

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المحتويات	الصفحة
معلومات عامة	١ - ٢
تقرير مراجع الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر	٤
بيان الربح وايرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر	٥
بيان الفائض والعجز للمشاركين المرحلي المختصر	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي المختصر	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر	٨
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٩ - ١٩

معلومات عامة

٥٠٩١ تم الحصول على السجل بتاريخ ١٧ أغسطس ١٩٧٦

السجل التجاري

أعضاء مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

- علي عيسى احمد عبدالرحيم
- غير تنفيذي غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة – بدأ من ٤ فبراير ٢٠١٩

- أبهجيت سينج
- تنفيذي
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية – حتى ٤ فبراير ٢٠١٩

- اللجنة التنفيذية
- أشرف بسيسو – رئيس اللجنة
- شريف أحمد
- فينكاتيسان مونيسوامي
- أبهجيت سينج - حتى ٤ فبراير ٢٠١٩

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

- لجنة الترشيحات والمكافآت
- توفيق شهاب – رئيس اللجنة
- شريف أحمد
- ناظم الصالح
- أشرف بسيسو

معلومات عامة

لجنة الحوكمة

شريف أحمدي – رئيس اللجنة
الدكتور ناظم الصالح
الدكتور الشيخ أسامة بحر – عضو هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. عبدالستار أبو غدة
الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين
العصفور
الشيخ د. أسامة بحر
رئيس هيئة الرقابة الشرعية
عضو هيئة الرقابة الشرعية
عضو هيئة الرقابة الشرعية وعضو في لجنة الحوكمة

الإدارة

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

العنوان

الطابق السابع – برج السيف
شقة ٧١، مبنى ٢٠٨٠، شارع ٢٨٢٥، مجمع ٤٢٨
ص.ب ٥٢٨٢
ضاحية السيف، المنامة، مملكة البحرين
تليفون: ١٧٥٨٥٢٢٢
فاكس: ١٧٥٨٥٢٠٠

البنوك الرئيسية

بنك الإثمار، مملكة البحرين
البنك الأهلي المتحد ، مملكة البحرين

مدققو الحسابات

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

الخبير الاكتواري

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

مسجل الأسهم:

البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

تقرير مراجع الحسابات المستقل

الى السادة المحترمين المساهمين
سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
المنامة، مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. ("الشركة") و التي تشمل بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، و البيانات المالية المرحلية المختصرة المتعلقة بالربح وايرادات ومصروفات المشاركين، الفائض والعجز للمشاركين، التغييرات في حقوق الملكية للمساهمين، و التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية و ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

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

الخاتمة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم تعد في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ديلويت أند توش

