

سوليدرتي البحرين ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	الصفحة
معلومات عامة	٣ - ٤
تقرير مجلس الإدارة	٥ - ٩
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	١٠ - ١٣
نبذة عن الإدارة التنفيذية	١٤ - ١٥
الهيكل التنظيمي والوظيفي	١٦
تقرير حوكمة المجموعة	١٧ - ٢٥
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٢٦
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين	٢٧ - ٣٢
البيانات المالية	
بيان المركز المالي الموحد	٣٣
بيان الدخل الموحد	٣٤
بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	٣٥
بيان الفائض والعجز للمشاركين الموحد	٣٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد	٣٧
بيان التدفقات النقدية الموحد	٣٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٣٩ - ١٢٢

السجل التجاري	٥٠٩١ تم الحصول على السجل بتاريخ ١٧ أغسطس ١٩٧٦
أعضاء مجلس الإدارة	
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المكافآت ورئيس اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)
السيد سلمان الحميد	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر، وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة (غير تنفيذي)
السيد طارق العجيلي	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت (غير تنفيذي)
السيد أشرف بسيسو	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة وعضو لجنة المكافآت (تنفيذي)
السيد أنور مراد	عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت (تنفيذي)
الدكتور نواف الحمر	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذي مستقل)
السيد أحمد حبيب قاسم	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر (غير تنفيذي مستقل)

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة
السيد طارق العجيلي - عضو
السيد أشرف بسيسو - عضو
السيد أنور مراد - عضو
السيد سلمان الحميد - رئيس اللجنة
الدكتور نواف الحمر - عضو
السيد أحمد حبيب قاسم - عضو

اللجنة التنفيذية

لجنة التدقيق والمخاطر

لجنة الترشيحات والحوكمة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة
السيد طارق العجيلي - عضو
السيد أشرف بسيسو - عضو
السيد أنور مراد - عضو

لجنة المكافآت

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الشيخ د. أسامة بحر - رئيس الهيئة ورئيس لجنة الترشيحات والحوكمة
الشيخ محسن الشيخ عبدالحسين العصفور - نائب الرئيس
الشيخ د. عبدالناصر آل محمود - عضو

الإدارة

السيد جواد محمد
السيد سنجيف أغورال
السيد جاي براكاش بنداي
السيد حسين سبت
الرئيس التنفيذي
رئيس الإدارة المالية
مساعد المدير العام - تطوير الأعمال
القائم بأعمال مساعد المدير العام - دعم الشركات - اعتبارًا من ١ أغسطس ٢٠٢٤

العنوان

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

الفروع

فرع السيف
فرع عراد
فرع سند
شقة ٣٧٩، مبنى ٢١٠٢، طريق ٢٨٢٥، مجمع ٤٢٨ السيف
مبنى ٣٥، طريق ٤٠، مجمع ٢٤٠ عراد
مبنى ٢٤١٤، طريق ٤٥٧١، مجمع ٧٤٥ سند

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

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

مسجل الأسهم

البحرين للمقاصة، مملكة البحرين

سوليدرتي البحرين ش.م.ب

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرنا أن نقدم التقرير السنوي والقوائم المالية لمجموعة سوليدرتي البحرين ش.م.ب (المجموعة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

نتائج مالية قوية

حققت المجموعة سوليدرتي أداءً قوياً في عام ٢٠٢٤، حيث ارتفعت اشتراكات التكافل المحتسبة بنسبة ١٥٪ لتصل إلى ٥٩ مليون دينار بحريني (مقارنة بـ ٥١,٥ مليون دينار بحريني في عام ٢٠٢٣). كما ارتفع صافي الربح والفائض بنسبة ٤٧٪ ليصل إلى ٨,١ مليون دينار بحريني مقارنة بـ ٥,٥ مليون دينار بحريني في العام السابق.

كما لا تزال المجموعة ملتزمة بوضع ميزانية عمومية إيجابية ومتزنة. ويتضح ذلك من خلال نسبة الملاءة المالية البالغة ١٤٦٪، وهو ما يتجاوز بشكل واضح عن الحد الأدنى من المعايير التنظيمية. رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاءة هو ١٠,١ مليون دينار بحريني. في حين أن الحد الأدنى لهامش الملاءة هو ٥,٥ مليون دينار بحريني لأعمال التكافل العام ١,٥ مليون دينار بحريني لأعمال التكافل العائلي.

ساهم هذا الأداء القوي في عام ٢٠٢٤ إلى ربحية السهم ٥١,٧٠ فلس (٣٢,٥٨ فلس: ٢٠٢٣). في نهاية العام، العام بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٩,٥ مليون دينار بحريني، بزيادة قدرها ٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢٣ وبناء على هذه النتائج، يقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٢٧,٥٪ لعام ٢٠٢٤ بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

اعتماد التصنيف

أكدت "A.M. Best"، وكالة التصنيف الائتماني العالمية، تصنيفها الائتماني طويل الأجل "bbb+" وكذلك تصنيفها للقوة المالية عند "++B" (جيد) وبنظرة مستقبلية مستقرة لكليهما.

وفي أعقاب الصفقة الجارية للاستحواذ على شركتي البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب. (م) (BNI) والبحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. (م) (BNL) التابعتين لشركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب.، قامت وكالة "A.M. Best" بوضع التصنيف قيد المراجعة ومراقبة تطور الأحداث المترتبة عليها. وستظل حالة المراجعة قائمة حتى اكتمال الصفقة وتقييم تأثير هذه الصفقة على أساسيات التصنيف الائتماني لمجموعة سوليدرتي البحرين.

وقبل هذه المراجعة، أكدت وكالة "A.M. Best" أن التصنيفات تعكس قوة الميزانية العمومية القوية لمجموعة سوليدرتي البحرين، حيث تعتبر قوية جداً ومدعومة برأس مال معدل ومدرّوس حسب المخاطر المحتملة، والتي تم قياسها بواسطة (BCAR) الخاصة بالوكالة. ومن جانبها عبرت الوكالة عن مستوى قوة الميزانية العمومية بأنها جيدة للغاية من ناحية السيولة والمرونة المالية القوية. كما تأخذ التصنيفات في الاعتبار الأهمية الاستراتيجية لمجموعة سوليدرتي البحرين بالنسبة لشركتها الأم، مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب.، المزود الرائد لحلول التأمين الإسلامية في المنطقة.

الإنجازات

حصلت مجموعة سوليدرتي البحرين واستراتيجياتها المبتكرة في عام ٢٠٢٤ بتقدير واسع النطاق، وذلك تقديراً لتمييزها ولأدائها العالي وإنجازاتها الملموسة. كما تؤكد هذه الإنجازات على التزام المجموعة المستمر بالتميز من خلال العديد من الجوائز المرموقة، مما عزز مكانتها كمجموعة رائدة في القطاع:

- صفقة العام ٢٠٢٤: Islamic Finance News Awards
- التأمين على الحياة الأكثر نمواً في البحرين ٢٠٢٤: Global Business Outlook
- التميز في تسوية المطالبات: The Global Economics
- أفضل شركة تأمين على السيارات في البحرين ٢٠٢٤: World Economic Magazine

سوليدرتي البحرين ش.م.ب

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقدم الاستراتيجي

في عام ٢٠٢٤، أطلقت مجموعة سوليدرتي دورتها الاستراتيجية GROW الجديدة للفترة مابين (٢٠٢٤-٢٠٢٦)، مما عزز التزامها بالتوسع المستدام والتميز التشغيلي وخلق قيمة لأصحاب المصلحة. حيث تعمل هذه الاستراتيجية، والتي تهدف إلى التزام المجموعة وحرصها على نمو حصتها السوقية والربحية، وكسب ولاء العملاء وتعزيز مكانة الموظفين، وكذلك تحسين كفاءة عمليات التأمين وسرعتها، وبناء الشراكات الاستراتيجية لخلق فرص تعاون مشتركة مع الشركاء وأصحاب المصلحة، كأساس لرؤية المجموعة لتصبح المزود الرائد للتأمين في المنطقة. كما وتهدف سوليدرتي إلى تعزيز قدرتها التنافسية من خلال إعطاء الأولوية لتوسيع حصة السوق والاحتفاظ بالعملاء والمواهب وتحسين الكفاءة التشغيلية والشراكات الاستراتيجية.

ومن خلال التركيز المتجدد في هذه الدورة، تعمل المجموعة على تعزيز تدفقات الإيرادات وتحسين تجربة العملاء والاستفادة من التحول الرقمي لتبسيط العمليات. ويظل النمو العضوي وغير العضوي عنصراً أساسياً في الاستراتيجية، مما يضمن المرونة في سوق التأمين الديناميكي. ومن خلال الاستفادة من الرقمنة واعتماد التكنولوجيا، تهدف سوليدرتي إلى تقديم خدمة عملاء استثنائية مع زيادة الكفاءة التشغيلية للمجموعة.

عمليات الدمج والاستحواذ

أتمت سوليدرتي البحرين عملية الاستحواذ على شركة الهلال لايف ش.م.ب. (م) والشركة التابعة لها، الهلال تكافل ش.م.ب. (م) في عام ٢٠٢٤. وقد أدت هذه الخطوة الاستراتيجية إلى توسيع نطاق منتجات التأمين على الحياة والتكافل العائلي لمجموعة سوليدرتي بشكل كبير، لتلبي احتياجات كل من الأفراد والشركات في جميع أنحاء البحرين. كما وعزز الاندماج ريادة سوليدرتي في السوق كأكبر وأبرز مزود للتأمين في المملكة.

وبناءً على التطورات السريعة التي تشهدها المجموعة فيما يتعلق بعمليات الدمج والاستحواذ، وقعت سوليدرتي البحرين اتفاقية البيع والشراء النهائية في يناير ٢٠٢٥ مع شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب. للاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لكل من شركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب. (م) (BNI) وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. (م) (BNL). ومن المتوقع أن يعزز هذا الاستحواذ من مكانة سوليدرتي باعتبارها شركة التأمين الرائدة في البحرين، إلى جانب ملف أعمالها وحصتها في السوق.

كما ستفتح هذه الصفقة البارزة آفاقاً عديدة للنمو وستعزز من خبرة مجموعة سوليدرتي في عمليات الدمج والاستحواذ، مما سيضع المجموعة في موقع يمكنها من تحقيق نجاح مستدام في قطاع التأمين المتطور.

النظرة المستقبلية

ومن المتوقع أن ينمو اقتصاد البحرين بنسبة ٣,٥٪ في عام ٢٠٢٥، مدفوعاً بالأداء القوي في قطاعات التصنيع والخدمات المالية والسياحة. كما أن التركيز المستمر للحكومة على الإصلاحات الاقتصادية والتنويع سيجذب المزيد من الاستثمارات مما يستقطب آفاقاً وأعدة لنمو اقتصادي في المستقبل. ومن المتوقع أن تبقى نسبة التضخم أقل من ٢٪ في كل من عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥، مما يضمن بيئة اقتصادية مستقرة مواتية للنمو المستدام.

وإضافة لما سبق، تستعد صناعة التأمين في البحرين لتوسع مستدام، حيث أنه من المتوقع أن يشهد قطاع التأمين الصحي نمواً كبيراً، مدفوعاً بارتفاع أقساط التأمين والتطورات التنظيمية. كما سيتلقى القطاع دفعة كبيرة مع تنفيذ التأمين الصحي الإلزامي، الذي بدأه المجلس الأعلى للصحة، والمقرر تنفيذ مرحلته الأولى في عام ٢٠٢٥. وعلاوة على ذلك، من المحتمل أن يعزز التركيز المتزايد على التحول الرقمي ومنصات التأمين الإلكترونية إمكانية الوصول والكفاءة، مما ينتج للعملاء الحصول على خدمات أكثر سلاسة وراحة.

وبشكل عام، تظل التوقعات الاقتصادية وتوقعات قطاع التأمين في البحرين لعام ٢٠٢٥ إيجابية، حيث تمهد المبادرات الاستراتيجية وتطورات السوق الطريق للنمو والاستقرار على المدى الطويل.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شكر وتقدير

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

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

ونود أن نعرب عن امتناننا البالغ لجميع مساهمي مجموعة سوليدرتي البحرين على تشجيعهم ودعمهم المستمر، والشكر موصول إلى المشاركين وشركاء العمل وللأطراف ذات المصلحة على ثقتهم السامية ودعمهم الكريم. كما نشيد بالجهود الحثيثة والعمل الجاد لإدارة المجموعة وموظفيها، والإدارة التنفيذية لمجموعة سوليدرتي القابضة خلال عام ٢٠٢٤.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يوضح الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أولاً: تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات	
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	المجلس واللجان	حضور جلسات	مجموع بدلات	رواتب	أخرى	المجموع	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى				المجموع
أولاً: الأعضاء المستقلين:														
١- أحمد حبيب قاسم	-	٨,١٠٠	-	-	-	٨,١٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٨,١٠٠	-
٢- د. نواف الحمير	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٤٠,٢٠٠	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:														
١- سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٠٠	-	٥٠,٢٠٠	-
٢- سلمان المحميد	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٤٠,٢٠٠	-
٣- طارق العجيلي	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٤٠,٢٠٠	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:														
١- أشرف بسيسو	-	١١,٦٠٠	-	-	-	١١,٦٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٤١,٦٠٠	-
٢- أنور مراد	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٤٠,٢٠٠	-
المجموع	-	٧٠,٧٠٠	-	-	-	٧٠,٧٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠	-	٢٩٠,٧٠٠	-

١. مكافآت مجلس الإدارة تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية في مارس ٢٠٢٥.


سوليدرتي البحرين ش.م.ب

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ثانيًا: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية لآعلى ستة تنفيذيين:

المجموع الكلي (د.ب.)	اي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٤	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	الإدارة التنفيذية
٥٩٦,٥٥٩	-	١٧٢,٨٠٩	٤٢٣,٧٥٠	أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى


السيد سلمان المحميد
نائب رئيس مجلس الإدارة


سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

١٩ فبراير ٢٠٢٥

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني – رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- عماني 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 ٢٩ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- رئيس مجلس إدارة بنك السلام في مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة) في مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع.ع. في سلطنة عمان
- رئيس مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع. في سلطنة عمان
- عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية لخدمات التمويل المتحدة في سلطنة عمان
- عضو في مجلس إدارة شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.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 والحوكمة

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- بحريني الجنسية
- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودبلوم في إدارة الفنادق، وبكالوريوس في الإدارة العامة
- لدى السيد سلمان خبرة تزيد عن ٣٥ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- عضو مجلس إدارة 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
- ممثل مالك جلوبال اكسبرس وموفنبليك البحرين
- عضو مجلس إدارة في فندق ريتز كارلتون البحرين

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

- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- عماني الجنسية
- درجة البكالوريوس في المحاسبة والدراسات المالية من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية
- لدى السيد طارق خبرة تزيد عن ٢٣ عاماً

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- رئيس مجلس إدارة شركة الأولى للتأمين ذ.م.م، الأردن
- رئيس مجلس إدارة فندق قاردن، عُمان
- عضو مجلس إدارة في بنك السلام ش.م.ب
- نائب رئيس مجلس إدارة في شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع.) عُمان
- نائب رئيس مجلس إدارة ظفار للتأمين (ش.م.ع.ع.) عُمان
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمار والتمويل (ش.م.ع.ع.) عُمان
- عضو مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع.) عُمان

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

- 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 اشرف خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في قطاعي التأمين والخدمات المالية

المناصب الرئيسية والعضوية في مجالس إدارات الشركات

- الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية لمجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي للتكافل أس. أيه لوكسمبورغ
- رئيس مجلس إدارة سوليد فينتشرز ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس إدارة سوليد كابيتال ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس إدارة للصندوق العربي لتأمين اخطار الحرب
- عضو مجلس إدارة، وعضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة ، وعضو لجنة المكافآت في شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب، البحرين.
- عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحوكمة والالتزام لشركة الأولى للتأمين ذ.م.م، الأردن
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة رئيس اللجنة التنفيذية في الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة في معهد للدراسات المالية والمصرفية

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٣٠ 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 فنكوب د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة أمانة د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة عمار القابضة د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة عمار ١ للاستثمار العقاري د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة عمار ٢ للاستثمار العقاري د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي عقارات د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي للاستثمارات د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي القابضة للأعمال د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي لخدمات الأعمال د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي لدعم الأعمال
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي القابضة للعملاء د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة آس بي بي لخدمات العملاء د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة أثال د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة بريق الريتا لخدمات العقارات د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة داراري للاستثمار د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة دوحة المحرق للاستثمار د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة كنانز القدم للاستثمار العقاري د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة منارة للتطوير العقاري ش.م.ب
- عضو مجلس إدارة شركة إن.إس. ١١ د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إن.إس. ١٥ د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إن.إس. للاستثمار العقاري د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة سفانه للاستثمار د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة شادن القابضة د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة شادن الاستثمار العقاري د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة تمدن القابضة د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة واحدة المحرق للاستثمار د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة اي اس بي للاستثمارات وان د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة اي اس بي للاستثمارات تو د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة بي اي او العقارية د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة درة مارينا أسيت ١ د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة ميدل ريجون ديفيلوبمنت كومباني د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة ديلمون ١ د.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة منزل أستس د.م.م
- عضو مجلس إدارة مدرسة الشیخة حصة للبنات
- عضو مجلس إدارة المركز الإسلامي للشیخة حصة
- عضو مجلس إدارة إنجاز
- جمعية السناابل لرعاية الأيتام

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الدكتور نواف الحمير – عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمخاطر وعضو لجنة الترشيحات والحوكمة

- 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 والشامل 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 إدارة شركة بيمنت انترناشونال انتربريز
- عضو مجلس إدارة مركز KKT الطبي في البحرين

السيد أحمد حبيب قاسم – عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق 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 برودكتس ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة حبيب أحمد قاسم وأولاده
- عضو مجلس إدارة مدرسة المهدي الخاصة
- عضو مجلس إدارة شركة أي أن أو ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة سننتشري ٢١ – البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة نيكل ألوي ميتالز أند ماشينيري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة أورلا انتربرايسز ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في بنك السلام ش.م.ب
- عضو مجلس إدارة في مجموعة بانز ش.م.ب مقفلة

نبذة عن الإدارة التنفيذية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السيد جواد محمد - الرئيس التنفيذي

يحظى السيد جواد محمد بأكثر من ٢٩ عاماً من الخبرة في مجال التأمين وإدارة الأعمال وقد انضم إلى سوليدرتي منذ تأسيسها وكان يعمل قبلها في شركة البحرين الوطنية القابضة ووزارة التربية والتعليم و شركة التأمين الأهلية في مملكة البحرين.

وهو عضو لجنة الاستثمار في مجموعة سوليدرتي القابضة ويمثل مجموعة سوليدرتي القابضة على مستوى مجالس الإدارات للشركات التابعة للمجموعة. و أيضاً عضو مجلس الإدارة في كل من شركة سوليد فينتشرز ذ.م.م، البحرين، شركة سوليد كابيتال ذ.م.م، البحرين. ورئيس لجنة تقنية المعلومات في شركة الأولى للتأمين في الأردن، وهي إحدى الشركات التابعة للمجموعة. و أيضاً رئيس جمعية التأمين البحرينية.

كما أنه حاصل على درجتي البكالوريوس، والماجستير في علوم الحاسوب من جامعة ساندربلاند بالمملكة المتحدة وبالإضافة الى 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 فيرجينا بالولايات المتحدة الأمريكية.

السيد سنجيف أغوارال – المدير المالي

سنجيف أغوارال يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجالات الرقابة المالية، والمحاسبة، والتدقيق، والامتثال، وإدارة المخاطر. قبل انضمامه إلى سوليدرتي البحرين في عام ٢٠١٤، اكتسب سنجيف خبرة كبيرة من خلال عمله مع شركات تدقيق مرموقة في الهند والبحرين، حيث ساهم في عمليات التدقيق الخارجية والداخلية، وتدقيق الأنظمة، وتنفيذ مهام متخصصة للعملاء عبر مختلف القطاعات، بما في ذلك التأمين، والخدمات المالية، والاستثمارات، والتصنيع، والعقارات، والإنشاءات.

يُعد سنجيف محترفاً بارزاً في مجال المالية، حيث يتمتع بخلفية أكاديمية ومهنية قوية. وهو عضو منتسب في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ومعهد التأمين القانوني (المملكة المتحدة)، ومعهد التأمين في الهند. كما يحمل درجة البكالوريوس في التجارة (مع مرتبة الشرف) من جامعة دلهي، الهند.

إلى جانب مسؤولياته المهنية، يساهم سنجيف بنشاط في تطوير القطاع من خلال أدوار قيادية واستشارية مختلفة. يشغل منصب نائب رئيس لجنة المالية في جمعية التأمين البحرينية (BIA)، وهو عضو في مجموعة العمل الخاصة بالمعايير المالية التوضيحية للتكافل التابعة لـ الهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وكذلك في لجنة معايير المحاسبة التكافلية التابعة للهيئة. بالإضافة إلى ذلك، ترأس سابقاً اللجنة الفنية لمعيار IFRS ١٧ التابعة لجمعية التأمين البحرينية، مما يعكس التزامه بتطوير المعايير المالية والتنظيمية في قطاع التأمين.

نبذة عن الإدارة التنفيذية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السيد جاي براكاش – نائب المدير العام – تطوير الأعمال

جاي براكاش هو محترف متمرس يتمتع برؤية استراتيجية ونهج ديناميكي قائم على تحقيق النتائج، مع سجل حافل في قيادة تطوير الأعمال، وتعزيز التحول الرقمي، وإدارة العمليات التأمينية المعقدة على المستويين المؤسسي والتجاري. يجمع بين خبرة عميقة في عمليات الاندماج والاستحواذ، والتأمين على الحياة، والتحسين الرقمي، مما مكّنه من تحقيق قيمة مستدامة للمؤسسات التي عمل معها.

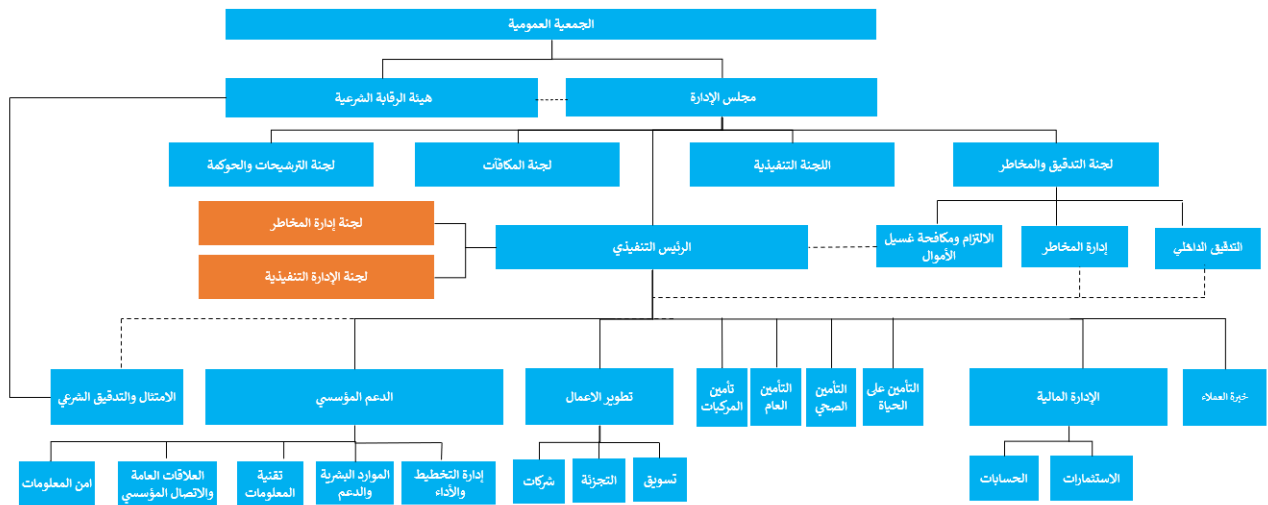
بفضل نهجه المرتكز على العملاء والتزامه بالابتكار والتطوير المستمر، يواصل جاي لعب دور محوري في نمو ونجاح قطاع التأمين لأكثر من ٢٨ عامًا. منذ انضمامه إلى سوليدرتي البحرين في ٢٠٠٧، شغل عدة مناصب قيادية داخل الشركة، حيث ساهم بشكل كبير في تطوير استراتيجياتها التشغيلية والتحولية.

ي يحمل جاي براكاش باندي مؤهل مهندس إلكترونيات، وهو عضو منتسب في معهد التأمين القانوني (ACII) بالمملكة المتحدة. كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) في التسويق من جامعة إنديرا غاندي الوطنية المفتوحة (IGNOU) في دلهي، الهند، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في هندسة الإلكترونيات من جامعة مومباي، الهند.

السيد حسين سبت – القائم بأعمال مساعد المدير العام – دعم الشركات – اعتبارًا من ١ أغسطس ٢٠٢٤ (تعيين مؤقت)

السيد حسين سبت هو محترف إدارة مؤهل يتمتع بخبرة عملية تمتد لأكثر من ١٩ عامًا، مع سجل حافل في الإدارة والاستشارات، والأدوار الاستشارية. لديه خبرة واسعة في تنفيذ وإدارة مجموعة متنوعة من المشاريع، بما في ذلك تدقيق الأنظمة، وإدارة المشاريع، وتطوير الاستراتيجيات. قاد حسين مشاريع رئيسية تركز على التحول الرقمي، وتنفيذ الأنظمة، وتحسين العمليات، ووضع استراتيجيات تحويلية تهدف إلى تمكين المنظمات من تحقيق أهدافها التجارية بكفاءة وفعالية.

يحمل السيد حسين سبت درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة البحرين (UOB). وحاصل على شهادة محترف إدارة المشاريع (PMP) من معهد إدارة المشاريع (PMI) منذ عام ٢٠١١.



تقرير حوكمة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تستمر سوليدرتي البحرين في التزامها بالنقيد والالتزام بالاشتراطات الرقابية الخاصة بالقواعد الإرشادية لحوكمة الشركات كإطار لحوكمة المجموعة. 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 والأمر الأخرى المتعلقة بحوكمة المجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة مناسبة.

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

تؤكد المجموعة التزامها بالقاعدة ١٠، ١٠ - HC من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد ٣) وتؤكد أن تقييم مجلس الإدارة وكل اللجان للسنة المالية ٢٠٢٤ قد تم إجراؤه من قبل كل عضو.

ملكية الشركة

مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) 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 المسؤولية والمساءلة النهائية عن إدارة الشركة وعن أدائها. وتتضمن الأدوار الرئيسية للمجلس التأكد من الإدارة السليمة والصحيحة واعتماد السياسات والخطط والأهداف الإستراتيجية للشركة والتأكد من توافر الموارد المالية اللازمة وغيرها لتحقيق هذه الأهداف.

مدة دورة مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات، وبناءً على ذلك، بدأت الدورة الحالية للمجلس في مارس ٢٠٢٣ وتنتهي في مارس ٢٠٢٦.

هذا وتشمل المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة ما يلي:

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

وتساعد مجلس الإدارة اربع لجان فرعية هي لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الترشيحات وحوكمة الشركة واللجنة التنفيذية ولجنة 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 المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

اجتماعات مجلس الإدارة وسياسة الحضور

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

جدول اجتماعات مجلس الإدارة وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٤ (جميع اجتماعات المجلس تم عقدها في مملكة البحرين):

أعضاء مجلس الإدارة	٢٠ فبراير	١٣ مايو	١٣ أغسطس	٤ نوفمبر	١٢ نوفمبر	٥ ديسمبر
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - 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)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور نواف الحمر (عضو مستقل غير تنفيذي)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد أحمد حبيب قاسم (عضو مستقل غير تنفيذي)	✓	✓	✓	✓	✓	✓

تماشيًا مع الفقرة (ص) من دليل قواعد مصرف البحرين المركزي من القاعدة ٨,٣,٣ HC- 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 المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

لجان مجلس الإدارة

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 بالسياسات المحاسبية المناسبة وأنها قد قامت بإجراء التقديرات 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 ٢٠٢٤:

أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر	١٨ فبراير	١٢ مايو	١٢ أغسطس	١١ نوفمبر
السيد سلمان صالح المحميد - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي)	✓	✓	✓	✓
الدكتور نواف الحمير (عضو مستقل غير تنفيذي)	✓	✓	✓	✓
السيد أحمد حبيب قاسم (عضو مستقل غير تنفيذي)	×	✓	✓	✓

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. يجب على اللجنة أن تجتمع مرتين على الأقل في السنة.

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 ولجنة 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 ممارستها لنشاطاتها.

جدول اجتماعات لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة وحضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٤:

أعضاء لجنة الترشيحات و حوكمة الشركة	٤ فبراير	٢١ نوفمبر
الشيخ الدكتور أسامة بحر (رئيس هيئة الرقابة الشرعية)	✓	✓
السيد سلمان صالح المحميد (عضو غير تنفيذي)	✓	✓
السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)	✓	✓
الدكتور نواف الحمير (عضو مستقل غير تنفيذي)	✓	✓

تقرير حوكمة المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 مرتين 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 ٢٠٢٤:

أعضاء لجنة المكافآت	٥ فبراير	٢٥ ديسمبر
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي)	✓	✓
السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذي)	✓	✓
السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)	✓	✓
السيد أنور مراد (عضو تنفيذي)	✓	✓

اللجنة التنفيذية

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 ٢٠٢٤:

أعضاء اللجنة التنفيذية	١٣ مارس	٤ يونيو	٨ سبتمبر	٢٧ ديسمبر
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي)	✓	✓	✓	✓
السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذي)	✓	✓	✓	✓
السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)	✓	✓	✓	✓
السيد أنور مراد (عضو تنفيذي)	✓	✓	✓	✓

تقرير حوكمة المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عدد العضويات في مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة	عدد عضويات مجلس الإدارة في الشركات الأخرى في البحرين
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني - رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي)	٣
السيد سلمان صالح المحميد - نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي)	٦
السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي (عضو غير تنفيذي)	١
السيد أنور مراد (عضو تنفيذي)	٣٧
السيد أشرف بسيسو (عضو تنفيذي)	٥
الدكتور نواف الحمر (عضو مستقل غير تنفيذي)	٢
السيد أحمد حبيب قاسم (عضو مستقل غير تنفيذي)	٩

تقرير حوكمة المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 لطروف خاصة بالشخص نفسه أو بالشركة أو بهيكل الملكية للشركة 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 مالكا لحصة تبلغ أكثر من ١٠٪ سواء مباشرة أو بشكل غير مباشر لشركة دفعت أو تلقت مبالغ تزيد عن المبلغ المذكور أعلاه.
٤. لم يكن شريكاً مديراً أو مديراً أو عضواً في مجلس إدارة أو موظفاً في شركة دفعت أو تلقت مبالغ تزيد عن المبلغ المذكور أعلاه.
٥. ليست لديه أي علاقة تعاقدية أو أعمال مع شركة ممكن 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 سواء بشكل مباشر أو غير مباشر كمدقق أو مستشار للشركة.
٨. لم تربطه أي علاقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة او 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 المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

لجنة الإدارة التنفيذية

يجب أن تتكون لجنة الإدارة التنفيذية من الرئيس التنفيذي ورؤساء الدوائر الأساسية في شركة سوليدرتي البحرين. وفي جميع الأوقات، يجب أن يكون كل من نائب المدير العام – العمليات، و مساعد 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 الاستراتيجي.

