

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	معلومات عامة
٣	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٥	بيان الربح وايرادات ومصروفات المشاركين المرحلي المختصر (غير مدقق)
٦	بيان الفائض والعجز للمشاركين المرحلي المختصر
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي المختصر
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير مدقق)
٢٣ - ٩	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٢٥-٢٤	ايضاحات تكميلية - حول تأثير كوفيد-١٩

معلومات عامة

٥٠٩١ تم الحصول على السجل بتاريخ ١٧ أغسطس ١٩٧٦

السجل التجاري

أعضاء مجلس الإدارة

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| • رئيس مجلس الإدارة                              | • توفيق شهاب               |
| • عضو لجنة التدقيق والمخاطر                      | • غير تنفيذي مستقل         |
| • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت                  |                            |
| • نائب رئيس مجلس الإدارة                         | • أشرف بسيسو               |
| • رئيس اللجنة التنفيذية                          | • تنفيذي                   |
| • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت                   |                            |
| • عضو مجلس الإدارة                               | • الدكتور ناظم الصالح      |
| • رئيس لجنة التدقيق والمخاطر                     | • غير تنفيذي مستقل         |
| • عضو لجنة الحوكمة                               |                            |
| • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت                   |                            |
| • عضو مجلس الإدارة                               | • شريف أحمددي              |
| • رئيس لجنة الحوكمة                              | • غير تنفيذي مستقل         |
| • عضو اللجنة التنفيذية                           |                            |
| • عضو مجلس الإدارة                               | • فينكاتيسان مونيسوامي     |
| • عضو اللجنة التنفيذية                           | • تنفيذي                   |
| • عضو مجلس الإدارة                               | • بشار سمير ناس            |
| • عضو لجنة التدقيق و المخاطر                     | • غير تنفيذي غير مستقل     |
| • عضو مجلس الإدارة                               | • علي عبدالرحيم            |
| • عضو اللجنة التنفيذية                           | • غير تنفيذي غير مستقل     |
| • أشرف بسيسو – رئيس اللجنة                       | • اللجنة التنفيذية         |
| • شريف أحمددي                                    |                            |
| • فينكاتيسان مونيسوامي                           |                            |
| • علي عبدالرحيم                                  |                            |
| • الدكتور ناظم الصالح – رئيس اللجنة              | • لجنة التدقيق والمخاطر    |
| • توفيق شهاب                                     |                            |
| • بشار سمير ناس                                  |                            |
| • توفيق شهاب – رئيس اللجنة                       | • لجنة الترشيحات والمكافآت |
| • الدكتور ناظم الصالح                            |                            |
| • أشرف بسيسو                                     |                            |
| • السيد شريف أحمددي – رئيس اللجنة                | • لجنة الحوكمة             |
| • الدكتور ناظم الصالح                            |                            |
| • الشيخ د. أسامة بحر – رئيس هيئة الرقابة الشرعية |                            |

معلومات عامة

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

الإدارة

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

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

- البنوك الرئيسية بنك الإثمار، مملكة البحرين  
البنك الأهلي المتحد ، مملكة البحرين
- مدقق الحسابات ديلويت أند توش - الشرق الأوسط ، المنامة - مملكة البحرين ص.ب ٤٢١
- الخبير الاكتواري لوكس خبراء اكتواريون ومستشارون  
ص.ب : ٥٠٩١٢ - المنامة - مملكة البحرين
- مسجل الأسهم البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، و البيانات المالية المرحلية المختصرة المتعلقة بالربح وإيرادات ومصروفات المشاركين، الفائض والعجز للمشاركين، التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين، و التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح ٢ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق أعمال المراجعة

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

### الإستنتاج

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

### امور اخرى

نتاجاً عن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)، قام مصرف البحرين المركزي بموجب تعميمه OG/١٢٤/٢٠٢٠ المؤرخ في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بإعفاء جميع الشركات المساهمة العامة من إعداد ونشر معلوماتها المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وبناءً عليه، لم نقوم بمراجعة المعلومات المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والمقدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المستخرجة من الحسابات الإدارية للشركة، ولا نبدي أي نتيجة مراجعة بشأنها.

