، و سياساتها، وإجراءاتها لإدارة مخاطر الائتمان لم تتغير بصورة جوهرية عن الفترة السابقة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السوق محلياً وفقاً لإطار إدارة الموجودات/المطلوبات الخاصة بها. تقوم لجنة الاستثمار في المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر السوق. ولقد تم تأسيس هذه اللجنة من قبل أعضاء مجلس إدارة المجموعة وتكون من أعضاء تنفيذيين وأعضاء غير تنفيذيين. وتقدم اللجنة تقاريرها حول أنشطتها بصورة منتظمة لمجلس إدارة المجموعة.

وضعت المجموعة سياسات وإجراءات تفصل كافية إدارة ومراقبة كل خطر لكل مكون من مكونات مخاطر السوق الرئيسية. ويتم تتبع إدارة كل مكون رئيسي من مكونات المخاطرة ومدى تعرض المجموعة في تاريخ إعداد المركز المالي لكل مخاطرة رئيسية بصورة تفصيلية أدناه.

١) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر التقلبات في قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات أرباح السوق. الأدوات ذات معدل الربح العائم تعرّض المجموعة لمخاطر معدل ربح التدفقات النقدية، بينما الأدوات ذات معدل الربح الثابت فتعرّض المجموعة لمخاطر معدل ربح القيمة العادلة. ليس للمجموعة أي تمركز جوهري لمخاطر معدل الربح.

٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وترتبط مخاطر العملة الخاصة بالمجموعة بالتغييرات التي تطرأ على أسعار الصرف القابلة للتطبيق في سياق التسويات التي تتم بالعملات الأجنبية. وبعد تعرض المجموعة لمخاطر العملة محدوداً للغاية نظراً، لأن أغلبية استثمارات المجموعة والنفاذية والذمم الدائنة يتم تقييمها بالدولار الأمريكي أو بعملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.

٢٧ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٤-٤ مخاطر السوق (يتبع)

٣) مخاطر سعر السوق الأخرى

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم التي تنشأ من أدوات حقوق الملكية. الهدف الرئيسي لاستثمار المجموعة هو ضمان عوائد خالية من المخاطر واستثمار فوائض الأموال الزائدة المتاحة للمجموعة في أوراق مالية خالية من المخاطر. وتنشأ مخاطر سعر السوق من الاستثمار الذي تمتلكه المجموعة. وتراقب لجنة الاستثمار بالمجموعة المحفظة الاستثمارية الخاصة بها بالاستناد إلى توقعات السوق. وتتم إدارة الاستثمارات الرئيسية الموجودة بمحفظة المجموعة على أساس فردي وتم الموافقة على جميع قرارات الشراء والبيع من قبل لجنة الاستثمار بالمجموعة. مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، وقد تحدث هذه التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كل الأدوات المالية المتداولة في السوق. لدى المجموعة استثمار في أدوات حقوق الملكية غير مدرجة وتظهر بالتكلفة حيث يكون تأثير التغيرات في أسعار حقوق الملكية عند بيع الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، مما سيؤثر على بيان الدخل.

٤) تحليل حساسية مخاطر السوق

يبين الجدول التالي نتائج اختبار الحساسية على مجموع الربح والفائض وحقوق الملكية. ويشير تحليل الحساسية إلى أثر التغيرات في عوامل مخاطرة السوق الناشئة عن أثر التغيرات في هذه العوامل على الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والموجودات والمطلوبات التكافلية الخاصة بها.

حقوق الملكية	مجموع الربح والفائض	٢٠٢٣ مخاطرة معدل الربح ١٠٠ + نقطة أساس تحول في منحنى العائد ١٠٠ - نقطة أساس تحول في منحنى العائد
٥,٦٤٤ ٤,٧٧٦	٥,٦٤٤ ٤,٧٧٦	
حقوق الملكية	مجموع الربح والفائض	٢٠٢٢ مخاطرة معدل الربح ١٠٠ + نقطة أساس تحول في منحنى العائد ١٠٠ - نقطة أساس تحول في منحنى العائد
٤,٩٨٢ ٤,١٤٠	٤,٩٨٢ ٤,١٤٠	

٢٨ الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٨ - ١ المعاملات والأرصدة مع موظفي الإدارة الرئисيين

يتكون موظفي الإدارة الرئисيين من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسين الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية لاتخاذ قرارات وتحريكه والتحكم بأنشطة المجموعة. وقد تم دفع ٨٦ ألف دينار بحريني لمكافأة لأعضاء مجلس إدارة المجموعة خلال السنة (٢٠٢٢: ٧٠ ألف دينار بحريني). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة ٤٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٣٤ ألف دينار بحريني)، وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسين ٥٣٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٤٧٨ ألف دينار بحريني). بلغت مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي الإدارة الرئيسين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢٠٥ ألف دينار بحريني).