لجنة إدارة المخاطر

يجب أن تتكون 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.

وتنحصر 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 بتوجيه 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 خاصة بهم المجلس وذلك من أجل مساعدة مجلس الإدارة على مواكبة المسائل والاتجاهات والاهتمامات الحالية.

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 سوليدرتي 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 واللازمة والخبرة والتجارب المتوافرة لدى المجلس وفقاً لمبادئ التنوع.

إنهاء عضوية الأعضاء من مجلس الإدارة

تتم عملية إنهاء عضوية عضو مجلس الإدارة وفقاً لاجتماع الجمعية العامة للمساهمين. يتحمل مجلس الإدارة، بالتشاور مع لجنة الترشيحات وحوكمة الشركات، مسؤولية تقييم أداء أعضاء المجلس. وإذا دعت الحاجة، يمكن لمجلس الإدارة اقتراح إنهاء عضوية أحد الأعضاء، ويخضع ذلك لموافقة الجمعية العامة للمساهمين. تضمن هذه العملية أن يظل تشكيل المجلس متماشياً مع أفضل مصالح الشركة ومعايير الحوكمة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة على حضورهم للاجتماعات المجلس واجتماعات اللجان الفرعية . اما 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

ان 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 الى التدريب بشكل سنوي وبناءً على ذلك يتم الترتيب لإجراء برامج 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.

الاتصالات

تلتزم الشركة بتقديم تواصل واضح مع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمين، الموظفين، العملاء، الهيئات الحكومية، والهيئات التنظيمية، والمجتمع بشكل عام. يُدعى المساهمون من قبل رئيس مجلس الإدارة لحضور الجمعية العامة السنوية، حيث يقوم الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المتاحون بالإجابة على أي استفسارات تتعلق بعمليات الشركة وأدائها. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة التزاماً كاملاً بالوفاء بمتطلباتها التنظيمية والقانونية فيما يخص توزيع المعلومات على أصحاب المصلحة. ووفقاً لمعايير الإفصاح والتوجيهات الصادرة عن الجهات القانونية المختصة، تقوم الشركة بمشاركة المعلومات المالية وغير المالية عند وقوع أحداث جوهرية. يتم توفير هذه المعلومات عبر الموقع الإلكتروني للشركة (www.solidarity.com.bh) ، وفي الصحف المحلية، من خلال بورصة البحرين، أو عبر قنوات الاتصال الأخرى. كما تتوفر التقارير المالية والتقارير السنوية الخاصة بالشركة على موقعها الإلكتروني.

ميثاق السلوك

مجلس الإدارة

لقد تم تضمين ميثاق السلوك كجزء من نظام مجلس الإدارة والذي اعتمدته أعضاء المجلس وسيلتزمون 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.

تقرير حوكمة المجموعة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموظفون

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.

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 فخر و مدققين خارجيين للشركة.

ولم يقدم المدققون الخارجيون أية خدمات أخرى غير متعلقة بالتدقيق للشركة خلال عام ٢٠٢٤.

يتعين تنفيذ تدقيق شركة "كي بي أم جي فخر" - بصفتها المدقق الخارجي - وفقاً للمعايير الدولية 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 مدقق الحسابات الذي يتضمن رأيهم. وعلى الرغم من أن التأكيد المعقول يعتبر أعلى مستوى للتأكيد، 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 وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع في حدود المعقول أن تؤثر، منفردة أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون على أساس تلك القوائم المالية الموحدة.

تعتبر شركة تدقيق الحسابات "كي بي أم جي فخر" مستقلة عن المجموعة وفقاً لمدونة الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (مدونة مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية 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 الدولية للمحاسبين. وبالإضافة إلى خدمات التدقيق الخارجي، يقدم المدققون الخارجيون لدينا عدداً من الخدمات المتعلقة بالتدقيق، بما في ذلك الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المعمول به التي يطلبها مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة.

أتعاب التدقيق وغير التدقيق التي سددتها المجموعة عن عام ٢٠٢٤

١) التدقيق والخدمات المتعلقة بالتدقيق

الخدمات	المبلغ بالدينار البحرينى
أتعاب التدقيق والمراجعة بما في ذلك الترجمة	٤٠,٠٠٠
أتعاب التدقيق والمراجعة لمكونات الشركة	١٨,٨٨٠
الخدمات المتعلقة بالتدقيق المطلوبة من قبل مصرف البحرين المركزي	١٣,٠٠٠
الخدمات المتعلقة بالتدقيق لمكونات الشركة	٣,٩٥٢
الخدمات المتعلقة بالتدقيق المطلوبة من قبل وزارة الصناعة والتجارة	٥٠٠

خدمات للمرة واحدة

الخدمات	المبلغ بالدينار البحرينى
برنامج تدريبي تطوري موجه للموظفين التنفيذيين	٨,٥٠٠
مراجعة تخصيص سعر الشراء	٢٠,٠٠٠
الخدمات الاستشارية المتعلقة بتمويل عمليات الاستحواذ	٣٠,٠٠٠

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

إلى مساهمي وحملة وثائق شركة سوليدرتي 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 2024، 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 لتميز حقوق كل طرف. وقدمت الهيئة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التكافل، وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات الشركة، وفي إعداد تقرير لكم. استفسرت هيئة الرقابة الشرعية وتبين 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: فيما يخص المكاسب التي تحققت من مصادر محرمة أو طرق تحريمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية فإن هيئة الرقابة الشرعية أصدرت قراراً بتطهيرها أو إيجاد آليات شرعية لمعالجة عوائدها، وأمهلنا الشركة فترة معينة للتخلص منها، ووجهت إلى ضرورة وضع آلية وخطة مبربوطة بفترة زمنية محددة لتصحيح وضعها.

ثالثاً: أن حساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الواردة في المعيار الشرعي رقم 35 والمحاسبي رقم 39 للزكاة الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب اعتماد هيئة الرقابة الشرعية. علماً 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 المحرمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

حرر في 17 شعبان 1446 هـ ، الموافق 16 فبراير 2025 م.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / د. عبدالناصر آل محمود
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / د. أسامة بحر
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / محسن آل عصفور
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

سوليديتي البحرين ش.م.ب
المنامة – مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة سوليديتي البحرين ش.م.ب ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها جميعاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان إيرادات 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 2024، 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 2024.

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 مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبين ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (معاً "المدونة")، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمر 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 نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

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

تقييم موجودات ومطلوبات ترتيبات عقود التكافل وإعادة التكافل	
راجع استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح 3، والسياسة المحاسبية في إيضاح 2، والإفصاحات في إيضاح 9 في البيانات المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • كما في 31 ديسمبر 2024، يوجد لدى المجموعة مطلوبات ترتيبات التكافل، تمثل 72% من مجموع المطلوبات تتعلق بمطلوبات التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة؛ • قامت المجموعة بتطبيق نهج تخصيص الأقساط على كل عقود التكافل، عدا التأمين العائلي حيث تم تطبيق منهج القياس العام؛ • المتطلبات المحاسبية المعقدة، بما في ذلك المدخلات والافتراضات وتقنيات التقديرات المستخدمة في موجودات ومطلوبات ترتيبات التكافل وقياس مكونات موجودات ومطلوبات ترتيبات التكافل التأمين التي تشمل: <ul style="list-style-type: none"> ▪ تقدير التدفقات النقدية المستقبلية ضمن الموجودات والمطلوبات للتغطية المتبقية والموجودات والمطلوبات للمطالبات المتكبدة. ▪ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية؛ ▪ تقدير تعديل المخاطر غير المالية؛ ▪ هامش التكافل المتبقي ومكون الخسارة ومكون استرداد الخسارة؛ ▪ الموجودات والمطلوبات للتغطية المتبقية للعقود التي تم قياسها بموجب نهج تحقيق الأقساط. • قابلية التحيز من جانب الإدارة وعدم يقينية التقدير عند إصدار الأحكام لتحديد مطلوبات عقود التأمين؛ • وجود متطلبات إفصاحات تفصيلية معقدة. 	<p>بالاستعانة بالإحصائيين الإكتواريين، شملت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فحص تصميم وكفاءة عمل أنظمة الرقابة الداخلية الرئيسية المتعلقة بعملية تسجيل ورصد الاحتياطيات بما فيها الاكتتاب ودفع المطالبات والاحتياط؛ • الاستعانة بالأخصائيين وذلك لـ: <ul style="list-style-type: none"> ▪ تقييم مدى معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في قياس مكونات موجودات ومطلوبات التكافل وإعادة التكافل، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والمدخلات والافتراضات والتقديرات المستقبلية ومعدل الخصم والمخاطر غير المالية وهامش التكافل المتبقي وغيرها، بالإضافة إلى تأثير حالات عدم التيقن الاقتصادي؛ ▪ التحقق من الموجودات والمطلوبات للتغطية المتبقية للعقود وموجودات ومطلوبات المطالبات المتكبدة ومبالغ إعادة التكافل ذات الصلة للتأكد من نهج تخصيص الأقساط؛ • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبراء الخارجيين الذين تستعين بهم الإدارة؛ • تقييم مدى اكتمال البيانات ودقتها وملاءمتها؛ • فحص عينات من المطالبات القائمة والاسترجاع من معيدي التكافل المتعلق بها، بالتركيز على الأمور الجوهرية التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة، والتأكد من ملائمة تقييم الاسترجاع. • تقييم مدى ملائمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر حسب متطلبات معايير المحاسبة ذات العلاقة.

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

تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (42) العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ومعيار المحاسبة المالي رقم (43) الاحتساب والقياس لمؤسسات التكافل

راجع استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح (3) السياسات المحاسبية في إيضاح (2) والإفصاح في إيضاح (9) وإيضاح 37 بشأن إفصاحات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (42) ومعيار المحاسبة رقم (43) في البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • خلال السنة، طبقت المجموعة مبكراً معيار المحاسبة المالي رقم (42) ومعيار المحاسبة المالي رقم (43). يؤسس هذان المعياران مبادئ تسجيل وقياس وعرض وإفصاحات عقود التكافل وإعادة التكافل وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة. قامت المجموعة بتطبيق منهجية الأثر الرجعي المعدل لكل مجموعة عقود التكافل؛ • أدى التطبيق إلى تغييرات في قياس عقود التكافل وإعادة التكافل التي استخدمت فيها المجموعة تقديرات وأحكام جديدة تستند إليها في تحديد التعديلات عند الانتقال حيب أن المجموعة تصدر مجموعة واسعة من عقود التكافل وإعادة التكافل، و • تغييرات هامة في الإجراءات والبيانات والضوابط التي لم تخضع للاختبار من قبل. • كان لتطبيق هذا المعيار أثر كبير على المركز المالي والأداء المالي للمجموعة، بما في ذلك مؤشرات الأداء الرئيسية. 	<p>شملت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم إجراءات التطبيق للمجموعة لتحديد أثر تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم السياسات المحاسبية للمجموعة، الأنظمة والإجراءات والضوابط؛ • تقييم أسلوب الإدارة للتعرف على عقود التكافل، لتحديد التصنيف المناسب لهذه العقود لغرض تقييم ملائمة تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات حسب متطلبات معيار المحاسبة المالي (43)؛ • التحقق من تطبيق نموذج القياس على عينة من مجموعة من العقود، واختبار نموذج نهج تخصيص الاشتراكات، بما في ذلك اختبار العقود المرفقة. • اشراك المتخصصين لدينا في مراجعة الأحكام والتقديرات الرئيسية التي أجرتها الإدارة فيما يتعلق بالانتقال. ويتضمن ذلك تقييم مدى معقولية التقديرات والأحكام الرئيسية المتخذة من قبل الإدارة بشأن قرارات التصنيف والقياس؛ • تقييم مدى ملائمة نهج التحول، بما فيها تقييم عملية الإدارة لتحديد العقود التي سيتم تقييمها بناءً على نهج التطبيق الذي تم تحديده؛ • التحقق من صحة تطبيق اختيار نموذج نهج تخصيص الاشتراكات (CAA) بما في ذلك اختبار العقود المرفقة؛ • تقييم مدى صحة أثر التعديلات على معيار المحاسبة المالية (43) عند التطبيق على الأرباح المستبقة الافتتاحية؛ • تقييم مدى تلاؤم الإفصاح عن المتطلبات الانتقالية للمجموعة بما يتماشى مع المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن 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 المتوقع 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.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا 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.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

كما إن مجلس الإدارة مسئول 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 وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية 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 تنجم 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.

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

كجزء 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 بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لראينا. 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 المتعمد، 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، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- 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 وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن الشركة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق الشركة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

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

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا 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 مخاطرهما، 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 أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني 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 تفوق 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:

(أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) لم يرد إلى علمنا وقوع أية 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 والفقرات 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 للشركة، 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 المسنول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جعفر القبيطي.

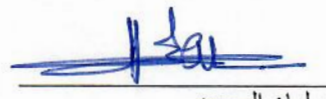
كبي ام جي


كبي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك 83
19 فبراير 2025

١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٤,٤٨٧	٩,٩٤٥	٢٦,٨٦٦	٤
٢٦,٧٦٣	١١,٦٩٨	١,٨١٠	٥
٢٤,٨٧٢	٣٦,٠٢٥	٢٨,٣٦٢	٦
٢٨٥	٢٣٦	١٦,٣٧٧	٧
٢,١٣٨	٩,٠٤٧	٩,٢١٣	٦
٣,٢٦٧	٦,٧٣٣	٧,٠٢٧	٨
٥,٤٨٦	٧,١٧٧	٧,٩٧٨	٩
٤,٤١٠	٨,٦٦٤	٨,٨٧٥	١٠
٨١٠	٥,٥٧٤	٤٣٩	١١
٩٩٥	١,١٦٠	٨٨٥	١٢
٢٧٨	١٦٧	٣٤٥	١٣
٧٣,٧٩١	٩٦,٤٢٦	١٠٨,١٧٧	
الموجودات			
النقد وما في حكمه			
إيداعات لدى مؤسسات مالية			
إستثمارات			
إستثمارات في شركات زميلة			
إستثمار المشاركين في الوحدات			
موجودات غير ملموسة			
موجودات ترتيبات إعادة التكافل			
مصرفوات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية			
منشآت ومعدات			
حق إستخدام الموجودات			
مجموع الموجودات			
المطلوبات، صناديق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين			
المطلوبات			
٣٧,٥٤٦	٤٥,٩٧٨	٤٩,٠٩٩	٩
-	٤٥٢	٥٨٦	٩
-	-	٩,٣٠٠	١٤
٤,٥١٥	٨,٦٢٤	٨,٣٧٨	١٥
٨١٠	٥,٥٧٤	٤٣٩	١١
٢٩٤	١٧٨	٣٥١	١٦
٤٣,١٦٥	٦٠,٨٠٦	٦٨,١٥٣	
مجموع المطلوبات			
صناديق المشاركين			
(١,٩٦٤)	(٧٣٤)	٥١٣	
١٣,٣٣٣	١٣,٣٣٣	١٣,٣٣٣	
(٤)	(٤)	(٤)	
٣,٨٤٤	٤,٢٧٨	٤,٩٦٧	
٥,٧٣٣	٥,٧٣٣	٥,٧٣٣	
٧٤٧	٧٤٧	٥٣٢	
١,٥١٤	٣,٦٠١	٣,٤١٣	
٧,٤٢٣	٨,٦٦٦	١١,٥٣٧	
٣٢,٥٩٠	٣٦,٣٥٤	٣٩,٥١١	
٧٣,٧٩١	٩٦,٤٢٦	١٠٨,١٧٧	
مجموع حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وصناديق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين			

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنه:


جواد محمد
الرئيس التنفيذي


سلمان المحميد
نائب رئيس مجلس الإدارة


سعادة الشيخ خالد بن مسهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة.

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥١,٥٢١	٥٩,٠٢٩	-	-	٨٤٢	٣,١٢٧	٥٠,٦٧٩	٥٥,٩٠٢	٢١ إيرادات التكافل
(٣٢,٢٨٢)	(٣٤,٨٣٤)	-	-	(١,٠٣٥)	(٢,٢٦٦)	(٣١,٢٤٧)	(٣٢,٥٦٨)	٢٢ اشتراكات التكافل المحتسبة
(١٨,٣٨١)	(٢٣,٣٦٧)	-	-	٤٠٦	(٥٧٨)	(١٨,٧٨٧)	(٢٢,٧٨٩)	تكاليف التكافل المحتسبة
٨٥٨	٨٢٨	-	-	٢١٣	٢٨٣	٦٤٥	٥٤٥	صافي نتائج إعادة التكافل
٨٠٥	٩٦٩	-	-	٦٣	١٣٨	٧٤٢	٨٣١	إجمالي هامش مشترك التكافل
(٦٩٦)	(٩٠٠)	-	-	(١٤٨)	(٣٢٠)	(٥٤٨)	(٥٨٠)	٢٣ صافي دخل استثمارات المشاركين
١٧٠	٢٨٠	-	-	٥٥	١٤٠	١١٥	١٤٠	إطفاء تكلفة مؤجلة (تتعلق بمخصص ترتيبات التكافل)
١,١٣٧	١,١٧٧	-	-	١٨٣	٢٤١	٩٥٤	٩٣٦	إطفاء تكلفة مؤجلة (تتعلق بمخصص ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)
١١,٦١٨	١٣,٥٨٩	١١,٦١٨	١٣,٥٨٩	-	-	-	-	صافي فائض المشاركين
١,٦٢٥	٢,٢١٧	١,٦٢٥	٢,٢١٧	-	-	-	-	٢٤ رسوم الوكالة
٢٦٨	٦٤٦	٢٦٨	٦٤٦	-	-	-	-	٢٣ إيرادات الاستثمار، صافي
٣٣	٢,٧١٩	٣٣	٢,٧١٩	-	-	-	-	٢٣ حصة المضارب
٢٢٠	٤١٦	٢٢٠	٤١٦	-	-	-	-	٧ حصة الربح من شركة زميلة
١٣,٧٦٤	١٩,٥٨٧	١٣,٧٦٤	١٩,٥٨٧	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٣,٧٢٥)	(٤,٦٢٦)	(٣,٧٢٥)	(٤,٦٢٦)	-	-	-	-	مجموع دخل المساهمين
(٢,١٠٦)	(٣,٣٤٨)	(٢,١٠٦)	(٣,٣٤٨)	-	-	-	-	تكاليف الموظفين
(٧٩١)	(٨٣٨)	(٧٩١)	(٨٣٨)	-	-	-	-	مصرفات العمولة المتكبدة
(٢,٨٠٠)	(٣,٨٨٤)	(٢,٨٠٠)	(٣,٨٨٤)	-	-	-	-	رسوم مسؤول الطرف الثالث
(٩,٤٢٢)	(١٢,٦٩٦)	(٩,٤٢٢)	(١٢,٦٩٦)	-	-	-	-	مصرفات أخرى
٥,٤٧٩	٨,٠٦٨	٤,٣٤٢	٦,٨٩١	١٨٣	٢٤١	٩٥٤	٩٣٦	مجموع مصرفات المساهمين
		٣٢,٥٨	٥١,٧					صافي الربح للسنة
								العائد الأساسي والمخفف لكل سهم

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنه:

جواد محمد
الرئيس التنفيذي

سلمان المحمدي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة.

سوليدرتي البحرين ش.م.ب.

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥,٤٧٩	٨,٠٦٨	٤,٣٤٢	٦,٨٩١	١٨٣	٢٤١	٩٥٤	٩٣٦
٢,٠٢٢	١٧١	٢,٠٢٩	١٠١	(٦)	٥١	(١)	١٩
-	(٢١٥)	-	(٢١٥)	-	-	-	-
٥٨	(٢٨٩)	٥٨	(٢٨٩)	-	-	-	-
٢,٠٨٠	(٣٣٣)	٢,٠٨٧	(٤٠٣)	(٦)	٥١	(١)	١٩
٧,٥٥٩	٧,٧٣٥	٦,٤٢٩	٦,٤٨٨	١٧٧	٢٩٢	٩٥٣	٩٥٥

صافي ربح السنة

البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
تغيرات القيمة العادلة الناشئة خلال السنة
تغيرات احتياطي إعادة تقييم العقارات خلال السنة
المحول إلى دخل الاستثمارات من بيع أدوات حقوق الملكية


الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنه:


جواد محمد
الرئيس التنفيذي


سلمان المحمّد
نائب رئيس مجلس الإدارة


مودة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الفائض والعجز للمشاركين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(العجز) / الفائض المتراكم	
	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
(٧٣٤)	(٤٥)	(١)	(٢١٧)	(٤٧١)
-	-	-	(٤٥)	٤٥
١,١٧٧	-	-	٢٤١	٩٣٦
٧٠	٥١	١٩	-	-
٥١٣	٦	١٨	(٢١)	٥١٠

٢٠٢٤

في ١ يناير
إعادة التصنيف بين صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي بعد تحويل شركة الهلال لايف إلى تكافل فائض / (عجز) للسنة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية

في ٣١ ديسمبر

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(العجز) / الفائض المتراكم	
	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	صندوق التكافل العام
٨	-	-	٢٨٥	(٢٧٧)
(١,٩٧٢)	-	-	(٨٧٣)	(١,٠٩٩)
(١,٩٦٤)	-	-	(٥٨٨)	(١,٣٧٦)
١٠٠	(٣٩)	-	١٨٨	(٤٩)
١,١٣٧	-	-	١٨٣	٩٥٤
(٧)	(٦)	(١)	-	-
(٧٣٤)	(٤٥)	(١)	(٢١٧)	(٤٧١)

٢٠٢٣
(معدلة)

في ١ يناير، كما أعلن عنه سابقاً
تسوية عند التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) (إيضاح ٣٧)
في ١ يناير (معدل)
المحول من الهلال
فائض / (عجز) للسنة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية

في ٣١ ديسمبر (معدلة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٤	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقة	المجموع
في ١ يناير	١٣,٣٣٣	(٤)	٤,٢٧٨	٥,٧٣٣	٧٤٧	٣,٦٠١	٨,٦٦٦	٣٦,٣٥٤
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	٦,٨٩١	٦,٨٩١
أرباح أسهم معلنة	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٣١)	(٣,٣٣١)
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٦٨٩	-	-	-	(٦٨٩)	-
المحول إلى دخل استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٩)
من استبعاد أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	(٢٨٩)	-	-
التغيرات في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	١٠١
لاستثمارات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١٠١	-	-
تغيرات احتياطي إعادة تقييم العقارات خلال السنة	-	-	-	-	(٢١٥)	-	-	(٢١٥)
في ٣١ ديسمبر	١٣,٣٣٣	(٤)	٤,٩٦٧	٥,٧٣٣	٥٣٢	٣,٤١٣	١١,٥٣٧	٣٩,٥١١

٢٠٢٣ (معدلة)	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	احتياطي إعادة تقييم العقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المستبقة	المجموع
في ١ يناير، كما أعلن عنه سابقاً	١٣,٣٣٣	(٤)	٣,٨٤٤	٥,٧٣٣	٧٤٧	١,٥١٤	٧,٦١٧	٣٢,٧٨٤
تسوية عند التطبيق المبدي لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) (إيضاح ٣٧)	-	-	-	-	-	-	(١٩٤)	(١٩٤)
في ١ يناير (معدل)	١٣,٣٣٣	(٤)	٣,٨٤٤	٥,٧٣٣	٧٤٧	١,٥١٤	٧,٤٢٣	٣٢,٥٩٠
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٤٢	٤,٣٤٢
أرباح أسهم معلنة	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٦٥)	(٢,٦٦٥)
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٤٣٤	-	-	-	(٤٣٤)	-
المحول إلى دخل استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	٥٨
من استبعاد أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	٥٨	-	-
التغيرات في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٩
لاستثمارات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٠٢٩	-	-
في ٣١ ديسمبر (معدلة)	١٣,٣٣٣	(٤)	٤,٢٧٨	٥,٧٣٣	٧٤٧	٣,٦٠١	٨,٦٦٦	٣٦,٣٥٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٤٧٩	٨,٠٦٨		صافي الربح للسنة
١٣٤	١٦٧		التعديلات:
٢٢٧	٣٠٥		الاستهلاك
١٠	١٦		استهلاك حق استخدام الموجودات
٢١٥	٣٩١		تكلفة الإجارة
-	٩٩		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٠	٦٤		تكلفة تمويل المراجعة
(٢,٤٣٠)	(٣,١٨٦)	٢٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣٣)	(٢,٧١٩)		إيرادات الاستثمار، صافي
(٣١)	٤		حصة الأرباح من شركات زميلة
٣,٦٢١	٣,٢٠٩		الإطفاء خلال السنة، صافي
٢,٦٣٥	(٨٠١)	٩	التغيرات في:
(٢,٤٤٣)	(٣٧٧)		موجودات ترتيبات إعادة التكافل
(١٦٩)	٣,١٢١	٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٨٠٤	١٣٤	٩	مطلوبات ترتيبات التكافل
(٧,٨٦٦)	(٢٦٠)		مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
٢,١١٦	٥,٠٢٦		المطلوبات الأخرى
(٤٥)	(١٤٩)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢,٠٧١	٤,٨٧٧		مدفوعات مقابل مكافآت نهاية خدمة الموظفين
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٤١)	(٧٩٢)		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
١٩	(٢٢,٣٥٧)	٦	شراء استثمارات
٦٣	٩,٨٨٨		إبداعات لدى مؤسسات مالية، صافي
(١٩,٦٢٤)	٢٧		أرباح أسهم مستلمة من استثمار في شركة زميلة
(١٢,٠٣٩)	(١٣,٤٤٩)		شراء حصة في استثمار في شركة زميلة
٢٧,١٠٤	-		بيع حصة في استثمار في شركة زميلة
١٥,٢٨٢	٣٠,٥٢٨		المستلم من بيع استثمارات
٢,٦٨٢	٢,٥٥٦		الدخل المستلم من الاستثمارات
٣,٦٧٤	-		النقد المستلم من عملية تحويل الأعمال والأصول والمطلوبات
(٩,٧٧٨)	-		النقد المدفوع من عملية تحويل الأعمال والأصول والمطلوبات
٧,٠٤٢	٦,٤٠١		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٦٦٥)	(٣,٣٣١)	٢٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٠٥)	(٣٢٦)		أرباح أسهم مدفوعة
-	٩,٣٠٠	١٤	التزامات الإجارة المدفوعة
(٢,٨٧٠)	٥,٦٤٣		تمويل مرابحة
٥,٤٥٨	١٦,٩٢١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٤٨٧	٩,٩٤٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٩٤٥	٢٦,٨٦٦		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣,٩٥٦	٧,١٤٣		صندوق المساهمين
٥,٩٨٩	١٩,٧٢٣		صندوق المشاركين
٩,٩٤٥	٢٦,٨٦٦		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات عامة

مجموعة سوليدرتي البحرين ش.م.ب ("المجموعة") 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") 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 المجموعة، والشركات التابعة لها (يشار لها "بالمجموعة"). تملك المجموعة حصة فعلية في الشركات التابعة كما يلي:

طبيعة الأنشطة	طبيعة العلاقة	نسبة الملكية		موقع / بلد العمل	إسم المنشأة
		٢٠٢٣	٢٠٢٤		
تكافل	شركة تابعة	%٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	البحرين	الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة)
تأمين	شركة زميلة	-	%٢٨,٩٩	الامارات العربية المتحدة	شركة الالينس للتأمين ش.م.ع
إداري طرف ثالث	شركة زميلة	%٢٢,٢٢	%٢٢,٢٢	البحرين	هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م

تعمل المجموعة 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 والحياء 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.

تتكون 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 لمحفظه صندوق التأمين التقليدي للشركة (سابقاً الأهلية للتأمين) قبل الدمج. هذه المحفظة تحت التصفية، وتنتمي إلى صندوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت الشركة على موجودات وأعمال ومطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب (مقفلة) (يشار إليها معاً باسم "الهلال") من البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) بنسبة ١٠٠٪، من خلال تسوية نقدية بلغت ٩,٧٨ مليون دينار بحريني (إيضاح ١٥). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والموافقات التنظيمية اللازمة.

قامت شركة الهلال لايف ش.م.ب (ج) بتحويل محفظة التأمين التقليدية إلى نموذج التكافل. بدأت هذه العملية في سنة ٢٠٢٣ واکتملت إلى حد كبير خلال السنة، مما نتج عنه تحويل غالبية موجودات ومطلوبات التأمين التقليدية إلى صندوق المشاركين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ("معايير المحاسبة المالية") وتماشياً مع قانون مصرف البحرين المركزي للشركات المالية 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، و الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية البحريني وتعديلاته اللاحقة. بالنسبة للأمور التي لا تغطيها المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة توجيهات من معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات، ومايتعلق بذلك من إيرادات ومصروفات ليست وفقاً للشرعية الإسلامية، كونها تنتمي 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 ٢٠٢٤، كما هو مناسب. اعطت هيئة المراقبة الشرعية للشركة الأم موافقتها على قرار الشركة على تحويل كافة الموجودات والمطلوبات للشركة الأهلية التأمين إلى منتجات موافقة للشرعية الإسلامية خلال سنتين (قابلة للتجديد)، من تاريخ التحول، وافقت هيئة المراقبة الشرعية على تمديد فترة تحويل كافة الموجودات والمطلوبات للشركة الأهلية إلى منتجات موافقة للشرعية الإسلامية حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٢-٢ 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 الموحدة 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 الإدارة ان هذه الفرضيات مناسبة وان البيانات المالية الموحدة للمجموعة تعرض بشكل عادل المركز المالي كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والنتائج المالية المنتهية للسنة في هذا التاريخ. تم الافصاح عن الاقسام التي تتضمن درجة عالية من التقديرات او التعقيد، او الاقسام التي تعتبر فيها التقديرات والافتراضات جوهرياً، في ايضاح رقم ٣.