ديلويت أند توش

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

١٠ مايو، ٢٠٢١





بآلاف الدراهم البحرينية

(العجز)/الفائض المتراكم	
صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
٣٠٣	(١,٥٤٥)
(٣٦)	١٠٦
٢٦٧	(١,٤٣٩)

٢٠٢١

في ١ يناير (مدققة)  
الفائض/العجز للفترة  
في ٣١ مارس (مراجعة)

(العجز)/الفائض المتراكم	
صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
٢٨٤	(١,٩٢٠)
(٤٥)	٧٤
٢٣٩	(١,٨٤٦)

٢٠٢٠

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



المجموع	الأرباح المستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة إصدار اسهم	الاحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	رأس المال
٢٨,٣٢٨	٦,١٥٧	٢,٠٦٤	٧٤٧	٤,١٨٢	٣,١٨٢	(٤)	١٢,٠٠٠
٧٧٣	٧٧٣	-	-	-	-	-	-
(٢,٠٩٨)	(٢,٠٩٨)	-	-	-	-	-	-
٣٣٤	-	٣٣٤	-	-	-	-	-
٢٧,٣٣٧	٤,٨٣٢	٢,٣٩٨	٧٤٧	٤,١٨٢	٣,١٨٢	(٤)	١٢,٠٠٠

٢٠٢١

في ١ يناير (مدققة)

صافي الربح للفترة  
توزيعات ارباح معلنة  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

في ٣١ مارس (مراجعة)

المجموع	الأرباح المستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة تقييم العقارات	علاوة إصدار اسهم	الاحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	رأس المال
٢٧,٢٦٧	٥,٥٤٠	١,٨٨٩	٧٤٧	٤,١٨٢	٢,٩١٣	(٤)	١٢,٠٠٠
٧٦١	٧٦١	-	-	-	-	-	-
(١,٧٩٩)	(١,٧٩٩)	-	-	-	-	-	-
(٦٠٦)	-	(٦٠٦)	-	-	-	-	-
٢٥,٦٢٣	٤,٥٠٢	١,٢٨٣	٧٤٧	٤,١٨٢	٢,٩١٣	(٤)	١٢,٠٠٠

٢٠٢٠

في ١ يناير (مدققة)

صافي الربح للفترة  
توزيعات ارباح معلنة  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

في ٣١ مارس (غير مراجعة)

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.  
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاحات	
			<b>أنشطة التشغيل</b>
٧٩١	٨٤٣		الأرباح والفائض المجمع للفترة
٥٧	٦٩		التعديلات:
-	٥٢	٩	مخصص الاستهلاك للفترة
-	٣		إطفاء حق استخدام الموجودات
٣٠	٦		تكلفة الإجارة
(٥٧٦)	(٣٩٧)	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠	١٢		إيرادات الاستثمار، صافي
			الإطفاء خلال الفترة، صافي
٣١٢	٥٨٨		<b>التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>
			<i>التغيرات في رأس المال العامل:</i>
(١,٥٤١)	(١,٤٠٧)		الزيادة في نزم التكافل و التأمين المدنية
٣٩٣	(٣٣١)		(الزيادة) / النقص في حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المطالبات الفنية
٨٣	(١٠٨)		(الزيادة) / النقص في تكاليف استحوذ مؤجلة
(٥٦٤)	(١,٨٧٨)		الزيادة في المدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠٣)	١,٣٩٤		الزيادة / (النقص) في المطالبات الفنية للتكافل و التأمين
٨	١٦٢		الزيادة في احتياطي العمولات غير المكتسبة
(٢١)	٢٣		الزيادة / (النقص) في الاحتياطي الفني للتكافل العائلي
٨٣٢	٣٦٦		الزيادة في مطالبات التكافل و التأمين
٣٢٨	١,٢٦٨		الزيادة في المطالبات الأخرى
(٦٨٥)	(٥١١)		التغيرات في رأس المال العامل
٧	-		مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣٦٦)	٧٧		<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>أنشطة الإستثمار</b>
(٧٢٣)	(٣٧)		شراء معدات
(٧٤٣)	(٨٠٩)		شراء استثمارات
٢,١٤٦	١٩٨		إيداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
٢١٤	٨٨٠		المتحصل من استبعاد إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٦٠٨	٢٢١		الدخل المكتسب من الإستثمارات
١,٥٠٢	٤٥٣		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
-	(٥٣)		مطلوبات الإجارة المدفوعة
(١)	-		توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة
(١)	(٥٣)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
١,١٣٥	٤٧٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٩١٣	٤,٣٣٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٠٤٨	٤,٨١٣		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣,٣٧٥	٢,٨٠١		صندوق المساهمين
١,٣١٢	١,٥٨٩		صندوق المشاركين
٣٦١	٤٢٣		صندوق التأمين التقليدي - (تحت التصفية)
٥,٠٤٨	٤,٨١٣		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات من ١ حتى ٢٥ 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 ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