٢٨ الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

١-٢٨ المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين (يتبع)

أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بألاف الدنانير البحرينية

المجموع	منشآت تحت سلطة مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة		٢٠٢٣
٢,٨٩٩	٢	٣	٢,٨٤٩	٤٥	-		إجمالي الاشتراكات
١٦	١٦	-	-	-	-		حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
٩٨٢	-	-	٩٨٢	-	-		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٥١	-	-	-	-	٤٥١		رسوم إداري طرف ثالث
٣٤٧	-	-	٣٤٧	-	-		إيراد من الإيداعات
١٩	-	-	-	-	١٩		إيراد أرباح الأسهم
٣٣	-	-	-	-	٣٣		الحصة من ربح شركات زميلة

المجموع	منشآت تحت سلطة مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة		٢٠٢٢
١,٧٤٦	٢٢	٢	١,٦٧١	٥١	-		إجمالي الاشتراكات
٢١	٢١	-	-	-	-		حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٦٠	-	-	١٦٠	-	-		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧٥	-	-	-	-	٣٧٥		رسوم إداري طرف ثالث
٩٣	-	-	٩٣	-	-		إيراد من الإيداعات
١٨	-	-	-	-	١٨		إيراد أرباح الأسهم
٣٠	-	-	-	-	٣٠		الحصة من ربح شركات زميلة

ب) أرصدة لدى أطراف ذوي علاقة

المجموع	منشآت تحت سلطة مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة		٢٠٢٣
١٢٦	-	-	١٢٥	١	-		ذمم التكافل المدينة
١,٢٣٩	-	-	١,٢٣٩	-	-		إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤,٧٩٩	-	-	٤,٧٩٩	-	-		النقد وما في حكمه
٧٦	١١	-	-	-	٦٥		ذمم تكافل وتأمين دائنة
٤٥١	-	-	٤٥١	-	-		مطالبات قائمة

المجموع	منشآت تحت سلطة مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركة الأم النهائية	الشركة الأم	شركة زميلة		٢٠٢٢
٤٠٧	-	-	٤٠٧	-	-		ذمم التكافل المدينة
٤,٨٧٨	-	-	٤,٨٧٨	-	-		إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٣٨٢	-	-	٢,٣٨٢	-	-		النقد وما في حكمه
١٩٦	-	-	-	٣٥	١٦١		ذمم تكافل وتأمين دائنة
٢٠٩	-	-	٢٠٩	-	-		مطالبات قائمة

٢٩ هيئة الرقابة الشرعية

تضطلع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، والتي تتكون من ثلاثة علماء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية سنوياً. تملك الهيئة سلطة مراجعة عمليات وأنشطة المجموعة التجارية للتأكد من توافق أعمال المجموعة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية العامة. سوف يكون لهيئة الرقابة الشرعية القدرة على الوصول إلى كل مصادر السجلات والمعاملات والمعلومات للمجموعة.

٣٠ الأرباح المخالفة للشريعة

لم تكن هناك أرباح محققة خلال العام (٢٠٢٢ : لا شيء) من معاملات مخالفة للشريعة الإسلامية، والتي لا تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية.

٣١ الزكاة

بلغت الزكاة لا شيء ألف دينار بحريني بناء على طريقة صافي الأصول (١٤٤٢ : ٢٠٢٢) ألف دينار بحريني بمعدل ١ فلس للسهم الواحد وبالتالي، لا تتضمن البيانات المالية الموحدة أي مخصص للزكاة. يتم احتساب قاعدة الزكاة باستخدام طريقة "صافي الأصول". المكونات المستخدمة في حساب الزكاة هي النقد وما في حكمه، بما في ذلك الإيداعات، والنفقات المدينة من عمليات التكافل وإعادة التكافل، وحصة شركات إعادة التكافل من المطلوبات الفنية، والموجودات المتداولة الأخرى، والمطلوبات الفنية للتكافل والتأمين، والمطلوبات المتداولة الأخرى، وأحتياطيات العمولات غير المكتسبة. إن أساس حساب الزكاة هو وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٣٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والذي يتم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ويتم إخبار المساهمين بالمبالغ المستحقة الدفع، إن وجدت.

٣٢ معلومات القطاعات

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

- غير المركبات يتكون من التأمين عن الحريق، الشحن البحري وأجسام السفن، الحوادث العامة، المسئولية، الطيران، والهندسة
- المركبات
- الصحي
- التكافل الجماعي على الحياة والذي يشمل الحياة الجماعية والائتمان على الحياة
- التكافل العائلي الذي يتضمن تناصياً 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 للمجموعة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢ معلومات القطاعات (يتبع)