٣-٢ 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 للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب ألف، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

(٢) العمليات والأرصدة

يتم تحويل العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية الى 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 المقيمة 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.

٤-٢ مبدأ الاستمرارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتصريحات الجديدة

(١) المعايير المحاسبية الجديدة الصادرة وسارية المفعول أو المطبقة مبكراً

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، طبقت المجموعة كل المعايير الجديدة و المعدلة و التفسيرات الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية التي ذات لصلة بعملياتها، والسارية للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

معيار 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 يتوافق 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 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات 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 لهيئة 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 لهيئة 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 المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. 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 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل، تم إعادة عرض وتصنيف بعض أرقام السنة السابقة، لتكون متسقة مع مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً. بالإضافة لذلك، فقد اختارت المجموعة عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر كبيانين منفصلين.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الإنتمائية و الإلتزامات المحملة بالخسائر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتصريحات الجديدة (يتبع)

(١) المعايير المحاسبية الجديدة الصادرة وسارية المفعول أو المطبقة مبكراً (يتبع)

يتم تصنيف الأصول التي سوق تنطبق عليها الخسائر الائتمانية لثلاثة مراحل:

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

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

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

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

ستقوم المجموعة بتقييم مجموعة من النتائج والسيناريوهات المحتملة. بالنسبة لكل سيناريو، ستستخلص المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبق نهج الاحتمالات 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 الائتمانية (باستثناء الاستثمارات 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 المثقلة بالأعباء أو الإلتزام بشراء الموجود

ستقوم المجموعة باحتساب مخصص عندما تكون المجموعة 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 المجموعة بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن مثل تلك المعاملة.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مبكراً مع تاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠٢٤. يسمح بالتطبيق المبكر، حيث تطبق المجموعة أيضاً معايير المحاسبة المالية رقم ١، ٤٢، ٤٣. لغرض عكس الفروقات بين معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ و معيار المحاسبة المالي رقم ١١، أفصحت المجموعة عن أثر الانتقال في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين، وبيان الفائض والعجز للمشاركين.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٢) – العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويحدد مجموعة البيانات المالية التي يجب ان تنشرها المؤسسة بصورة دورية لتلبية الاحتياجات المعلوماتية 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: الإحتساب والقياس لمؤسسات التكافل.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم (٤٢) – "العرض والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لمؤسسات التكافل" مبكراً مع تاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢ أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتصريحات الجديدة (يتبع)

(١) المعايير المحاسبية الجديدة الصادرة وسارية المفعول أو المطبقة مبكراً (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) – المحاسبة عن التكافل: الاحتساب والقياس لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ الاحتساب والقياس وإعداد التقارير عن ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى التأكد من أن مؤسسات التكافل تقدم بأمانة المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات إلى أصحاب المصلحة المعنيين، وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج أعمال التكافل، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتماشى متطلبات هذا المعيار على النحو الواجب مع أفضل الممارسات الدولية لإعداد التقارير المالية لأعمال التأمين.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) "المحاسبة عن التكافل: الاحتساب والقياس" مبكراً، مع تاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠٢٤. المعيار الجديد يقدم تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية لموجودات ومطلوبات التكافل. تاريخ سريان المعيار من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو فترة إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك صفتها كمشغلي تكافل) وصناديق تكافل المشاركين المدارة، فيما يتعلق بما يلي:

- ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛
- ترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها؛
- عقود الاستثمار مع أو بدون الميزات التقديرية التي يتم إصدارها إلى جانب، وكجزء من ترتيبات التكافل؛
- المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل.

(٢) المعايير الجديدة الصادرة ولكن ليست سارية المفعول بعد

معيار 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. يوفر المعيار 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتصريحات الجديدة (يتبع)

(٢) المعايير الجديدة الصادرة و لكن ليست سارية المفعول بعد (يتبع)

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار 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.

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف 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 ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات أخرى عدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

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

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨): الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية التي يتم فيها الاستحقاق الفوري؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدى الفترة.

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

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ المعايير والتعديلات والتصريحات الجديدة (يتبع)

(٢) المعايير الجديدة الصادرة و لكن ليست سارية المفعول بعد (يتبع)

معييار المحاسبة المالي رقم (٤٩) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم الكبير يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم الكبير. يسري هذا المعيار على المؤسسات التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصادات ذات التضخم الكبير، وعلى البيانات المالية الموحدة للمؤسسة إلى حد الآثار المتعلقة بالشركة (الشركات) التابعة التي تكون عملتها (عملاتها) الوظيفية هي عملة (عملات) الاقتصاد (الاقتصادات) ذات التضخم الكبير.

يحدد المعيار العوامل ذات الصلة لتحديد الاقتصاد (الاقتصادات) ذات التضخم الكبير.

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

أوصت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بأن تطبق جميع المؤسسات العاملة في نفس الاقتصاد ذي التضخم الكبير هذا المعيار اعتباراً من نفس التاريخ لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها.

معييار المحاسبة المالي رقم (٥٠) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) يحل هذا المعيار محل "معييار المحاسبة المالي رقم (١٤) - الصناديق الاستثمارية" ولا ينطبق على (أ) إعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك والصكوك في دفاتر المنشئ؛ (ب) الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة التي لا تتخذ شكل منشأة قانونية منفصلة؛ (ج) المؤسسات الاستثمارية التي تتخذ شكل الوقف من المنظور الشرعي؛ (د) الصناديق الاستثمارية (مثل صناديق استثمار المشاركين) التي تديرها مؤسسات التكافل.

إذا كانت هذه المؤسسات تخضع لمتطلبات إعداد التقارير المالية على النحو المنصوص عليه في معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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.

(1) عقود التكافل وإعادة التكافل

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام/ الرسوم المتغيرة

دمج مكونات ترتيبات التكافل والفصل بينها

تفكيك المكونات غير التكافلية
قد يحتوي ترتيب التكافل على مكون غير تكافلي أو أكثر مثل المكون الاستثماري أو الخدماتي (في صورة عقد منفصل عادة)، أو قد يقترن بوعد بتقديم سلع أو خدمة. ويجب على مؤسسة التكافل أن تفصل (تفكك) المكونات المختلفة إذا كانت متميزة وقابلة للقياس.

عندما يتم فصل المكونات المختلفة، يجب على مؤسسة التكافل التأكد من إجراء التخصيص الملائم إلى صندوق تكافل المشاركين، وصندوق استثمار المشاركين، والأتعاب المبدئية المدفوعة مقدماً، إن وجدت، والتي يتم تحميلها على المشارك، ويجب إجراء هذا الفصل للمكونات غير التكافلية قبل احتساب مكون التكافل في دفاتر صندوق المشاركين. يجب إجراء المعالجة المحاسبية للمكونات غير التكافلية بحسب معايير المحاسبة المالية ذات الصلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، حيث ما كان ذلك مطبقاً.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات الصلة

يمكن لمؤسسة التكافل اختيار تقديم مجموعة أو سلسلة من ترتيبات التكافل، وبالأخص مع المشارك نفسه أو المشارك (المشاركين ذوي) ذوي العلاقة في ترتيب واحد بمجمله، بعد التأكد من أن الحقوق والواجبات والمخاطر والعوائد وكذلك استحقاق توزيع الفائض متشابهة في طبيعتها. ويجب إجراء هذا الاختيار مباشرةً عندما تستنتج مؤسسة التكافل بعد إجراء التقييم بأن دمج إجراءات التكافل سيؤدي إلى العرض الصحيح للمعالجات المحاسبية والأثر التجاري العام، بعد التأكد من عدم تعارض هذا الدمج مع مبادئ الشريعة وأحكامها.

مستوى تجميع ترتيبات التكافل

يجب على مؤسسة التكافل أن تجمع محافظ متميزة عن بعضها البعض تخضع لمخاطر متشابهة وتتم إدارتها معاً. يتوقع أن تكون الترتيبات التي تدرج في نفس فئة المنتج ضمن نفس المحفظة، إن كانت تدار معاً. بينما يتوقع أن لا تخضع الترتيبات التي تدرج في فئات المنتج المختلفة إلى مخاطر متشابهة وإن كانت تدار معاً.

يجب أن تقسم مؤسسة التكافل محفظة ترتيبات التكافل الصادرة إلى مجموعات (كحد أدنى) من:

- الترتيبات المثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي؛
- الترتيبات التي ليس لها احتمال جوهري أن تتحول لاحقاً إلى ترتيبات مثقلة بالأعباء منذ البداية؛
- الترتيبات المتبقية في المحفظة.

يجب تحديد ما إذا كانت مجموعة الترتيبات المثقلة بالأعباء، أو لا يكون احتمال تحولها لاحقاً إلى / ترتيبات مثقلة بالأعباء جوهرياً، وذلك عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم لمجموعة الترتيبات بناءً على المعلومات المناسبة والمدعمة بالأدلة. إذا لم تتوفر المعلومات المناسبة والمدعمة بالأدلة بشأن المجموعة الكاملة من الترتيبات (اختيرت ليتم تقييمها معاً)، فإن تحديد المجموعة التي تنتمي إليها ترتيبات التكافل يجب أن يتم على أساس الترتيبات الفردية.

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

عند تطبيق النهج العام، يجب أن تجري مؤسسة التكافل تقييماً لما إذا كانت الترتيبات مثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي، أو ما إذا كان احتمال تحولها لاحقاً إلى / ترتيبات ثقلة بالأعباء بالخسائر جوهرياً، ويجب أن يكون التقييم مبنياً على ما يلي:

- احتمال أن يؤدي أي تغيير في الفرضيات، إن حدث، إلى تحويل ترتيبات التكافل إلى ترتيبات مثقلة بالأعباء؛
- التقديرات المستمدة من نظام إعداد التقارير الداخلي لمؤسسة التكافل.

عندما تجري مؤسسة التكافل تقييماً لما إذا كانت ترتيبات التكافل غير مثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي، ولكن احتمال تحولها لاحقاً إلى ترتيبات مثقلة بالأعباء عند الاحتساب جوهرياً، يجب أن تؤخذ المعلومات المجمعة بواسطة نظام إعداد التقارير الداخلي لمؤسسة التكافل في الاعتبار، ولا يتطلب ذلك من مؤسسة التكافل أي معلومات إضافية.

التقسيم الفرعي للمجموعات

قد تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم المجموعات فرعياً وفقاً لمستويات مختلفة من الربحية، أو الاحتمالات المختلفة بتحويل الترتيبات إلى ترتيبات مثقلة بالأعباء بعد الاحتساب المبدئي.

يجب أن تدرج ترتيبات التكافل في مجموعات مختلفة، إذا كانت قد صدرت بفارق أكثر سنة واحدة عن بعضها البعض.

الاحتساب المبدئي

توقيت الاحتساب المبدئي

يجب على مؤسسة التكافل احتساب ترتيبات التكافل الصادرة عنها، في الدفاتر المحاسبية لصندوق تكافل المشاركين، في التوقيت الأسبق من بين مايلي:

- التاريخ الذي يصبح فيه المشترك عضواً في صندوق تكافل المشاركين (وبالتالي يصبح مستحقاً لمزايا التكافل في شكل تقاسم المخاطر) والذي يقوم الدليل عليه إما بدفع الاشتراكات، أو إصدار وثائق ترتيب التكافل؛ أو
- التاريخ الذي يصبح فيه ترتيب التكافل، باعتباره جزءاً من مجموعة ترتيبات، أو التزاماً لا يمكن تجنبه على ترتيب التكافل، ترتيباً مثقلاً بالأعباء (، غن حدث قبل تاريخ التطبيق).

قياس مخصص ترتيب التكافل عند الاحتساب المبدئي

عند الإحتساب المبدئي، يجب قياس مخصص ترتيب التكافل بالقيمة الإجمالية بالتقديرات الآتية:

تتكون التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل، المتعلقة بصندوق تكافل المشاركين مما يلي:

- تقدير إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية، بما في ذلك التدفقات النقدية المتعلقة بأتعاب الوكالة وتميزها؛
- التكلفة المؤجلة، وهي الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العادلة المعنية للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- تعديل المخاطرة للمخاطر غير المالية؛
- هامش التكافل المتبقي.

يجب على مؤسسة التكافل إدخال جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود ترتيب التكافل. ويجب أن يكون هذا القياس:

- يشتمل على جميع المعلومات المناسبة والمدعمة بالأدلة المتاحة، من دون تجاوز الحدود المعقولة للتكلفة والجهد، بشأن المبلغ والتوقيت باستخدام وسائل مرجحة بالاحتمالات للنطاق الكامل للنتائج المتوقعة؛
- يعكس تقييمات المؤسسة لمتغيرات السوق، وأن يكون متسقاً مع أسعار السوق القابلة للرصد لهذه المتغيرات؛
- يعكس الظروف السائدة كما في تاريخ القياس؛ و
- يميز التسويات على المخاطر غير المالية، عن التقديرات الأخرى، ويقدر التدفقات النقدية بغض النظر عن التسويات للمخاطر المالية، ما لم تشمل تقنية القياس الأنسب ضمناً على المخاطر المالية ويكون أثرها غير قابل للفصل.

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

التدفقات النقدية الناشئة عن الحقوق والواجبات الجوهرية القائمة بذاتها كما في تاريخ التقرير، يجب أن تؤخذ بالاعتبار ضمن الفترة المشمولة بالتغطية التأمينية، وهي الفترة التي تستطيع فيها مؤسسة التكافل إجبار المشارك على دفع الاشتراكات، أو الفترة التي يكون فيها لصندوق تكافل المشاركين واجباً جوهرياً لتقديم المزايا للمشاركين.

ينقضي الحق الجوهري بتقديم المزايا عندما تستطيع مؤسسة التكافل إعادة تقييم مخاطر فئة محددة من المشاركين، أو لترتيب التكافل ككل، ويمكنها تحديد أو إعادة تحديد السعر أو مستوى المزايا وفقاً لإعادة التقييم، إذا كان ذلك جائزاً وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

يجب ألا يتم احتساب الالتزام أو الأصل فيما يتعلق بمشاركة متوقعة أو بمطالبة متوقعة بمزايا تكون خارج نطاق ترتيب التكافل. إذ أن مبالغها تتعلق بترتيبات التكافل المستقبلية.

يجب أن تعدل مؤسسة التكافل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وقيمها العادلة لتعكس تأثير تسوية الخطر للمخاطر غير المالية لصندوق تكافل المشاركين، مقابل تحمل مخاطر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

يجب أن تعتبر أتعاب الوكالة (بما فيها الحوافز، إن وجدت) عن إدارة الاستثمارات لصندوق تكافل المشاركين (باستثناء استثمارات صندوق استثمار المشاركين) جزءاً من التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل، ويجب تقديم الإفصاحات الكافية بشأن ذلك؛

توزيع الفائض، إن وجد، والتنازل عن القرض الحسن، إن وجد، لا يجب أن يكون جزءاً من التدفقات النقدية للوفاء.

الإحتساب المبدئي للهامش المتبقي للتكافل

يجب قياس الهامش المتبقي للتكافل كالفرق بين:

- مبلغ التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل (بما في ذلك جميع مكوناته) التي تم احتسابها مبدئياً؛
- أي تدفقات نقدية ناشئة عن ترتيب التكافل بذلك التاريخ؛ و
- إلغاء احتساب أي موجودات للتدفقات النقدية لاستحواذ التكافل، إن كان ينطبق، وأي موجودات أو مطلوبات أخرى تم احتسابها سابقاً، وتعلق بالتدفقات النقدية للترتيبات بتاريخ الاحتساب المبدئي.

الاحتساب المبدئي للترتيبات المثقلة بالأعباء

يعتبر ترتيب التكافل مثقلاً بالأعباء بتاريخ الاحتساب المبدئي إذا كانت التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل، وأي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل تم احتسابها سابقاً، وأي تدفقات نقدية ناشئة عن ترتيب التكافل بتاريخ الاحتساب المبدئي، صافية من أي تدفقات للخارج بمجملها. يجب تصنيف مثل ترتيبات التكافل هذه بصورة منفصلة عن ترتيبات التكافل غير المثقلة بالأعباء.

يجب احتساب الخسارة في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار لصافي التدفقات للخارج للترتيبات المثقلة بالأعباء، والتي تؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية للمخصص، مع التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل، ويكون الهامش المتبقي للتكافل يساوي صفراً.

يمكن لمؤسسة التكافل تحديد مجموعة من الترتيبات المثقلة بالأعباء معاً، بدلاً من الترتيبات الفردية.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

القيمة الدفترية لمخصص ترتيب التكافل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي يجب أن تكون مجموع ما يلي:

- مخصص فترة الاستحقاق المتبقية الذي يتكون من:
- التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل، والمتعلقة بالمزايا المستقبلية التي تم تخصيصها لترتيب التكافل كما في ذلك التاريخ؛
- الهامش المتبقي للتكافل لترتيب التكافل كما في ذلك التاريخ؛ و
- التزامات عن المطالبات المتكدة، وتضم التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمزايا السابقة التي تم تخصيصها لترتيبات التكافل كما في ذلك التاريخ.

يجب احتساب الدخل والمصروفات في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار فيما يتعلق بالتغيرات الآتية في القيمة الدفترية للمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية:

- احتساب الاشتراكات (كدخل) والتي تمثل تخفيضاً لفترة الاستحقاق المتبقية نتيجة لتقديم المزايا لتلك الفترة؛
- المصروفات التي تمثل خسائر (وأي عكس للخسائر) من الترتيبات المثقلة بالأعباء؛ و
- إطفاء (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديلات للخبرة وعناصر المخاطر المالية).

يتم احتساب الاشتراكات المحتسبة (كدخل) عند تقديم المزايا لفترة محددة، مع إجراء تخفيض متزامن في المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية. ولا يشمل هذا التخفيض (أو التغير) في المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية (الذي لا يتعلق بالمزايا المنسوبة إلى الفترة الحالية) ما يلي:

- التدفقات النقدية الداخلة من الاشتراكات المستلمة؛
- الضرائب القائمة على المعاملات المحصلة نيابة عن الأطراف الأخرى؛
- التدفقات النقدية لاقتناء التكافل؛
- استبعاد المطالبات المحولة إلى الأطراف الأخرى؛ و
- التغيرات التي تتعلق بالاستحقاقات المنسوبة ولكن لا يتوقع التعويض عنها، أي حدوث زيادة ونقصان في عنصر الخسارة المخصص المتعلق بفترة الاستحقاق المتبقية.

يجب احتساب الدخل والمصروفات في قائمة الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، لتغيرات القيمة الدفترية للمطلوبات الناتجة عن المطالبات المتكدة للمزايا:

- المصروفات التي تمثل زيادة في الالتزام نتيجة للمطالبات والمصروفات المتكدة في الفترة؛
- المصروفات التي تمثل تغيرات لاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمطالبات المتكدة والمصروفات؛ و
- إطفاء (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديلات الخبرة وعناصر المخاطر المالية) على النحو المنطبق على المبالغ، باستثناء الذمم الدائنة المثبتة (الديون). لا تخضع الذمم الدائنة لقياس القيمة العادلة، وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

يجب ألا يأخذ القياس اللاحق في الاعتبار أي تعديلات في الخبرة، إن وجدت، والتي قد تنشأ عن:

- استلام اشتراكات (وأي تدفقات نقدية ذات علاقة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، والضرائب المباشرة) كونها الفرق بين تقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة، والتدفقات النقدية الفعلية خلال الفترة؛ أو
- فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، كونها الفرق بين تقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة والتكاليف الفعلية المتكدة خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

القياس اللاحق للهامش المتبقي للتكافل

يمثل الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير الفائض في ترتيبات التكافل الذي لم يتم حسابه بعد في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار، نظراً لأنه يتعلق بالمزايا المستقبلية التي سيتم تقديمها بموجب ترتيب التكافل.

إن القيمة الدفترية لهامش التكافل المتبقي لترتيب التكافل في نهاية فترة إعداد التقرير المالي يساوي القيمة الدفترية في بداية فترة إعداد التقرير المالي بعد إجراء التعديلات الآتية:

- أثر أي ترتيبات جديدة تمت إضافتها، في حالة إجراء المحاسبة عن المجموعة على أساس جماعي؛
- إطفاء الهامش المتبقي للتكافل المؤجل خلال فترة الاستحقاق – باستخدام طريقة منهجية تعكس نمط الاستفادة من استحقاق المزايا؛
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمزايا المستقبلية، باستثناء:
 - الزيادة في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل، والتي تؤدي لزيادة الخسارة؛
 - الانخفاض في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل التي يتم تخصيصها إلى مكون الخسارة المتعلق بالمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية.

- تأثير أي فروقات لصرف العملات في الهامش المتبقي للتكافل؛ و
- الاشتراكات المحتسبة كدخل في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدارة بسبب مخصص المزايا في الفترة، الذي يتم تحديده بتخصيص رصيد الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير (قبل إجراء أي تخصيص) خلال فترة الاستحقاق الحالية وفترة الاستحقاق المتبقية.

بعض التغيرات في الهامش المتبقي للتكافل تقابل أثر التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل فيما يتعلق بالمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية، بحيث لا ينتج عن ذلك تغير في إجمالي القيمة الدفترية للمخصص على باقي فترة الاستحقاق، إلى حد أن التغيرات في الهامش المتبقي للتكافل لا يؤدي لمقاصة التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمخصص عن فترة الاستحقاق المتبقية، فيجب احتساب الدخل والمصروفات المتعلقة بالتغيرات في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

يجب ترحيل الهامش المتبقي للتكافل المحتسب خلال الفترة، إلى بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

قد تقرر مؤسسة التكافل اتباع نهج الرسوم المتغيرة بدلاً عن النهج العام، في حالة ترتيبات التكافل التي تحتوي على عنصر استثمار مباشر في شكل صندوق استثمار للمشاركين. في مثل هذه الحالة، قد تقرر المؤسسة أن يكون لديها سياسة محاسبية فيما يتعلق بالتغيرات اللاحقة في هامش التكافل المتبقي، إلى حد أنها تتعلق بالمخاطر المالية (بما في ذلك التغيرات في عوائد الاستثمار في صندوق استثمار المشاركين)، بطريقة لا يجوز فيها الاحتساب الفوري لهذا الجزء من مخصص هامش التكافل المتبقي المتعلق بفترة الاستحقاق المستقبلية، وتقسمها على فترات الاستحقاق المتبقية. التغيرات اللاحقة في الترتيبات المحملة بالخسائر.

التغيرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالأعباء

يتحول ترتيب التكافل إلى ترتيب مثقل بالأعباء (أو مثقلاً بأعباء أشد) عند القياس اللاحق، إذا كانت القيمة الدفترية (غير المطفأة) لهامش التكافل المتبقي أقل من التغيرات غير الموازية في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل التي يتم تخصيصها لترتيب التكافل المتعلق بالمزايا المستقبلية.

بعد احتساب الخسارة الناتجة عن الترتيب المثقل بالأعباء، يجب تخصيص التغيرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بفترة الاستحقاق المتبقية على أساس منهجي بين:

- مكون الخسارة المتعلق بالمخصص لفترة الاستحقاق المتبقية؛
- المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية، باستثناء مكون الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

يجب تخصيص أي انخفاض لاحق في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل الناشئة عن التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمزايا المستقبلية، وأي زيادة لاحقة في حصة صندوق تكافل المشاركين في القيمة العادلة للموجودات ذات العلاقة، حصراً إلى مكون الخسارة إلى أن يتم تخفيضه إلى الصفر. يجب أن تعدل مؤسسة التكافل الهامش المتبقي للتكافل فور تخفيض مكون الخسارة إلى الصفر.

مكون الخسارة يجب أن يكون المبلغ المساوي لإجمالي المبلغ المحتسب في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار حتى تاريخه، عند الاحتساب المبدئي أو القياس اللاحق لترتيب التكافل باعتباره متقلاً بالأعباء (صافي من أي عكوسات محتسبة بالفعل).

التغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل لفترة الاستحقاق المتبقية التي سيتم تخصيصها هي كالاتي:

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المدفوعة (أي الفرق بين التقدير الافتتاحي مقابل التقدير الختامي) من المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية، نتيجة لتكاليف مزايا التكافل التي تم تكبدها؛
- التغيرات في تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية المحتسبة في بيان الأنشطة المالية لصندوق المشاركين المدار بسبب إطلاق المخاطر؛ و
- إطفاء التكلفة المؤجلة – من خلال طريقة منهجية تعكس نمط الاستفادة من استحقاق المزايا، إذا كان ذلك منطبقاً.

إلغاء الاحتساب

يجب على مؤسسة التكافل إلغاء احتساب ترتيب التكافل عندما، فقط عندما:

- يتم إطفائها، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في الترتيب أو يتم الوفاء بها أو إلغاؤها؛ أو
- يتم تعديل شروط الترتيب باتفاق متبادل أو بتغير في الأنظمة، وتقوم مؤسسة التكافل بإحتساب الترتيب المعدل كترتيب جديد.

الاحتساب والعرض في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار

يجب عرض القيمة الدفترية التالية بشكل منفصل في بيان المركز المالي لصندوق التكافل للمشاركين المدار:

- ترتيبات التكافل الصادرة التي تمثل موجودات؛
- ترتيبات التكافل الصادرة التي تمثل مطلوبات؛
- ترتيبات إعادة التكافل التي تمثل موجودات؛
- ترتيبات إعادة التكافل الصادرة التي تمثل مطلوبات.

يقوم صندوق تكافل المشاركين بعرض الدخل أو المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل التي يتم الاحتفاظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من ترتيبات التكافل.

مصروفات التكافل تشمل المزايا المتكبدة، والمصروفات، الأخرى والتغيرات المتعلقة بالمزايا السابقة والتغيرات في المزايا المستقبلية (بما في ذلك الخسائر على الترتيبات الثقلة بالأعباء، وعكسها).

يمكن عرض الدخل أو المصروفات الناتجة عن مجموعة من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها إما كمبلغ واحد، أو عرضها بشكل منفصل، حيث أن المبالغ المستردة من إعادة التكافل وتخصيص المساهمات المدفوعة التي تؤدي مجتمعة إلى مبلغ صافي يساوي ذلك المبلغ الواحد.

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص الاشتراكات

معايير تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات

- يتم استخدام نهج مبسط، يعرف بنهج تخصيص الاشتراكات، لاحتساب ترتيبات التكافل وقياسها وإعداد التقارير بشأنها، إذا تحقق أحد الشرطين الآتيين عند بداية ترتيب التكافل:
- أن يكون من المتوقع بشكل معقول بأن مثل هذا التبسيط سينتج عنه قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل لا يختلف بصورة جوهرية عن القياس الذي تم الحصول عليه بتطبيق متطلبات "المحاسبة لترتيبات التكافل - وفقاً لنهج الرسوم العامة/المتغيرة"؛ أو
- أن فترة الاستحقاق لكل ترتيب تكافل (بما في ذلك استحقاق المزايا الناشئة فيما يتعلق بجميع الاشتراكات) هي سنة واحدة أو أقل.

أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج الرسوم العامة/المتغيرة"، قد تنطبق أيضاً على نهج تخصيص المساهمات، ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص الاشتراكات".

الاحتساب المبدئي

- تقييم الترتيبات المثقلة بالأعباء أو التي يحتمل أن تصبح المثقلة بالأعباء (في المستقبل)
- عند تطبيق منهج تخصيص الاشتراكات، يجب على مؤسسة التكافل أن تأخذ في الاعتبار المحفظة بمجملها في تاريخ الاحتساب المبدئي على أنها غير المثقلة بالأعباء. مع ذلك، إذا كان من الواضح (أو في حال وجود مخاطر جوهرية) بناءً على الحقائق والظروف، فيجب أن تقوم مؤسسة التكافل بتقييم ما يلي:
- إن كان مثل هذا الترتيب (هذه الترتيبات) في المحفظة مثقلاً بالأعباء بطبيعته؛ و / أو
- إن كان لمثل هذا الترتيب (هذه الترتيبات) في المحفظة احتمال جوهرى بأن يصبح مثقلاً بالأعباء لاحقاً.

عند الاحتساب المبدئي، يتم قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بموجب نهج تخصيص الاشتراكات على النحو الآتي:

- الاشتراكات، إن وجدت، المستلمة (أو مستحقة القبض) عند الاحتساب المبدئي؛
- مطروحاً منها: رسوم الوكالة؛
- مطروحاً منها: أية تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل بذلك التاريخ، ما لم يتم احتساب تلك التدفقات كمصروفات؛ و
- مضافاً إليها أو مطروحاً منها: المبلغ الناتج عن إلغاء الاحتساب في تاريخ احتساب الأصل أو الالتزام المحتسب للتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل.

عند تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات، فإن مؤسسة التكافل:

- قد تختار احتساب أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل كمصروفات عند تكبد تلك التكاليف، بشرط ألا تتجاوز فترة الاستحقاق لكل ترتيب للتكافل عند الاحتساب المبدئي سنة واحدة؛ و
- تقوم بقياس الالتزام للمطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل والتدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتطلب من مؤسسة التكافل تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للفرق بين إجمالي التدفقات النقدية والقيمة العادلة لتلك التدفقات النقدية، إذا كان من المتوقع دفع أو استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

في حال توزيع التدفقات النقدية الخارجة على فترة تزيد عن سنة واحدة، وكان الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وقيمتها العادلة جوهرياً، فيجب على مؤسسة التكافل تعديل القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية إلى قيمتها العادلة، وتسجيل مثل هذه الفروقات مبدئياً باعتبارها تكلفة مؤجلة.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

القياس اللاحق

في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي لاحق، فإن القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية هي:

- القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير؛
 - مضافاً إليها: الاشتراكات المستلمة خلال الفترة؛
 - مطروحاً منها: التدفقات النقدية لاقتناء التكافل، ما لم يتم احتسابها كمصروفات؛
 - مضافاً إليها: إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التكافل التي تم احتسابها كمصروفات (إذا كان ذلك منطبقاً)؛
 - مطروحاً منها: إطفاء أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل مؤجلة، إذا تم احتساب مثل هذه التدفقات النقدية لاقتناء التكافل المؤجل بما يتماشى مع متطلبات المعيار؛
 - مضافاً إليها: المبلغ الذي تم احتسابه كاشتراكات تكافل مكتسبة، مقابل استحقاق المزايا المنسوبة إلى تلك الفترة؛ و
 - مطروحاً منها: أي مكون استثماري (من صندوق استثمار المشاركين) تم دفعه وتحويله إلى التزام مقابل المطالبات المتكبدة.