١ معلومات عامة

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

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

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

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

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

٢ أسس إعداد البيانات

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

تم مراجعة هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، ولم يتم تدقيقها. لقد تم استخراج معلومات المقارنة للقائمة المرحلية المختصرة للمركز المالي من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في حين تم استخراج معلومات المقارنة للقوائم المرحلية الموجزة للدخل وإيرادات ومصروفات المشتركين، والتدفقات النقدية، وفائض المشاركين وعجزهم والتغيرات في حقوق المساهمين من حسابات الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

نظراً لتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19)، قام مصرف البحرين المركزي بإعفاء جميع الشركات المساهمة العامة من إعداد ونشر معلوماتها المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وبناءً على ذلك، لم تتم مراجعة المعلومات المقارنة المدرجة في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين، والتدفقات النقدية، وفائض وعجز المشاركين والتغيرات في حقوق المساهمين.

٣ الأحكام المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للشركة المعدة كما في، وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والإلزامية في الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ إلى تحديد مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح في معاملات نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تنفذها المؤسسة وتكون طرف فيها، سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر. سيكون هذا المعيار إلزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

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

بآلاف الدنانير البحرينية

٣ الأحكام المحاسبية (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة (يتبع)

بموجب هذا المعيار ، يجب على المؤسسة ، سواء بصفتها موجر أو مستأجر بتصنيف كل الإجارة الخاصة بها إلى (أ) الإجارة تشغيلية و (ب) الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة عقد الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة و (ج) الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة عقد الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة لعقد الإجارة.

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

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

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

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

(أ) حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة ، محسوماً منها أي إطفاء وخسائر الاضمحلال المتراكمة ، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة. تمثل تكلفة حق استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحقة الدفع ويتضمن على التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها. تقوم الشركة بإطفاء حق الحق ف استخدام الموجودات من تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات للذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من الحق في استخدام الموجودات. كما يخضع الحق في استخدام الموجودات للاضمحلال في القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.

(ب) مطلوبات الإجارة

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

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

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

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

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

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣ الأحكام المحاسبية (يتبع)

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

سيتم تصنيف الموجودات الخاضعة للخسائر الإئتمانية في المراحل الثلاث التالية:

المرحلة ١ الذمم المدينة المنتجة: الذمم المدينة التي لم تدهور بشكل جوهري في جودة الإئتمان منذ منحها. سيتم تسجيل مخصص الإضمحلال على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

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

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

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

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

نهج الإضمحلال

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

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

مخصص العقود أو الإلتزامات المحملة بخسائر إقتناء الموجود

ستقوم الشركة بإثبات مخصص عندما تكون الشركة ملزمة بإقتناء الموجود بموجب الإرتباطات أو العقود المستقبلية التي يتم إبرامها في المستقبل ، ومن المتوقع بأن يكون الإلتزام بموجب العقد أو الإرتباط أعلى من المنافع الاقتصادية التي من المتوقع أن تدفق من خلال عملية إقتناء تلك الموجودات. وفي مثل هذه الحالة ، ستقوم الشركة بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن مثل تلك المعاملة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - الإستثمار في الصكوك و الأسهم و الأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف و الإثبات و القياس و العرض و الإفصاح عن الإستثمارات في الصكوك و الأسهم و الأدوات الإستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الإستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و المعالجات المحاسبية الأساسية التي بموجبها يتم إجراء الإستثمارات و إدارتها و الاحتفاظ بها.

معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

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

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

تقوم إدارة الشركة حاليًا بتقييم تأثير المعايير و التفسيرات و التعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

٤ النتائج المرحلية

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

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

٥ إستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
١٥,١٢٧	١٤,٩٧٥
٤,٧٧٨	٥,٢٠٧
١,٦٥٠	١,٦٥٠
٢١,٥٥٥	٢١,٨٣٢

أدوات الدين  
بالتكلفة المطفأة:  
أدوات مدرجة (إيضاح ١-٥)

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

١-٥ الحركة في إستثمارات بالقيمة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
١٥,٢٣٨	١٥,١٢٧
١,٣٦٤	٧١٤
(١,٣٩٨)	(٨٥٤)
(٥٢)	(١٢)
(٢٥)	-
١٥,١٢٧	١٤,٩٧٥

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

في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٥,٠٢١	٦,٤٢٨
١,٤١٩	٩٥
(١٨٨)	-
(٣٠)	-
٢٠٦	٣٣٤
٦,٤٢٨	٦,٨٥٧

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

في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٤,٧٧٨	٥,٢٠٧
١,٦٥٠	١,٦٥٠
٦,٤٢٨	٦,٨٥٧

أدوات حقوق الملكية المدرجة  
أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

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

بآلاف الدنانير البحرينية

٦ نم عمليات التكافل و ذم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٦,٣٤١	٧,٠٢٤
١,٤٤٧	١,٩٩٤
١,٩٤٨	٢,١٢٢
٦٥٨	٦٦١
١٠,٣٩٤	١١,٨٠١
(١,٢٤٥)	(١,٢٤٥)
٩,١٤٩	١٠,٥٥٦

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

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

تتضمن ذم التكافل والتأمين المدينة المذكورة أعلاه مبلغ ٢٢٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤٦ ألف دينار بحريني) محتفظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

تقوم الشركة بتقييم الإنخفاض في القيمة على أساس فردي ومحدد. تقوم الشركة بتقييم كل حالة على حدة على ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الرصيد القائم للإشترابات 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 الذم المدينة المشكوك في تحصيلها في ذم التكافل والتأمين المدينة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٣٨٩	١,٢٤٥
١٥٦	-
(٣٠٠)	-
١,٢٤٥	١,٢٤٥

في بداية الفترة/السنة  
مخصص الفترة  
شطب في الفترة/السنة  
في نهاية الفترة/السنة

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

المجموع	مستحقة القبض دون ان تنخفض قيمتها			غير مستحقة القبض أو مخفضة القيمة	
	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ إلى ٣٦٥ أيام			
١٠,٥٥٦	١,٠١٨	١,٧٣٧	٧,٨٠١	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	
٩,١٤٩	٤٦٣	٢,٧٤٩	٥,٩٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	

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

بآلاف الدنانير البحرينية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
١٠	١٤,٥٢٩	٢٥	١٥,٢٥٣
١,٣١٨	١٠,٦٦٩	١,١٩٣	١١,٤٤٩
١,٣٢٨	٢٥,١٩٨	١,٢١٨	٢٦,٧٠٢
(٩)	(٧,٥٧٧)	(٢٤)	(٧,٦٤٠)
(٤٤٣)	(٢,٨٧٩)	(٣٦٦)	(٣,٢٠٩)
(٤٥٢)	(١٠,٤٥٦)	(٣٩٠)	(١٠,٨٤٩)
١	٦,٩٥٢	١	٧,٦١٣
٨٧٥	٧,٧٩٠	٨٢٧	٨,٢٤٠
٨٧٦	١٤,٧٤٢	٨٢٨	١٥,٨٥٣

إجمالي  
اشتراقات غير مكتسبة  
المطالبات القائمة

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

صافي  
اشتراقات غير مكتسبة  
المطالبات القائمة

٨ تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإحتياطي العمولة غير المكتسبة

١-٨ تكاليف إستحواذ مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
٤	٤٢٨	١	٤٩٧
٣	١,١٢١	٤	٣٨٨
(٦)	(١,٠٥٢)	(٢)	(٢٨٢)
١	٤٩٧	٣	٦٠٣

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

في نهاية الفترة/السنة

٢-٨ إحتياطي العمولات غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	
التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي	التأمين التقليدي (تحت التصفية)	التأمين التكافلي
١٠	٤٣٢	٤	٣٧٣
٨	٧٨٦	٤	٣٧٧
(١٤)	(٨٤٥)	(١)	(٢١٨)
٤	٣٧٣	٧	٥٣٣

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

في نهاية الفترة/السنة



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

بالآلاف الدنانير البحرينية

٩ حق إستخدام الموجودات

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٣٠١
(٥٢)
٢٤٩

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

الرصيد في ٣١ مارس

١٠ موجودات ومطلوبات مشتركي التكافل - إدارة تحت التصفية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٦٢
٧٧
١٣٩