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

١٢ مايو، ٢٠١٩

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التأمين التأميني (تحت التصفية)		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
١,٨٩٥	٣,٤٠٥	٥٨٦	٢,١٠٩	٢٨٣	٥١٠	٣٧١	٣٢٣	٦٥٥	٤٦٣	الموجودات النقد وما في حكمه ودائع لدى مؤسسات مالية إستثمارات ٥ ٦ ٧ ٨,١ ٩ مفوضات مقدما وموجودات أخرى موجودات مشتركة التكافل - إدارة تحت التصفية مشتات و معدات مجموع الموجودات
١٦,١٩٢	١٥,٠٩٣	٩,٣٢٦	٨,٩٠٧	٣١٤	٣١٩	٧٢٢	٧٣٩	٥,٨٣٠	٥,١٢٨	
٢٠,٤٥٨	٢٠,٤٢٨	١٥,٩٤٩	١٦,٣٠٧	١,١٩٥	٦٦٩	٢,٥٧٣	٢,٦٣٥	٧٤١	٨١٧	
١٠,٤٢٩	١١,٣٠٣	-	-	١,٩٤٨	١,٧١٩	١٥٤	٢	٨,٣٢٧	٩,٥٨٢	
١٣,٨٢٨	١٣,٩٢١	-	-	٢,٦٢١	٢,١١٧	٤٣٦	٤٤٠	١٠,٧٧١	١١,٣٦٤	
٥٨٠	٦٨٩	٥٧٥	٦٨٦	٥	٣	-	-	-	-	
٣,٨٩٥	٤,٦٤٤	١,١٨٩	١,٣٠٦	٨١٧	١٠٨	٢٣٨	٢٠٧	١,٥٥١	٣,٠٢٣	
٢٢٦	١٢٢	٢٢٦	١٢٢	-	-	-	-	-	-	
١,١١١	١,١٣٠	١,١١١	١,١٣٠	-	-	-	-	-	-	
٦٨,٦١٤	٧٠,٧٣٥	٢٨,٩٦٢	٣٠,٥٦٧	٧,١٨٣	٥,٤٤٥	٤,٥٩٤	٤,٣٤٦	٢٧,٨٧٥	٣٠,٣٧٧	
٣٠,٦٨٠	٣٠,٤٩٤	-	-	٥,٩٣١	٥,٠٣٠	٥٤٩	٥٩٠	٢٤,٢٠٠	٢٤,٨٧٤	المطلوبات، صندوق المشاركين و حقوق ملكية المساهمين المطلوبات ٧ ٨,٢ ١٠ ١١ ٩ مطلوبات مشتركة التكافل - إدارة تحت التصفية مجموع المطلوبات صندوق المشاركين حقوق ملكية المساهمين ١٢,٢ ١٢,٣ أسهم الخزينة الاحتياطي القانوني علاوة إصدار اسهم احتياطي إعادة تقييم العقارات احتياطي القيمة العادلة للإستثمار الأرباح المستبقة مجموع حقوق ملكية المساهمين مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين
٣٨٧	٤٢١	-	-	٢٤	١٦	-	-	٣٦٣	٤٠٥	
٣,٥٦٧	٣,٤٩٥	-	-	-	-	٣,٥٦٧	٣,٤٩٥	-	-	
٥,٤٦٣	٥,٩٣٠	-	-	٥٠٦	١٦٦	-	٧٧	٤,٩٥٧	٥,٦٨٧	
٤,٣٠٧	٦,٧٥٧	٢,٨٢٩	٥,٠٦٠	٧٢٢	٢٣٣	٢٧٣	١٠٠	٤٨٣	١,٣٦٤	
٢٢٦	١٢٢	٢٢٦	١٢٢	-	-	-	-	-	-	
٤٤,٦٣٠	٤٧,٢١٩	٣,٠٥٥	٥,١٨٢	٧,١٨٣	٥,٤٤٥	٤,٣٨٩	٤,٢٦٢	٣٠,١٠٣	٣٢,٣٣٠	
(١,٩٢٣)	(١,٨٦٩)	-	-	-	-	٢٠٥	٨٤	(٢,١٢٨)	(١,٩٥٣)	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	-	-	-	-	-	-	أسهم الخزينة الاحتياطي القانوني علاوة إصدار اسهم احتياطي إعادة تقييم العقارات احتياطي القيمة العادلة للإستثمار الأرباح المستبقة مجموع حقوق ملكية المساهمين مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين
٢,٦٥١	٢,٦٥١	٢,٦٥١	٢,٦٥١	-	-	-	-	-	-	
٤,١٨٢	٤,١٨٢	٤,١٨٢	٤,١٨٢	-	-	-	-	-	-	
٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	-	-	-	-	-	-	
١,٦٤٦	١,٨٩٨	١,٦٤٦	١,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	
٤,٦٨٥	٣,٩١١	٤,٦٨٥	٣,٩١١	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٩٠٧	٢٥,٣٨٥	٢٥,٩٠٧	٢٥,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	
٦٨,٦١٤	٧٠,٧٣٥	٢٨,٩٦٢	٣٠,٥٦٧	٧,١٨٣	٥,٤٤٥	٤,٥٩٤	٤,٣٤٦	٢٧,٨٧٥	٣٠,٣٧٧	

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٩ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