وعند تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات، فإن مبلغ الاشتراكات المحتسب للفترة هو مبلغ الاشتراكات المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص الاشتراكات المتوقعة لكل فترة:

- على أساس مرور الوقت؛ ولكن
- إذا كان النمط المتوقع لإطلاق المخاطر خلال فترة الاستحقاق يختلف بشكل جوهري عن أساس مرور الوقت، فعندئذ، تخصص على أساس التوقيت المتوقع لمزايا التكافل المتكبدة.

الترتيبات المثقلة بالأعباء

- إذا تبين من الحقائق والظروف، في أي وقت خلال فترة استحقاق المزايا، أن ترتيبات التكافل أصبحت مثقلة بالأعباء، فيجب على مؤسسة التكافل حساب فائض / عجز ما يلي:
- القيمة الدفترية لمخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية؛ و
 - التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بفترة استحقاق المزايا المتبقية لترتيب التكافل.

في حالة عجز القيمة الدفترية لمخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية مقابل التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل المتعلقة بفترة استحقاق المزايا المتبقية لترتيب التكافل، يجب على مؤسسة التكافل احتساب الخسارة في بيان الأنشطة المالية في صندوق تكافل المشاركين المدار، وزيادة مخصص فترة استحقاق المزايا المتبقية بمقدار مبلغ العجز.

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها من قبل صندوق تكافل المشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

يجب على مؤسسة التكافل تقسيم محافظ ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال تطبيق متطلبات "المحاسبة لترتيبات التكافل - نهج الرسوم العامة/ المتغيرة"، إلا أنه يتم استبدال الإشارات إلى الترتيبات المثقلة بالأعباء بالإشارة إلى الترتيبات التي ينشأ عنها صافي أرباح عند الاحتساب المبدئي. مثل هذه الأرباح تعوض عن الخسائر الناتجة في صندوق تكافل المشاركين نتيجة للترتيبات المثقلة بالأعباء.

أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج الرسوم العامة/ المتغيرة"، قد تنطبق أيضاً على المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة في "المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل - بموجب نهج تخصيص الاشتراكات".

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الاحتساب المبدئي

- يقوم صندوق تكافل المشاركين باحتساب أصل (أو مخصص، حسب مقتضى الحال) لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها:
- إذا كانت ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها توفر فترة استحقاق متناسبة – في بداية فترة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل المحتفظ به، أو عند الاحتساب المبدئي لأي من ترتيبات التكافل المعنية (بحيث أنه في حالة الترتيب المعني المثقل بالأعباء، يجب احتساب الأثر المقابل فوراً)، أيهما حدث لاحقاً؛ و
 - في جميع الحالات الأخرى – من بداية فترة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل المحتفظ به.

إن ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به، والذي يوفر مزايا متناسبة مقابل ترتيبات التكافل المعنية، لا يتم احتسابه مبدئياً، لغاية تاريخ الاحتساب المبدئي لتلك الترتيبات التكافلية المعنية، إذا كان ذلك التاريخ يعقب بداية فترة الاستحقاق لترتيب إعادة التكافل.

إذا كان صافي تكلفة استحواذ ترتيبات إعادة التكافل يشتمل على استحقاق المزايا المتعلقة بأحداث وقعت فعلاً، فيجب احتساب تلك التكلفة فوراً في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

في حالة احتساب الخسارة عند الاحتساب المبدئي لترتيب التكافل المعني المثقل بالأعباء (أو عند إضافة ترتيب التكافل المعني المثقل بالأعباء إلى مجموعة الترتيبات)، فيجب احتساب الهامش المتبقي للتكافل لترتيب إعادة التكافل المحتفظ به ذي العلاقة (إلى مثل ذلك الحد) فوراً، في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار.

عند استرداد مثل هذه الخسارة في فترات لاحقة، يجب عكس مكون استرداد الخسارة للأصل لفترة الاستحقاق المتبقية.

القياس اللاحق

عند تطبيق متطلبات القياس على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يجب أن يطبق صندوق تكافل المشاركين فرضيات متسقة لقياس تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لمثل ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها هذه، وتقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات التكافل المعنية.

فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يجب أيضاً على صندوق تكافل المشاركين تضمين مخاطر عدم الأداء من قبل مقدم خدمة إعادة التكافل (بما في ذلك الآثار المتعلقة بالضمانات والخسائر من النزاعات) في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك قيمتها العادلة.

يجب على صندوق تكافل المشاركين تحديد تسويات المخاطر، للمخاطر غير المالية بحيث تمثل مبلغ المخاطر التي يتم تحويلها من قبل حامل الوثائق في ترتيبات إعادة التكافل، إلى مصدر ترتيبات إعادة التكافل.

الهامش المتبقي للتكافل عند الاحتساب المبدئي فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يخضع للتعديلات التالية:

- يقوم صندوق تكافل المشاركين باحتساب أية صافي تكاليف أو صافي ربح (بدلاً عن الهامش غير المكتسب) عند الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، باعتبارها الهامش المتبقي للتكافل المقاس بمبلغ يساوي مجموع التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل والمبلغ الذي تم إلغاء احتسابه في ذلك التاريخ لأي ائيل أو التزام تم احتسابه سابقاً، فيما يتعلق بالتدفقات النقدية لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، وأي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ؛ ما لم
- يتعلق صافي تكاليف الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل بالأحداث التي وقعت قبل الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل. وفي هذه الحالة، يجب احتساب هذه التكاليف فوراً في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار كمصروف.

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

يجب حساب الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة إعداد التقرير المالي فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها كالقيمة الدفترية التي تم تحديدها في بداية فترة التقرير بعد إجراء التعديلات عن الأتي:

- أثر أي ترتيبات جديدة؛
- إطفاء التكلفة المؤجلة التي تمت إعادتها إلى القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل؛
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل إلى الحد الذي يكون فيه التغير:
 - متعلقاً باستحقاق المزايا المستقبلية؛ ما لم يكن
 - ناتجاً عن تغير التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل التي تم تخصيصها لترتيب التكافل المعني، الذي لم يتم فيه تعديل الهامش المتبقي للتكافل لترتيب التكافل المعني؛
- أثر أية فروق في صرف العملات الأجنبية، والتي قد تنشأ على الهامش المتبقي للتكافل؛ و
- المبلغ الذي تم احتسابه في بيان الأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار نتيجةً للمزايا التي تم الحصول عليها في الفترة، والذي تم تحديده بتخصيص الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتكافل التي تنتج عن التغيرات في مخاطر عدم الأداء من قبل مصدر ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به لا تتعلق بالمزايا المستقبلية ولا يجب أن تؤدي إلى تعديل الهامش المتبقي للتكافل.

ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به بموجب متطلبات هذا المعيار لا يمكن أن يكون مثقلاً بالأعباء.

نهج تخصيص الاشتراكات لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

يمكن لمؤسسة التكافل أن تستخدم نهج تخصيص الاشتراكات (الذي تم تعديله ليعكس مميزات ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها التي تختلف عن ترتيبات التكافل المصدرة، مثل تكبد المصروفات أو تخفيضها بدلاً عن الإيرادات)، لتبسيط قياس ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، في إحدى الحالتين الآتيتين عند بداية ترتيب التكافل:

- تتوقع مؤسسة التكافل بشكل معقول أن القياس الناتج لن يختلف اختلافاً جوهرياً عن نتائج تطبيق متطلبات المنهجيات المتاحة الأخرى؛ أو
- أن تكون فترة الاستحقاق لكل من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها (بما في ذلك استحقاق المزايا عن جميع الاشتراكات ضمن حدود ترتيب التكافل هي سنة واحدة أو أقل).

(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 جوهريّة 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)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(٤) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف، والاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك، والأسهم، والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك". لغرض هذا المعيار، يجب تصنيف كل استثمار ضمن واحدة من فئات الاستثمار التالية، اعتماداً على طبيعتها:

- أداة الدين النقدية؛
- أداة الدين غير النقدية؛
- أداة حقوق الملكية؛
- أدوات الاستثمار الأخرى

التصنيف

ما لم يتم ممارسة خيارات الاحتساب المبدئي غير القابلة للنقض الواردة أدناه، يجب على المجموعة تصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار كما تم قياسها لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس كل من نموذج عمل إدارة الاستثمارات، وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار.

يجب تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقدية بالتكلفة، لأن ذلك يعكس ديناً في النهاية، حتى وقت تنفيذ المعاملة في النهاية، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الاستثمار في أداة دين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى ضمن أي فئة من الفئات الثلاث حسب نموذج عمل المجموعة.

يتم تصنيف الاستثمار في أدوات حقوق الملكية كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمار المحتفظ به لغرض المتاجرة يجب أن يدرج دائماً ضمن تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الإحتساب والقياس المبدئي

يتم مبدئياً احتساب جميع الاستثمارات بقيمتها زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على بيان الدخل عند تكبدها. يتم احتساب طريقة الشراء الاعتيادية للاستثمارات عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

القياس اللاحق

استثمارات بالتكلفة المطفأة

يجب إعادة قياس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم احتساب جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء، وتلك الناتجة عن إلغاء الاحتساب أو انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل. يجب فحص الاستثمارات بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة، في كل فترة إعداد تقرير مالي، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يجب إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. حيث يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
يجب إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن «إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات». يتم فحص الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لانخفاض القيمة في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

إعادة التصنيف

عندما، و فقط عندما تقوم المجموعة بتغيير نموذج عملها لإدارة الاستثمارات، فإنها تقوم بإعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة بأثر مستقبلي بداية من تاريخ إعادة التصنيف. في حال إعادة التصنيف، لن تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أي أرباح أو خسائر محتسبة سابقاً (بما في ذلك أرباح أو خسائر انخفاض القيمة)، أو العوائد / الأرباح.

قرر مجلس الإدارة تطبيق المعيار مبكراً اعتباراً من السنة الحالية.

قامت إدارة المجموعة بتقييم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣)، واستنتجت ما يلي:
فيما يتعلق باستثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر فيما يتعلق بتصنيف الاستثمارات.

(٥) الاستثمار في شركة زميلة

يتم احتساب استثمار الشركة في شركة زميلة بموجب طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً، وليست شركات تابعة ولا مشاريع مشتركة. تظهر الاستثمارات في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة، زائداً تغيرات ما بعد الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

(٦) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، باستثناء الأراضي المملوكة تملكاً حراً، والتي تظهر بقيم السوق المفتوحة، بناء على التقييمات الدورية التي يجريها مقيم العقارات المستقلون الخارجيون. يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الانتاجية، 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 تحتسب النفقات اللاحقة الأخرى إلا عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند ذي الصلة من الممتلكات والمعدات. يتم احتساب جميع المصروفات الأخرى في بيان الدخل وإيرادات ومصروفات المشاركين عند تكبدها.

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

٢٠ - ٣٠ سنة
٣ إلى ٥ سنوات
٤ إلى ٥ سنوات
٣ إلى ١٠ سنوات

مباني
الأثاث والتجهيزات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر
السيارات
البرمجيات

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(٦) الممتلكات والمعدات (يتبع)

يتم إعادة تقييم ممتلكات الشركة ويتم مراجعة أعمارها الإنتاجية من قبل مقيمين مهنيين 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 تحميل الانخفاضات التي تعوض الزيادات السابقة لنفس الفئة 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.

(٧) 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 دمج الأعمال (عدا الشهرة) بالقيمة العادلة، ويتم لاحقاً احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

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 ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغيرات في الأعمار الافتراضية 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 الربح أو الخسارة.

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 تقاس بالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، يتم احتسابها في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء احتساب الأصل.

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

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

(٨) المخصصات

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

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(٩) منافع 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 المجموعة كمصروف في بيان دخل المساهمين متى استحققت.

(ب) الموظفون الأجانب

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

اعتباراً من ١ مارس ٢٠٢٤، يتعين على جميع أصحاب العمل المقيمين في البحرين تقديم مساهمات شهرية فيما يتعلق بتعويضات الموظفين الأجانب إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، والتي ستكون مسؤولة عن تسوية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وقت انتهاء الخدمة. أي التزامات تعويضات قبل ١ مارس ٢٠٢٤ أو أي مبالغ غير محولة للهيئة في الفترات اللاحقة، تظل من ضمن التزامات الشركة.

(١٠) الفائض / العجز في أموال المشاركين

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

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

(١١) رأس المال

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

(١٢) 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.

(١٣) احتياطي إعادة تقييم الممتلكات

يتعلق احتياطي إعادة تقييم الممتلكات بإعادة تقييم العقارات والمعدات.

(١٤) احتياطي القيمة العادلة

يتكون احتياطي القيمة العادلة مما يلي:

- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لأدوات 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 تصنيفها. يتم تعديل هذا المبلغ بمقدار مخصص الخسارة.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(١٥) أسهم الخزينة

عندما تشتري المجموعة أسهم رأس 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.

(١٦) أرباح الأسهم على رأس المال

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

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

(١٧) 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 تصنيف قياس القيمة العادلة ضمن مستوى ١.

(١٨) 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 والموجودات الأخرى اختفاء سوق نشط للأوراق المالية، أو غيرها من البيانات القابلة للرصد المتعلقة بمجموعة من الموجودات، مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع للمصدرين في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن السداد في المجموعة.

(أ) الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي 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 المطفأة على كل من الأصول المحددة والمستوى الجماعي. يتم تقييم جميع الاستثمارات ذات الأهمية الفردية لانخفاض 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 لانخفاض القيمة، من خلال تجميع الأصول ذات خصائص المخاطر المتشابهة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات المثقلة بالأعباء

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) في نوفمبر ٢٠١٧. وتمثل المتطلبات المتعلقة بانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة المالي رقم (١١) "المخصصات والاحتياطات". وفقاً لما يسمح به معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، سيتم تعديل المعيار بأثر رجعي، وبالتالي لن يتم تعديل أرقام المقارنة. يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) النموذج الوارد في معيار المحاسبة المالي رقم (١١) بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

تم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من أجل التغلب على التأخير في احتساب انخفاض القيمة، وبالتالي الانتقال من نموذج الخسارة المتكبد إلى نموذج الخسارة المتوقعة. يأخذ هذا النموذج في الحسبان زيادة مخاطر الائتمان لتقييم وحساب مخصصات الخسارة. يعتمد مقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسبة كمخصص خسارة على مدى تدهور الائتمان منذ الاحتساب المبدئي.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(١٨) انخفاض القيمة (يتبع)

بموجب النهج العام، هناك أساسين للقياس:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة ١)، والتي تنطبق على جميع التعرضات (منذ الاحتساب المبدئي) طالما لم يحدث تدهور جوهري في جودة الائتمان؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة ٢ والمرحلة ٣)، والتي تطبق عندما يكون هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان على أساس فردي أو جماعي.

سيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً لجميع حالات التعرض للمرحلة ١، وسيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة لجميع حالات التعرض للمرحلتين ٢ و ٣.

هناك بديل لهذا النهج، وهو النهج المبسط، وهو مطلوب للذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويل جوهري. بالنسبة للذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى، فإن اتباع النهج المبسط هو خيار السياسة المحاسبية. وبموجب النهج المبسط، يتم احتساب الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، بدلاً من العملية ذات المرحلتين بموجب النهج العام. لا يشترط تتبع مخاطر الائتمان؛ وبدلاً من ذلك يتطلب النهج احتساب مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في تاريخ كل تقرير، منذ تاريخ الإنشاء.

تتكون محفظة المجموعة من فئات الأصول التالية:

- النقد والأرصدة لدى البنوك
- الاستثمارات – أدوات الدين
- الذمم المدينة الأخرى

يطبق النهج العام لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات – أدوات الدين. ينطبق النهج المبسط لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى.

ولإظهار الفروقات بين معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (١١)، قامت المجموعة بالإفصاح عن أثر الانتقال في بيان التغيرات في حقوق المساهمين وأموال المشاركين.

(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 الجوهري 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 – المقاسة بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المحتسب 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 لأصل 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 انتقلت، وكان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(١٩) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) احتياطي المخاطر

يهدف معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) إلى إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين يحققون الأرباح والخسائر، في المؤسسات المالية الإسلامية.

(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 للقياس عند بدء المعاملة وتوزيع الأرباح، وإيرادات أرباح الأسهم، والأرباح/الخسائر المحققة عند استبعاد الاستثمارات.

يتم استحقاق الدخل الذي يتم تحديده تعاقدياً والقابل للقياس عند بدء المعاملة على أساس القسط السنوي على مدى فترة المعاملة. يتم احتساب الدخل غير المحدد تعاقدياً أو القابل للقياس، عند التأكد بشكل معقول من تحققه، أو عند تحققه. 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.

(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 إسترداد الحطام، ومطالبات الإحلال عند نشوء الحق في إستلامها.

(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 الموجودة مسبقاً قيد التصفية. يتم الكشف عن محفظة تصفية أعمال التأمين التقليدية بشكل منفصل في البيانات الأولية، وتنتمي إلى صندوق المساهمين.

(٢٤) دمج الأعمال والشهرة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(٢٤) دمج الأعمال و الشهرة (يتبع)

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

يتم تسجيل الاستثمارات المستحوذ عليها ولكنها لا تفي بتعريف دمج الأعمال كموجودات مالية أو موجودات غير مالية، 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 وأي 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 بحصتها النسبية من صافي الأصول.

يتم قياس الشهرة مبدئياً على التكلفة، هي الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المحتسب للحصص غير المسيطرة، وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المستحوذ عليها 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 المستحوذ عليها 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 المشتراة 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 لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

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.

لغرض 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 مجموعة وحدات يتم تخصيص الشهر لها:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(٢٥) أساس التوحيد

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة بصورة 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 التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة 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

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

(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، بدلا عن حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

تحتسب 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 توقف التأثير الجوهرية أو السيطرة المشتركة.

عندما تتعدى 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 بطريقة حقوق الملكية. تحتسب أرباح الأسهم المستلمة من الشركة الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية كتخفيض من القيمة الدفترية للاستثمار.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٢٦ (٢٦) تقرير القطاعات

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

٢٧ (٢٧) حق استخدام الأصول

الاحتساب والقياس

تحتسب المجموعة أصل حق الاستخدام بتاريخ بدأ الإيجار بالتكلفة، والذي يتكون من المبلغ الابتدائي لالتزام الإيجار، معدلاً لأي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، زائداً أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة، وتقديراً لتكلفة تفكيك وإزالة الأصل المعني، أو تأهيل الأصل المعني أو الموقع الذي يقع فيه، مطروحاً أي حوافز إيجار مستلمة.

القياس اللاحق

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

يتم احتساب 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 الإستهلاك 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 دورياً، 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 المعني، أيها أقرب. في حال تمرير السيطرة على الأصل المعني للمجموعة، فإن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول يعاد تصنيفها إلى الممتلكات والمعدات.

٢٨ (٢٨) الإجارة

المجموعة كمستأجر (إيجار تشغيلي)

عند بداية العقد، تقبم 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، تقبم 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 جوهري، 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 محدد مسبقاً، فإن المجموعة تملك الحق في توجيه استخدام الأصل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٢٨ (الإجارة)

مدفوعات الإجارة المتضمنة في قياس التزام الإيجار تتكون مما يلي:

- دفعات إجارة ثابتة، مطروحاً منها أي حوافز مستحقة؛
- دفعات الإجارة المتغيرة، بما في ذلك الإيجارات الإضافية المقاسة حسب الأصول وباستخدام أفضل التقديرات، بتطبيق معدلات المؤشر والفرصيات الأخرى كما في تاريخ البدء؛
- دفعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، لإلغاء 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 لإثني عشر شهراً أو أقل، ولإيجارات الأصول منخفضة القيمة. تحتسب المجموعة دفعات الإيجار المتعلقة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإيجار.

إجارة - المجموعة كمستأجر (إيجار تمويلي)

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 دفعة إجارة بين الالتزام وتكلفة الإجارة لتحقيق معدل ثابت على رصيد التمويل القائم. تم عرض التزامات الإيجار المقابلة، مطروحاً منها تكلفة الإجارة، في بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات إجارة تمويلية. تم تحميل عنصر التكلفة من تكلفة الإجارة على بيان الربح أو الخسارة الموحد على مدى فترة الإجارة، وذلك لإنتاج معدل عائد دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. تم احتساب الاستهلاك على الأصول المستحوذة بموجب الإجارة التمويلية على أساس القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإجارة وعمرها الافتراضي، أيهما أقصر، ما لم يكن هناك يقين معقول بأن المجموعة ستحصل على الملكية بحلول نهاية مدة الإيجار، وفي هذه الحالة استهلكت الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. لم يكن لدى المجموعة أي إجارة تمويلية في السنة السابقة.

تم تصنيف الإجارة التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية على أنها إجارة تشغيلية. تم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب الإجارة التشغيلية (بعد خصم أي حوافز استلمها المؤجر) على بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجارة.

٢ أسس إعداد البيانات (يتبع)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٩ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع 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

تلتزم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية المهمة

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

أ. الأحكام

المعلومات المتعلقة بالاجتهادات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أهم الآثار على المبالغ المحتسبة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح رقم (٣١) و(٢٠٦) (١) - انخفاض قيمة الأصول المالية: وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إيضاح رقم (٢) و(٢٠٦) (٢٥) - الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية: ما إذا كان للمجموعة تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها؛
- إيضاح رقم (٩) و(٢٠٦) (ط) - تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل والاستثمار: تقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر تأمين جوهرية، وما إذا كان عقد التأمين يحتوي على ميزات المشاركة المباشرة؛
- إيضاح رقم (٩) و(٢٠٦) (ط) - مستوى تجميع عقود التكافل وإعادة التكافل: تحديد محافظ العقود، وتحديد مجموعات العقود المثقلة بالأعباء عند الاحتساب المبدئي، وتلك التي ليس لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالأعباء لاحقاً؛
- إيضاح رقم (٩) و(٢٠٦) (ط) - قياس عقود التكافل وإعادة التكافل: تحديد تقنيات تقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، ووحدات التغطية المقدمة بموجب العقد؛
- إيضاح رقم (٢٠٦) (٢٥) - التوحيد: تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة المستثمر فيها؛
- إيضاح رقم (٣٧) و(٢٠٦) (١) - الانتقال إلى معيار المحاسبة المالي: تحديد ما إذا كانت المعلومات المعقولة والداعمة الكافية متاحة لتطبيق منهجية الأثر الرجعي الكامل أو المعدل.

الفرضيات وعدم اليقين في التقديرات

المعلومات حول الفرضيات الرئيسية المتعلقة والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم يقينية التقديرات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي تنطوي على مخاطر جوهرية بالتسبب في تعديلات جوهرية على مبالغ القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية موضحة أدناه:

- إيضاح رقم (٢٠٦) (٢٠) و(٣١) انخفاض قيمة الأصول المالية: تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، ودمج المعلومات التطلعية؛
- إيضاح رقم (٢٨) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية ذات المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد؛

يتم تضمين معلومات حول الفرضيات التي تم وضعها لقياس عقود التكافل وإعادة التكافل في إيضاح رقم (٩). قد تؤدي التغييرات في الفرضيات الرئيسية التالية إلى تغيير التدفقات النقدية للاستيفاء بشكل جوهري خلال عام ٢٠٢٥. ومع ذلك، فإن هذه التغييرات من شأنها أن تعدل هامش التكافل المتبقي، ولن تؤثر على المبالغ الدفترية للعقود، ما لم تكن ناشئة عن عقود مثقلة بالأعباء أو لا تتعلق بالخدمات المستقبلية:

- عقود التكافل العائلي: الفرضيات حول التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالوفيات، والمرض، وسلوك حامل الوثيقة ونسب المشاركة ومعدلات الائتمان؛
- عقود التكافل غير العائلي: فرضيات حول تطور المطالبات؛ و
- جميع العقود: الفرضيات المتعلقة بمعدلات الخصم، بما في ذلك أي أقساط عدم سيولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٤ النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ (معدلة)	٢٠٢٤
٢,٢١٨	٥٧٨
١,٤٧٠	٤٩٦
٦,٢٦٢	٢٥,٧٩٢
(٥)	-
٩,٩٤٥	٢٦,٨٦٦

نقد وأرصدة حسابات جارية
أرصدة حساب تحت الطلب
إيداعات لدى مؤسسات مالية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
مطروحاً: خسارة ائتمانية متوقعة (إيضاح ٣١,٢)

يتم الاحتفاظ بالإيداعات لدى المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين مع فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر، بمتوسط معدل ربح يبلغ ٤,٨٥٪ (٢٠٢٣: ٥,١٩٪).

٥ إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٠٢٣ (معدلة)	٢٠٢٤
١,٢٣٩	١,٧٠٥
١٠,٦١٤	١٠٧
(١٥٥)	(٢)
١١,٦٩٨	١,٨١٠

إيداعات لدى طرف ذو علاقة (إيضاح ٢-٢٥ (ب))
إيداعات لدى مؤسسات مالية أخرى
مطروحاً: خسارة ائتمانية متوقعة (إيضاح ٣١,٢)

يتم الاحتفاظ بالإيداعات لدى المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين مع فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، وبمتوسط معدل ربح يبلغ ٥,٥٨٪ (٢٠٢٣: ٥,٨٣٪).

٦ إستثمارات

٢٠٢٣ (معدلة)	٢٠٢٤
٢٣,١٣٦	٢٢,٥٧١
٢,٦٧٥	٢,٠٩١
٦,٨٢٠	-
٣,٣٩٤	٣,٧٠٠
٣٦,٠٢٥	٢٨,٣٦٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٦ إستثمارات (يتبع)

٢٠٢٣ (معدلة)	٢٠٢٤
٩,٠٤٧	٩,٢١٣
٩,٠٤٧	٩,٢١٣

استثمارات في وحدات المشاركين
بالقيمة العادلة:
استثمار في صناديق

٦-١ الحركة في الإستثمارات كانت كما يلي:

٢٠٢٣ (معدلة)	٢٠٢٤
٢٤,٨٧٢	٣٦,٠٢٥
٤,٩٥٢	-
١٩,٦٢٤	٢٢,٣٥٧
(١٥,٤٤٦)	(٣٠,٠٨٧)
٣١	(٤)
٥٨	(٢٨٩)
(٨٨)	١٩٠
٢,٠٢٢	١٧٠
٣٦,٠٢٥	٢٨,٣٦٢

في بداية السنة
المحول من الهلال (إيضاح ٣٦)
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
الإطفاء خلال السنة، صافي
المحول لدخل الاستثمار من استبعاد أدوات حقوق ملكية
صافي التغير في انخفاض القيمة / الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة، صافي

في ٣١ ديسمبر

٦-٢ بيان استحقاق الاستثمارات:

أقل من سنة	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات / بدون تاريخ استحقاق	المجموع
-	-	-	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠
٢,٥٣٠	٧,١٧٢	٥,٤٤٧	١,٧٤٦	١٦,٨٩٥
١٦٠	٥,٩٢٢	١,٦٨٥	-	٧,٧٦٧
-	-	-	١٦,٣٧٧	١٦,٣٧٧
٢,٦٩٠	١٣,٠٩٤	٧,١٣٢	٢١,٨٢٣	٤٤,٧٣٩

٢٠٢٤

أسهم حقوق ملكية
صكوك حكومية
صكوك شركات
إستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

أقل من سنة	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات / بدون تاريخ استحقاق	المجموع
-	-	-	١٠,٢١٤	١٠,٢١٤
٤,٩٧٩	٢,٠٠٣	٦,٠٢١	١,٣٧٦	١٤,٣٧٩
-	٣,٦٥٨	٤,٣١٠	٣,٤٦٤	١١,٤٣٢
-	-	-	٢٣٦	٢٣٦
٤,٩٧٩	٥,٦٦١	١٠,٣٣١	١٥,٢٩٠	٣٦,٢٦١

٢٠٢٣ (معدلة)

أسهم حقوق ملكية
صكوك حكومية
صكوك شركات
إستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تُصنف أسهم حقوق الملكية التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد على أنها تستحق بعد عشر سنوات. إن الإيداعات لدى البنوك مع فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر قابلة للتحقق بسهولة، ويقصد الاحتفاظ بها لأغراض قصيرة الأجل، ولم يتم تضمينها في بيان استحقاق الاستثمارات المذكور أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٦ إستثمارات (بتبع)

٣-٦ التمرکز الجغرافي للإستثمارات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦,٠٢٧	١٥,٣٦٤	مملكة البحرين
٦,٤٢٦	٦,٨٢١	الإمارات العربية المتحدة
١,٧٨١	٢,١٤٥	المملكة العربية السعودية
٢,٢٧٧	١,٧٨٠	عمان
١,٥٤٣	٧١٧	الكويت
٨,١٣٨	١,٦٤٩	بقية دول العالم
(١٦٧)	(١١٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٦,٠٢٥	٢٨,٣٦٢	

٧ إستثمارات في شركة زميلة

تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي هي كالآتي:

إسم المنشأة	مكان العمل/ البلد	نسبة الملكية		طبيعة العلاقة	الأنشطة الرئيسية
		٢٠٢٣	٢٠٢٤		
شركة ألالينس للتأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	-	%٢٨,٩٩	شركة زميلة	التأمين
هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م	البحرين	%٢٢,٢٢	%٢٢,٢٢	شركة زميلة	إداري طرف ثالث

الحركة في الاستثمار في الزميلة هي كما يلي:

٢٠٢٤	شركة ألالينس للتأمين ش.م.ع	شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م	المجموع
-	٢٣٦	٢٣٦	
الرصيد الافتتاحي			
مستحوذة خلال السنة	١٣,٤٤٩	-	١٣,٤٤٩
الحصة من الأرباح	٢,٦٨١	٣٨	٢,٧١٩
أرباح أسهم مستلمة	-	(٢٧)	(٢٧)
الحصة في الدخل الشامل الآخر	-	-	-
	١٦,١٣٠	٢٤٧	١٦,٣٧٧

في نوفمبر ٢٠٢٤، استحوذت المجموعة %٢٨,٩٩ من أسهم ملكية شركة ألالينس بسعر شراء إجمالي يبلغ ١٣,٤٤٩ مليون دينار بحريني. نتج عن هذا الاستحواذ ربح صفقة مساومة بمبلغ ٢,٦٨١ مليون دينار بحريني، والتي تم إدراجها في بند حصة الربح من الاستثمار في شركة زميلة في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٧ استثمارات في شركة زميلة (يتبع)

فيما يلي أحدث معلومات مالية متاحة عن الشركات الزميلة الجوهرية للمجموعة:

٢٠٢٤

شركة هلت ٣٦٠ للتأمين ش.م.ع	شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م
١٣٢,٥٩٣	٤,٢٠٦
٧٦,٩٤٥	٣,٠٩٤
٥٥,٦٤٨	١,١١٢
%٢٨,٩٩	%٢٢,٢٢
-	١,٣٤٣
-	١٩١
-	-
-	١٩١
١٦,١٣٠	٢٤٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي الأصول

حصة المجموعة من صافي الأصول (%)

إيرادات

ربح

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل

حصة المجموعة في صافي الأصول

٢٠٢٣

شركة هلت ٣٦٠ للتأمين ش.م.ع	شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م
-	٣,٣١٥
-	٢,٢٦٣
-	١,٠٥٢
-	%٢٢,٢٢
-	١,٥٤٩
-	١٨١
-	-
-	١٨١
-	٢٣٤

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي الأصول

حصة المجموعة من صافي الأصول (%)

إيرادات

ربح

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل

حصة المجموعة في صافي الأصول

الاستثمار في الشركة الزميلة، شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يستند إلى المعلومات المالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. تم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة، شركة ألالينس للتأمين ش.م.ع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٨ موجودات غير ملموسة

شهرة	علاقات الزبائن	رخصة	برامج حاسوب	المجموع
٢,٣٨٠	-	-	٢,٦٧١	٥,٠٥١
٣,٥٥١	-	-	-	٣,٥٥١
-	-	-	٤٨٣	٤٨٣
-	-	-	٩٥	٩٥
(٤٦٥)	٤٦٥	-	-	-
٥,٤٦٦	٤٦٥	-	٣,٢٤٩	٩,١٨٠
٥,٤٦٦	٤٦٥	-	٣,٢٤٩	٩,١٨٠
-	-	-	٦٨٥	٦٨٥
(١,١٧١)	٧٨٦	٣٨٥	-	-
٤,٢٩٥	١,٢٥١	٣٨٥	٣,٩٣٤	٩,٨٦٥
-	-	-	١,٧٨٤	١,٧٨٤
-	-	-	٤٤٨	٤٤٨
-	٥٩	-	١٥٦	٢١٥
-	٥٩	-	٢,٣٨٨	٢,٤٤٧
-	٥٩	-	٢,٣٨٨	٢,٤٤٧
-	١٨٨	-	٢٠٣	٣٩١
-	٢٤٧	-	٢,٥٩١	٢,٨٣٨
-	-	-	-	-
٤,٢٩٥	١,٠٠٤	٣٨٥	١,٣٤٣	٧,٠٢٧
٥,٤٦٦	٤٠٦	-	٨٦١	٦,٧٣٣

التكلفة أو التقييم

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال من الهلال
عند الاستحواذ (المعدلة)
المحول من الهلال - ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة

أثر تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
إضافات خلال السنة
أثر تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
المحول من الهلال - ٢٠٢٣
إطفاء للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
إطفاء للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (المعدل)

الشهرة الناتجة من الاستحواذ على:

أ. صافي أصول تآزر

نشأت الشهرة عند استحواذ المجموعة على صافي أصول شركة تآزر. استناداً إلى عملية تخصيص سعر الشراء التي قام بها استشاري خارجي بعد الدمج، احتسبت المجموعة مبلغ ٤٦٥ ألف دينار بحريني كأصول غير ملموسة ومبلغ ١,٩١٥ ألف دينار بحريني كشهرة.