٢٠٢٢						٢٠٢٣						
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركيبات	غير المركيبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركيبات	غير المركيبات (*)	
٤٦,١٦٦	٦٢٤	٢,٠٦١	١٦,٢٤٦	١٣,٠١٦	١٤,٢١٩	٥٠,٩٠٧	٤٤٢	١,٩١٢	٢٠,٤٨٠	١٣,٤١٠	١٤,٦٦٣	إيرادات التكافل / الإيرادات التقليدية
(٢٢,٥٤٣)	(٦٢٠)	(١,٤٢٦)	(٧,٥٣٢)	(٤٨٥)	(١٢,٤٨٠)	(٢٥,٠٤١)	(٥٨٩)	(١,٣٨١)	(٩,٦٧٨)	(٣٩٢)	(١٣,٠٠١)	إجمالي الاشتراكات
٢٣,٦٢٣	٤	٦٣٥	٨,٧١٤	١٢,٥٣١	١,٧٣٩	٢٥,٨٦٦	(١٤٧)	٥٣١	١٠,٨٠٢	١٣,٠١٨	١,٦٦٢	اشتراكات إعادة التكافل
٣,٠٩٨	-	(٢)	٢,٢٤٠	١,٠٠٨	(١٤٨)	٩٥٢	-	٥	٨٥٨	(٤٣)	١٣٢	الاشتراكات المحتفظ بها
٢٦,٧٢١	٤	٦٣٣	١٠,٩٥٤	١٣,٥٣٩	١,٥٩١	٢٦,٨١٨	(١٤٧)	٥٣٦	١١,٦٦٠	١٢,٩٧٥	١,٧٩٤	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي صافي الاشتراكات المكتسبة
١,٤٥٢	٦	-	٩٣	٤٦	١,٣٠٧	١,٥٢٠	٢	-	١١٣	٣١	١,٣٧٤	إيراد العمولات، صافي الحركة في العمولات غير المكتسبة، صافي إيراد عمولات الأرباح وإيرادات أخرى
٢٠٢	-	-	٤٨	(١٤)	١٦٨	(٢٦)	-	-	(٨)	٢٢	(٤٠)	صافي العمولات المكتسبة / (المكتسبة)
٣٧٤	١١٦	١٣	٤٠	٥٣	١٥٢	١,٠٠٥	١٦٦	٢٣	٧٧	٤٠	٦٩٩	إجمالي الإيرادات التكافل
٢,٠٢٨	١٢٢	١٣	١٨١	٨٥	١,٦٢٧	٢,٤٩٩	١٦٨	٢٣	١٨٢	٩٣	٢,٠٣٣	
٢٨,٧٤٩	١٢٦	٦٤٦	١١,١٣٥	١٣,٦٢٤	٣,٢١٨	٢٩,٣١٧	٢١	٥٥٩	١١,٨٤٢	١٣,٠٦٨	٣,٨٢٧	

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

بآلاف الدينار البحرينية

٣٢ معلومات القطاعات (يتبع)

٢٠٢٢						٢٠٢٣					
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركيبات	غير المركيبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركيبات	غير المركيبات (*)
(١٩,١٨٨)	(٣١٥)	(١,٠٤٥)	(٩,٠٦٢)	(٨,١٨٢)	(٥٨٤)	(٢١,٤٧٥)	(٩٧٠)	(٩٠٩)	(١٠,٣٠٧)	(٨,٦٩٢)	(٥٩٧)
١,٧٨٩	٢٤٣	٩٤٢	١٩٦	(٣٤)	٤٤٢	٢,٥٦١	٨٣١	٨١٠	٤٤١	٤٨	٤٣١
(١٧,٣٩٩)	(٧٢)	(١٠٣)	(٨,٨٦٦)	(٨,٢١٦)	(١٤٢)	(١٨,٩١٤)	(١٣٩)	(٩٩)	(٩,٨٦٦)	(٨,٦٤٤)	(١٦٦)
(٣٥٩)	٢٧٢	٤٤١	١٢١	(٢٩١)	(٩٠٢)	(٢٤٣)	١٤	(٢٨٢)	(١٠٢)	١,٢٧٥	(١,١٤٨)
(١٨٤)	(١٩٧)	(٤٣٤)	(٨١)	(١٣٦)	٦٦٤	١,٤٧٤	(١٥)	٣٦٢	١٣	(٦٧)	١,١٨١
(١٧,٩٤٢)	٣	(٩٦)	(٨,٨٢٦)	(٨,٦٤٣)	(٣٨٠)	(١٧,٦٨٣)	(١٤٠)	(١٩)	(٩,٩٥٥)	(٧,٤٣٦)	(١٣٣)
(١١٩)	(١١٩)	-	-	-	-	١٠٧	١٠٧	-	-	-	-
١٠,٦٨٨	١٠	٥٥٠	٢,٣٠٩	٤,٩٨١	٢,٨٣٨	١١,٧٤١	(١٢)	٥٤٠	١,٨٨٧	٥,٦٣٢	٣,٦٩٤
٢٣,٥٤٠	٦,٣٤٤	٧٩٦	٣,٧٧١	٢,٣٤٨	١٠,٢٨١	٣٨,٦٢٣	١٥,٠٠٧	١,١٤٥	٧,٨٤٨	٢,٧٠٠	١١,٩٢٣
٤٩,٤٧٨	٦,٠٥٩	١,١٨٤	٩,٨٩٨	١٩,٣٥٩	١٢,٩٧٨	٥٩,٢٥٣	١٤,٤٩٧	١,٤٥٠	٩,٩٢٨	١٨,٠٨٦	١٥,٢٩٢

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

الموجودات البالغة ٨٣,٧٨٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢٢ : ٧٥,٩٦٧ مليون دينار بحريني) والمطلوبات البالغة ٢٥,٦٦٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣ : ١٧,٢٣٧ مليون دينار بحريني) غير قابلة للتحديد بشكل خاص.