أشرف بيسيسو
نائب رئيس مجلس الإدارة

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات: من ١ حتى ٢٠ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاح	صندوق التكافل العام		صندوق التكافل العائلي		صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)		صندوق المساهمين		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
إيرادات التكافل/التأمين التقليدي	٧,٧٣٥	٧,٣٦٣	٥٠	١٩٨	٢٠	(١٢)	-	-	٧,٨٠٥	٧,٥٤٩
إجمالي الاشتراكات/الأقساط	(٣,٨٧٥)	(٣,٣١٩)	(١٣٠)	(١٣٥)	(٢٩)	٢٥	-	-	(٤,٠٤٤)	(٣,٤٢٩)
اشتراكات/أقساط إعادة التكافل/إعادة التأمين	٣,٨٦٠	٤,٠٤٤	(٨٠)	٦٣	(١٩)	١٣	-	-	٣,٧٦١	٤,١٢٠
الاشتراكات/الأقساط المحفوظ بها	٥٩	(١,٧٩٩)	-	-	٤	١,٢٦٥	-	-	٦٣	(٥٣٤)
الحركة في الاشتراكات/الأقساط غير المكتسبة، صافي	٣,٩١٩	٢,٢٤٥	(٨٠)	٦٣	(١٥)	١,٢٧٨	-	-	٣,٨٢٤	٣,٥٨٦
صافي الاشتراكات/الأقساط المكتسبة	٢٠٢	٢٨٣	-	-	١٠	(٢)	-	-	٢١٢	٢٨١
صافي العمولة المكتسبة/(المكتسبة)	٣٢	٧٥	-	-	-	٤٥	-	-	٣٢	١٢٠
ربح العمولة وإيرادات أخرى	٤,١٥٣	٢,٦٠٣	(٨٠)	٦٣	(٥)	١,٣٢١	-	-	٤,٠٦٨	٣,٩٨٧
إجمالي إيرادات التكافل/التأمين التقليدي	(٢,٩٠٨)	(١,٧٣٦)	(٢٠٥)	-	(٧٨٨)	(١,٩٤٧)	-	-	(٣,٩٠١)	(٣,٦٨٣)
مصروفات التكافل/التأمين التقليدي	٤٩٥	٨٨	١٦٨	-	٤٠٩	٧٥٦	-	-	١,٠٧٢	٨٤٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٤١٣)	(١,٦٤٨)	(٣٧)	-	(٣٧٩)	(١,١٩١)	-	-	(٢,٨٢٩)	(٢,٨٣٩)
مطالبات مستردة من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين وأخرين	(٣٦٤)	(٢١٥)	(٤١)	(٦٨)	٨٩٤	١,٠١٦	-	-	٤٨٩	٧٣٣
صافي المطالبات المدفوعة	٢٢٤	٣٠٥	٤	٦٨	(٥٠١)	(١,١١٠)	-	-	(٢٧٣)	(٧٣٧)
الحركة في المطالبات القائمة - إجمالي	(٢,٥٥٣)	(١,٥٥٨)	(٧٤)	-	١٤	(١,٢٨٥)	-	-	(٢,٦١٣)	(٢,٨٤٣)
الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكافل/إعادة التأمين	-	-	١٥	(٧٩)	-	-	-	-	١٥	(٧٩)
صافي المطالبات (المكتسبة)/(المستردة)	(٢,٥٥٣)	(١,٥٥٨)	(٥٩)	(٧٩)	١٤	(١,٢٨٥)	-	-	(٢,٥٩٨)	(٢,٩٢٢)
التحويل إلى احتياطي التكافل العائلي	١,٦٠٠	١,٠٤٥	(١٣٩)	(١٦)	٩	٣٦	-	-	١,٤٧٠	١,٠٦٥
إجمالي مصروفات التكافل/التأمين التقليدي	(١,٤٧٠)	(١,٠٣١)	(١٢)	(٤٨)	-	-	-	-	(١,٤٨٢)	(١,٠٧٩)
الفائض/(العجز) الفني	١٣٠	١٤	(١٥١)	(٦٤)	٩	٣٦	-	-	(١٢)	(١٤)
الفائض/(العجز) من عمليات التكافل/التأمين التقليدي	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٩	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٠٧٩
رسوم الوكالة	٤٥	٢٨	٣٠	٢٥	-	-	٥١٠	٤٣٨	٥١٣	٥٦٣
إيرادات الاستثمار، صافي	-	-	-	-	(٩)	(٣٦)	٩	٣٦	-	-
الربح الفني المحول من صندوق التأمين التقليدي (تحت التصفية)	-	-	-	-	-	-	١٨	٢٥	٢٥	١٨
حصة المضارب وإيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	(٥٥٣)	(٥٥٣)	(٥٥٣)	(٥٤٥)
تكاليف الموظفين	-	-	-	-	-	-	(٢٢٧)	(٢٢٧)	(٣٢٩)	(٢٣٧)
مصروفات العمولة المكتسبة	-	-	-	-	-	-	(٢٨٦)	(٢٨٦)	(٣٢٤)	(٢٨٦)
مصروفات تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-	-	(١١)	(١١)	(٢٣)	(١١)
مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها، الصافي	١٧٥	٤٢	(١٢١)	(٣٩)	-	-	٥٦٤	٧٢٥	٧٧٩	٥٦٧
صافي الربح و(العجز)/الفائض للفترة العائد الأساسي والمخفف لكل سهم					٦ فلس	٤.٧ فلس				

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٩ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

جوان محمد
الرئيس التنفيذي

أشرف جبير
نائب رئيس مجلس الإدارة

توفيق شهاب
رئيس مجلس الإدارة

الإجراءات: ١ حتى ٢٠ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بآلاف الدنانير البحرينية

(العجز)/الفائض المتراكم	
صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي
(٢,١٢٨)	٢٠٥
١٧٥	(١٢١)
(١,٩٥٣)	٨٤

٢٠١٩

في ١ يناير (مدقق)
الفائض/(العجز) للفترة
في ٣١ مارس (غير مدقق)

العجز المتراكم	
صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي
(٢,٢١٣)	٢٠
٤٢	(٣٩)
(٢,١٧١)	(١٩)