ب. صافي أصول الهلال

تم احتساب الشهرة الناشئة عن استحواذ المجموعة على صافي أصول الهلال (إيضاح ٣٦) على أساس مؤقت. تعكف المجموعة على إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ، وسوف يركز على، على سبيل المثال لا الحصر، وضع اللمسات الأخيرة على تعديلات التقييم المتعلقة باحتساب الموجودات غير ملموسة والموجودات والمطلوبات الأخرى. راجع إيضاح (٣٦) للاطلاع على التفاصيل.

تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد ("وحدة توليد النقد")، 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 الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٨ موجودات غير ملموسة (يتبع)

أجرت المجموعة اختبارها السنوي لانخفاض القيمة وفقاً لسياستها المحاسبية، وأجرت تحليل حساسية للفرضيات الأساسية المستخدمة في حسابات القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة الاستبعاد، والقيمة المستخدمة. كانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد أعلى من المبالغ الدفترية. وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

تم تخصيص الشهرة على وحدات توليد النقد التالية:

- عدا المركبات
- المركبات
- التأمين الطبي
- التأمين الجماعي على الحياة
- التكافل العائلي

الفرضيات الرئيسية في حساب القيمة المستخدمة واختبار انخفاض قيمة الشهرة

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على حساب القيمة المستخدمة. استخدم نموذج القيمة المستخدمة التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم خلال فترة خمس سنوات مقبلة من التوقعات، وبعد ذلك تطبيق معدل نمو نهائي (طويل الأجل).

يستند حساب وحدة القيمة المستخدمة في الوحدات المولدة للنقد بشكل أساسي إلى الفرضيات التالية:

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

استُخدمت الفرضيات الرئيسية التالية في حساب حساب القيمة المستخدمة

- تم حساب معدل الخصم بنسبة ١٠٪ باستخدام نموذج تسعير الأصول الرأسمالية ("CAPM"). يفترض هذا النموذج أن معدل العائد المطلوب على الأداة المالية الفردية يساوي معدل العائد الخالي من المخاطر، زائداً علاوة مخاطر السوق المعدلة لتعكس تقلبات الأصل المعني الخاص بالوحدة المولدة للنقد وبلد الوحدة المولدة للنقد.
- تعتمد توقعات الإيرادات على تجديد وتمديد عقود التكافل الحالية.
- تستند افتراضات معدلات النمو المتوقعة ومعدلات التضخم المحلية إلى أبحاث القطاع.

ويرد أدناه تحليل حساسية القيمة المستخدمة للتغيرات في الفرضيات الرئيسية لمعدلات النمو ومعدلات الخصم على المدى الطويل.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حدد اختبار انخفاض قيمة الشهرة عدم وجود انخفاض في قيمة أي من الوحدات المولدة للنقد، وتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد التالية:

الشهرة المخصصة	الوحدات المولدة للنقد
٧٥٩	عدا المركبات
٣,٠٥٧	المركبات
٢٣٤	التأمين الطبي
١٣٧	التكافل العائلي
١٠٨	التأمين الجماعي على الحياة
٤,٢٩٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٨ موجودات غير ملموسة (يتبع)

الحساسية للتغيرات في الفرضيات

فيما يتعلق بتقييم القيمة المستخدمة للوحدة المولدة للنقد، تعتقد الإدارة أنه ليس هناك أي تغيير محتمل بشكل معقول في أي من الفرضيات الرئيسية المذكورة أعلاه، من شأنه أن يتسبب في تجاوز القيمة الدفترية للوحدة قيمتها القابلة للاسترداد بشكل جوهري.

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن تأثير الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخصم و ١٠٪ في معدل النمو النهائي مع ثبات العوامل الأخرى على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد كما هو مذكور في الجدول أدناه:

الوحدات المولدة للنقد		الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد
معدل الخصم	١٪ زيادة في	١٠٪ زيادة في المضاعف المستخدم للقيمة النهائية
عدا المركبات	(٥٠٧)	١,٣٨٧
المركبات	(٧٢٩)	١,٨٠٥
التأمين الطبي	(١٦٨)	٣٩٠
التكافل العائلي	(١٢٤)	٣١٤
التأمين الجماعي على الحياة	(١٥٣)	٣٩٦
	(٧٩٥)	٢,١٣٨

موجودات غير ملموسة أخرى

عند الاحتساب المبدئي، يتم احتساب الموجودات غير الملموسة الأخرى "بالقيمة العادلة". المعايير المحددة التي يجب إستيفائها لأصل غير ملموس ليتم احتسابه بشكل منفصل عن الشهرة في عملية الاستحواذ، هو أن يكون قابلاً للتحديد بوضوح، أي إما:

- أن يكون قابلاً للفصل، أي أن يكون قابلاً للفصل أو التقسيم عن المنشأة، وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيله أو مبادلتها، إما بشكل منفرد أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة؛ أو
- ناشئة عن حقوق تعاقدية أو حقوق قانونية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت تلك الحقوق قابلة للتحويل أو قابلة للفصل عن المنشأة أو عن الحقوق والالتزامات الأخرى.

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل. في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل

الجدول أدناه يوضح القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل كما في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صافي	مطلوبات	موجودات	صافي	مطلوبات	موجودات
عقود تكافل صادرة					
(٣١,١٩٧)	٣١,١٩٧	-	(٣٠,٢٩٤)	٣٠,٢٩٤	-
(١٤,٧٨١)	١٤,٧٨١	-	(١٨,٨٠٥)	١٨,٨٠٥	-
(٤٥,٩٧٨)	٤٥,٩٧٨	-	(٤٩,٠٩٩)	٤٩,٠٩٩	-
عقود إعادة تكافل محتفظ بها					
٥,٥٢١	٤٥٢	٥,٩٧٣	٤,٧٩٨	٥٨٦	٥,٣٨٤
١,٢٠٤	-	١,٢٠٤	٢,٥٩٤	-	٢,٥٩٤
٦,٧٢٥	٤٥٢	٧,١٧٧	٧,٣٩٢	٥٨٦	٧,٩٧٨

عقود تكافل صادرة

تكافل عام

تكافل عائلي

عقود إعادة تكافل محتفظ بها

تكافل عام

تكافل عائلي

أ. الحركة في أرصدة عقود التكافل وإعادة التكافل

توضح المطابقات التالية كيفية تغير صافي المبالغ الدفترية لعقود التكافل وإعادة التكافل خلال الفترة، نتيجة للتدفقات النقدية والمبالغ المحتسبة في بيان الدخل الموحد.

تقدم المجموعة جدولاً يحلل بشكل منفصل التحركات في التزامات التغطية المتبقية والتحركات في التزامات المطالبات المتكبدة، ويطلق هذه التحركات مع البنود في بيان الدخل الموحد.

كما يتم تقديم مطابقة ثانية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات، والتي تحلل بشكل منفصل التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش التكافل المتبقي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(١) عقود التكافل – التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

المجموع	موجودات للمطالبات المتكبدة		موجودات للتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
٤٥,٩٧٨ -	١,١٥٢ -	٢٠,٨٣٨ -	١,٤٢٠ -	٢٢,٥٦٨ -
٤٥,٩٧٨	١,١٥٢	٢٠,٨٣٨	١,٤٢٠	٢٢,٥٦٨
٤,٧٤٩	-	٢,٦٨٦	١,٣٦٧	٦٩٦
(٥٩,٠٢٩)	-	-	-	(٥٩,٠٢٩)
٥١,٠١٠	-	٥١,٠٥٤	(٤٤)	-
(١٦,٢٧٤)	(٦١٩)	(١٥,٦٥٥)	-	-
٩٨	-	-	٩٨	-
٣٤,٨٣٤	(٦١٩)	٣٥,٣٩٩	٥٤	-
٨١٣	-	١,١٦٦	١٣	(٣٦٦)
(٢٣,٣٨٢)	(٦١٩)	٣٦,٥٦٥	٦٧	(٥٩,٣٩٥)
٥٩,٩٧٤	-	-	-	٥٩,٩٧٤
(٣٨,٢٢٠)	-	(٣٨,٢٢٠)	-	-
٢١,٧٥٤	-	(٣٨,٢٢٠)	-	٥٩,٩٧٤
٤٩,٠٩٩	٥٣٣	٢١,٨٦٩	٢,٨٥٤	٢٣,٨٤٣
-	-	-	-	-
٤٩,٠٩٩	٥٣٣	٢١,٨٦٩	٢,٨٥٤	٢٣,٨٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(مراجعة)

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية

الرصيد الافتتاحي، صافي

المحول من التحول من التأمين التقليدي إلى التكافل
لشركة الهلال لايف
التغيرات في بيان الدخل
اكتراكات التكافل المحتسبة
مصرفات خدمة التكافل

المطالبات المتكبدة ومصرفات خدمة التكافل الأخرى
تسويات على المطلوبات
عكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
مصرفات خدمة التكافل

صافي التكلفة المؤجلة من عقود التأمين

مجموع التغيرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية

اكتراكات مستلمة
مطالبات ومصرفات خدمة التكافل الأخرى المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
صافي الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(١) عقود التكافل – التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (يتبع)

المجموع	موجودات للمطالبات المتكبدة		موجودات للتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
٣٧,٥٤٦	٥٥٧	١٩,٠٧٢	١٧٠	١٧,٧٤٧
-	-	-	-	-
٣٧,٥٤٦	٥٥٧	١٩,٠٧٢	١٧٠	١٧,٧٤٧
٨,٥٠٢	-	١,٠٢٦	١,٢٢٧	٦,٢٤٩
(٥١,٥٢١)	-	-	-	(٥١,٥٢١)
٤١,٦٣١	-	٤١,٦٥٢	(٢١)	-
(٩,٣٨٣)	٥٩٧	(٩,٩٨٠)	-	-
٣٤	-	-	٣٤	-
٣٢,٢٨٢	٥٩٧	٣١,٦٧٢	١٣	-
٨١٠	(٢)	٥٧٢	١٠	٢٣٠
(١٨,٤٢٩)	٥٩٥	٣٢,٢٤٤	٢٣	(٥١,٢٩١)
٤٩,٨٦٣	-	-	-	٤٩,٨٦٣
(٣١,٥٠٤)	-	(٣١,٥٠٤)	-	-
١٨,٣٥٩	-	(٣١,٥٠٤)	-	٤٩,٨٦٣
٤٥,٩٧٨	١,١٥٢	٢٠,٨٣٨	١,٤٢٠	٢٢,٥٦٨
-	-	-	-	-
٤٥,٩٧٨	١,١٥٢	٢٠,٨٣٨	١,٤٢٠	٢٢,٥٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(مدققة) (معدلة)مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية

الرصيد الافتتاحي، صافي

المحول من الهلال
التغيرات في بيان الدخل
اكتراكات التكافل المحتسبة
مصرفات خدمة التكافل
مطالبات ومصرفات خدمة التكافل الأخرى
تسويات على المطالبات
عكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
مصرفات خدمة التكافل

صافي التكلفة المؤجلة من عقود التأمين

مجموع التغيرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية
اكتراكات مستلمة
مطالبات ومصرفات خدمة التكافل الأخرى المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
صافي الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(٢) عقود إعادة التكافل – التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

المجموع	موجودات للمطالبات المتكبدة		موجودات للتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
٤٥٢ (٧,١٧٧)	- (٣٦٩)	- (٧,٠٧١)	- (١,٨٢٧)	٤٥٢ ٢,٠٩٠
(٦,٧٢٥)	(٣٦٩)	(٧,٠٧١)	(١,٨٢٧)	٢,٥٤٢
(١,٩٦٣)	-	(١,٤٥٤)	(١٩٠)	(٣١٩)
٢٧,٦٦٧	-	-	-	٢٧,٦٦٧
(١٠,٤٩٦)	-	(١٠,٥٠٣)	٧	-
١٩	-	-	١٩	-
٦,١٧٧	١٦١	٦,٠١٦	-	-
٢٣,٣٦٧	١٦١	(٤,٤٨٧)	٢٦	٢٧,٦٦٧
(٢٨٢)	-	(١٤٧)	(٣)	(١٣٢)
٢٣,٠٨٥	١٦١	(٤,٦٣٤)	٢٣	٢٧,٥٣٥
(٢٧,٤٥٥)	-	-	-	(٢٧,٤٥٥)
٥,٦٦٦	-	٥,٦٦٦	-	-
(٢١,٧٨٩)	-	٥,٦٦٦	-	(٢٧,٤٥٥)
٥٨٦ (٧,٩٧٨)	- (٢٠٨)	- (٧,٤٩٣)	- (١,٩٩٤)	٥٨٦ ١,٧١٧
(٧,٣٩٢)	(٢٠٨)	(٧,٤٩٣)	(١,٩٩٤)	٢,٣٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(مراجعة)

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية

الرصيد الافتتاحي، صافي

المحول من التحول من التأمين التقليدي إلى التكافل
لشركة الهلال لايف

تخصيص مصروفات اشتراكات إعادة التكافل
استردادات وعكس خسائر على عقود

مطالبات مستردة ومصروفات أخرى مباشرة منسوبة
استردادات وعكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
تسويات على الموجودات

صافي المصروفات المؤجلة على عقود إعادة التكافل
مجموع التغييرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية
اشتراكات مستلمة
مبالغ مستلمة تتعلق بمطالبات متكبدة

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
صافي الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(٢) عقود إعادة التكافل – التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (يتبع)

المجموع	موجودات للمطالبات المتكبدة		موجودات للتغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) (معدلة)
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	-	-	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
(٥,٤٨٦)	(١٣٥)	(٤,٧٣٤)	(١,٣٨٦)	٧٦٩	موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الافتتاحية
(٥,٤٨٦)	(١٣٥)	(٤,٧٣٤)	(١,٣٨٦)	٧٦٩	الرصيد الافتتاحي، صافي
(١,٢٠٧)	-	(٩٤٥)	(٤٣٠)	١٦٨	المحول من الهلال
٢١,٨٠٩	-	-	-	٢١,٨٠٩	تخصيص مصروفات اشتراكات إعادة التكافل
(١,٨٠٦)	-	(١,٨٩٩)	٩٣	-	مطالبات مستردة ومصروفات أخرى
(١٦)	-	-	(١٦)	-	مباشرة منسوبة
(١,٦٠٦)	(٢٣٤)	(١,٣٧٢)	-	-	استردادات وعكس خسائر على عقود مثقلة بالأعباء
١٨,٣٨١	(٢٣٤)	(٣,٢٧١)	٧٧	٢١,٨٠٩	تسويات على الموجودات
(١٧٠)	-	(١١٥)	(٨٨)	٣٣	صافي المصروفات من عقود إعادة التكافل
١٨,٢١١	(٢٣٤)	(٣,٣٨٦)	(١١)	٢١,٨٤٢	صافي (المصروفات) الدخل المؤجل من عقود إعادة التكافل
					مجموع التغيرات في بيان الدخل
(٢٠,٢٣٧)	-	-	-	(٢٠,٢٣٧)	التدفقات النقدية
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	-	-	اشتراكات مستلمة
(١٨,٢٤٣)	-	١,٩٩٤	-	(٢٠,٢٣٧)	مبالغ مستلمة تتعلق بمطالبات متكبدة
					إجمالي التدفقات النقدية
٤٥٢	-	-	-	٤٥٢	مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
(٧,١٧٧)	(٣٦٩)	(٧,٠٧١)	(١,٨٢٧)	٢,٠٩٠	موجودات ترتيبات إعادة التكافل - الختامية
(٦,٧٢٥)	(٣٦٩)	(٧,٠٧١)	(١,٨٢٧)	٢,٥٤٢	صافي الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(٣) مطلوبات عقود التكافل العائلي – التحليل حسب مكون القياس – عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش التكافل المتبقي	المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي، ١ يناير ٢٠٢٤	١٢,٥٧٦	٢٨٦	١,٩١٩	١٤,٧٨١
المحول من شركة الهلال لايف	٣,٣٤٦	١٨٢	٤	٣,٥٣٢
التغيرات في بيان الدخل				
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	(٦٥٠)	(٤٧)	(٩٩٣)	(١,٦٩٠)
نهج تخصيص الاشتراكات المحتسب للخدمات المقدمة	-	-	(٩٩٣)	(٩٩٣)
التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطرة منتهية الصلاحيّة	-	(٤٧)	-	(٤٧)
تسويات الخبرة	(٦٥٠)	-	-	(٦٥٠)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(١,٧٠٨)	١٣٤	١,٦٧٧	١٠٣
العقود المسجلة مبدئياً في السنة	(٢٥٧)	٤٥	٣٣١	١١٩
تسويات الخبرة	(١,٤٤٧)	٨٨	١,٣٨٦	٢٧
تغيرات في التقديرات التي تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	(٢)	٤٢	(٤٠)	-
تغيرات في التقديرات التي لا تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	(٢)	(٤١)	-	(٤٣)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	٩١٣	(١٨٧)	-	٧٢٦
تعديلات على مطلوبات لمطالبات مكتوبة	٩١٣	(١٨٧)	-	٧٢٦
نتائج خدمة التأمين	(١,٤٤٥)	(١٠٠)	٦٨٤	(٨٦١)
صافي (دخل) / مصروفات التمويل من عقود التأمين	١٠٩	٢١	١٠٤	٢٣٤
مجموع التغيرات في بيان الدخل	(١,٣٣٦)	(٧٩)	٧٨٨	(٦٢٧)
التدفقات النقدية				
اشتراكات مستلمة	٣,١٨٠	-	-	٣,١٨٠
المطالبات ومصروفات خدمات التأمين الأخرى المدفوعة	(٢,٠٦١)	-	-	(٢,٠٦١)
مجموع التدفقات النقدية	١,١١٩	-	-	١,١١٩
صافي الرصيد الختامي، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٥,٧٠٥	٣٨٩	٢,٧١١	١٨,٨٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(٣) مطلوبات عقود التكافل العائلي – التحليل حسب مكون القياس – عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش التكافل المتبقي	المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي، ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٠٨٨	٩٧	٢,٢٢١	٧,٤٠٦
المحول من شركة الهلال للتكافل	٧,٧٨٥	١٠	٥	٧,٨٠٠
التغيرات في بيان الدخل				
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	٤٧٦	(٢١)	(٢٨٠)	١٧٥
نهج تخصيص الاشتراكات المحتسب للخدمات المقدمة	-	-	(٢٨٠)	(٢٨٠)
التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطرة منتهية الصلاحية	-	(٢١)	-	(٢١)
تسويات الخبرة	٤٧٦	-	-	٤٧٦
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(٣٥)	١٩٥	(١٢٧)	٣٣
العقود المسجلة مبدئياً في السنة	(٢٨)	٣٧	٢٠	٢٩
تسويات الخبرة	١١	(٢٣)	(٥٨)	(٧٠)
تغيرات في التقديرات التي تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	(١٢)	١٠٢	(٨٩)	١
تغيرات في التقديرات التي لا تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	(٦)	٧٩	-	٧٣
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	(١٦)	-	-	(١٦)
تعديلات على مطلوبات لمطالبات متكبدة	(١٦)	-	-	(١٦)
نتائج خدمة التأمين	٤٢٥	١٧٤	(٤٠٧)	١٩٢
صافي (دخل) / مصروفات التمويل من عقود التأمين	١٥٧	٥	١٠٠	٢٦٢
مجموع التغيرات في بيان الدخل	٥٨٢	١٧٩	(٣٠٧)	٤٥٤
التدفقات النقدية				
اشتراكات مستلمة	١٧٩	-	-	١٧٩
المطالبات ومصروفات خدمات التأمين الأخرى المدفوعة	(١,٠٥٨)	-	-	(١,٠٥٨)
مجموع التدفقات النقدية	(٨٧٩)	-	-	(٨٧٩)
صافي الرصيد الختامي، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٥٧٦	٢٨٦	١,٩١٩	١٤,٧٨١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

٤ (مطلوبات عقود إعادة التكافل العائلي – التحليل حسب مكون القياس – عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش التكافل المتبقي	المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي، ١ يناير ٢٠٢٤	(٢٦١)	١١٩	١,٣٤٦	١,٢٠٤
المحول من شركة الهلال للتكافل	١,١٨٩	١١٤	٤٨	١,٣٥١
التغيرات في بيان الدخل				
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	(٣٤٧)	(١٨)	(٧٩٣)	(١,١٥٨)
نهج تخصيص الاشتراكات المحتسب للخدمات المقدمة	-	-	(٧٩٣)	(٧٩٣)
التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطرة منتهية الصلاحية	-	(١٨)	-	(١٨)
تسويات الخبرة	(٣٤٧)	-	-	(٣٤٧)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(١,٦٨٢)	٦	١,٦٥٨	(١٨)
العقود المسجلة مبدئياً في السنة	١٣	٨	(١٥)	٦
تسويات الخبرة	٣٧٧	(١٧)	(٣٨١)	(٢١)
تغيرات في التقديرات التي تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	(٢,٠٧١)	١٧	٢,٠٥٤	-
تغيرات في التقديرات التي لا تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	(١)	(٢)	-	(٣)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	٧٢١	(١٢٢)	-	٥٩٩
تعديلات على مطلوبات لمطالبات منكبة	٧٢١	(١٢٢)	-	٥٩٩
نتائج خدمة التأمين	(١,٣٠٨)	(١٣٤)	٨٦٥	(٥٧٧)
صافي (دخل) / مصروفات التمويل من عقود التأمين	٦٥	١٤	٦٢	١٤١
مجموع التغيرات في بيان الدخل	(١,٢٤٣)	(١٢٠)	٩٢٧	(٤٣٦)
التدفقات النقدية				
اشتراكات مستلمة	١,١٠٩	-	-	١,١٠٩
المطالبات ومصروفات خدمات التأمين الأخرى المدفوعة	(٦٣٤)	-	-	(٦٣٤)
مجموع التدفقات النقدية	٤٧٥	-	-	٤٧٥
صافي الرصيد الختامي، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٦٠	١١٣	٢,٣٢١	٢,٥٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

(٤) مطلوبات عقود إعادة التكافل العائلي – التحليل حسب مكون القياس – عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش التكافل المتبقي	المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي، ١ يناير ٢٠٢٣	(٦١٨)	٤٥	١,٣١١	٧٣٨
المحول من شركة الهلال لايف	٣٢٥	٢	١١٣	٤٤٠
التغيرات في بيان الدخل				
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	٤٩٧	(٧)	(٢٠١)	٢٨٩
نهج تخصيص الاشتراكات المحتسب للخدمات المقدمة	-	-	(٢٠١)	(٢٠١)
التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطرة منتهية الصلاحية	-	(٧)	-	(٧)
تسويات الخبرة	٤٩٧	-	-	٤٩٧
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(١٢١)	٧٦	٦١	١٦
العقود المسجلة مبدئياً في السنة	(١٠)	١٢	١٢	١٤
تسويات الخبرة	(١١١)	(٩)	٥٦	(٦٤)
تغيرات في التقديرات التي تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	-	٧	(٧)	-
تغيرات في التقديرات التي لا تعدل نهج تخصيص الاشتراكات	-	٦٦	-	٦٦
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	١٠٢	-	-	١٠٢
تعديلات على مطلوبات لمطالبات مكتوبة	١٠٢	-	-	١٠٢
نتائج خدمة التأمين	٤٧٨	٦٩	(١٤٠)	٤٠٧
صافي (دخل) / مصروفات التمويل من عقود التأمين	(١٠)	٣	٦٢	٥٥
مجموع التغيرات في بيان الدخل	٤٦٨	٧٢	(٧٨)	٤٦٢
التدفقات النقدية				
اشتراكات مستلمة	٤٤٦	-	-	٤٤٦
المطالبات ومصروفات خدمات التأمين الأخرى المدفوعة	(٨٨٢)	-	-	(٨٨٢)
مجموع التدفقات النقدية	(٤٣٦)	-	-	(٤٣٦)
صافي الرصيد الختامي، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٢٦١)	١١٩	١,٣٤٦	١,٢٠٤

ب. هامش التكافل المتبقي

يوضح الجدول التالي الوقت الذي تتوقع فيه المجموعة احتساب هامش التكال المتبقي في الربح أو الخسارة بعد تاريخ إعداد التقارير للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات.

التكافل العائلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سنة واحدة أو أقل	١ - ٢ سنة	٢ - ٣ سنوات	٣ - ٤ سنوات	٤ - ٥ سنوات	٥ - ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
عقود التكافل	٥٨٦	٤١٩	٣٠٧	٢٣٥	١٩٠	٥٢٣	٤٥٠	٢,٧١٠
عقود إعادة التكافل	٥١٩	٣٩٠	٣٠٠	٢٤٠	١٩٠	٤٠٩	٢٧٣	٢,٣٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

ب. هامش التكافل المتبقي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سنة واحدة أو أقل	١ - ٢ سنة	٢ - ٣ سنوات	٣ - ٤ سنوات	٤ - ٥ سنوات	٥ - ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
عقود التكافل	٢٥٢	٢١٩	١٩٣	١٧١	١٥٣	٤٨١	٤٤٨	١,٩١٧
عقود إعادة التكافل	١٩٣	١٦٧	١٤٦	١٢٩	١١٥	٣٤٣	٢٥٢	١,٣٤٥

ج. تطور المطالبات

إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يوضح النصف العلوي من كل جدول أدناه كيف تغير تقدير المجموعة لإجمالي المطالبات المستحقة لكل سنة حادث في نهايات السنوات المتعاقبة.