مصروفات التكافل

إجمالي المطالبات المدفوعة
مطالبات مستردة من شركات
إعادة التكافل وأخرين

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات القائمة -
إجمالي
الحركة في المطالبات القائمة -
إعادة التكافل

صافي المطالبة المتکبدة/(المستردة)

محول إلى احتياطي التكافل العائلي
الفني

الفائض الفني

الموجودات القابلة للتحديد

المطلوبات القابلة للتحديد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

بآلاف الدنانير البحرينية

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

تراتبية القيمة العادلة

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

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

المستوى الثاني: المدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر قابلة للرصد 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 بحيث أن جميع المدخلات الجوهرية قابلة للرصد بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

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

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد البيانات المالية من حيث المستوى في تراتبية القيمة العادلة حيث يتم تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المحاسبة في بيان المركز المالي. تتكرر جميع قياسات القيمة العادلة التالية:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢,٩٠٦ ٩,٠٤٧	٣,٣٩٤ -	-	٩,٥١٢ ٩,٠٤٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢١,٩٥٣	٣,٣٩٤	-	١٨,٥٥٩	استثمارات المشاركين في الوحدات
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٧٩٥ ٢,١٣٨	١,٦٩٩ -	-	٨,٠٩٦ ٢,١٣٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١,٩٣٣	١,٦٩٩	-	١٠,٢٣٤	استثمارات المشاركين في الوحدات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

يوضح الجدول التالي تسوية جميع التحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ بين بداية ونهاية فترة التقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٦٥٠	١,٦٩٩
٤٩	٣٤
-	-
-	١,٦٦١
-	-
١,٦٩٩	٣,٣٩٤

في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة
صافي الحركة في احتياطي العملات الأجنبية

في نهاية السنة

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

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٠٢٣
٩,٩٤٨	٩,٩٤٨	٩,٩٤٨	-	النقد وما في حكمه
١١,٨٥٣	١١,٨٥٣	١١,٨٥٣	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٣,١٧٠	٣٣,٥٠٠	٢٣,٢٨٦	١٠,٢١٤	استثمارات
١٥,٧٢٦	١٥,٧٢٦	١٥,٧٢٦	-	ذمم التكافل المدينة
١٦,٤٤٧	١٦,٤٤٧	١٦,٤٤٧	-	حصة شركات إعادة التكافل من المطلوبات الفنية
٥,٣٨٠	٥,٣٨٠	٥,٣٨٠	-	موجودات أخرى
٦,٥٨٤	٦,٥٨٤	٦,٥٨٤	-	موجودات تقليدية تحت التصفية - إدارة (إيضاح ٣٨)
٨٩,١٠٨	٩٩,٤٣٨	٨٩,٢٢٤	١٠,٢١٤	مجموع الموجودات المالية
٣٧,٢٧٢	٣٧,٢٧٢	٣٧,٢٧٢	-	المطلوبات الفنية للتكافل
١٤,٩٥٥	١٤,٩٥٥	١٤,٩٥٥	-	ذمم التكافل الدائنة
٥,٨٤٤	٥,٨٤٤	٥,٨٤٤	-	مطلوبات أخرى
٦,٥٤٢	٦,٥٤٢	٦,٥٤٢	-	مطلوبات تقليدية تحت التصفية - إدارة (إيضاح ٣٨)
٦٤,٦١٣	٦٤,٦١٣	٦٤,٦١٣	-	مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	محفظ بها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية	
٤,٤٨٧	٤,٤٨٧	٤,٤٨٧	-	٢٠٢٢
٢٦,٩١٨	٢٦,٩١٨	٢٦,٩١٨	-	النقد وما في حكمه
٢٤,٥٩٠	٢٥,٠٥٦	١٥,٢٦١	٩,٧٩٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٦,٦٩٩	١٦,٦٩٩	١٦,٦٩٩	-	استثمارات
١٤,١١٧	١٤,١١٧	١٤,١١٧	-	ذمم التكافل المدينية
٣,١٨٢	٣,١٨٢	٣,١٨٢	-	حصة شركات إعادة التكافل من المطلوبات الفنية
٨١٠	٨١٠	٨١٠	-	موجودات أخرى
٩٠,٨٠٣	٩١,٢٦٩	٨١,٤٧٤	٩,٧٩٥	موجودات المجموعات المالية
٤٠,٦٠١	٤٠,٦٠١	٤٠,٦٠١	-	المطلوبات الفنية للتكافل
١٤,٢٣٤	١٤,٢٣٤	١٤,٢٣٤	-	ذمم التكافل الدائنة
٤,١٨٣	٤,١٨٣	٤,١٨٣	-	مطابقات أخرى
٦٦٢	٦٦٢	٦٦٢	-	مطلوبات تقليدية تحت التصفية - إدارة (إيضاح ٣٨)
٥٩,٦٨٠	٥٩,٦٨٠	٥٩,٦٨٠	-	مجموع المطلوبات المالية

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

٣٤ كفاية رأس المال وهامش السيولة

تنص الأنظمة الصادرة من مجلد مصرف البحرين المركزي على أن يتم تحديد الاشتراطات الخاصة بهامش السيولة المالية على أساس مجموع صناديق المشاركين والمساهمين. رأس المال المتوفّر لتغطية هامش السيولة و الهامش المطلوب كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧٤٨	٧١٤
٤,٥٢٣	٥,٠٠٧
٥,٢٧١	٥,٧٢١
١٨,٠٤٧	١٩,٠٥٢
١٢,٧٧٦	١٣,٣٣١

هامش المطلوب لصندوق التكافل العائلي
هامش المطلوب لصندوق التكافل العام
إجمالي الهامش المطلوب
رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاعة المالية
رأس المال الزائد

٣٥ المطلوبات المحتملة والإلتزامات

المجموعة مدعيّة عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل أصحاب الوثائق والأطراف الأخرى فيما يتعلق بالمطالبات المتنازع عليها. وفي حين أنه ليس من الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية لهذه القضايا، فقد وضعت الإدارة مخصصات تعتبرها، في رأيهما، كافية. لا توجد إلتزامات جوهرية كما في تاريخ بيان المركز المالي (٢٠٢٢: لاشيء).