٢٠١٨

في ١ يناير (مدقق)
الفائض/(العجز) للفترة
في ٣١ مارس (غير مدقق)

٢٠١٩	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار اسهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقاة	المجموع
في ١ يناير (مدقق)	١٢,٠٠٠	(٤)	٢,٦٥١	٤,١٨٢	٧٤٧	١,٦٤٦	٤,٦٨٥	٢٥,٩٠٧
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٧٢٥	٧٢٥
توزيعات ارباح نقدية معلنه لسنة ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	(١,٤٩٩)	(١,٤٩٩)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	٢٥٢	-	٢٥٢
في ٣١ مارس (غير مدقق)	١٢,٠٠٠	(٤)	٢,٦٥١	٤,١٨٢	٧٤٧	١,٨٩٨	٣,٩١١	٢٥,٣٨٥

٢٠١٨	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار اسهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقاة	المجموع
في ١ يناير (مدقق)	١١,١٨٩	(٤)	٢,٤٢٠	٤,٩٩٣	٧٤٧	١,٥٥٣	٢,٦١٠	٢٣,٥٠٨
الأسهم الإضافية الصادرة خلال الفترة	٨١١	-	-	(٨١١)	-	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٥٦٤	٥٦٤
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	١٢٧	-	١٢٧
في ٣١ مارس (غير مدقق)	١٢,٠٠٠	(٤)	٢,٤٢٠	٤,١٨٢	٧٤٧	١,٦٨٠	٣,١٧٤	٢٤,١٩٩

الإيضاحات من ١ حتى ٢٠ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	أنشطة التشغيل
٥٦٧	٧٧٩		الأرباح والفائض المجموع للفترة التعديلات للتنبؤ غير النقدية:
١٨	٣٢		مخصص الاستهلاك للفترة
(٣)	٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٥٦٣)	(٥١٣)		إيرادات الاستثمار
٤	٣		الإطفاء خلال الفترة، صافي
١١	٢٣	٦	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها، صافي
٣٤	٣٣٠		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٤٣٦)	(٨٩٧)		الزيادة في ذمم التكافل و التأمين المدينة
١,٠٤٢	(٩٣)		(الزيادة)/(النقص) في حصة إعادة التكافل و إعادة التأمين من المطلوبات الفنية
(٦١)	(١٠٩)		الزيادة في تكاليف استحواذ مؤجلة
(٦٦٩)	(٥٩٣)		الزيادة في المدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٥٠٣)	(١٨٦)		النقص في المطلوبات الفنية للتكافل و التأمين
(١٧)	٣٤		الزيادة/(النقص) في احتياطي العمولات غير المكتسبة
٣٨	(٧٢)		(النقص)/(الزيادة) في الاحتياطي الفني للتكافل العائلي
١,٢٤٢	٤٦٧		الزيادة في مطلوبات التكافل و التأمين
١٨٣	٦٤٤		النقص في المطلوبات الأخرى
(١٧٨)	(٤٨٢)		التغيرات في رأس المال العامل
(٦٣)	(١٨)		مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢١١)	(١٧٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الاستثمار
(٨١)	(٥١)		شراء معدات
(٧٥٨)	(١,٨٣٧)	٥	شراء استثمارات
(١,٨٩٤)	١,٠٩٩	٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
٣٣٥	٢,١١٦		المتحصل من استبعاد استثمارات
٥٦٣	٣٥٧		الدخل المكتسب من استثمارات في ودائع وإيداعات واستثمارات في أوراق مالية، صافي
(١,٨٣٥)	١,٦٨٤		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			أنشطة التمويل
(٢٣)	(١)		توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة
(٢٣)	(١)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٢,٠٦٨)	١,٥١٠		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٣١١	١,٨٩٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٢٤٣	٣,٤٠٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٨٠٤	٢,١٠٩		صندوق المساهمين
١,٠٤٧	٧٨٦		صندوق المشاركين
٣٩٢	٥١٠		صندوق التأمين التقليدي - (تحت التصفية)
٣,٢٤٣	٣,٤٠٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات من ١ حتى ٢٠ تشكل جزء لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١ معلومات عامة

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

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

- (١) تطوير وتقديم الحماية للممتلكات والهندسة والحوادث العامة والمسئولية والشحن البحري وأجساد السفن والطيران والطبي والحياة الجماعي، المركبات، التأمين على المدى الطويل والمتناقص،
 - (٢) إدارة صناديق التكافل العامة وصناديق التكافل العائلي وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. تدار هذه الصناديق من قبل الشركة نيابة عن المشاركين في الصناديق.
- تتكون صناديق التكافل العامة من جميع غطاءات الحماية المذكورة، ما عدا التأمين على المدى الطويل والمنخفض اللذان يكونان جزءاً من صناديق التكافل العائلي.