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٦٤
٨٠
١٤٤

نقد وأرصدة لدى البنوك  
استثمارات أخرى

مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٣٣
٣٨
٣٠
١٠١
٣٨
١٣٩

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٣٣
٣٨
٣٥
١٠٦
٣٨
١٤٤

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

فائض الموجودات على المطلوبات المشاركين  
مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية

١١ الإحتياطي الفني للتكافل العائلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٣,٢٥٨
(٩٢)
(١٠٩)
٣,٠٥٧

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٣,٠٥٧
(٤٣)
٦٦
٣,٠٨٠

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

في نهاية الفترة/السنة

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٢ نـمـ التـكـافـل و التـأمـين الدائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٧٠٥	٧٦٥
٦,٥٨٤	٦,٩٨٦
٨٤٦	٧٥٠
٨,١٣٥	٨,٥٠١

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

تتضمن نـمـ التـكـافـل و التـأمـين الدائنة المذكورة أعلاه ٥٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠ ألف دينار بحريني) والتي يتم الاحتفاظ بها في صندوق التأمين التقليدي تحت التصفية.

١٣ مطلوبات الإجارة

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
١٩٤
٦٨
٢٦٢
١٨٥
٦٦
٢٥١

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

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

١٤ رأس المال

١-١٤ المصرح به

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

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

٢-١٤ صادرة و المدفوعة بالكامل

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

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

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

٣-١٤ أسهم الخزينة

تمتلك الشركة من أسهمها بما يعادل ٤ آلاف دينار بحريني كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ آلاف دينار بحريني). الشركة لديها الحق في إعادة إصدار الأسهم في تاريخ لاحق.

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٥ العائد الأساسي و المخفف لكل سهم

الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٧٦١	٧٧٣
١١٩,٩٥٠,٢١٩	١١٩,٩٥٠,٢١٩
٦,٣٤ فلس	٦,٤٤ فلس

صافي الربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

الأرباح الأساسية والمخففة لكل ١٠٠ فلس سهم

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

١٦ رسوم الوكالة

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

١٧ إيرادات الاستثمار، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
١٤٨	١٢٨
١٩٠	١٥٣
٢٧٥	١٥١
(١٠)	(٧)
٦٠٣	٤٢٥
(٢٧)	(٢٨)
٥٧٦	٣٩٧
٤٩٧	٣١٣
٤٥	٥٧
٣٤	٢٧
٥٧٦	٣٩٧

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

إيرادات استثمار المساهمين  
إيرادات استثمار التكافل العام  
إيرادات استثمار التكافل العائلي

\* حصة المضارب

يدير المساهمون صندوق إستثمارات المشاركين بصفة مضارب ويتقاضون نظير ذلك حصة المضارب بنسبة ٢٥٪ (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ٢٥٪) من إيرادات الاستثمار لصناديق التكافل، كما وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن بيان الربح وإيرادات ومصروفات المشاركين المتعلق بصندوق المساهمين حصة المضارب.

١٨ الأطراف ذوي العلاقة

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

١٨-١ المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والموظفون الرئيسيون الذين لهم الصلاحية والمسئولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة. المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال الفترة بلغت ٦٣ ألف دينار بحريني (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ٦٣ ألف دينار بحريني). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة ٨ آلاف دينار بحريني (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ٨ آلاف دينار بحريني) وبلغت الرواتب والمزايا المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ١٦٩ ألف دينار بحريني (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ١٥١ ألف دينار بحريني). وبلغت مكافآت نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ وقدره ١٧٤ ألف دينار بحريني (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ١٥٧ ألف دينار بحريني).

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢-١٨ المعاملات و أرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٧	٥
١,٢٩٢	١,٦٦٧
٢	١
١٧	١٤
١٩	١٩٥

إجمالي الاشتراكات:

الشركة الأم  
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إشتراكات إعادة التكافل:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إيرادات من الودائع:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إجمالي المطالبات المدفوعة:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

(ب) الأرصدة مع أطراف ذوي العلاقة

نمم دائنة:

الشركة الأم  
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

إيادات لدى مؤسسات مالية:

شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة

نمم مبنية:

الشركة الأم  
الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

مطالبات قائمة:

الشركات الخاضعة تحت سيطرة مشتركة

النقد وما في حكمه:

شركات خاضعة تحت سيطرة مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
-	١٤
١٥	٩
١,٧٣٤	٥٨٨
٢	-
٦٥٤	١,٦٢٣
٦٤٢	٧٥٨
١,٢٥٣	٧٩٧