٣٦ تحويل الأعمال

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

أ) اندماج تائز

بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١، قرر مساهمو الشركة الاستحواذ على ١٠٠٪ من أصول وأعمال ومطلوبات شركة تائز ش.م.ب. (مقلة "تائز") عمليات البحرين (بما في ذلك فرع قطر تحت التصفية) باستثناء ملكية الأخيرة لـ ٧٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة تائز للتأمين التكافلي ش.م.ك. (الكويت)، من خلال إصدار ١٣,٣٣٢,٣٣٢ سهماً عاديًّا جديداً من أسهم الشركة لكل سهم من أسهم شركة تائز ("التحويل")، والذي كان خاضعاً لاتمام الاجراءات القانونية والموافقات التنظيمية.

انتهت فترة الإخطار الالزامية البالغة ٩٠ يوماً من تاريخ نشر الإعلان، بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٢، وتم لاحقاً نشر موافقة مصرف البحرين المركزي على تحويل جميع الأعمال المتعلقة بعمليات البحرين لشركة تائز (بما في ذلك فرع قطر تحت التصفية) إلى المجموعة في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٢.

بعد الموافقة التنظيمية، تم تحويل القيمة العادلة المؤقتة لموجودات ومطلوبات شركة تائز القابلة للتحديد كما في ٣١ يناير ٢٠٢٢ إلى المجموعة. كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)، انتهت المجموعة من عملية تخصيص مقابل الشراء إلى الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد خلال ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ، وكان الأثر الناتج من التحويل كما يلي:

الموجودات	صندوق المساهمين	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	القيمة العادلة المحاسبة بعد التسويات
النقد وما في حكمه	٢,٤٦٦	٥,٢٣٦	٦٥٤	٨,٣٥٦	-	٨,٣٥٦
إستثمارات	٤١٩	٧٢٩	-	١,١٤٨	-	١,١٤٨
إستثمار في شركات زميلة	٨٨	-	-	٨٨	-	٨٨
ذمم مدينة من عمليات التكافل وإعادة التكافل	-	٨,٠٦٢	-	٨,٠٦٢	-	٨,٠٦٢
حصة مشغل إعادة التكافل من المطلوبات الفنية	-	٢,٠٤١	-	٢,٠٤١	-	٢,٠٤١
تكاليف استحواذ مؤجلة	٦٥٨	-	-	٦٥٨	-	٦٥٨
مصاريف مدفوعة مقدماً، ومعدات	٥٦٢	٥٥٥	١١٥	١,٢٣٢	-	١,٢٣٢
وموجودات أخرى	-	١,٢٧٥	-	١,٢٧٥	-	١,٢٧٥
ذمم مدينة بين الصناديق	-	-	٢,٥٤٩	٢,٥٤٩	-	٢,٥٤٩
استثمارات المشاركين في الصناديق	٤,١٩٣	١٧,٨٩٨	٣,٣١٨	٢٥,٤٠٩	-	٢٥,٤٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

(أ) اندماج تأزر (يتبع)

المطلوبات مطروحاً: المطلوبات وصناديق المشترين المفترضة	المساهمين	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	القيمة العادلة المحتسبة بعد التسويات
حصة التكافل من المطلوبات الفنية احتياطي العملات غير المكتسبة الاحتياطي الفني للتكافل العائلي ذمم دائنة لمشغلي التكافل وإعادة التكافل	-	١٥,٠٦٢	-	١٥,٠٦٢	-	١٥,٠٦٢
مطلوبات أخرى ذمم دائنة بين الصناديق صندوق استثمار المشاركون	-	٣٨٩	-	٣٨٩	-	٣٨٩
	-	٤٦٢	٤٦٢	٤٦٢	-	٤٦٢
	-	٢,٧٤٦	٤١	٢,٧٤٦	-	٢,٧٤٦
	-	٢,٤٢٢	٣٧	٢,٤٢٢	-	٢,٤٢٢
	-	١,٢٧٥	١,٢٧٥	١,٢٧٥	-	١,٢٧٥
	-	٢,٥٤٩	٢,٥٤٩	٢,٥٤٩	-	٢,٥٤٩
صافي الموجودات الملموسة	١,٤١٤	١٩,١٢٧	٤,٣٦٤	٢٤,٩٠٥	-	٥٠٤
القيمة العادلة للأسماء الصادرة لمساهمي تأزر	-	-	-	-	-	٢,٨٨٤
الموجودات غير الملموسة المحددة الشهرة الناتجة من التحويل	-	-	-	-	-	(٤٦٥)
	-	-	-	-	-	١,٩١٥
	-	-	-	-	-	(٤٦٥)
	-	-	-	-	-	٢,٣٨٠

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

خلال الفترة، تم إتمام عملية تخصيص سعر الشراء، وبالتالي، تم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المستحوذة والمطلوبات المفترضة كما في تاريخ الشراء من المبالغ المؤقتة إلى القيمة العادلة. نتيجة لذلك، كان هناك انخفاض في الشهرة بمبلغ ٤٦٥ ألف دينار بحريني على المبلغ المؤقت، وتم احتساب أصل غير ملموس.

كما تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار الأسهم العادية الجديدة لمساهمي شركة تأزر، مقابل تحويل الأعمال وال الموجودات والمطلوبات، وذلك على النحو الواجب. لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر، فقد تم التعامل مع إصدار الأسهم كبند غير نقدى.