٢ أسس إعداد البيانات

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية و مجلد مصرف البحرين المركزي رقم ٣، تستخدم الشركة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من قبل هيئة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأمم التي لاتغطيها معايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقاً لذلك، تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "البيانات لمالية المرحلية" الذي يسمح بأن تكون البيانات المالية المرحلية بصيغة مختصرة وأن لا تشمل كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة. و لذا يجب أن تقرأ البيانات المالية المرحلية المختصرة بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ الأحكام المحاسبية

لإعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الأساسية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات، هي نفسها التي طبقت عندما أعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤ النتائج المرحلية

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

٥ إستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: أدوات مدرجة
١٥,٨٦٥		١٥,٥٨٣		
٢,٩٤٣		٣,١٩٥		أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: أدوات مدرجة أدوات غير مدرجة
١,٦٥٠		١,٦٥٠		
٢٠,٤٥٨		٢٠,٤٢٨		

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥ إستثمارات (يتبع)

١-٥ الحركة في إستثمارات بالقيمة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٣,١٣٩	١٥,٨٦٥
٥,٠١٧	١,٨٣٧
(٢,٣٤٣)	(٢,١١٦)
١٠٣	(٣)
(٥١)	-
١٥,٨٦٥	١٥,٥٨٣

في بداية الفترة/السنة
إضافات خلال الفترة/السنة
استيعادات خلال الفترة/السنة
الإطفاء خلال الفترة/السنة، صافي
خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤,٣٣٦	٤,٥٩٣
١٦٨	-
(٤)	-
٩٣	٢٥٢
٤,٥٩٣	٤,٨٤٥

في بداية الفترة/السنة
إضافات خلال الفترة/السنة
خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة/السنة
تغير القيمة العادلة، صافي

في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢,٩٤٣	٣,١٩٥
١,٦٥٠	١,٦٥٠
٤,٥٩٣	٤,٨٤٥

أدوات حقوق الملكية المدرجة
أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

٦ ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤,٥٠٢	٤,٦٥٦
١,٩٨٦	٢,٨٩٥
٤,١٥١	٣,٨٨٧
٨٢١	٩١٩
١١,٤٦٠	١٢,٣٥٧
(١,٠٣١)	(١,٠٥٤)
١٠,٤٢٩	١١,٣٠٣

مستحق من:
المشاركين و حاملي الوثائق
الوسطاء
الحلول المتعلقة بشركات التكافل والتأمين
شركات التكافل/إعادة التكافل والتأمين/إعادة التأمين

ناقص: مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

٦ ذمم عمليات التكافل وذمم التأمين المدينة (يتبع)

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

تتضمن ذمم التكافل والتأمين المدينة المذكورة أعلاه مبلغ ١,٧١٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١,٩٤٨ مليون دينار بحريني) محتفظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	في بداية الفترة/السنة مخصص الفترة	في نهاية الفترة/السنة
٩٩٥	١,٠٣١		
٣٦	٢٣		
١,٠٣١	١,٠٥٤		

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

المجموع	مستحقة القبض دون ان تنخفض قيمتها	غير مستحقة القبض أو مخفضة القيمة	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ إلى ٣٦٥ أيام	٦,٦٤٤	٦,٠٤١
١١,٣٠٣	٢,٠٣٠	٢,٦٢٩		
١٠,٤٢٩	١,٩٥٥	٢,٤٣٣		

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	إجمالي إشراكات غير مكتسبة المطالبات القائمة	إعادة التكافل/إعادة التأمين حصة إعادة التكافل/إعادة التأمين من الإشتراكات غير المكتسبة حصة إعادة التكافل/إعادة التأمين من المطالبات القائمة	صافي إشراكات غير مكتسبة المطالبات القائمة
التأمين التكافلي	التأمين التكافلي	التأمين التكافلي	التأمين التكافلي	التأمين التكافلي
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التقليدي (تحت التصفية)
٥٠	١٤,٦١٢	٤٣	١٤,٩٢٢	
٥,٨٨١	١٠,١٣٧	٤,٩٨٧	١٠,٥٤٢	
٥,٩٣١	٢٤,٧٤٩	٥,٠٣٠	٢٥,٤٦٤	
(٤٠)	(٧,٠٦٥)	(٣٧)	(٧,٤٣٤)	
(٢,٥٨١)	(٤,١٤٢)	(٢,٠٨٠)	(٤,٣٧٠)	
(٢,٦٢١)	(١١,٢٠٧)	(٢,١١٧)	(١١,٨٠٤)	
١٠	٧,٥٤٧	٦	٧,٤٨٨	
٣,٣٠٠	٥,٩٩٥	٢,٩٠٧	٦,١٧٢	
٣,٣١٠	١٣,٥٤٢	٢,٩١٣	١٣,٦٦٠	