١٩ معلومات القطاعات

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

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

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

سويدري البحريني ش.م.ب.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)							٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)										
المجموع	التكافل التالي	التكافل على الحياة الجاهي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل التالي	التكافل على الحياة الجاهي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل التالي	التكافل على الحياة الجاهي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)
٨,٠٣١	٥٧	٥٤٥	٣,٦٨٨	٢,٢٧١	١,٤٧٥	٨,٣١٣	١٨٢	٥١٢	٣,٥٩٣	٢,١٠٢	١,٩٢٤	٨,٣١٣	١٨٢	٥١٢	٣,٥٩٣	٢,١٠٢	١,٩٢٤
(٣,٨٤١)	(١٢٣)	(٣٥٩)	(١,٨٣٣)	(٩٨)	(١,٤٢٨)	(٣,٩١٥)	(١٢٠)	(٣١٥)	(١,٥٩٣)	(١٠٤)	(١,٧٨٣)	(٣,٩١٥)	(١٢٠)	(٣١٥)	(١,٥٩٣)	(١٠٤)	(١,٧٨٣)
٤,١٩٥	(٦٦)	١٨٢	١,٨٥٥	٢,١٧٣	٤٧	٤,٣٩٨	٦٢	١٩٧	٢,٠٠٠	١,٩٩٨	١٤١	٤,٣٩٨	٦٢	١٩٧	٢,٠٠٠	١,٩٩٨	١٤١
(٣٨٦)	-	١٥	(٧٢٢)	٢٢٧	٩٤	(٦١١)	-	(٤٧)	(٨٣٣)	١٩٨	٢١	(٦١١)	-	(٤٧)	(٨٣٣)	١٩٨	٢١
٣,٨٠٩	(٦٦)	٢٠١	١,١٢٣	٢,٤٠٠	١٤١	٣,٧٣٧	٦٢	١٥٠	١,١٢٧	٢,١٩٦	١٦٢	٣,٧٣٧	٦٢	١٥٠	١,١٢٧	٢,١٩٦	١٦٢
٢٣٧	-	-	٥٩	٨	١٧٠	٢٨١	-	-	٩٩	١٥	٢١٧	٢٨١	-	-	٩٩	١٥	٢١٧
(١٠)	-	-	(٤٣)	-	٣٣	(١٦٢)	-	-	(٤٣)	(٨)	(١١١)	(١٦٢)	-	-	(٤٣)	(٨)	(١١١)
٤٢	-	٩	-	١٠	٢٣	٥٢٧	-	-	-	١٠	٥٢٧	٥٢٧	-	-	-	١٠	٥٢٧
-	-	٩	١٦	١٨	٢٢٦	-	-	-	٥٦	١٧	٦٨٣	-	-	-	٥٦	١٧	٦٨٣
٢٦٩	-	٩	١٦	١٨	٢٢٦	٧٥٦	-	-	٥٦	١٧	٦٨٣	٧٥٦	-	-	٥٦	١٧	٦٨٣
٤,٠٧٨	(٦٦)	٢١٠	١,١٤٩	٢,٤١٨	٣٦٧	٤,٤٩٣	٦٢	١٥٠	١,٢٢٣	٢,٢١٣	٨٤٥	٤,٤٩٣	٦٢	١٥٠	١,٢٢٣	٢,٢١٣	٨٤٥

إيرادات التكافل/التأمين التقليدي  
إجمالي الاشتراكات/الاقساط  
أقساط إعادة التكافل/اشتراكات إعادة  
التأمين  
الاشتراكات/الاقساط المحتفظ بها  
الحركة في الاشتراكات/الاقساط غير  
المكتسبة، صافي

صافي الاشتراكات/الاقساط المكتسبة

إيرادات العمولات  
الحركة في العمولات غير المكتسبة،  
صافي  
عمولات الأرباح وإيرادات أخرى

صافي العمولات المكتسبة  
إجمالي إيرادات التكافل/التأمين  
التقليدي

(\*) غير المركبات تتكون من التأمين عن الحرق، الشحن البحري و أجسام السفن، الطيران، العوائد العامة، و العوائد الهندسية.