يقوم النصف السفلي من الجدول بتسوية المطالبات التراكمية مع المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

١) إجمالي مطالبات التكافل العام

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	Total
تقديرات المطالبات التراكمية الإجمالية غير المخصومة								
في نهاية سنة العرض	٩٠,٧٢٣	١٤,١٦٩	١٢,٥٥٣	١٤,٣٧٨	٢٥,٦٤٥	٢٦,٧٢٣	٣٠,٨٤٠	٣٠,٨٤٠
بعد سنة واحدة	٨٨,٩٤٤	١١,٦٠٩	٩,١٩٠	١٢,٢٩٨	٢٠,٧٥٢	٢٤,٣٤١	-	٢٤,٣٤١
بعد سنتين	٨٧,٩١٨	١١,٥٣٩	٩,٦٩١	١٢,٦٤٠	٢٠,٩١٤	-	-	٢٠,٩١٤
بعد ثلاث سنوات	٨٧,٥٠٧	١١,٨١٠	٩,٧٧٩	١٢,٨٣٣	-	-	-	١٢,٨٣٣
بعد أربع سنوات	٨٧,٦٠٨	١١,٧٣١	٩,٤٥٩	-	-	-	-	٩,٤٥٩
بعد خمس سنوات	٨٧,١٤٥	١١,٣٩٦	-	-	-	-	-	١١,٣٩٦
بعد ست سنوات	٨٧,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٨٧,٨٣٤
لتقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)	٨٧,٨٣٤	١١,٣٩٦	٩,٤٥٩	١٢,٨٣٣	٢٠,٩١٤	٢٤,٣٤١	٣٠,٨٤٠	١٩٧,٦١٧
لمدفوعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)	(٨٥,٣٧٩)	(١٠,٩٠١)	(٩,١٨٢)	(١١,٥٤٣)	(١٩,٩٤٦)	(٢١,٩٠٠)	(١٦,٣٢٨)	(١٧٥,١٧٩)
المجموع (أ - ب)	٢,٤٥٥	٤٩٥	٢٧٧	١,٢٩٠	٩٦٨	٢,٤٤١	١٤,٥١٢	٢٢,٤٣٨
إجمالي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة								٢٢,٤٣٨
أثر الخصم								(٥٦٩)
إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة								٢١,٨٦٩

المجموع	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
٢٢,٤٠٢	٥٣٣	٢١,٨٦٩

مجموع إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

٢ صافي مطالبات التكافل العام

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	Total
تقديرات المطالبات التراكمية الإجمالية غير المخصومة								
في نهاية سنة العرض	٥٢,٦٣٥	١٠,٥٤٤	١٠,٥٥١	١٠,٤٧٧	٢٢,٥٠٤	٢٢,١٩٥	٢٥,٤٣٥	٢٥,٤٣٥
بعد سنة واحدة	٥٢,١٨٠	٩,٩٩٥	٧,٥٢٩	٩,٨٩٩	١٨,٠٤٥	٢٠,٥٨١	-	٢٠,٥٨١
بعد سنتين	٥٢,٢٨٩	٩,٩٢١	٨,٠٩٥	١٠,٢٧١	١٨,٠٣٤	-	-	١٨,٠٣٤
بعد ثلاث سنوات	٥١,٣٥٩	١٠,٢٨٣	٨,١٧٩	١٠,٤٧٧	-	-	-	١٠,٤٧٧
بعد أربع سنوات	٥٢,٥٠٣	١٠,١٨٠	٧,٥٢٩	-	-	-	-	٧,٥٢٩
بعد خمس سنوات	٥٢,٠٩٨	٩,٩٢١	-	-	-	-	-	٩,٩٢١
بعد ست سنوات	٥١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	٥١,٣٥٩
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة (أ)	٥١,٣٥٩	٩,٩٢١	٧,٥٢٩	١٠,٤٧٧	١٨,٠٣٤	٢٠,٥٨١	٢٥,٤٣٥	١٤٣,٣٣٦
لمدفوعات المتركمة حتى تاريخه (ب)	(٥٠,٥٨٠)	(٩,٥٦٢)	(٧,٧٢١)	(٩,٧٥٩)	(١٧,٩٢٦)	(١٨,٧٩٠)	(١٤,٢٤٧)	(١٢٨,٥٨٥)
المجموع (أ - ب)	٧٧٩	٣٥٩	-١٩٢	٧١٨	١٠٨	١,٧٩١	١١,١٨٨	١٤,٧٥١
إجمالي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة								١٤,٧٥١
أثر الخصم								(٣٧٤)
إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة								١٤,٣٧٧

المجموع	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
١٤,٧٥٢	٣٢٥	١٤,٣٧٧

مجموع إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة

د. استخدام التقديرات والأحكام

تشمل التدفقات النقدية للوفاء على ما يلي:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية،
- إلى الحد الذي لا يتم فيه إدراج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

هدف المجموعة من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية هو تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يتم خصم التدفقات النقدية من كل سيناريو وترجيحها حسب الاحتمالية المقدرة لتلك النتيجة لاستخلاص قيمة حالية متوقعة. إذا كان هناك ترابط كبير بين التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على التغيرات في متغيرات السوق والتدفقات النقدية الأخرى، فإن المجموعة تستخدم تقنيات النمذجة العشوائية لتقدير القيمة الحالية المتوقعة. تتضمن النمذجة العشوائية توقع التدفقات النقدية المستقبلية في ظل عدد كبير من السيناريوهات الاقتصادية المحتملة لمتغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وعوائد الأسهم.

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

د. استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم المجموعة، بطريقة غير متحيزة، بدمج جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات كلا من البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والخبرات الأخرى، والتي يتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية.

تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر المجموعة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات السوق ذات الصلة تتفق مع أسعار السوق القابلة للرصد.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ المجموعة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن توقعات التغييرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالتزام حالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم سن التغيير في التشريع بشكل جوهري. تستمد المجموعة افتراضات تضخم التكلفة من الفرق بين العائد على السندات الحكومية الاسمية والمرتبطة بالتضخم.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى المتكبدة في تنفيذ العقود ما يلي:

- تكاليف معالجة المطالبات والصيانة والإدارة؛
- العمولات المتكررة المستحقة على أقساط الأقساط المستحقة ضمن حدود العقد؛
- التكاليف التي ستتكبدها المجموعة في تقديم خدمات الاستثمار؛
- التكاليف التي ستتكبدها المجموعة في أداء الأنشطة الاستثمارية إلى الحد الذي تؤديه المجموعة لتعزيز المنافع من التغطية التأمينية لحاملي وثائق التأمين من خلال توليد عائد استثمار يستفيد منه حاملي وثائق التأمين في حالة وقوع حدث مؤمن عليه؛ و
- ضريبة الدخل والتكاليف الأخرى المحملة على وجه التحديد على حاملي وثائق التأمين بموجب شروط العقود.

تشمل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود على كل من التكاليف المباشرة وتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة.

تنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تحديد التكلفة على أساس النشاط. يتم توزيع التدفقات النقدية العائدة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى إلى مجموعات من العقود باستخدام طرق منهجية وعقلانية ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. تقوم المجموعة عمومًا بتخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لمجموعات العقود بناءً على إجمالي الأقساط لكل مجموعة. يتم احتساب التكاليف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

حدود العقد

إن تقييم حدود العقد، والذي يحدد التدفقات النقدية المستقبلية المضمنة في قياس العقد، يتطلب الحكم ومراعاة الحقوق والالتزامات الجوهرية للمجموعة بموجب العقد.

عقود مخاطر الحياة طويلة الأجل

يتم تطوير الفرضيات المتعلقة بالوفيات/طول العمر والمرضاة وسلوك حاملي وثائق التأمين المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حسب نوع المنتج على مستوى الكيان المحلي، مما يعكس الخبرة الحديثة وملفات تعريف حاملي وثائق التأمين ضمن مجموعة من عقود التأمين.

يتم بشكل عام تطوير فرضيات الوفيات/طول العمر والمرضاة باستخدام مزيج من بيانات الوفيات الوطنية واتجاهات الصناعة والخبرة الأخيرة للكيان المحلي. تتم مراقبة الخبرة من خلال الدراسات المنتظمة، والتي تنعكس نتائجها في تسعير المنتجات الجديدة وفي قياس العقود الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

د. استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

معدلات الوفيات والعجز هي الفرضيات الرئيسية في قياس المعاشات السنوية الثابتة الفورية الصادرة. وقد تم إعداد التقدير الاكتواري من قبل خبراء اكتواريين مستقلين. ويمثل معدل الوفيات الاحتمال المقدر لوفاة حاملي وثائق التأمين خلال فترة معينة، بينما يعكس معدل العجز الاحتمال المقدر لحاملي وثائق التأمين الذين يصابون بالعجز. تستند هذه الفرضيات إلى جداول الوفيات المعمول بها في هذا المجال، بما في ذلك جداول الوفيات النهائية الأمريكية ٧٥-٨٠، والتي يتم تعديلها لتعكس التحسينات المتوقعة في معدل الوفيات والعجز مع مرور الوقت. قام خبراء اكتواريون مستقلون بتطوير هذه التعديلات وفقاً لأفضل ممارسات القطاع، مما يضمن أن تعكس حساباتنا الاتجاهات الديموغرافية الحالية، والتوقعات المتطورة فيما يتعلق بطول عمر حامل الوثيقة ومخاطر العجز.

يعد سلوك حامل وثيقة التأمين أحد الفرضيات الأساسية في قياس مدخرات الحياة وعقود التأمين المشاركة. يتم تقدير كل نوع من سلوك حاملي البوليصة حسب نوع المنتج، بناءً على الاتجاهات في التجربة الحديثة.

بالنسبة للأقساط الثابتة المؤجلة وعقود الحياة الشاملة، ومعدلات الانتماء ومعدلات الخصم (انظر "معدلات الخصم" أدناه)، وبالنسبة للعقود المشاركة، فإن مدى تجاوز نسب المشاركة الحد الأدنى لنسب المشاركة هي فرضيات رئيسية في قياس تلك العقود. تعتمد معدلات الاعتماد المقدرة ونسب المشاركة بشكل عام على المعدلات والنسب الفعلية المطبقة في العام الحالي. تختلف معدلات الاعتماد المطبقة بين المنتجات ومنشآت المجموعة. وفي البيئة الاقتصادية الحالية، غالباً ما يتم تحديد المبالغ الدائنة من خلال ضمانات أسعار الفائدة. وكانت نسب المشاركة المطبقة في كل من عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي الحد الأدنى لنسب المشاركة.

لتحديد كيفية تحديد التغيرات في التدفقات النقدية الاختيارية لهذه العقود، تعتبر المجموعة بشكل عام أن التزامها هو العائد الضمني في تقديرات التدفقات النقدية المحققة عند الاحتساب المبدئي، ويتم تحديثها لتعكس افتراضات المخاطر المالية الحالية.

العقود غير الحياة

تقوم المجموعة بتقدير التكلفة النهائية لتسوية المطالبات المتكبدة ولكن غير المدفوعة في تاريخ التقرير وقيمة الإنفاذ والمبالغ المستردة الأخرى المتوقعة من خلال مراجعة المطالبات الفردية المبلغ عنها وتخصيص مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد. يتم تقدير التكلفة النهائية لتسوية المطالبات باستخدام مجموعة من تقنيات حجز الخسائر - على سبيل المثال. طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر-فيرغسون. تفترض هذه الأساليب أن تجربة المطالبات الخاصة بالمجموعة تشير إلى أنماط تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكلفة المطالبات النهائية. يتم تقدير التكلفة النهائية لتسوية المطالبات بشكل منفصل لكل نوع من الأعمال، باستثناء المطالبات الكبيرة، والتي يتم تقييمها بشكل منفصل عن المطالبات الأخرى.

إن الافتراضات المستخدمة، بما في ذلك نسب الخسارة وتضخم المطالبات المستقبلية، مستمدة ضمناً من بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات، على الرغم من تطبيق الأحكام لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل والاتجاهات المستقبلية المتوقع ظهوره.

معدلات الخصم

تقوم المجموعة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد الذي لا يتم فيه إدراج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية.

إن معدلات الخصم المطبقة على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية تعكس القيمة الزمنية للنقود وخصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين، تكون متنسقة مع أسعار السوق الحالية القابلة للرصد (إن وجدت) للأدوات المالية ذات التدفقات النقدية التي تتوافق خصائصها مع خصائص عقود التأمين، من حيث، على سبيل المثال، التوقيت والعملية والسيولة؛ وتستبعد تأثير العوامل التي تؤثر على أسعار السوق القابلة للرصد ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين.

استخدمت المجموعة المنهج التصاعدي لتحديد معدلات الخصم المطلوبة. يعتمد المنهج التصاعدي على السوق مع الحد الأدنى من العمليات الجارية.

معدل الخصم من أسفل إلى أعلى = معدل الخالي من المخاطر + علاوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

د. استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

المعدل الخالي من المخاطر

تم اشتقاق المعدل الخالي من المخاطر للسنة الأولى من معدلات مصرف عمان المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ومن ثم تم تعديله ليعكس اتجاهات عوائد سندات الخزنة الأمريكية من السنوات ٢ إلى ٣٠، من خلال أخذ الفروقات عبر السنوات اللاحقة.

علاوة عدم السيولة

إن التعديل الذي يعكس خصائص السيولة لعقود التأمين يُطلق عليه على نطاق واسع قسط عدم السيولة. عقود التأمين ذات السيولة العالية سوف يكون لها قسط سيولة منخفض (أو حتى لا يوجد) في حين أن العقود غير السائلة للغاية سيكون لها قسط سيولة أعلى.

من أجل فهم طبيعة خصائص سيولة عقود التأمين، أخذت المجموعة في الاعتبار معدلات انتهاء الصلاحية وقيمة الاستسلام. كلما ارتفعت معدلات الانقضاء أو ارتفعت قيمة الاستسلام، كلما كان العقد أكثر سيولة.

توضح الجداول أدناه منحنيات العوائد المستخدمة لخصم التدفقات النقدية لعقود التأمين.

٢٠٢٣					٢٠٢٤					
٢٠ سنة	١٥ سنة	١٠ سنوات	٥ سنوات	١ سنة	٢٠ سنة	١٥ سنة	١٠ سنوات	٥ سنوات	١ سنة	
%٥,٩٥	%٥,٧٣	%٥,٥٢	%٥,٤٧	%٦,٤٤	%٦,١٨	%٥,٩٩	%٥,٨١	%٥,٥٩	%٥,٣٦	عقود التأمين المقاسة (نهج تخصيص الاشتراكات)
%٦,٢	%٦,١	%٥,٩	%٥,٧	%٥,٤	%٤,٧	%٤,٨	%٤,٦	%٤,٥	%٥,٧	عقود التأمين المقاسة (نموذج القياس العام)

يتم تعديل التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على العوائد على أي بنود مالية أساسية لتأثير هذا التباين باستخدام تقنيات قياس محايدة للمخاطر ويتم خصمها باستخدام المعدلات الخالية من المخاطر المعدلة لعدم السيولة.

عندما يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من خلال النماذج العشوائية، يتم خصم التدفقات النقدية بمعدلات سيناريو محددة يتم معايرتها، في المتوسط، لتكون المعدلات الخالية من المخاطر المعدلة لعدم السيولة.

تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويض الذي قد تتطلبه الجهة المصدرة الفردية لتحمل المخاطر غير المالية، بشكل منفصل بالنسبة للعقود غير المتعلقة بالحياة والعقود الأخرى، ويتم تخصيصها لمجموعات من العقود بناءً على تحليل ملفات تعريف المخاطر للمجموعات. تعكس تسويات المخاطر للمخاطر غير المالية منافع التنوع من العقود الصادرة عن المنشأة، بطريقة تتفق مع التعويض الذي قد تطلبه وتعكس درجة تجنب المخاطرة، ويتم تحديد آثار منافع التنوع باستخدام تقنية مصفوفة الارتباط.

بالنسبة لمطلوبات المطالبات المتكبدة للتكافل العام، يتم تعديل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض المطلوب لتحمل حالات عدم اليقين في كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المنسوبة للمخاطر غير المالية. وتجمع المنهجية المستخدمة بين تباين الخبرة الخاصة بالشركة مع نهج القيمة المعرضة للخطر (VaR)، حيث يتم معايرة معلمات التوزيع الأساسي باستخدام البيانات التاريخية ومصادقيتها. وبناءً على ذلك، تم تقدير تعديل المخاطر للتكافل العام عند النسبة المئوية التسعين اعتباراً من نهاية سنة ٢٠٢٣ وعند النسبة المئوية الخامسة والسبعين اعتباراً من نهاية سنة ٢٠٢٤.

بالنسبة لمطلوبات المطالبات المتكبدة للتكافل العائلي، لا يتم تطبيق أي تعديل للمخاطر على الأعمال طويلة الأجل. وذلك لأن المزايا المستحقة الدفع بموجب هذه العقود تعتبر مؤكدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

د. استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

بالنسبة للمطلوبات عن التغطية المتبقية في إطار التكافل العام، تم تطبيق منهجية مماثلة لحساب هامش المخاطر في إطار الملاءة المالية الثانية. وعلى وجه التحديد، تم تعيين كل شريحة احتياطية على وجه التحديد إلى خط الأعمال الأكثر تمثيلاً لمعايير الملاءة المالية الثانية، مع الانحراف المعياري المحدد لمخاطر الأقساط في خط الأعمال هذا بمثابة وكيل للانحراف المعياري لهامش المخاطر المتبقية للمحفظة المعنية. كما افترض كذلك أن المطلوبات عن التغطية المتبقية تتبع توزيعاً عادياً، مع مواءمة متوسطه مع احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة، وانحرافه المعياري كما هو محدد في عملية التعيين.

تم تقدير التسوية المبدئية للمخاطر على أنها النسبة المئوية الخامسة والسبعين للتوزيع اللوغوميتري - وهو نموذج معترف به على نطاق واسع في الممارسة الإكتوارية للالتزامات قصيرة الأجل لشركات التأمين. إن هذا الافتراض، وهو أن أفضل تقدير للالتزامات الشركة يتبع توزيعاً عادياً متوسطه يساوي متوسط مطلوبات المطالبات المتكبدة الحالي يسهل اشتقاق التوزيع الكامل والحساب اللاحق لتعديل المخاطر عند مستوى ثقة محدد. علاوةً على ذلك، تم دمج فوائد التنوع - التي تعكس مزيج الأعمال وهيكل الارتباط المتوقع - في الحساب بما يتماشى مع إطار عمل الملاءة المالية الثاني. يتوافق اختيار النسبة المئوية الخامسة والسبعين مع سياسة الشركة؛ ومع ذلك، يمكن مراجعة مستوى الثقة هذا في المستقبل إذا لزم الأمر.

يتم التعبير عن تعديل المخاطر المتنوعة لكل محفظة كنسبة مئوية بالنسبة إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة المقابل، مع تقديرات احتياطي الأقساط غير المكتسبة المستمدة من عملية الحجز كما في تاريخ التقييم. بناءً على المنهجية المذكورة أعلاه وبيانات التثليث المتوفرة في تاريخ التقييم، تعرض الجداول أدناه عوامل تسوية المخاطر غير المتنوعة والمتنوعة المشتقة حسب محفظة معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣.

بالنسبة إلى بالنسبة لمطلوبات المطالبات المتكبدة للتكافل العائلي، تم تقدير تعديلات المخاطر باستخدام منهجية مستمدة من حساب هامش مخاطر الملاءة المالية الثاني. في هذا النهج، طبقت الشركة عوامل الإجهاد - المفصلة في الجدول أدناه - على فرضيات المخاطر غير المالية الأساسية (بما في ذلك معدل الوفيات والانقضاء والمصروفات والعوامل ذات الصلة) على النحو المنصوص عليه في إطار الملاءة المالية الثانية. يُفترض أن التقلبات الناتجة في القيمة الحالية للتدفقات الخارجة المتوقعة، كما تحددها هذه الحساسيات، تمثل بشكل كافٍ تعديل المخاطر بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣). بالإضافة إلى ذلك، تم دمج مزايا التنوع الناتجة عن مزيج الأعمال ومصفوفة الارتباط المتوقعة في تقدير تسوية المخاطر بطريقة تتوافق مع إطار عمل الملاءة المالية الثاني.

الملاءة ٢ وحدات مخاطر الحياة	
وحدة مخاطر الاكتتاب على الحياة	الحساسية الموصوفة
الوحدة الفرعية لمخاطر الوفيات	زيادة دائمة بنسبة ١٥٪
الوحدة الفرعية لمخاطر طول العمر	انخفاض دائم بنسبة ٢٠٪
الوحدة الفرعية لمخاطر الإصابة بالإعاقة والمرض	زيادة بنسبة ٣٥٪ في السنة الأولى، و ٢٥٪ في السنة الثانية، وانخفاض بنسبة ٢٠٪ في السنة الثالثة وما بعدها
الوحدة الفرعية لمخاطر نفقات الحياة	زيادة بنسبة ١٠٪ في معدلات النفقات زيادة بنسبة ١٪ في معدلات التضخم
الوحدة الفرعية لمخاطر الانقضاء	زيادة دائمة بنسبة ٥٠٪ انخفاض دائم بنسبة ٥٠٪
الوحدة الفرعية لمخاطر الانقضاء الجماعي	زيادة لحظية بنسبة ٤٠٪ في معدلات الانقضاء
الوحدة الفرعية لمخاطر كارثة الحياة	زيادة مطلقة قدرها ١٥٪ في معدلات الوفيات في السنة الأولى من التقييم في جميع الأعمار

عبرت المجموعة عن تعديل المخاطر كنسبة مئوية من القيمة الحالية للتدفقات الخارجة المتوقعة المحسوبة على أساس أفضل الافتراضات التقديرية. وبما أن الملاءة ٢ تحدد هامش المخاطرة عند النسبة المئوية ٩٩,٥، فإن نسبة المخاطرة المحددة باستخدام المنهجية المذكورة أعلاه تتوافق مع النسبة المئوية ٩٩,٥.

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

د. استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

علاوة على ذلك، افترضت المجموعة أن القيمة الحالية للتدفقات الخارجة ستبتع التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي مع تحديد المتوسط كأفضل تقدير للتدفقات الخارجة، ويتم تحديد الانحراف المعياري باستخدام معدل المخاطرة عند النسبة المئوية ٩٩,٥ المحسوبة أعلاه. إن اختيار التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي لنمذجة التدفقات الخارجة أو مبلغ الفوائد لشركة التأمين يستخدم على نطاق واسع ومقبول في المجتمع الاكتواري.

إن الافتراض بأن أفضل تقدير للالتزامات المجموعة يتبع التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي بمتوسط يساوي القيمة الحالية للتدفقات الخارجة المتوقعة التي تحتفظ بها المجموعة حالياً، يتيح اشتقاق التوزيع الكامل، مما يشير إلى تعديل المخاطر المطلوب لمستوى معين من الثقة.

وفقاً لقرار سياسة المجموعة، تم تحديد مستوى الثقة عند النسبة المئوية ٧٥. تم تحديد مستوى النسبة المئوية من قبل المجموعة ويمكن تعديله في مرحلة لاحقة إذا لزم الأمر.

٢ هامش التكافل المتبقي

تحديد وحدات/التغطية

يتم تسجيل هامش التكافل المتبقي لمجموعة من العقود في الربح أو الخسارة لتعكس الخدمات المقدمة في كل سنة بناءً على عدد وحدات التغطية المقدمة في السنة، والتي يتم تحديدها من خلال الأخذ في الاعتبار لكل عقد كمية المنافع المقدمة وتغطيتها المتوقعة. تتم مراجعة وحدات التغطية وتحديثها في تاريخ كل تقرير.

تحدد المجموعة كمية المنافع المقدمة بموجب كل عقد كما يلي:

مبلغ التأمين مستحق الدفع عند الوفاة	- ضمان الأجل - عدم المشاركة طوال الحياة
الحد الأقصى للمبلغ المستحق الدفع (بما في ذلك أي أقساط تم التنازل عنها) عند اكتشاف المرض	مرض خطير
مبلغ القسط السنوي المستحق في كل فترة	المعاش الثابت الفوري
- التغطية التأمينية: صافي المبلغ المعرض للخطر (أي الحد الأدنى المضمون من المزايا ناقص قيمة الحساب)، إن وجد - خدمات الاستثمار: قيمة الحساب	- الحياة العالمية - المشاركة التقليدية - المرتبطة بالوحدات الأخرى المرتبطة بالاستثمارات
المبلغ المتوقع للمطالبات الأساسية التي سيتم تسويتها في كل فترة	عقود غير الحياة المكتسبة في فترة تسوية مطالباتها
نفس أساس العقود الأساسية، بما في ذلك الأعمال الجديدة المتوقعة ضمن حدود عقد إعادة التأمين	إعادة التأمين على الحصص
المبلغ المتوقع للمطالبات الأساسية التي سيتم تغطيتها في كل فترة	إعادة تأمين فائض الخسارة ووقف الخسارة

بالنسبة لعقود التأمين التي توفر كلاً من التغطية التأمينية وخدمات الاستثمار، فإن تقييم كمية المنافع يستلزم تحديد التوزيع النسبي للمنافع المقدمة لحامل البوليصة من خلال هذه الخدمات، وتحديد كيفية تغير المنافع التي تقدمها كل خدمة خلال فترة التغطية وتجميعها تلك الفوائد المختلفة.

لتحديد الوزن النسبي للمنافع المقدمة من التغطية التأمينية والخدمات الاستثمارية، تأخذ المجموعة بشكل عام في الاعتبار أسعار بيع الخدمات لو تم تقديمها على أساس مستقل وتقوم بتعديل كمية المنافع لكل خدمة بما يتناسب مع تلك القائمة - أسعار البيع وحدها. قد يتم إثبات سعر البيع المستقل للخدمة من خلال الأسعار القابلة للرصد عندما تباع المجموعة تلك الخدمة بشكل منفصل لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المماثلة.

تم الإفصاح عن تحليل التوقيت المتوقع لتخصيص هامش التكافل المتبقي للربح أو الخسارة في إيضاح ٩(ب).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٣ (معدلة)	٢٠٢٤
١٤٢	١,١١٤
٦٠٣	٥٣٥
٥,٠٦٥	٢,٨٥٧
٩٢٠	١,٢٠٤
١,٩٣٤	٣,١٦٥
٨,٦٦٤	٨,٨٧٥

وديعة قانونية
إيرادات مستحقة
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
تكلفة استحواذ مؤجلة
أرصدة الصناديق المشتركة بين الصناديق

يتم الاحتفاظ بالودائع القانونية بموجب لوائح مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية لعام ٢٠٠٦. لا يمكن سحب هذه الودائع إلا بموافقة مصرف البحرين المركزي.

الأرصدة ما بين الصناديق تمثل المبالغ المستحقة القبض أو المستحقة الدفع بين صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي والصندوق التقليدي (تحت التصفية) وصندوق المساهمين على حساب المعاملات بين هذه الصناديق، والتي تتعلق بشكل رئيسي برسوم الوكالة والعمولات والمدفوعات الفنية الأخرى، وتحويل صافي الأرباح من الصندوق التقليدي (تحت التصفية) إلى صندوق المساهمين وما إلى ذلك.

سيتم تسوية رصيد الذمم المدينة/الدائنة بين هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالكامل في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

١١ الموجودات والمطلوبات التقليدية - إدارة تحت التصفية

الصندوق التقليدي (تحت التصفية)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٤٧	١١٨
٢,٥١٥	-
١,٩٦٣	٢٨٥
٤٤٩	٣٦
٥,٥٧٤	٤٣٩

الموجودات
النقد وما في حكمه
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
موجودات ترتيبات إعادة التأمين
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مجموع الموجودات - إدارة تحت التصفية

الصندوق التقليدي (تحت التصفية)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٧٤٤	٣٥٩
٨٣٠	٨٠
٥,٥٧٤	٤٣٩

المطلوبات
مطلوبات ترتيبات إعادة التأمين
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات - إدارة تحت التصفية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

١٢ ممتلكات ومعدات

أراضي و مباني	أثاث، تركيبات، معدات مكتبية و أجهزة الكمبيوتر	مركبات	المجموع
٨٥٣	٢,٧٥٢	٣١	٣,٦٣٦
-	١٠٧	-	١٠٧
(٢١٥)	-	-	(٢١٥)
٦٣٨	٢,٨٥٩	٣١	٣,٥٢٨
٥٣	٢,٣٩٢	٣١	٢,٤٧٦
-	١٦٧	-	١٦٧
٥٣	٢,٥٥٩	٣١	٢,٦٤٣
٥٨٥	٣٠٠	-	٨٨٥

٢٠٢٤

التكلفة

في ١ يناير

إضافات

إعادة تقييم الأراضي والمباني

في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير

المخصص للسنة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر

أراضي و مباني	أثاث، تركيبات، معدات مكتبية و أجهزة الكمبيوتر	مركبات	المجموع
٨٥٣	٢,٢٠٥	٣١	٣,٠٨٩
-	٣٠١	-	٣٠١
-	٢٤٦	-	٢٤٦
٨٥٣	٢,٧٥٢	٣١	٣,٦٣٦
٥٣	٢,٠١٠	٣١	٢,٠٩٤
-	٢٤٨	-	٢٤٨
-	١٣٤	-	١٣٤
٥٣	٢,٣٩٢	٣١	٢,٤٧٦
٨٠٠	٣٦٠	-	١,١٦٠

٢٠٢٣

التكلفة

في ١ يناير

المحول من تآزر عند الدمج

إضافات

في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير

المحول من تآزر عند الدمج

المخصص للسنة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر

١٣ حق استخدام الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧٨	١٦٧
١٩	-
٩٧	٤٨٣
(٢٢٧)	(٣٠٥)
١٦٧	٣٤٥

في بداية السنة

المحول من الهلال عند الاستحواذ

إضافات خلال السنة

مخصص الاستهلاك خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤ تمويل المراجعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧,٤٤٠
١,٨٦٠
٩,٣٠٠

تمويل المراجعة
مصنفاً كمايلي:
غير متداول
متداول

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-
٩,٣٠٠
٩,٣٠٠

الرصيد الافتتاحي
إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

حصلت المجموعة على تسهيلات مرابحة من أحد البنوك المحلية لشراء أسهم في شركة ألابنس للتأمين. معدل الربح الفعلي للتسهيلات هو ٣ أشهر من سعر الفائدة على المراجعة (BHIBOR) زائداً هامش بنسبة ١,٠٦٪ سنوياً.

ووفقاً لشروط التسهيلات، يتم سداد أرباح المراجعة كل ثلاثة أشهر، بينما يتم سداد أصل القرض سنوياً، على أن يتم سداد أصل القرض على ٥ أقساط سنوية تبدأ من ٦ نوفمبر ٢٠٢٥.

تم تضمين أرباح مرابحة مستحقة بمبلغ ٩٩ ألف دينار بحريني تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

قامت المجموعة برهن صكوك مسعرة بقيمة اسمية بمبلغ ٣,١٨ مليون دينار بحريني (إيضاح ٦) كضمان لتمويل المراجعة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة الأم برهن إيداع بمبلغ ٧,٥٢ مليون دينار بحريني كضمان لتمويل المراجعة.

١٥ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٤٣	٤٥٨
١,٤٢٤	١,٧٤٣
٢٠٠	١٠٤
٣٣٨	٤٣٩
٤,١٨٥	٢,٥٣٥
١,٩٣٤	٣,٠٩٩
٨,٦٢٤	٨,٣٧٨

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٥ ب)
مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين
مستحق الدفع لإداري طرف ثالث
عمولة مستحقة الدفع
مصرفات مستحقة وضم دائنة أخرى
مستحق الدفع لصندوق تكافل / الصندوق التقليدي

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 الإجتماعي في مملكة البحرين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٦٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: مبلغ ٣٠٣ ألف دينار بحريني).