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٨ تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإحتياطي العمولة غير المكتسبة

٨-١ تكاليف إستحواذ مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)
٤٠٢	٢٠٩	٥٧٥	٥
١,٢٨٤	٦	٤٤٠	١
(١,١١١)	(٢١٠)	(٣٢٩)	(٣)
٥٧٥	٥	٦٨٦	٣

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

في نهاية الفترة/السنة

٨-٢ إحتياطي العمولات غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)
٣٢٤	٢٠٦	٣٦٣	٢٤
٧٧٦	٢٧	٢٤٤	٥
(٧٣٧)	(٢٠٩)	(٢٠٢)	(١٣)
٣٦٣	٢٤	٤٠٥	١٦

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

في نهاية الفترة/السنة

٩ موجودات ومطلوبات مشتركي التكافل - إدارة تحت التصفية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٧٨	٦٢
١٤٨	٦٠
٢٢٦	١٢٢

نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات أخرى

مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٣٣	٣٣
١١٤	٣٧
٤١	١٣
١٨٨	٨٣
٣٨	٣٩
٢٢٦	١٢٢

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

فائض الموجودات على المطلوبات المشاركين

مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٠ الإحتياطي الفني للتكافل العائلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	في نهاية الفترة/السنة المبلغ المسترجع خلال الفترة/السنة صافي الإضافات خلال الفترة/السنة
٣,٥٧٨ (١١٤) ١٠٣	٣,٥٦٧ (٥٧) (١٥)	
٣,٥٦٧	٣,٤٩٥	في نهاية الفترة/السنة

١١ ذمم التكافل و التأمين الدائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	مستحق للمشاركين وحاملي الوثائق مستحق لشركات التكافل والتأمين مستحق لورش تصليح السيارات
٧٣٢ ٣,٧٨٢ ٩٤٩	٤٠٦ ٤,٩٢٠ ٦٠٤	
٥,٤٦٣	٥,٩٣٠	

تتضمن ذمم التكافل والتأمين الدائنة المذكورة أعلاه ١٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٥٠٦ ألف دينار بحريني) والتي يتم الإحتفاظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

١٢ رأس المال

١٢-١ المصرح به

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

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم
(٢٠١٨: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم)

١٢-٢ صادرة و المدفوعة بالكامل

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

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصرح به بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم
(٢٠١٨: ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ٠.١ دينار بحريني لكل سهم)

١٢-٣ أسهم الخزينة

تمتلك الشركة من أسهمها بما يعادل ٤ آلاف دينار بحريني كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤ آلاف دينار بحريني). الشركة لديها الحق في إعادة إصدار الأسهم في تاريخ لاحق.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٣ العائد الأساسي و المخفف لكل سهم

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٦٤	٧٢٥	صافي الربح للفترة
١١٩,٩٥٠,٢١٩	١١٩,٩٥٠,٢١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٤.٧ فلس	٦ فلس	الأرباح الأساسية والمخففة لكل ١٠٠ فلس سهم

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

١٤ رسوم الوكالة

تتقاضه الشركة رسوم الوكالة لإدارة صناديق التكافل نيابة عن المشاركين، وفقاً للعقد الخاص بكل صندوق تكافلي. الحد الأقصى لرسوم الوكالة التي تم اعتمادها من قبل الخبير الاكتواري، والتي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية هو ٢٥% لصندوق التكافل العام (٢٠١٨ : ٢٠٢٢) و ٢٥% (٢٠١٨ : ٢٠٢٥) لصندوق التكافل العائلي من إجمالي الاشتراكات. رسوم الوكالة الفعلية المحتسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ هي ١٩% (٢٠١٨ : ٢٠١٤) لصندوق التكافل العام و ٢٤% (٢٠١٨ : ٢٠١٤) : ٢٤,٩١% (٢٤,٩١% : ٢٤,٩١%) لصندوق التكافل العائلي.

١٥ إيرادات الاستثمار، صافي

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٢٣	١٤٩	إيرادات من ودائع لدى البنوك
١٥٦	١٩٧	إيرادات من أدوات الدين
٣١٧	٢٠٠	إيرادات من أدوات حقوق الملكية
(٤)	(٣)	الإطفاء من التخفيض خلال الفترة
(١١)	(٥)	مصاريف إدارة الاستثمارات
٥٨١	٥٣٨	صافي إيرادات الاستثمار
(١٨)	(٢٥)	حصة المضارب*
٥٦٣	٥١٣	
٥١٠	٤٣٨	إيرادات استثمار المساهمين
٢٨	٤٥	إيرادات استثمار التكافل العام
٢٥	٣٠	إيرادات استثمار التكافل العائلي
٥٦٣	٥١٣	

* حصة المضارب

يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥% (٢٠١٨ : ٢٠٢٥) من إيرادات الاستثمار لصناديق التكافل، كما وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن بيان الربح و إيرادات و مصروفات المشاركين المتعلق بصندوق المساهمين حصة المضارب.