بآلاف الدنانير البحرينية

سوليدير تي البحرية ش.م.ب.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩ معلومات القطاعات (تتبع)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)						٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)					
المجموع	التكاليف المالي	التكاليف على الحياة الجاصي	صحي	مركبات	غير المركبات (٣)	المجموع	التكاليف المالي	التكاليف على الحياة الجاصي	صحي	مركبات	غير المركبات (٣)
٢,٨٤٦	-	٢٩	١,٠١٥	١,٧٤٩	٤٣	٢,٤٣٣	٤١	٣٢١	٩٣٣	١,٠١١	١٢٧
(٩٥)	-	(٢٩)	(٥)	(٤)	(٥٧)	(٣٦٤)	(٢٣)	(٢٨٠)	-	٤	(٦٥)
٢,٧٥١	-	١٠	١,٠١٠	١,٧٤٥	(١٤)	٢,٠٦٩	١٨	٤١	٩٣٣	١,٠١٥	٦٢
(٣٢٧)	(١)	(٢٧)	(٨٠)	(٥٦٣)	٣٨٤	٦٥٥	(٣٥)	١٧١	(٣٦)	٥٠١	٥٤
١٢٧	١	٦٤	٩	٢٩٤	(٣٤١)	(٢٥٣)	٢٥	(١٢١)	١	(٢٢٣)	٥٥
٢,٥٥١	-	٧	٩٣٩	١,٥٧٦	٢٩	٢,٤٧١	١٨	٩١	٨٩٨	١,٢٩٣	١٧١
-	-	-	-	-	-	٦٦	٦٦	-	-	-	-
١,٥٧٧	(٦٦)	٢٠٣	٢١٠	٨٤٢	٣٣٨	١,٩٥٦	(٢٧)	٥٩	٣٢٥	٩٢٠	٦٧٤

مصرفات التكاليف/التأمين التقديري  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
مطالبات مستردة من شركات إعادة التكاليف/إعادة التأمين وآخرون  
صافي المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات القائمة - إجمالي  
الحركة في المطالبات القائمة - إعادة التكاليف/إعادة التأمين  
صافي المطالبات المكبدة/المستردة  
محول من احتياطي التكاليف المالي الفني  
الفاصل/التقص) الفني

(٣) غير المركبات يتكون من التأمين من الحريق، الشحن البحري و اجسمل السفن، الطيران، الواردات العامة، و الواردات الهندسية

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

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠ المطلوبات المحتملة و الإلتزامات

الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل أصحاب الوثائق فيما يتعلق بالمطالبات المتنازع عليها. وفي حين أنه ليس من الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية لهذه القضايا، فقد وضعت الإدارة مخصصات تعتبرها، في رأيهم، كافية. لا توجد إلتزامات كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

هيكل القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٦,٨٥٧	١,٦٥٠	-	٥,٢٠٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦,٨٥٧	١,٦٥٠	-	٥,٢٠٧	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٦,٤٢٨	١,٦٥٠	-	٤,٧٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦,٤٢٨	١,٦٥٠	-	٤,٧٧٨	

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

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

القيمة العادلة	مجموع القيمة المحمولة	القروض والذمم المدينة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية	
					٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)
٤,٨١٣	٤,٨١٣	٤,٨١٣	-	-	النقد وما في حكمه
١٦,٢١٤	١٦,٢١٤	١٦,٢١٤	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٢,٢٦٣	٢١,٨٣٢	-	١٤,٩٧٥	٦,٨٥٧	إستثمارات
١٠,٥٥٦	١٠,٥٥٦	١٠,٥٥٦	-	-	ذمم مدينة من التكافل والتأمين
١٠,١٤٥	١٠,١٤٥	١٠,١٤٥	-	-	حصة دائنة لشركات إعادة التكافل والتأمين من
٢,٩٧١	٢,٩٧١	٢,٩٧١	-	-	المطلوبات الفنية
					موجودات أخرى
٦٦,٩٦٢	٦٦,٥٣١	٤٤,٦٩٩	١٤,٩٧٥	٦,٨٥٧	مجموع الموجودات المالية
٢٣,٠٢٧	٢٣,٠٢٧	٢٣,٠٢٧	-	-	مطالبات من عقود التكافل والتأمين الفنية
٨,٥٠١	٨,٥٠١	٨,٥٠١	-	-	ذمم دائنة لشركات التكافل والتأمين
٤,٣٤٦	٤,٣٤٦	٤,٣٤٦	-	-	مطلوبات أخرى
٣٥,٨٧٤	٣٥,٨٧٤	٣٥,٨٧٤	-	-	مجموع المطلوبات المالية