٣٦ تحويل الأعمال (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

أ) اندماج تأز (يتبع)

ب) الاستحواذ على الهلال

بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٣، دخلت الشركة في اتفاقية بيع أسهم وشراء مع البنك الأهلي المتحد ش.م.ب مقلة للاستحواذ على ١٠٠٪ من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة لكل مطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقلة) وشركتها التابعة، شركة تكافل الهلال ش.م.ب (مقلة) (يشار لها مجتمعة "بالهلال") من خلال تسوية نقدية بمبلغ ٩,٧٨ مليون دينار بحريني، ولاحقاً خلال ديسمبر ٢٠٢٣، تم الانتهاء من الإجراءات القانونية ونقل ملكية شركة الهلال لايف ش.م.ب وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب. من البنك الأهلي المتحد ش.م.ب إلى سوليدرتى البحرين. وفقاً لذلك، حصلت الإدارة على السيطرة على الأعمال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. حالياً، فإن المجموعة في طور عملية دمج شركة الهلال لايف ش.م.ب وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب. (مقلة) في شركة سوليدرتى البحرين وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، والتي من المتوقع أن تتم بحلول نهاية يونيو ٢٠٢٤ رهنًا بالموافقات التنظيمية.

تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) - دمج الأعمال (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣))، وبالتالي، تم تسجيل الأصول المستحوذة والمطلوبات المفترضة والمقابل المحول بالقيمة العادلة المقدرة بتاريخ الاستحواذ.

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

من الممكن تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة إثنى عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذة والمطلوبات المفترضة، بما في ذلك المواجهة في نموذج العمل، إذا لزم الأمر. سيتم الانتهاء من التعديل على القيم المؤقتة في غضون إثنى عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣).

٣٦ تحويل الأعمال (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

ب) الاستحواذ على الهلال (يتبع)

الموجودات	صندوق المساهمين	النقدية تحت التصفية	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	القيمة العادلة المحاسبة بعد التسويات
الفقد وما في حكمه استثمارات أصل غير ملموس ذمم مدينة من عمليات التكافل وإعادة التكافل حصة مشغل إعادة التكافل من المطلوبات الفنية تكاليف استحواذ مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدماً ومدحات موجودات أخرى استثمارات المشاركون في الصناديق	٢,٠٠٠٢ ٥,٠١٨ ٣٦	٦٤٨ ٢,٥١٥ -	٤٢١	٦٠٣ ٣٤٦ -	٣,٦٧٤ ٧,٨٧٩ ٣٦	- (٤٢٩)	٣,٦٧٤ ٧,٤٥٠ ٣٦
مطروحاً: المطلوبات وصناديق المشتركون المفترضة	٤٤	١,٩٦٧	٨٦٢	٨٦٠	٢,٢٠٧	-	٢,٢٠٧
المطلوبات	٤٤	-	١,٢٧٤	٧٠	٣,٣١١ ٤٤	- ٤٤	٣,٣١١ ٤٤
مطروحاً: المطلوبات وصناديق المشتركون المفترضة	١,٦١٥	٥٢٢	-	١٩	٢,١٥٦	-	٢,١٥٦
مطروحاً: المطلوبات وصناديق المشتركون المفترضة	-	-	-	٦,٧٣٤	٦,٧٣٤	-	٦,٧٣٤
صافي الموجودات الملموسة	٦,٤٨٤	-	٦,١٣٧	٢,٥٥٧	٨,٦٣٢	٢٦,٠٤١	٢٥,٦١٢
مقابل الشراء المحوّل	-	-	-	(٣٥)	١١٢	٧٧	٧٧
الشهرة الناتجة من التحويل	-	-	-	-	-	٩,٧٧٨	٩,٧٧٨
صافي الموجودات الملموسة	٦,٤٨٤	-	-	-	-	(٤٢٩)	٦,٠٥٥

القيمة العادلة المحاسبة بعد التسويات	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	المجموع	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	النقدية تحت التصفية	صندوق المساهمين	المطلوبات
٧,٧٥٠	-	٧,٧٥٠	٣٦	٢,٤٧٤	٥,٢٤٠	-	حصة التكافل من المطلوبات الفنية
-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات العمولات غير المكتسبة
٧٣٩	-	٧٣٩	٧٣٩	-	-	-	الاحتياطي الفني للتكافل العائلي
١,١٤٥	-	١,١٤٥	١,٠٠٧	٤٣	٩٥	-	ذمم دائنة لمشغلي التكافل وإعادة التكافل
٣,١١٢	-	٣,١١٢	٤	٧٥	٨٠٢	٢,٢٣١	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة بين الصناديق
٦,٧٣٤	-	٦,٧٣٤	٦,٧٣٤	-	-	-	صناديق استثمار المشاركون
١٩,٤٨٠	-	١٩,٤٨٠	٨,٥٢٠	٢,٥٩٢	٦,١٣٧	٢,٢٣١	صناديق المشاركون المحول من الهلال
٧٧	-	٧٧	١١٢	(٣٥)	-	-	صافي الموجودات الملموسة
٩,٧٧٨	-	٩,٧٧٨	-	-	-	-	مقابل الشراء المحوّل
٩,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	الشهرة الناتجة من التحويل