١٥ مطلوبات أخرى (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

(ب) الموظفون الأجانب

الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المطبقة على الموظفين الأجانب هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٦٨	٥٤٣
١٧٠	-
٥٠	٦٤
(٤٥)	(١٤٩)
٥٤٣	٤٥٨
٢٣٤	٢١٩

في بداية السنة
المحول من الهلال
المخصص للسنة
المدفوعات خلال السنة
المحول للهيئة العامة للتأمين الاجتماعي

في نهاية السنة

مجموع عدد الموظفين العاملين لدى المجموعة

وفقاً للتغييرات في نظام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب التي أدخلتها هيئة التأمين الاجتماعي اعتباراً من ١ مارس ٢٠٢٤، يتعين على جميع أصحاب العمل المقيمين في البحرين تقديم مساهمات شهرية فيما يتعلق بتعويضات الموظفين الأجانب إلى هيئة التأمين الاجتماعي، والتي ستكون مسؤولة عن تسوية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وقت انتهاء الخدمة. أي التزامات تعويضات قبل ١ مارس ٢٠٢٤ بانتظار تحويلها إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في الفترات اللاحقة، تظل من ضمن التزامات المجموعة.

١٦ التزامات الإجارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٥٤	٢٩٥
٣٠	٦٧
١٨٤	٣٦٢
١٥٠	٢٨٥
٢٨	٦٦
١٧٨	٣٥١

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

١٧ رأس مال

١٧,١ المصرح به

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

أسهم مصرح بها بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني بسعر ٠,١٠٠ دينار بحريني لكل سهم (٢٠٢٣: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ دينار بحريني لكل سهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧,٢ الصادرة والمدفوعة بالكامل

رأس المال	عدد الأسهم (بالآلاف)
١٣,٣٣٣	١٣٣,٣٣٣
١٣,٣٣٣	١٣٣,٣٣٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١٧,٣ معلومات إضافية عن نمط المساهمة

(أ) أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، الذين يمتلكون حصة مساهمة بنسبة ٥ ٪ أو أكثر وعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الحصة المملوكة
البحرين	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	٧٥,٧٩ ٪
متعدد	٣٢,٢٧٤,٢٤٧	٢٤,٢١ ٪
	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	١٠٠,٠٠ ٪

مجموعة سوليدرتي القابضة ش. م. ب. (م)
آخريين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الحصة المملوكة
البحرين	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	٧٥,٧٩ ٪
متعدد	٣٢,٢٧٤,٢٧٤	٢٤,٢١ ٪
	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	١٠٠ ٪

مجموعة سوليدرتي القابضة ش. م. ب. (م)
آخريين

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

(ج) جدول توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين والنسبة المئوية للفئات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة من إجمالي الأسهم القائمة
٢,٢٢٢	٢٤,١٥١,٠٧٧	١٨,١٢ ٪
٣	٨,١٢٣,١٧٠	٦,٠٩ ٪
١	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	٧٥,٧٩ ٪
٢,٢٢٦	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	١٠٠ ٪

أقل من ١ ٪
أكثر من ١ ٪ حتى أقل من ٥ ٪
أكثر من ٥ ٪

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الفائدة القابضة
٢,١٨٤	١٨,٤٩٢,٥٥٥	١٣,٨٧ ٪
٥	١٣,٧٨١,٦٩٢	١٠,٣٤ ٪
١	١٠١,٠٥٩,٠٨٥	٧٥,٧٩ ٪
٢,١٩٠	١٣٣,٣٣٣,٣٣٢	١٠٠ ٪

أقل من ١ ٪
أكثر من ١ ٪ حتى أقل من ٥ ٪
أكثر من ٥ ٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧,٤ أسهم الخزينة

تمتلك المجموعة ٤٩,٧٨١ سهماً من أسهمها الخاصة بمبلغ ٤ آلاف دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤ آلاف دينار بحريني). يتم الاحتفاظ بالأسهم كأسهم خزينة، ويحق للمجموعة إعادة إصدار هذه الأسهم في وقت لاحق.

١٨ 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 مال المجموعة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني. قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٦٨٩ ألف دينار بحريني إلى الإحتياطي القانوني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٣٤ آلاف دينار بحريني).

١٩ العائد الأساسي و المخفف لكل سهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٣٤٢	٦,٨٩١	صافي الربح للسنة
١٣٣,٢٨٣,٥٥١	١٣٣,٢٨٣,٥٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٣٢,٥٨ فلس	٥١,٧ فلس	العائد الأساسي والمخفف لكل ١٠٠ فلس سهم

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

تم احتساب العائد على السهم المخفف من خلال تعديل الربح وعدد الأسهم لأثر أي أدوات مخففة.

٢٠ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأرباح الأسهم
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مقترحة من قبل مجلس الإدارة

يقترح مجلس إدارة المجموعة دفع مبلغ ٢٢٠ ألف دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، بخلاف الأتعاب العادية لحضور الاجتماعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٤٥ ألف دينار بحريني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مدفوعة في عام ٢٠٢٣). ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

أرباح الأسهم
المعلنة والمدفوعة

تم الإعلان عن أرباح أسهم نقدية بمبلغ ٣,٣٣١ مليون دينار بحريني (٢٥٪ من رأس المال المدفوع) وتم دفعها في عام ٢٠٢٤ عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٣: أرباح أسهم نقدية بمبلغ ٢,٦٦٥ مليون دينار بحريني، تمثل ٢٠٪ من رأس المال المدفوع).

مقترح من مجلس الإدارة

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيع أرباح أسهم بنسبة ٢٧,٥٪ من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: أرباح أسهم نقدية بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المدفوع). تخضع أرباح السهم المقترحة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وبناءً على ذلك، لم يتم احتساب أرباح الأسهم المقترحة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢١ اشتراكات تكافل محتسبة

الجدول التالية تعرض تحليلاً لإيرادات التأمين المحتسبة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكافل العائلي	التكافل العام	المجموع
٩٩٣	-	٩٩٣
٤٦	-	٤٦
٢,٠٨٨	-	٢,٠٨٨
٣,١٢٧	-	٣,١٢٧
-	٥٥,٩٠٢	٥٥,٩٠٢
٣,١٢٧	٥٥,٩٠٢	٥٩,٠٢٩

ترتيبات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
مبالغ تتعلق بالتغيرات في المطلوبات للتغطية المتبقية
- هامش التكافل المتبقي المحتسب في بيان الدخل للخدمات المقدمة
- التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
- المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمات التكافل الأخرى

ترتيبات مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات

مجموع اشتراكات التكافل المحتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)

التكافل العائلي	التكافل العام	المجموع
٢٨٠	-	٢٨٠
٢٠	-	٢٠
٥٤٢	-	٥٤٢
٨٤٢	-	٨٤٢
-	٥٠,٦٧٩	٥٠,٦٧٩
٨٤٢	٥٠,٦٧٩	٥١,٥٢١

ترتيبات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات
مبالغ تتعلق بالتغيرات في المطلوبات للتغطية المتبقية
- هامش التكافل المتبقي المحتسب في بيان الدخل للخدمات المقدمة
- التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
- المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمات التكافل الأخرى

ترتيبات مقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات

مجموع اشتراكات التكافل المحتسبة

٢٢ تكاليف التكافل المحتسبة

الجدول التالية تعرض تحليلاً لمصروفات خدمات التأمين المحتسبة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكافل العائلي	التكافل العام	المجموع
١,٢١٠	٤٩,٨٠٠	٥١,٠١٠
١٠٣	(٥)	٩٨
٩٥٣	(١٧,٢٢٧)	(١٦,٢٧٤)
٢,٢٦٦	٣٢,٥٦٨	٣٤,٨٣٤

مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى
خسائر على ترتيبات مثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
تغيرات على المطلوبات للمطالبات المتكبدة

مجموع تكاليف التكافل المحتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)

التكافل العائلي	التكافل العام	المجموع
٦٧	٤١,٥٦٤	٤١,٦٣١
٣٤	-	٣٤
٩٣٤	(١٠,٣١٧)	(٩,٣٨٣)
١,٠٣٥	٣١,٢٤٧	٣٢,٢٨٢

مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى
خسائر على ترتيبات مثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
تغيرات على المطلوبات للمطالبات المتكبدة

مجموع تكاليف التكافل المحتسبة

٢٣ إيرادات الاستثمار، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٠٣٣	٩٣٦	إيرادات من إيداعات لدى المؤسسات المالية
٨٩٦	١,٦٨٣	إيرادات من أدوات الدين
٨٨٦	١,٠١٣	إيرادات من أدوات حقوق الملكية
(٨٨)	٢٧٠	صافي التغير في انخفاض القيمة خلال السنة
(٢٩)	(٧٠)	مصروفات إدارة الاستثمارات
٢,٦٩٨	٣,٨٣٢	صافي إيرادات الاستثمار
(٢٦٨)	(٦٤٦)	حصة المضارب *
٢,٤٣٠	٣,١٨٦	
١,٦٢٥	٢,٢١٧	صندوق المساهمين
٧٤٢	٨٣١	صندوق التكافل العام
٦٣	١٣٨	صندوق التكافل العائلي
٢,٤٣٠	٣,١٨٦	

* حصة المضارب

يدير المساهمون استثمارات المشاركين ويفرضون رسوماً ثابتة من إيرادات الاستثمار المكتسب من صناديق التكافل كحصة مضارب، وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية. تم إدراج حصة المضارب في بيان دخل المساهمين.

٢٤ رسوم الوكالة

تتقاضى المجموعة رسوم الوكالة لإدارة صناديق التكافل نيابة عن المشاركين، وفقاً للعقود الخاصة بكل صندوق تكافلي. فرضت المجموعة رسوم الوكالة ضمن رسوم الوكالة القصوى المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على إجمالي الاشتراكات، صافي الإرجاعات.

٢٥ 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 المجموعة والمساهمين عليها نفوذاً مؤثراً وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة. خلال سنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذوي علاقة بشروط معتمدة من قبل الإدارة.

المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والموظفون الرئيسيون الذين لهم الصلاحية والمسئولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة المجموعة خلال الفترة بلغت ١٤٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٨٦ ألف دينار بحريني). وبلغت قيمة أتعاب حضور الجلسات لأعضاء لجان مجلس الإدارة ٧١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٤٨ ألف دينار بحريني) وبلغت الرواتب والمزايا إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ٧٤٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٥٣٥ ألف دينار بحريني). وبلغت مكافآت نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٤١٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٣٠٠ ألف دينار بحريني).

٢٥ الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

المعاملات وأرصدة مستحقة لأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركة زميلة	الشركة الأم	الشركة الأم النهائية	موظفي الإدارة الرئيسيون	منشآت تحت الإدارة المشتركة	المجموع
أقساط التكافل	-	٣٨	٢,٦٤٠	١	١,٠٧١	٣,٧٥٠
مصرفات التكافل لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها	-	-	-	-	١٦	١٦
تكاليف التكافل	-	-	٧٩١	-	١٩٦	٩٨٧
مصرفات طرف ثالث إدارية	٣٨٢	-	-	-	-	٣٨٢
إيرادات من الإيداعات	-	-	٢٦١	-	-	٢٦١
حصة الربح من الشركات الزميلة	٣٨	-	-	-	-	٣٨
إيرادات أخرى	٨٣	-	-	-	-	٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	شركة زميلة	الشركة الأم	الشركة الأم النهائية	موظفي الإدارة الرئيسيون	منشآت تحت الإدارة المشتركة	المجموع
أقساط التكافل	-	٤٥	٢,٨٤٩	١	١,٢٣٢	٤,١٢٧
مصرفات التكافل لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها	-	-	-	-	١٦	١٦
تكاليف التكافل	-	-	٩٨٢	-	١٢٧	١,١٠٩
مصرفات طرف ثالث إدارية	٤٥١	-	-	-	-	٤٥١
إيرادات من الإيداعات	-	-	١٨٨	-	-	١٨٨
حصة الربح من الشركات الزميلة	٣٣	-	-	-	-	٣٣
إيرادات أخرى	٦١	-	-	-	-	٦١

(ب) الأرصدة مع أطراف ذوي العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركة زميلة	الشركة الأم	الشركة الأم النهائية	موظفي الإدارة الرئيسيون	منشآت تحت الإدارة المشتركة	المجموع
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	١,٧٠٥	-	-	١,٧٠٥
النقد وما في حكمه	-	-	٤٩٢	-	-	٤٩٢
ذمم التكافل المدينة	-	-	-	-	٦٢٠	٦٢٠
مطلوبات التكافل	٦٥٣	٢٦	٥٩٢	-	٩	١,٢٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	شركة زميلة	الشركة الأم	الشركة الأم النهائية	موظفي الإدارة الرئيسيون	منشآت تحت الإدارة المشتركة	المجموع
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	١,٢٣٩	-	-	١,٢٣٩
النقد وما في حكمه	-	-	٤,٧٩٩	-	-	٤,٧٩٩
ذمم التكافل المدينة	-	١	١٢٥	-	-	١٢٦
مطلوبات التكافل	٦٥	-	٤٥١	-	-	٥١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تشغيلية على أساس جماعي للتكافل العام، التكافل 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 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 تناقضا على المدى الطويل وعلى المدى القصير و الإدخار

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

سوليدرتي البحرين ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٦ معلومات القطاعات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)	المجموع	التكافل العائلي	التكافل على الحياة الجماعي	صحي	مركبات	غير المركبات (*)
٥١,٥٢١ (٣٢,٢٨٢)	٨٤٢ (١,٠٣٥)	١,٨٩٣ (١,٥٧٧)	٢٠,٨٩٧ (١٢,٤٧٣)	١٣,٣٣٩ (١٠,٣٦٥)	١٤,٥٥٠ (٦,٨٣٢)	٥٩,٠٢٩ (٣٤,٨٣٤)	٣,١٢٧ (٢,٢٦٦)	٣,٤٩٢ (٢,٣٣٣)	٢٣,١٨٠ (١٢,٧٨٢)	١٣,٥٢٩ (١٢,٧٩٦)	١٥,٧٠١ (٤,٦٥٧)
١٩,٢٣٩ (١٨,٣٨١)	(١٩٣) ٤٠٦	٣١٦ (١٣٠)	٨,٤٢٤ (٨,٥٤٥)	٢,٩٧٤ (٧٦١)	٧,٧١٨ (٩,٣٥١)	٢٤,١٩٥ (٢٣,٣٦٧)	٨٦١ (٥٧٨)	١,١٥٩ (١,١٥٢)	١٠,٣٩٨ (١٠,٣٠٥)	٧٣٣ (٢٤٣)	١١,٠٤٤ (١١,٠٨٩)
٨٥٨	٢١٣	١٨٦	(١٢١)	٢,٢١٣	(١,٦٣٣)	٨٢٨	٢٨٣	٧	٩٣	٤٩٠	(٤٥)
٨٠٥	٦٣	٣٠	٣٠٤	١٩٣	٢١٥	٩٦٩	١٣٨	٤٥	٣٤٠	٢١٧	٢٢٩
(٦٩٦)	(١٤٨)	(٧)	(٦٢)	(٤١٩)	(٦٠)	(٩٠٠)	(٣٢٠)	(١٤)	(٤٠)	(٤٣٢)	(٩٤)
١٧٠	٥٥	٦	٣	٤٠	٦٦	٢٨٠	١٤٠	١٢	٦	١	١٢١
١,١٣٧	١٨٣	٢١٥	١٢٤	٢,٠٢٧	(١,٤١٢)	١,١٧٧	٢٤١	٥٠	٣٩٩	٢٧٦	٢١١
٢٢,٧٤٣	١٦,١٦٣	٢٨٩	٣,٦٠٥	-	٢,٦٨٦	٢٣,٧٣١	١٩,٥٤١	-	٣,٦٦٧	-	٥٢٣
٤٦,٩١٩	١٦,٤٢٥	٩٩٧	٣,٤١٧	١٦,٣٦٧	٩,٧١٣	٤٩,٨٦١	١٩,٥٥٦	١,٧٠٣	٣,٦٣٩	١٧,٤٦٨	٧,٤٩٥

اشتراقات التكافل المحتسبة
تكاليف التكافل المحتسبة
نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة
التكافل المحتفظ بها
صافي نتائج إعادة التكافل

إجمالي هامش التكافل

صافي دخل الاستثمار
إطفاء التكلفة المؤجلة (تتعلق
بمخصص ترتيبات التكافل)
إطفاء الربح المؤجل (يتعلق
بمخصص ترتيبات إعادة التكافل
المحتفظ بها)

الربح للسنة

موجودات قابلة للتحديد

مطلوبات قابلة للتحديد

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

هنالك موجودات بمبلغ ٨٣,٨٦٠ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣: ٧٢,٧٨٤ مليون دينار بحريني) ومطلوبات بمبلغ ١٨,٢٩٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٣,٨٨٧ مليون دينار بحريني) لا يمكن التعرف عليها بالتحديد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع		صندوق المساهمين		صندوق التكافل العائلي		صندوق التكافل العام	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩,٩٤٥	٢٦,٨٦٦	٣,٩٥٦	٧,١٤٣	١,١٤٦	٥,٤٠١	٤,٨٤٣	١٤,٣٢٢
١١,٦٩٨	١,٨١٠	١,٧٩٠	١,١٠٥	٤١٧	-	٩,٤٩١	٧٠٥
٣٦,٠٢٥	٢٨,٣٦٢	٢٣,٠٤٣	١٣,٣٧٦	٢,٦٨٢	١,٧٥٨	١٠,٣٠٠	١٣,٢٢٨
٢٣٦	١٦,٣٧٧	٢٣٦	١٦,٣٧٧	-	-	-	-
٩,٠٤٧	٩,٢١٣	-	-	٩,٠٤٧	٩,٢١٣	-	-
٦,٧٣٣	٧,٠٢٧	٦,٧٣٣	٧,٠٢٧	-	-	-	-
٧,١٧٧	٧,٩٧٨	-	-	١,٢٠٤	٢,٥٩٤	٥,٥٢١	٥,٣٨٤
٨,٦٦٤	٨,٨٧٥	٤,٨٢٢	٦,٥٧٥	١,٦٦٧	٥٧٥	٢,١٧٥	١,٧٢٥
٥,٥٧٤	٤٣٩	٥,٥٧٤	٤٣٩	-	-	-	-
١,١٦٠	٨٨٥	١,١٧٩	٨٨٥	-	-	-	-
١٦٧	٣٤٥	١٤٨	٣٤٥	-	-	-	-
٩٦,٤٢٦	١٠٨,١٧٧	٤٧,٤٨١	٥٣,٢٧٢	١٦,١٦٣	١٩,٥٤١	٣٢,٣٣٠	٣٥,٣٦٤

الموجودات
النقد وما في حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات
استثمارات في شركات زميلة
استثمار المشاركين في الوحدات
موجودات غير ملموسة
موجودات ترتيبات إعادة التكافل
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية
منشآت ومعدات
حق استخدام الموجودات
مجموع الموجودات

٤٥,٩٧٨	٤٩,٠٩٩	-	-	١٤,٧٨١	١٨,٨٠٥	٣١,١٩٧	٣٠,٢٩٤
٤٥٢	٥٨٦	-	-	-	-	٤٥٢	٥٨٦
-	٩,٣٠٠	-	٩,٣٠٠	-	-	-	-
٨,٦٢٤	٨,٣٧٨	٥,٣٧٥	٣,٦٧١	١,٦٤٤	٧٥١	١,٦٠٥	٣,٩٥٦
٥,٥٧٤	٤٣٩	٥,٥٧٤	٤٣٩	-	-	-	-
١٧٨	٣٥١	١٧٨	٣٥١	-	-	-	-
٦٠,٨٠٦	٦٨,١٥٣	١١,١٢٧	١٣,٧٦١	١٦,٤٢٥	١٩,٥٥٦	٣٣,٢٥٤	٣٤,٨٣٦
(٧٣٤)	٥١٣	-	-	(٢٦٢)	(١٥)	(٤٧٢)	٥٢٨
١٣,٣٣٣	١٣,٣٣٣	١٣,٣٣٣	١٣,٣٣٣	-	-	-	-
(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	-	-	-	-
٤,٢٧٨	٤,٩٦٧	٤,٢٧٨	٤,٩٦٧	-	-	-	-
٥,٧٣٣	٥,٧٣٣	٥,٧٣٣	٥,٧٣٣	-	-	-	-
٧٤٧	٥٣٢	٧٤٧	٥٣٢	-	-	-	-
٣,٦٠١	٣,٤١٣	٣,٦٠١	٣,٤١٣	-	-	-	-
٨,٦٦٦	١١,٥٣٧	٨,٦٦٦	١١,٥٣٧	-	-	-	-
٣٦,٣٥٤	٣٩,٥١١	٣٦,٣٥٤	٣٩,٥١١	-	-	-	-
٩٦,٤٢٦	١٠٨,١٧٧	٤٧,٤٨١	٥٣,٢٧٢	١٦,١٦٣	١٩,٥٤١	٣٢,٧٨٢	٣٥,٣٦٤

المطلوبات، صندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين
المطلوبات
مطلوبات ترتيبات التكافل
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
تمويل مرابحة
مطلوبات أخرى
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية
مطلوبات الإجارة
مجموع المطلوبات
صندوق المشاركين
حقوق ملكية المساهمين
رأس المال
أسهم الخزينة
الاحتياطي القانوني
علاوة إصدار أسهم
احتياطي إعادة تقييم العقارات
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
الأرباح المستتقة
مجموع حقوق ملكية المساهمين
مجموع المطلوبات وصندوق المشاركين وحقوق ملكية المساهمين

٢٧ المطلوبات المحتملة و الإلتزامات

المجموعة 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 ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٢٨ 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 المجموعة بتحديد القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى من خلال طرق تقييم أخرى.

تراتبية القيمة العادلة

تقيس المجموعة القيمة 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 غير 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 في حيث أن جميع المدخلات الهامة قابلة للرصد بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير القابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات بحيث أن تقنية التقييم 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 غير القابلة للرصد أو الافتراضيات تتطلب انعكاس الفروق بين الأدوات.

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٢	المجموع
٢,٠٩١	-	٣,٧٠٠	٥,٧٩١
٩,٢١٣	-	-	٩,٢١٣
١١,٣٠٤	-	٣,٧٠٠	١٥,٠٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استثمارات المشاركين في الوحدات

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٢	المجموع
٩,٤٩٥	-	٣,٣٩٤	١٢,٨٨٩
٩,٠٤٧	-	-	٩,٠٤٧
١٨,٥٤٢	-	٣,٣٩٤	٢١,٩٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استثمارات المشاركين في الوحدات

خلال السنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يكن هناك أي تحويلات من أو إلى تصنيف قياس المستوى ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٢٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالتكلفة المطفأة	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
-	٢٦,٨٦٦	٢٦,٨٦٦	٢٦,٨٦٦
-	١,٨١٠	١,٨١٠	١,٨١٠
٥,٧٩١	٢٢,٥٧١	٢٨,٣٦٢	٢٨,٥٢٥
-	٧,٩٧٨	٧,٩٧٨	٧,٩٧٨
-	٩,٢٢٠	٩,٢٢٠	٩,٢٢٠
-	٤٣٩	٤٣٩	٤٣٩
٥,٧٩١	٦٨,٨٨٤	٧٤,٦٧٥	٧٤,٨٣٨
مجموع الموجودات المالية			
-	٤٩,٠٩٩	٤٩,٠٩٩	٤٩,٠٩٩
-	٥٨٦	٥٨٦	٥٨٦
-	٨,٧٢٩	٨,٧٢٩	٨,٧٢٩
-	٤٣٩	٤٣٩	٤٣٩
-	٥٨,٨٥٣	٥٨,٨٥٣	٥٨,٨٥٣
مطلوبات ترتيبات التكافل			
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية			
مجموع المطلوبات المالية			

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالتكلفة المطفأة	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)			
-	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥
-	١١,٦٩٨	١١,٦٩٨	١١,٦٩٨
١٢,٨٨٩	٢٣,١٣٦	٣٦,٠٢٥	٣٧,٤٧٩
-	٦,٧٢٥	٦,٧٢٥	٦,٧٢٥
-	٨,٨٣١	٨,٨٣١	٨,٨٣١
-	٥,٥٧٤	٥,٥٧٤	٥,٥٧٤
١٢,٨٨٩	٦٦,٣٦١	٧٩,٢٥٠	٨٠,٧٠٥
مجموع الموجودات المالية			
-	٤٥,٩٧٨	٤٥,٩٧٨	٤٥,٩٧٨
-	٤٥٢	٤٥٢	٤٥٢
-	٨,٨٠٢	٨,٨٠٢	٨,٨٠٢
-	٥,٥٧٤	٥,٥٧٤	٥,٥٧٤
-	٦٠,٨٠٦	٦٠,٨٠٦	٦٠,٨٠٦
مطلوبات ترتيبات التكافل			
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية			
مجموع المطلوبات المالية			

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

٢٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يوضح الجدول التالي تسوية لجميع التحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث بين بداية ونهاية الفترة التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,٦٩٩	٣,٣٩٤
٣٤	٩١
-	-
١,٦٦١	٢١٥
٣,٣٩٤	٣,٧٠٠

في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استبعاد خلال السنة
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة

في نهاية السنة

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة تقارب قيمتها العادلة نظرًا لطبيعتها قصيرة الأجل.

٢٩ إدارة مخاطر التكافل

٢٩,١ 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 باتخاذ القرارات الشاملة المتعلقة بإدارة المخاطر.

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

٢٩,٢ استراتيجية الاكتتاب

تتبع المجموعة استراتيجية للإكتتاب 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 الإكتتاب في خطة عمل المجموعة السنوية التي تحدد فئات الأعمال التي ستقوم المجموعة باكتتابها، والأقاليم التي سيتم الإكتتاب فيها، والقطاعات التي تكون المجموعة على استعداد للإكتتاب فيها. تقوم وحدات العمل بتوصياتها المتعلقة بالاستراتيجية إلى المكتتبين من خلال أنظمة الإكتتاب المفصلة التي تحدد الحد الأقصى التي يمكن لأي مكتتب أن يكتتب بناءً على حجم العمل، وفنته، 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.

٢٩ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

٢٩,٣ تحليل الحساسية

يحلل الجدول أدناه كيف سيزيد (ينخفض) الربح أو الخسارة وحقوق الملكية إذا حدثت تغييرات في متغيرات مخاطر الاكتتاب التي كانت ممكنة بشكل معقول في تاريخ إعداد التقرير. يعرض هذا التحليل الحساسيات قبل وبعد تخفيف المخاطر عن طريق إعادة التأمين ويفترض أن جميع المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة.

الحساسية	هامش التكافل المتبقي الساري	أرباح معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣)	التغير في هامش التكافل المتبقي الساري	التغير في أرباح معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣)
الأساس	٣٩١	٢٠٨	-	-
زيادة الوفيات بنسبة ١٥٪	١٧٦	٦١	٢١٥	١٤٨
انخفاض الوفيات بنسبة ٢٠٪	٧٢٠	٣٨٠	(٣٢٩)	(١٧١)
زيادة العجز بنسبة ٣٥٪ في السنة ١، ٢٥٪ في السنة ٢، والانخفاض بنسبة ٢٠٪ في السنة ٣ فصاعداً	٣٨٩	٢١٧	١	(٨)
زيادة المصروفات بنسبة ١٠٪ والتضخم بنسبة ١٠٪	٣٩٠	٢٠٩	-	-
زيادة الانقضاء بمعدل ٥٠٪	٤٤٢	١٩٧	(٥٢)	١٢
انخفاض الانقضاء بمعدل ٥٠٪	١٦٢	١٢٤	٢٢٨	٨٥
الانقضاء الجماعي بنسبة ٤٠٪	١,٠٠٠	٤١٢	(٦٠٩)	(٢٠٣)
الوفيات بنسبة ١٥٪، ٠٪ في السنة ١	٥٥	(٢١٩)	٣٣٦	٤٢٧
منحنى العائد ١٠٪	٣٨٦	٣٣٣	٤	(١٢٥)
منحنى العائد -١٪	٤٠١	١٠٨	(١٠)	١٠١
زيادة كارثة لحياة ١٠٪	٣٧٤	٢١٤	١٧	(٦)
انخفاض كارثة الحياة ١٠٪	٤٠٧	٢٠٣	(١٦)	٥

٢٩ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

٢٩,٤ الشروط والبنود الخاصة بعقود التكافل الهامة

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

نوع العقد	الشروط والبنود	العوامل الرئيسية المؤثرة على التدفقات النقدية المستقبلية
الممتلكات والهندسة	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.	تتنوع 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 مفاجئة (كما هو الحال بالنسبة للحريق 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.
الحوادث العامة والمسؤوليات	بموجب هذه العقود، يتم التعويض عن الإصابات التي تلحق بالأفراد بما في ذلك الموظفين أو أعضاء العامة.	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 المسؤولية وقتاً أطول من أجل إنهاؤها وتسويتها. وتتضمن أحكام المطالبات المقدرة لهذه المطالبات على عدم التأكد مثل تأخر الإبلاغ عن المطالبة وعدد الأطراف المشاركين 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.
المركبات	تقوم عقود التكافل على المركبات بتوفير الغطاء بشأن مركبات المشاركين، ومسؤوليتهم تجاه الأطراف الثالثة بشأن الضرر الذي يلحق بالممتلكات والإصابات الجسدية. ويكون التعرض للمخاطر بشأن عقود التكافل على المركبات في العادة محدود بقيمة استبدال المركبة وبسقف الوثيقة فيما يتعلق بالمسؤولية تجاه الضرر الذي يلحق بالأطراف الثالثة. أما التعرض للمخاطرة بشأن الإصابات الجسدية فهو غير محدود ووفقاً للاشتراطات القانونية.	بصفة عامة، فإن مدى تأخر الإبلاغ عن المطالبات قليل ومدى صعوبة وتعدد المطالبة يعد منخفضاً بصورة نسبية. 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.
مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء	إن عقود مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء تعوضهم عن أخطائهم وإهمالهم بصفتهم مدراء للمنشأة	بناء على طبيعتها، فإن هذه فئة عالية الشدة وقليلة التكرار، وتتأثر بالنطاق القضائي، ومستوى قواعد حوكمة الشركات، والبيئة القضائية وقابلية العامة للمقاضاة ككل. هذه العقود تستدعي وقت طويل لتسويتها. يعتبر عمل الاحتياطات لهذه المخاطر صعباً، بسبب عامل الزمن، وعدد الأشخاص المتورطين، والتغيرات في قوانين الشركات.