القيمة العادلة	مجموع القيمة المحمولة	القروض والذمم المدينة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة خلال حقوق الملكية	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٤,٣٣٦	٤,٣٣٦	٤,٣٣٦	-	-	النقد وما في حكمه
١٦,٤١٢	١٦,٤١٢	١٦,٤١٢	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢١,٧٥٣	٢١,٥٥٥	-	١٥,١٢٧	٦,٤٢٨	استثمارات
٩,١٤٩	٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	-	ذمم مدينة من التكافل والتأمين
١٠,٠٦٠	١٠,٠٦٠	١٠,٠٦٠	-	-	حصة دائنة لشركات إعادة التكافل والتأمين من
٢,٠١٨	٢,٠١٨	٢,٠١٨	-	-	المطلوبات الفنية
					موجودات أخرى
٦٣,٧٢٨	٦٣,٥٣٠	٤١,٩٧٥	١٥,١٢٧	٦,٤٢٨	مجموع الموجودات المالية
٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٧٤	-	-	مطالبات من عقود التكافل والتأمين الفنية
٨,١٣٥	٨,١٣٥	٨,١٣٥	-	-	ذمم دائنة لشركات التكافل والتأمين
٢,٠٤٧	٢,٠٤٧	٢,٠٤٧	-	-	مطلوبات أخرى
٣٢,٧٥٦	٣٢,٧٥٦	٣٢,٧٥٦	-	-	مجموع المطلوبات المالية

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





سوليدرتي البحرين ش.م.ب.  
إيضاحات تكميلية – حول تأثير كوفيد-١٩ (غير مدقق و غير مراجع)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٣ تأثير كوفيد-١٩

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

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

*انخفاض قيمة الموجودات المالية:*

قامت الشركة بتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية اجتهادياً، عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة بناءً على الوضع الإقتصادي للسوق التي تعمل فيه. قامت الشركة أيضا بتقييم التعرضات في القطاعات التي من المحتمل أن تتأثر بأي شكل لإنخفاض القيمة واستنتجت أنه لا يوجد تأثير جوهرى بسبب كوفيد-١٩.

*انخفاض قيمة الموجودات غير المالية:*

أجرت الشركة تقييماً نوعياً، مع الأخذ في الاعتبار التأثير الضئيل لكوفيد-١٩ على المنشآت العاملة في قطاع التأمين، وقارنت النتائج الفعلية للفترة مع الميزانية ومعايير القطاع واستنتجت عدم وجود تأثير جوهرى بسبب كوفيد-١٩.

*الالتزامات ومطلوبات المحتملة:*

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

*مبدأ الإستمرارية:*

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

٢٤ الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث مهمة بعد ٣١ مارس ٢٠٢١ و قبل تاريخ توقيع البيانات المالية المرحلية المختصرة التي سيكون لها تأثير هام على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

٢٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة/السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. لم يؤثر ذلك على المركز المالي أو النتائج الفترة/السنة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.  
إيضاحات تكميلية – حول تأثير كوفيد-١٩ (غير مدقق و غير مراجع)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

بالإشارة إلى تعميم مصرف البحرين المركزي OG/٢٥٩/٢٠٢٠ بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠ بشأن الإفصاح التكميلي عن الأثر المالي لفيروس كوفيد-١٩ ، تود سوليدرتي البحرين تقديم المعلومات التالية:

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

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

على الرغم من التحديات الاقتصادية الحالية ، أظهرت شركة سوليدرتي البحرين حتى الآن مرونة كبيرة وتمكنت من تحقيق نمو متواضع مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق. على الرغم من صعوبة التأكد من التأثير المالي الكامل ، فإن التأثير على بعض الأساسيات الرئيسية للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ هو كما يلي:

- تحقيق نمو متواضع في إجمالي المساهمات مما يشير إلى عدم وجود خسارة كبيرة في الأعمال.
- لا يوجد تأثير مادي لقيمة محفظة الإستثمار في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة ، وبالتالي لم يكن هناك ما يبرر انخفاض القيمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.
- لا يوجد تأثير كبير على مركز الذمم المدينة ومركز السيولة للشركة قوي للغاية ولا يوجد تأثير سلبي على رأس مالها العامل.
- تتمتع الشركة بمركز ملاءة قوي و يبلغ صافي رأس المال المتاح كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ٤,٧ مرة من هامش الملاءة المطلوب وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي.

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