لو أن الاستحواذ تم بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣، تقدر الإدارة أن إجمالي الفائض الصافي الموحد، وصافي الربح للسنة سيكون ٤,٢٥ مليون دينار بحريني. لتحديد هذه المبالغ، افترضت المجموعة أن تسويات القيمة العادلة، المحددة مؤقتاً، والتي نشأت كما في تاريخ الاستحواذ، كانت ستكون نفسها لو تم الاستحواذ كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	برمجيات	علاقات الزبائن	الشهرة
١,٦٣٢	١,٦٣٢	-	-
٢,٣٨٠	-	-	٢,٣٨٠
١,٠١٧	١,٠١٧	-	-
٢٢	٢٢	-	-
٥,٠٥١	٢,٦٧١	-	٢,٣٨٠
٥,٠٥١	٢,٦٧١	-	٢,٣٨٠
٤٨٣	٤٨٣	-	-
٩٥	٩٥	-	-
٣,٧٢٣	-	-	٣,٧٢٣
-	-	٤٦٥	(٤٦٥)
٩,٣٥٢	٣,٢٤٩	٤٦٥	٥,٦٣٨
٦٢٣	٦٢٣	-	-
١,٠٠٥	١,٠٠٥	-	-
١٥٦	١٥٦	-	-
١,٧٨٤	١,٧٨٤	-	-
١,٧٨٤	١,٧٨٤	-	-
٤٤٨	٤٤٨	-	-
٢١٥	١٥٦	٥٩	-
٢,٤٤٧	٢,٣٨٨	٥٩	-
٦,٩٠٥	٨٦١	٤٠٦	٥,٦٣٨
٣,٢٦٧	٨٨٧	-	٢,٣٨٠

التكلفة أو التقييم:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الشهرة الناتجة من دمج الأعمال من تأثر عند الدمج

المحول من تأثر - ٢٠٢٢

إضافات خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

المحول من الهلال - ٢٠٢٣

الإضافات خلال الفترة

الشهرة المؤقتة الناشئة من دمج الأعمال من الهلال عند الاستحواذ

أثر تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

(إيضاح ٣٦ ())

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

محول من تأثر - ٢٠٢٢

الإطفاء خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

المحول من الهلال - ٢٠٢٣

الإطفاء خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (كما تم تعديله)

الشهرة الناتجة عند الاستحواذ على:

(أ) صافي أصول تأثر

نشأت الشهرة من استحواذ الشركة على صافي أصول شركة تأثر (إيضاح ٣٦). بناءً على عملية تخصيص سعر الشراء التي قام بها الاستشاري الخارجي بعد عملية الدمج، فقد قامت الشركة باحتساب مبلغ ٤٦٥ ألف دينار بحريني كموجودات غير ملموسة، ومبلاً ١,٩١٥ ألف دينار بحريني كشهرة. راجع إيضاح ٣٦ للتفاصيل.

(ب) صافي أصول الهلال

نشأت الشهرة من استحواذ المجموعة على صافي أصول شركة الهلال (إيضاح ٣٦)، والتي تم احتسابها على أساس مؤقت. تقوم المجموعة حالياً بعملية تخصيص شاملة لسعر الشراء، والتي يتوقع أن يتم الانتهاء منها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ، والتي سيتم خلالها التركيز، على سبيل المثال لا الحصر، على وضع اللمسات الأخيرة على الانتهاء من تسويات التقييم المتعلقة باحتساب الموجودات غير الملموسة، والموجودات والمطلوبات الأخرى. راجع إيضاح ٣٦ للتفاصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٧ الموجودات غير الملموسة (بيتع)

تقييم انخفاض قيمة الشهرة

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

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

تم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد التالية:

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

الفرضيات الرئيسية في حساب القيمة المستخدمة واختبار انخفاض قيمة الشهرة

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

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

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

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة المستخدمة:

- معدل خصم يبلغ ١٠٪، والذي احتسب باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال. يفترض هذا النموذج أن معدل العائد المطلوب على أداة مالية يساوي معدل العائد الحالي من المخاطر، زائداً علاوة مخاطر السوق المعدلة لتعكس تذبذب الأصل المعين المعنى للوحدة المولدة للنقد، وبلد الوحدات المولدة للنقد.
- تستند توقعات الإيرادات على تجديد وتمديد عقود التكافل الحالية.
- تستند معدلات النمو المتوقعة وافتراضات معدلات التضخم المحلية على أبحاث القطاع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٧ الموجودات غير الملموسة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، فقد حدد اختبار انخفاض قيمة الشهرة أنه لا داعي لاحتساب انخفاض في القيمة لأي من الوحدات المولدة للنقد، وتم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد التالية:

الشهرة المخصصة	الوحدات المولدة للنقد
٨٠٧	غير المركبات
١,٥٣٩	المركبات
٩٣٤	الصحي
٤٨١	التكافل العائلي
٤٤	الجماعي على الحياة
١,٨٣٣	الخزينة
٥,٦٣٨	

الحساسية للتغيرات في الفرضيات

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

تم خصم توقعات التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن زيادة معدل الخصم أو نقص معدل النمو النهائي بنسبة ١٪ مع الحفاظ على باقي العوامل ثابتة سيؤدي لخفض المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد كما هو مذكور في الجدول أدناه:

الأثر على المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد	
الأثر على المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد	للوحدات المولدة للنقد
زيادة في المضارع المستخدم للقيمة النهائية لمرة واحدة	زيادة ١٪ في معدل الخصم
١٥,١٩٧	٩,٦٤٤
٣٢,٤٠١	٢٠,٨٧٤
١٤,٢٣٥	٨,٧٤٥
٩,٢٤٧	٥,٨٥٤
٢,٨٣٨	١,٩٧٤
٢٦,٠٣٣	١٥,٧٧٤

٣٧ الموجودات غير الملموسة (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

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

٣٨ الموجودات والمطلوبات التقليدية - إدارة تحت التصفية

صندوق تقليدي - المجموع		صندوق تقليدي - الهلال		صندوق تقليدي - الأهلية		mوجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩٢	٧٨٢	-	٦٤٨	١٩٢	١٣٤	النقد وما في حكمه
١١٣	-	-	-	١١٣	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	٢,٥١٥	-	٢,٥١٥	-	-	استثمارات
٨٨	٦١٩	-	٤٨٥	٨٨	١٣٤	ذمم مدينة من عمليات التكافل وإعادة التكافل
١٩٧	٢,١١١	-	١,٩٦٧	١٩٧	١٤٤	حصة مشغل إعادة التكافل من المطلوبات الفنية
٥	-	-	-	٥	-	تكاليف استحواذ مؤسسة
٢١٥	٥٥٧	-	٥٢٢	٢١٥	٣٥	مصروفات مدفوعة مقدماً، وموجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة من صندوق التكافل / الصندوق التقليدي
٨١٠	٦,٥٨٤	-	٦,١٣٧	٨١٠	٤٤٧	

٣٨ الموجودات والمطلوبات التقليدية - إدارة تحت التصفية (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

صندوق تقليدي - المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٠٩	٥,٤٥٩
٨	-
٢٢٧	٢٦٦
١٨	٨١٧
١٤٨	٤٢
٨١٠	٦,٥٨٤

صندوق تقليدي - الهلال	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	٥,٢٤٠
-	-
-	٩٥
-	٨٠٢
-	-
-	٦,١٣٧

صندوق تقليدي - الأهلية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٠٩	٢١٩
٨	-
٢٢٧	١٧١
١٨	١٥
١٤٨	٤٢
٨١٠	٤٤٧

المطلوبات

حصة التكافل والتأمين من المطلوبات الفنية
احتياطيات العمولات غير المكتسبة
ذمم دائنة لمشغلي التكافل وإعادة التكافل
مطلوبات أخرى
ذمم دائنة لصندوق التكافل /
الصندوق التقليدي

٣٩ الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث مهمة أخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي حدثت قبل تاريخ التوقيع على البيانات المالية الموحدة، والتي من شأنها أن يكون لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٤٠ مجموع الدخل الشامل

المجموع	٢٠٢٢					٢٠٢٣				
	صندوق التكافل العام	صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	المجموع	المساهمين	صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	
٤,٥٦١	٣,٧٣٤	-	(٣٠)	٨٥٧	٥,٢١٠	٤,٣٤٢	-	(٣٧)	٩٠٥	صافي الربح و الفائض للسنة
(١,٣٨٨)	(١,٣٨٨)	-	-	-	٢,٠٢٢	٢,٠٢٩	-	(٦)	(١)	الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تصنيفه إلى بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين:
-	-	-	-	-	٥٨	٥٨	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة الناتجة خلال السنة
(١,٣٨٨)	(١,٣٨٨)	-	-	-	٢,٠٨٠	٢,٠٨٧	-	(٦)	(١)	المحول إلى دخل الاستثمار من استبعاد أدوات حقوق الملكية
٣,١٧٣	٢,٣٤٦	-	(٣٠)	٨٥٧	٧,٢٩٠	٦,٤٢٩	-	(٤٣)	٩٠٤	الدخل الشامل الآخر للسنة الذي سيتم إعادة تصنيفه إلى بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر في السنوات اللاحقة
										مجموع الدخل الشامل للفترة

٤٤ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و أرباح الأسهم

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مقترن من مجلس الإدارة

يقترب مجلس إدارة المجموعة دفع ١٤٥ ألف دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة غير رسوم الحضور الاعتيادية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٨٦ ألف دينار بحريني للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مدفوعة في ٢٠٢٣). يخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

أرباح الأسهم

المعلن والمدفوعة

بلغت الأرباح النقدية ٢,٦٦٥ مليون دينار بحريني (٢٥٪ من رأس المال المدفوع) تم الإعلان عنها ودفعها في عام ٢٠٢٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢٢: أرباح نقدية قدرها ٢,٣٩٩ مليون دينار بحريني تمثل ١٨٪ من رأس المال المدفوع).

مقترن من مجلس الإدارة

يقترب مجلس إدارة الشركة مبدئياً بدفع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع).

المقترن مدفوعات التوزيعات النقدية يصبح قابل للدفع فقط بعد موافقة المساهمين في الاجتماع العام السنوي، ولذلك لم يتم احتساب أرباح الأسهم المقترنة في هذه البيانات المالية الموحدة

٤٥ أرقام المقارنة

نظراً إلى أن نقل الأعمال والأصول والالتزامات من شركة الهلال قد تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، فإن أرقام المقارنة المذكورة في السنة السابقة لا تشمل المركز المالي ونتائج شركة الهلال. لذلك ، فإن أرقام السنة السابقة غير قابلة للمقارنة. علاوة على ذلك، فقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لم يؤثر ذلك على المركز المالي أو نتائج العام.