٢٩ إدارة مخاطر التكافل (يتبع)

٢٩,٤ الشروط والبنود الخاصة بعقود التكافل الهامة (يتبع)

نوع العقد	الشروط والبنود	العوامل الرئيسية المؤثرة على التدفقات النقدية المستقبلية
التأمين الصحي	إن عقود التكافل الصحي تعوض عن تكاليف العلاج الطبي ونفقات العلاج في المستشفيات. تعوض وثيقة التكافل المشترك عن جزء من تكلفة العلاج أو منافع وتعويضات ثابتة.	مطالبات هذه العقود تعتمد على تكرار إصابة المشاركين بالمرض، و الفترة المرضية. بشكل عام، يتم الإخطار بالمطالبات على وجه فوري و يمكن تسويتها دون تأخير، مما يسمح بتعديل الاشتراكات من أجل لاستجابة بسرعة معقولة بناء على خبرة المطالبات السالبة.
التكافل الجماعي على الحياة	تغطي عقود التكافل الجماعي على الحياة حياة الموظفين في المؤسسة. منافع وتعويضات عقود التكافل الجماعي على الحياة تشمل التعويض عن الوفاة و الإعاقات الجزئية أو المستديمة.	بشكل عام، يتم الإخطار بالمطالبات على وجه فوري و يمكن تسويتها دون تأخير. النمط السائد هو منتج من عقد التكافل القابل للتجديد سنوياً. بناءً على ذلك، مما يسمح بتعديل الاشتراكات من أجل لاستجابة بسرعة معقولة للمطالبات.
الرهن (التأمين على الحياة المتناقص)	هذه العقود تعوض المؤسسات المالية عن قيمة القرض المستفاد من قبل المشارك وحماية التكافل للمشاركين. التعرض يحدث عن الوفاة، الأمراض الخطيرة والعجز الكلي الدائم.	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 المضمن مقابل وثائق الحماية التكافلية. أغلبية الأمراض الخطيرة ومجموع مطالبات الإعاقات الدائمة يتم القرار فيها بناءً على الرأي الطبي، ويتم دفعها خلال ٦ أشهر.
مربوطة بالوحدات	هي عقود ادخار مربوطة بالوحدات، والتي تصنف كعقود استثمار.	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.

٢٩,٥ إستراتيجية إعادة التكافل

تقوم المجموعة بتحويل جزء من مخاطر التكافل التي تكتسبها 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 والملاءة 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 للمكنتبين بشراء إعادة التكافل الاختياري في بعض الظروف المحددة. وتخضع جميع عمليات شراء إعادة التكافل الاختياري إلى الموافقة المسبقة، ويتم مراقبة مجموع المصروفات على عمليات شراء إعادة التكافل الاختياري على أساس سياسة وحدة العمل ذات الصلة من قبل اللجنة التنفيذية.

٣٠ 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:

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

تخضع المجموعة للإشراف 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 بالموجودات ذات العلاقة.

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

٣١ إدارة المخاطر المالية

٣١,١ نظرة عامة

إن سياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية هي من ضمن الإطار العام لاستراتيجية المجموعة لإدارة المخاطر المالية. تناط بالمجموعة المسؤولية 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 المخاطرة 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 ومسئولياتهم.

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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 الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة. قامت المجموعة بتأسيس لجنة التدقيق والمخاطر، لكي تراقب مدى التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة وتراجع مدى كفاية إطار إدارة المخاطر المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها المجموعة. تؤدي لجنة التدقيق والمخاطر دورها الرقابي بمساعدة إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة.

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١,٢ مخاطر الائتمان

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

- الإيداعات لدى المؤسسات المالية والاستثمارات 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، وسياساتها وأهدافها وإجراءات تجاه إدارة مخاطر الائتمان لم تتغير بصورة جوهرية عن الفترة السابقة.

(١) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان بشأن ودائعها وإيداعاتها واستثمارات الأوراق المالية الخاصة بها من خلال وضع حدود لتعرضها للمخاطر من قبل طرف واحد. لدى المجموعة سياسة قائمة على الإستثمار بعد تقييم الجودة الائتمانية للاستثمارات، ومراجعة معلومات التصنيف العام واستقاء المعلومات من التحقيقات والتحريرات 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 بالتعرضات الهامة للمخاطر من قبل المشاركين من الأفراد أو المجموعات المتجانسة من المشاركين. وتقوم المجموعة أيضا 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 انخفاض القيمة) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية، عند تاريخ المركز المالي هو:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٩,٩٤٥	٢٦,٨٦٦
١١,٦٩٨	١,٨١٠
٣٦,٠٢٥	٢٨,٣٦٢
٨,٦٦٤	٨,٨٧٥
٦٦,٣٣٢	٦٥,٩١٣

النقد وما في حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات
موجودات أخرى

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية لأدوات الدين.

التصنيفات الواردة أدناه صادرة عن وكالات التصنيف المعتمدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤,٤٠٦	٥,٦٣٢
٨,٧٨٤	١٣,١٨٦
٩,٩٤٦	٣,٧٥٣
٢٣,١٣٦	٢٢,٥٧١

أدوات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة

A- إلى A+

BBB- إلى BBB+

غير مصنفة

تمركز مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة تمركز التعرضات حسب القطاع والموقع الجغرافي للطرف المقابل، وكذلك حسب الأطراف المقابلة الفردية. ينشأ تمركز الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بسبب حسابات إدارة الاستثمار المحتفظ بها لدى مختلف البنوك الاستثمارية. تم عرض التمرکزات الجغرافية في تاريخ إعداد التقرير في إيضاح ٦.

التمركز المحدد للمخاطر من أكبر الأطراف الأخرى حيث تبلغ قيمة الذمم المدينة لأي طرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المترابطة مليون دينار بحريني أو أكثر في نهاية السنة كان كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٢,٢١٥	١١,٥٤٤
١,٦٥٨	٢,٥٣٨
١,٣٦١	١,٠٥٩
٤,٠٥٢	٢٦,٣٦٤
٦,٠٣٧	٢,١٩٥
٢,٧٢١	-
٢,٦٣٩	-
٢,٢٣٨	-
١,٧٧٧	-
١,١٤٢	-
٣٥,٨٤٠	٤٣,٧٠٠

أدوات الدين:

مملكة البحرين (الحكومة)

دولة الإمارات العربية المتحدة (الحكومة)

سلطنة عمان (الحكومة)

أرصدة البنوك شاملة الإيداعات:

البنك الأهلي المتحد

بنك السلام

خليجي بنك

البنك العربي

بنك البركة

بنك البحرين الإسلامي

بنك الكويت الوطني

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

المبالغ الناتجة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأداة المالية. وتحدد التحويلات الناجمة عن التغيرات في مخاطر الائتمان وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في إيضاح ٢,٦ (١٨).

٢٠٢٣ المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	٢٠٢٤ المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
١٨٤	٢٣٥
٥١	-
-	٨٠
-	(٢٠١)
٢٣٥	١١٤

أدوات دين بالتكلفة المطفأة

الرصيد في ١ يناير
المحول من الهلال - ٢٠٢٣
المحول بعد التحول من التقليدي إلى التكافل لشركة الهلال لايف
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

٢٠٢٣ المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	٢٠٢٤ المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
١٦٠	١٦٠
-	(١٥٨)
١٦٠	٢

النقد وما في حكمه وإيداعات لدى البنوك ذات فترات استحقاق أكثر من ٣ أشهر

الرصيد في ١ يناير
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

تم قياس الانخفاض في قيمة النقد وما في حكمه، والإيداعات لدى البنوك، وأدوات الدين على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً، وتعكس الاستحقاقات قصيرة الأجل للتعرضات. تعتبر المجموعة أن هذه الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

٣١,٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية والتكافلية التي تسدد بالنقد أو أصل مالي آخر. تتعرض 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.

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١,٣ مخاطر السيولة (يتبع)

(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 بإلحاق الضرر بسمعة المجموعة. ويتلخص 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 المشتراة من قبل المجموعة يجب أن تلبى احتياجات تسويقية محددة.
- تحتفظ 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 مدفوعات الفوائد التعاقدية غير المخصصة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							القيمة الدفترية
أكثر من ٥ سنوات	٥-٤ سنوات	٤-٣ سنوات	٣-٢ سنوات	٢-١ سنة	أقل من سنة	المجموع	
-	-	-	-	-	٢٦,٨٦٦	٢٦,٨٦٦	٢٦,٨٦٦
-	-	٩٥٠	٥٦٣	٢٩٧	-	١,٨١٠	١,٨١٠
١٢,٥٧٨	١,٩٧٠	٣,٥٣١	١,٣٠٨	٦,٢٨٥	٢,٦٩٠	٢٨,٣٦٢	٢٨,٣٦٢
٩,٢١٣	-	-	-	-	-	٩,٢١٣	٩,٢١٣
٩٦٦	٢٤٨	٢٧٣	٣٢٢	٦٦٤	٥,٢٨٦	٧,٧٥٩	٧,٩٧٨
٥٥١	-	-	-	-	٨,٣٢٤	٨,٨٧٥	٨,٨٧٥
-	-	-	-	-	٤٣٩	٤٣٩	٤٣٩
-	-	-	-	٥٥	٢٩٠	٣٤٥	٣٤٥
٢٣,٣٠٨	٢,٢١٨	٤,٧٥٤	٢,١٩٣	٧,٣٠١	٤٣,٨٩٥	٨٣,٦٦٩	٨٣,٨٨٨

الموجودات المالية

النقد وما في حكمه

إيداعات لدى مؤسسات مالية

استثمارات

استثمارات المشاركين في الوحدات

موجودات ترتيبات إعادة التكافل

موجودات أخرى

موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية

حق استخدام الأصول

مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							القيمة الدفترية
أكثر من ٥ سنوات	٥-٤ سنوات	٤-٣ سنوات	٣-٢ سنوات	٢-١ سنة	أقل من سنة	المجموع	
٢٦,٣٩٠	١,٤٦٣	١,٤٦٣	٢,٧٣٨	٦,٦١٧	٢٨,٢١٣	٦٦,٨٨٤	٤٩,٠٩٩
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٦
-	-	-	-	-	٤٣٩	٤٣٩	٤٣٩
-	١,٩٩٣	٢,١٢٧	٢,٢٦٢	٢,٣٩٢	٢,٥٢٦	١١,٣٠٠	٩,٣٠٠
-	-	-	-	-	٨,٣٧٨	٨,٣٧٨	٨,٣٧٨
-	-	-	-	٦٧	٢٩٥	٣٦٢	٣٥١
٢٦,٣٩٠	٣,٤٥٦	٣,٥٩٠	٥,٠٠٠	٩,٠٧٦	٣٩,٨٥١	٨٧,٣٦٣	٦٨,١٥٣

المطلوبات المالية

مطلوبات ترتيبات التكافل

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل

مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية

تمويل مرابحة

مطلوبات أخرى

مطلوبات إجارة

مجموع المطلوبات

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١,٣ مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدل)							القيمة الدفترية
أكثر من ٥ سنوات	٥-٤ سنوات	٤-٣ سنوات	٣-٢ سنوات	٢-١ سنة	أقل من سنة	المجموع	
-	-	-	-	-	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥
-	-	-	-	١١,٦٩٨	-	١١,٦٩٨	١١,٦٩٨
١٢,٥٧٨	١,٩٧٠	٣,٥٣١	١,٣٠٨	٦,٢٨٥	٢,٦٩٠	٢٨,٣٦٢	٣٦,٠٢٥
٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	٩,٠٤٧	٩,٠٤٧
٣٢٣	١٠١	١٢١	١٣١	٧٨٤	٥,٢٩٧	٦,٧٥٧	٧,٩٧٨
٤٠٨	-	-	-	-	٨,٢٥٦	٨,٦٦٤	٨,٦٦٤
٢٤١٨	٩٧	-	-	-	٣,٠٥٩	٥,٥٧٤	٥,٥٧٤
-	-	-	-	١٠	١٥٧	١٦٧	١٦٧
٢٤,٧٧٤	٢,١٦٨	٣,٦٥٢	١,٤٣٩	١٨,٧٧٧	٢٩,٤٠٤	٨٠,٢١٤	٨٩,٠٩٨

الموجودات المالية
النقد وما في حكمه
إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات
استثمارات المشاركين في الوحدات
موجودات ترتيبات إعادة التكافل
موجودات أخرى
موجودات تقليدية - إدارة تحت التصفية
حق استخدام الأصول
مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدل)							القيمة الدفترية
أكثر من ٥ سنوات	٥-٤ سنوات	٤-٣ سنوات	٣-٢ سنوات	٢-١ سنة	أقل من سنة	المجموع	
١٣,٠٣٢	١,٩٩٥	٢,٢٨٧	٣,٠٨٩	٤,٤٣٢	٣٠,٣٦٤	٥٥,١٩٩	٤٥,٩٧٨
-	-	-	٦	٣٥	٤٧٥	٥١٦	٤٥٢
٢,٤١٨	٩٧	-	-	-	٣,٠٥٩	٥,٥٧٤	٥,٥٧٤
-	-	-	-	-	٨,٦٢٤	٨,٦٢٤	٨,٦٢٤
-	-	-	-	٢٨	١٦٨	١٩٦	١٧٨
١٨,١٤٧	٤٢٧	٦٤٠	١,٢٦٧	٥,٩٩٢	٤٠,٥٢١	٦٦,٩٩٤	٦٠,٨٠٦

٢٠٢٣

المطلوبات المالية

مطلوبات ترتيبات التكافل
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل
مطلوبات تقليدية - إدارة تحت التصفية
مطلوبات أخرى
مطلوبات إجارة
مجموع المطلوبات

٣١,٤ 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. وتنشأ مخاطر المجموعة نظراً للتقلبات التي تطرأ على قيمة المطلوبات وقيمة الاستثمارات المحتفظ بها. 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، وسياساتها، 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 وتتكون من أعضاء تنفيذيين وأعضاء غير تنفيذيين. وتقدم اللجنة تقاريرها حول أنشطتها بصورة منتظمة لمجلس إدارة المجموعة.

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

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١,٤ مخاطر السوق (يتبع)

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 تمرکز جوهري لمخاطر معدل الربح.

٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتتعلق مخاطر العملة الخاصة بالمجموعة بالتغيرات 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 والذمم المدينة والذمم الدائنة يتم تقييمها بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم التي تنشأ من أدوات حقوق الملكية. الهدف الرئيسي لإستراتيجية استثمار 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. ويتم إدارة الاستثمارات الرئيسية الموجودة بمحفظة المجموعة على أساس فردي وتتم 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.

٣) تحليل حساسية مخاطر السوق

يبين الجدول التالي نتائج اختبار الحساسية على مجموع الربح أو الخسارة وحقوق الملكية حسب نوع العمل. 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.

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على صافي الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على صافي الربح
٤٣٤	٤٣٤	٤٦٧	٤٦٧
(٤٣٤)	(٤٣٤)	(٤٦٧)	(٤٦٧)

٣١ ديسمبر

مخاطر معدل الربح

- + ١ نقطة أساس تحول في منحنى العائد
- ١ نقطة أساس تحول في منحنى العائد

٣١ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١.٥ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المجموعة، وموظفيها، وتقنياتها، وبنيتها التحتية، ومن عوامل خارجية عدا مخاطر الائتمان والسيولة والسوق، مثل مخاطر سوء بيع المنتجات، وأخطاء النمذجة، وعدم الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة.

وتتمثل أهداف المجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة وبين الفعالية من حيث التكلفة والابتكار بشكل عام. في جميع الحالات، تتطلب سياسة المجموعة الامتثال بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية إلى لجنة التدقيق والامتثال والمخاطر التابعة للمجموعة، والتي تتحمل مسؤولية تطوير وتنفيذ الضوابط اللازمة للتعامل مع المخاطر التشغيلية.

تدعم هذه المسؤولية من خلال لجنة إدارة المخاطر وتطوير معايير المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر التشغيلية في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للمهام، بما في ذلك التفويض المستقل للمعاملات؛
- المعاملات؛

- متطلبات المطابقة والمراقبة للمعاملات؛
- الامتثال بالأنظمة والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها؛
- متطلبات إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والإجراءات العلاجية المقترحة؛
- تطوير خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والمعايير التجارية؛
- تخفيف المخاطر، بما في ذلك التأمين عندما يكون ذلك فعالاً من حيث التكلفة.

بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة الأساليب التالية في مراقبة وتخفيف الجوانب المختلفة للمخاطر التشغيلية:

سجلات المخاطر:

تقوم المجموعة بتحديد وتحليل الأسباب الجذرية لأنواع مختلفة من المخاطر التشغيلية؛ وتوصي بتدابير التخفيف والضوابط اللازمة وتقوم بتسجيل/توثيق هذه الملاحظات في سجلات المخاطر الخاصة بها.

أخرى:

وضعت المجموعة البرامج التالية لتخفيف والتحكم في المخاطر التشغيلية:

- برنامج استمرارية الأعمال
- إطار مكافحة الاحتيال
- مراقبة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية

٣٢ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع 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.

٣٣ الأرباح المخالفة للشرعية

لم تكن هناك أرباح محققة خلال العام (٢٠٢٣: لا شيء) من معاملات مخالفة للشرعية الإسلامية، والتي لا تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية.

٣٤ الزكاة

بلغت الزكاة لا شيء ألف دينار بحريني بناء على طريقة صافي الأصول (٢٠٢٣: لا شيء ألف دينار بحريني) 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، وموجودات ترتيبات التكافل، والموجودات المتداولة الأخرى، مطلوبات ترتيبات التكافل، والمطلوبات المتداولة الأخرى. إن أساس حساب الزكاة هو وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والذي يتم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ويتم إخطار المساهمين بالمبالغ المستحقة الدفع، إن وجدت.

٣٥ كفاية رأس المال وهامش السيولة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧١٤	١,٤٥٤
٥,٠٠٧	٥,٤٦٧
٥,٧٢١	٦,٩٢١
١٠,٣٣٨	١٠,١٠١
٤,٦١٧	٣,١٨٠

الهامش المطلوب لصندوق التكافل العائلي

الهامش المطلوب لصندوق التكافل العام

إجمالي الهامش المطلوب

رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاءة المالية

رأس المال الزائد

٣٦ الاستحواذ على الأعمال

الاستحواذ على شركة تكافل الهلال

بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٣، دخلت المجموعة في اتفاقية بيع وشراء أسهم مع البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) للاستحواذ على ١٠٠٪ من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة لكل مطلوبات شركة الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) وشركتها التابعة، شركة تكافل الهلال ش.م.ب (مقفلة) 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 سوليدرتي البحرين. وفقاً لذلك، حصلت الإدارة على السيطرة على الأعمال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. قامت المجموعة بدمج شركة الهلال لايف ش.م.ب وشركتها التابعة الهلال تكافل ش.م.ب (مقفلة) في شركة سوليدرتي البحرين وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، وقد تم ذلك خلال الفترة، بعد الحصول على الموافقات 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 المستحوذ والمطلوبات المفترضة والمقابل المحول بالقيمة العادلة المقدرة بتاريخ الاستحواذ.

٣٦ الاستحواذ على الأعمال (يتبع)

تم تخصيص مقابل الشراء (يشار إليه أيضاً باسم "سعر الشراء") لعملية الاستحواذ للموجودات المستحوذ والمطلوبات المفترضة باستخدام قيمها العادلة الأولية كما في تاريخ الشراء. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، أكملت المجموعة عملية تخصيص مقابل الشراء للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، وكان الأثر الناتج عن ذلك كما يلي.

خلال الفترة، تم الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء، وبالتالي، تم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المستحوذ والمطلوبات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ من المبالغ المؤقتة إلى قيمتها العادلة. ونتيجة لذلك، كان انخفاض في الشهرة بمبلغ ٦٦ ألف دينار بحريني، وتم احتساب المبلغ المؤقت والأصل غير الملموس.

الموجودات	صندوق المساهمين	التقليدي تحت التصفية	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	القيمة العادلة المحتسبة بعد التسويات
النقد وما في حكمه	١,٩٩٨	٦٤٧	٤٢١	٦٠٣	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
استثمارات	٤,٩٦٩	٢,٥١٥	-	٣٤٦	٧,٨٣٠	(٣٦٣)	٧,٤٦٧
موجودات غير ملموسة	٣٥	-	-	-	٣٥	-	٣٥
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	-	١,٩٦٣	٧٦٧	٤٤٠	٣,١٧٠	-	٣,١٧٠
مصرفات مدفوعة مقدماً، ومعدات، وموجودات أخرى	٢,٤٣٠	-	-	١,٢٧١	٣,٧٠١	-	٣,٧٠١
استثمارات المشاركين في الوحدات	-	-	-	٦,٧٣٤	٦,٧٣٤	-	٦,٧٣٤
	٩,٤٣٢	٥,١٢٥	١,١٨٨	٩,٣٩٤	٢٥,١٣٩	(٣٦٣)	٢٤,٧٧٦

مطروحاً: المطلوبات وصناديق المشاركين المفترضة	صندوق المساهمين	التقليدي تحت التصفية	صندوق التكافل العام	صندوق التكافل العائلي	المجموع	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	القيمة العادلة المحتسبة بعد التسويات
المطلوبات	-	٤,٧٤٤	٧٠٣	٧,٨٠٠	١٣,٢٤٧	-	١٣,٢٤٧
مطلوبات ترتيبات التكافل	٢,٨٤٢	٣٨١	٥٣٤	١,٤٤٦	٥,٢٠٣	-	٥,٢٠٣
مطلوبات أخرى	٢,٨٤٢	٥,١٢٥	١,٢٣٧	٩,٢٤٦	١٨,٤٥٠	-	١٨,٤٥٠
صناديق المشاركين المحولة من الهلال	-	-	(٤٩)	١٤٨	٩٩	-	٩٩
صافي الموجودات الملموسة	٦,٥٩٠	-	-	-	٦,٥٩٠	(٣٦٣)	٦,٢٢٧
مقابل الشراء المحول	-	-	-	-	٩,٧٧٨	-	٩,٧٧٨
الموجودات غير الملموسة المحددة	-	-	-	-	-	١,١٧١	١,١٧١
الشهرة الناتجة من التحويل	-	-	-	-	٣,١٨٨	(٨٠٨)	٢,٣٨٠

٣٧ التعديلات الانتقالية

هذه هي المجموعة الأولى من المعلومات المالية للمجموعة والتي تم فيها تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) - محاسبة التكافل: الاحتساب والقياس، ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - انخفاض القيمة، والخسائر الانتمانية والالتزامات المثقلة بالأعباء، مما أدى إلى تغييرات في الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الجوهرية. ولقد تم تطبيق هذه التغييرات الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعدل قدر الإمكان عملياً. وبناءً على ذلك، تم تعديل بيانات المقارنة حيثما تم الإفصاح عن أثر هذه التغييرات في الجدول أدناه.

يلخص الجدول التالي التأثير على البيانات المالية الموحدة المختصرة للمجموعة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠):

بيان المركز المالي الموحد

في ١ يناير ٢٠٢٣ (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	في ١ يناير ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)	الموجودات
٢٦,٧٦٣	(١٥٥)	٢٦,٩١٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٤,٨٧٢	(١٨٤)	٢٥,٠٥٦	استثمارات
٢٢,١٥٦	(٢٥,٣٧٧)	٤٧,٥٣٣	موجودات أخرى
٧٣,٧٩١	(٢٥,٧١٦)	٩٩,٥٠٧	مجموع الموجودات

في ١ يناير ٢٠٢٣ (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	في ١ يناير ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)	المطلوبات وحقوق الملكية
٤٣,١٦٥	(٢٣,٥٥٠)	٦٦,٧١٥	مجموع المطلوبات
(١,٩٦٤)	(١,٩٧٢)	٨	صناديق المشاركين
٣٢,٥٩٠	(١٩٤)	٣٢,٧٨٤	حقوق ملكية المساهمين
٧٣,٧٩١	(٢٥,٧١٦)	٩٩,٥٠٧	مجموع المطلوبات وصناديق المشاركين وحقوق الملكية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)	الموجودات
٩,٩٤٥	(٣)	٩,٩٤٨	النقد وما في حكمه
١١,٦٩٨	(١٥٥)	١١,٨٥٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٦,٠٢٥	(١٦٧)	٣٦,١٩٢	استثمارات
٣٨,٧٥٨	(٢٥,٦٦١)	٦٤,٤١٩	موجودات أخرى
٩٦,٤٢٦	(٢٥,٩٨٦)	١٢٢,٤١٢	مجموع الموجودات

٣٧ التعديلات الانتقالية (يتبع)

٦٠,٨٠٦	(٢٤,١١٢)	٨٤,٩١٨	المطلوبات وحقوق الملكية
(٧٣٤)	(١,٦٨٠)	٩٤٦	مجموع المطلوبات
٣٦,٣٥٤	(١٩٤)	٣٦,٥٤٨	صناديق المشاركين
٩٦,٤٢٦	(٢٥,٩٨٦)	١٢٢,٤١٢	حقوق ملكية المساهمين
			مجموع المطلوبات وصناديق المشاركين وحقوق الملكية

يلخص الجدول أدناه التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموحد من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (المعدل)	تسويات معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)	صافي الربح للسنة
٥,٤٧٩	٢٦٩	٥,٢١٠	

٣٧ التعديلات الانتقالية (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - إفصاحات انتقالية

ما يلي مطابقة بين المبالغ الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (١١) والأرصدة المعلن عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٣:

الفئة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)	إعادة قياس معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	في ١ يناير ٢٠٢٣ (المعدل)
الموجودات المالية			
مصنفة من:			
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٢٦,٩١٨	-	٢٦,٧٦٣
استثمارات - صكوك	١٠,٣٧٦	-	١٠,٢٠٨
استثمارات - صكوك	٤,٨٨٥	-	٤,٨٦٩
استثمارات - حقوق ملكية	٨,٠٩٦	-	٨,٠٩٦
استثمارات - حقوق ملكية	١,٦٩٩	-	١,٦٩٩
المجموع	٥١,٩٧٤	-	٥١,٦٣٥
مصنفة إلى:			
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٢٦,٩١٨	-	٢٦,٧٦٣
استثمارات - صكوك	١٠,٣٧٦	-	١٠,٢٠٨
استثمارات - صكوك	٤,٨٨٥	-	٤,٨٦٩
استثمارات - حقوق الملكية	٨,٠٩٦	-	٨,٠٩٦
استثمارات - حقوق الملكية	١,٦٩٩	-	١,٦٩٩
المجموع	٥١,٩٧٤	-	٥١,٦٣٥

٣٨ الأحداث اللاحقة

بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠٢٤، منح مجلس إدارة المجموعة موافقة مبدئية للاستحواذ على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في شركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. (مقفلة) (يشار إليهما معاً باسم "الشركتين")، وكلاهما شركتان تابعتان ومملوكتان بالكامل لشركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب.، وذلك مقابل سعر شراء إجمالي قدره ٧٥ مليون دينار بحريني. وكانت هذه الموافقة المبدئية مشروطة بإتمام إجراءات الفحص والمراجعة بشكل مرضٍ، واستلام الموافقات التنظيمية اللازمة، واستيفاء الشروط الأخرى المسبقة على النحو المبين في العرض الملزم الموقع بين مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة) وشركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب.

بعد الانتهاء من إجراءات الفحص والمراجعة بنجاح، واستلام جميع الموافقات التنظيمية ذات الصلة، منح مجلس الإدارة موافقة نهائية بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٤، واقترح على المساهمين الموافقة على عملية الاستحواذ على هاتين الشركتين، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المقرر عقده بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٤. لاحقاً في ٩ يناير ٢٠٢٥ وبعد موافقة الجمعية العمومية غير العادية وقعت الشركة اتفاقية بيع وشراء ملزمة مع شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب. للاستحواذ على الشركتين. عقد البيع والشراء يتضمن شروط محددة يجب الوفاء بها قبل الاستحواذ على الشركتين وسداد مبلغ الشراء بما فيها الموافقات التنظيمية النهائية وزيادة رأس المال.

٣٩ ضريبة الدخل

تنطبق القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل قواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية") على مجموعات الشركات متعددة الجنسيات التي يتجاوز إجمالي إيراداتها السنوية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة.

بنك السلام، الشركة الأم للمجموعة، يقع ويعمل في مملكة البحرين، التي أصدرت وسّنت المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي بنسبة تصل إلى ١٥٪ على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت المقيمة في البحرين التابعة للمجموعة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

قدرت الشركة الأم النهائية أنها تدخل في نطاق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية في البحرين. تعتبر المجموعة جزءاً من مجموعة الشركات متعددة الجنسيات التي تتخذ من مملكة البحرين مقراً لها وتعمل فيها، وبالتالي فهي أيضاً تدخل في نطاق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية في البحرين، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥.

الشركة الأم النهائية هي المنشأة المؤسسة المعينة المسؤولة عن تقديم إقرارات ضريبة الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي نيابة عن شركات المجموعة العاملة في مملكة البحرين. وتستعد المجموعة حالياً للامتثال لقانون الحد الأدنى للضريبة الإضافية والقواعد العالمية من خلال تحديث أنظمة إعداد التقارير وتقييم تسويات تسعير التحويل والمواءمة مع لوائح ضريبة القيمة المضافة المحلية والدولية. كما في تاريخ إعداد هذا التقرير، لم تكمل الإدارة بعد تقييمها وتقديرها لمدى الأثر الكمي لقانون الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي والقواعد العالمية، بما في ذلك أي ترتيبات إعادة فرض رسوم قد تدخل فيها مع المجموعة.

٤٠ أرقام المقارنة

فيما عدا التعديلات الموضحة في إيضاح رقم (٣٧) والاستحواذ على الأعمال المشروحة في إيضاح رقم (٣٦) أعلاه، تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٣، عند الاقتضاء، لتناسب مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية، أو الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر للمجموعة المعلنة مسبقاً.

بالنظر إلى أن تحويل الاستحواذ على موجودات ومطلوبات شركة الهلال (إيضاح ٣٦) قد حدث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن معلومات المقارنة للأرباح والخسائر لا تشمل نتائج شركة الهلال. لذلك، فإن معلومات السنة السابقة غير قابلة للمقارنة.