١٦ الأطراف ذوي العلاقة

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

١٦-١ المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والموظفون الرئيسيون الذين لهم الصلاحية والمسئولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة. المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال الفترة بلغت ٥٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : لا شيء). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة ٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١١ ألف دينار بحريني) وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ ١٥٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٠٧ ألف دينار بحريني).

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٦ - المعاملات و أرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	إجمالي الاشتراكات: الشركة الأم الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
-	-	اشتراكات إعادة التكافل: الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
٣٩٩	٣٥٩	إيرادات من الودائع: الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
٤	٢	إجمالي المطالبات المدفوعة: الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
٣٢	١٢	
٣٥	٢٣١	

(ب) الأرصدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	نعم دائنة : الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
٧٧	٢٢	إيرادات لدى مؤسسات مالية: شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة
١,٥٠٢	٩٧٢	نعم مدينة: الشركة الأم الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
٢٢٦	٢٢٥	مطالبات قائمة: الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة
-	١٠٤	النقد وما في حكمه: شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة
٤٦٦	٥٩٤	
٥٤٤	٣٥٣	

١٧ معلومات القطاعات

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

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

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

سوليديتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧ معلومات القطاعات (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)						٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)					
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)
٧,٥٤٩ (٣,٤٢٩)	١٩٨ (١٣٥)	٤٦٥ (٤٦٧)	٣,١٢٠ (١,٦٢٣)	٢,٤٥٨ (٨٠)	١,٣٠٨ (١,١٢٤)	٧,٨٠٥ (٤,٠٤٤)	٥٠ (١٣٠)	٤٣٦ (٢٨٩)	٣,٧٦٢ (٢,٤١٦)	٢,٢٥٢ (٨٧)	١,٣٠٥ (١,١٢٢)
٤,١٢٠ (٥٣٤)	٦٣ -	(٢) ٥	(١,٤٩٧) (٧٠٣)	٢,٣٧٨ ٢٥٤	١٨٤ (٩٠)	٣,٧٦١ ٦٣	(٨٠) -	١٤٧ (٢٧)	١,٣٤٦ (٢١٤)	٢,١٦٥ ٣٤٠	١٨٣ (٣٦)
٣,٥٨٦	٦٣	٣	٧٩٤	٢,٦٣٢	٩٤	٣,٨٢٤	(٨٠)	١٢٠	١,١٣٢	٢,٥٠٥	١٤٧
٣٦٧ (٨٦)	- -	١٥١ (٢٢)	٤ (٢١)	٦ (٣٥)	٢٠٦ (٨)	٢٥٠ (٣٨)	- -	- -	١٤ (١١)	٧ ٣	٢٢٩ (٣٠)
١٢٠	-	-	٦٤	٢٧	٢٩	٣٢	-	-	١٨	١٢	٢
٤٠١	-	١٢٩	٤٧	(٢)	٢٢٧	٢٤٤	-	-	٢١	٢٢	٢٠١
٣,٩٨٧	٦٣	١٣٢	٨٤١	٢,٦٣٠	٣٢١	٤,٠٦٨	(٨٠)	١٢٠	١,١٥٣	٢,٥٢٧	٣٤٨

الإيرادات
إجمالي الاشتراكات
اشتراكات إعادة التكافل

الاشتراكات المحتفظ بها
الحركة في الاشتراكات غير
المكتسبة، صافي

صافي الاشتراكات المكتسبة

إيراد/(مصرفات) العمولات
الحركة في العمولات غير
المكتسبة
إيراد عمولات الأرباح
وإيرادات أخرى
صافي العمولات المكتسبة /
(المتكبدة)

إجمالي الإيرادات

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧ معلومات القطاعات (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)						٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)					
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)
٣,٦٨٣	-	١٤٢	٥٣٠	٢,٢٩٤	٧١٧	٣,٩٠١	٢٠٥	٢٤٣	٨٦٣	١,٩٧٢	٦١٨
(٨٤٤)	-	(٨١)	(٧٧)	(١٨)	(٦٦٨)	(١,٠٧٢)	(١٦٨)	(٢٠٥)	(٧٩)	(١٠٤)	(٥١٦)
٢,٨٣٩	-	٦١	٤٥٣	٢,٢٧٦	٤٩	٢,٨٢٩	٣٧	٣٨	٧٨٤	١,٨٦٨	١٠٢
(٧٣٣)	٦٨	(١)	٨٦	(٢٨٤)	(٦٠٢)	(٤٨٩)	٤١	١٠٤	(١٥)	٦٢	(٦٨١)
٧٣٧	(٦٨)	٦	٣٧	٩٦	٦٦٦	٢٧٣	(٤)	(٨٤)	٦	(٢٤٠)	٥٩٥
٢,٨٤٣	-	٦٦	٥٧٦	٢,٠٨٨	١١٣	٢,٦١٣	٧٤	٥٨	٧٧٥	١,٦٩٠	١٦
(٧٩)	(٧٩)	-	-	-	-	(١٥)	(١٥)	-	-	-	-
١,٠٦٥	(١٦)	٦٦	٢٦٥	٥٤٢	٢٠٨	١,٤٧٠	(١٣٩)	٦٢	٣٧٨	٨٣٧	٣٣٢

مصرفات التكافل

إجمالي المطالبات المدفوعة
مطالبات مستردة من شركات
إعادة التكافل وآخرين

صافي المطالبات المدفوعة

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

صافي المطالبة المتكبدة/المستردة

محول الى احتياطي التكافل العائلي الفني

الفائض الفني

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

هيكل القيمة العادلة

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام هيكل القيمة العادلة والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	استثمارات بالقيمة العادلة
٣,١٩٥	-	١,٦٥٠	٤,٨٤٥	
٣,١٩٥	-	١,٦٥٠	٤,٨٤٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	استثمارات بالقيمة العادلة
٢,٩٤٣	-	١,٦٥٠	٤,٥٩٣	
٢,٩٤٣	-	١,٦٥٠	٤,٥٩٣	

لم تكن هناك تحويلات من أو إلى تصنيف قياس المستوى ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

القيمة العادلة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	مجموع القيمة المحمولة	القيمة العادلة
-	-	٣,٤٠٥	٣,٤٠٥	٣,٤٠٥
-	-	١٥,٠٩٣	١٥,٠٩٣	١٥,٠٩٣
٤,٨٤٥	١٥,٥٨٣	-	٢٠,٤٢٨	٢٠,٣١٤
-	-	١١,٣٠٣	١١,٣٠٣	١١,٣٠٣
-	-	١٣,٦٧٥	١٣,٦٧٥	١٣,٦٧٥
-	-	١,٨٤٤	١,٨٤٤	١,٨٤٤
٤,٨٤٥	١٥,٥٨٣	٤٥,٣٢٠	٦٥,٧٤٨	٦٥,٦٣٤
-	-	٢٨,٤٤٠	٢٨,٤٤٠	٢٨,٤٤٠
-	-	٥,٩٣٠	٥,٩٣٠	٥,٩٣٠
-	-	٣,٩٥٧	٣,٩٥٧	٣,٩٥٧
-	-	٣٨,٣٢٧	٣٨,٣٢٧	٣٨,٣٢٧

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

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

القيمة العادلة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	مجموع القيمة المحمولة	القيمة العادلة
-	-	١,٨٩٥	١,٨٩٥	١,٨٩٥
-	-	١٦,١٩٢	١٦,١٩٢	١٦,١٩٢
٤,٥٩٣	١٥,٨٦٥	-	٢٠,٤٥٨	١٩,٧٣٨
-	-	١٠,٤٢٩	١٠,٤٢٩	١٠,٤٢٩
-	-	١٣,٥٩١	١٣,٥٩١	١٣,٥٩١
-	-	١,٢٦١	١,٢٦١	١,٢٦١
٤,٥٩٣	١٥,٨٦٥	٤٣,٣٦٨	٦٣,٨٢٦	٦٣,١٠٦
-	-	٢٨,٨٨٣	٢٨,٨٨٣	٢٨,٨٨٣
-	-	٥,٤٦٣	٥,٤٦٣	٥,٤٦٣
-	-	١,٦٧٣	١,٦٧٣	١,٦٧٣
-	-	٣٦,٠١٩	٣٦,٠١٩	٣٦,٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

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

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

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

١٩ المطلوبات المحتملة و الإلتزامات

الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل أصحاب الوثائق فيما يتعلق بالمطالبات المتنازع عليها. وفي حين أنه ليس من الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية لهذه القضايا، فقد وضعت الإدارة مخصصات تعتبرها، في رأيهم، كافية. لا توجد إلتزامات كما في تاريخ بيان المركز المالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لاشيء).

٢٠ الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث هامة بعد ٣١ مارس ٢٠١٩ أو حدثت قبل تاريخ التوقيع على البيانات المالية والتي سيكون لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

