

شركة البحرين للتسهيلات التجارية
(ش.م.ب)

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الصفحة | المحتويات |
|---------|---|
| ١ | معلومات عامة |
| ٢ - ٤ | تقرير رئيس مجلس الإدارة |
| ٥ - ١٠ | تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين |
| | البيانات المالية الموحدة |
| ١١ | بيان المركز المالي الموحد |
| ١٢ | بيان الربح أو الخسارة الموحد |
| ١٣ | بيان الدخل الشامل الموحد |
| ١٤-١٥ | بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد |
| ١٦ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ١٧ - ٦٣ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

معلومات عامة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. هي شركة مساهمة بحرينية سجلت سابقا في السجل التجاري في ٢٩ أغسطس ١٩٨٣ كشركة مساهمة بحرينية مغلقة. في شهر أبريل ١٩٩٣ سجلت كشركة مساهمة عامة بعد الاككتاب العام في أسهمها.

تمتلك الشركة بالكامل الشركة الوطنية للسيارات ذ.م.م. والتي تأسست في مارس ١٩٨٨، وشركة التسهيلات لخدمات التأمين ذ.م.م. التي تأسست في ١٩٩٧، وشركة التسهيلات للخدمات العقارية ش.و. والتي تأسست في مايو ٢٠٠٢. في ديسمبر عام ٢٠١٣ توسعت المجموعة جغرافياً وأسست شركة التسهيلات للتجارة العامة ذ.م.م. في أربيل – كردستان - العراق، لبيع سيارات هوندا في كردستان العراق. في مارس ٢٠١٥ تم تأسيس شركة التسهيلات للسيارات في البحرين ش.و. ، وتأسست شركة التسهيلات لتأجير السيارات ذ.م.م. في ابريل ٢٠١٧.

| | |
|---|--|
| رقم السجل التجاري | : ١٣٤٤٤ |
| صندوق البريد | : ١١٧٥، المنامة، مملكة البحرين |
| هاتف | : ١٧٧٨٦٠٠٠ |
| فاكس | : ١٧٧٨٦٠١٠ |
| البريد الإلكتروني | : bcredit@bahraincredit.com.bh |
| العنوان | : مبنى تسهيلات البحرين، مبنى ٢٩٠، طريق ١١١، توبلي ٧٠١ |
| الفروع: | : ١-١٣٤٤٤، ٢-١٣٤٤٤، ٥-١٣٤٤٤، ٦-١٣٤٤٤، ٧-١٣٤٤٤، ٨-١٣٤٤٤، ٩-١٣٤٤٤، ١٠-١٣٤٤٤، ١١-١٣٤٤٤، ١٢-١٣٤٤٤ |
| أعضاء مجلس الإدارة | : عبدالرحمن يوسف فخرو – الرئيس رياض يوسف حسن ساتر – نائب الرئيس خالد محمد علي مطر إبراهيم عبدالله بوهندي محمد أحمد الخاجة عبدالعزیز عبدالله الأحمد سيد عبدالغني حمزة قاروني الدكتور عبد الرحمن علي سيف عبد الرحمن عبدالله محمد المحمود يوسف صالح سلطان خلف د. عادل حبيب فاضل الماحوزي رمزي بركات علي النيلمی برير جاسم ربيين مهتا فيشال بروهيت |
| الرئيس التنفيذي | |
| رئيس الائتمان والتسويق | |
| المدير العام – الشركة الوطنية للسيارات | |
| المدير العام – شركة التسهيلات لخدمات التأمين | |
| المدير العام – شركة التسهيلات للسيارات | |
| المدير العام – شركة التسهيلات لتأجير السيارات | |
| رئيس الحسابات للمجموعة | |
| البنوك | : بنك البحرين والكويت البنك الاهلي المتحد بنك الخليج الدولي المؤسسة العربية المصرفية البنك الأهلي (SAOG) بنك اتش اس بي سي بنك المشرق البنك الأهلي المتحد بنك اي بي ال – اربيل – كردستان بنك البركة – اربيل – كردستان |
| | : بنك البحرين الوطني بنك بي ان بي باربيا ستاندرد تشارترد بنك البنك العربي بنك السلام بنك اي دي بي اي البنك الأهلي المتحد – كويت كنارا بنك بنك بغداد – اربيل – العراق بنك رأس الخيمة الوطني |

كي بي ام جي فخرو

المدققون

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) تقرير رئيس مجلس الإدارة عن أعمال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حيث يتضمن النتائج المالية الموحدة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. والشركات الفرعية التابعة لها وهي الشركة الوطنية للسيارات ذ.م.م. وشركة التسهيلات للخدمات العقارية ش.ش.و. وشركة التسهيلات لخدمات التأمين ذ.م.م. وشركة التسهيلات لتأجير السيارات ذ.م.م.

إنه لمن دواعي الفخر والاعتزاز أن نعلن لكم أن شركتكم واصلت تقديم أداء مالي متميز أثمر عن تحقيقها مرة أخرى أعلى أرباح في تاريخها، وهي نتائج مشرفة رغم كل التحديات التي يشهدها السوق المحلي في الوقت الحاضر. فقد سجلت الشركة صافي أرباح بلغت ٢٢,٩ مليون دينار بحريني مع نهاية السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة مقدارها ١١% عن العام الماضي (٢٠,٧ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٧). وتدل هذه النتائج المتحققة على مرونة ومتانة النموذج التجاري المتنوع للشركة وكفاءة عملياتها التجارية وفعاليتها، والتطبيق الجيد لمبادرات الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث الفاتئة ٢٠١٦-٢٠١٨ ومبادرات العمل المشترك بين شركات المجموعة. كما وحقت الشركة عائداً على حقوق المساهمين بنسبة ١٥,٧%. وبهذه المناسبة، يوصى مجلس الإدارة بدفع أرباح نقدية للمساهمين بواقع ٤٥ فلساً للسهم (٤٥%) (٥٠ فلساً للسهم في عام ٢٠١٧) وبإصدار أسهم منحة على المساهمين بنسبة ٢٥% من رأس المال المدفوع (لا شيء في عام ٢٠١٧).

لقد استمر الاقتصاد العالمي في مواجهة أوضاع سوقية غير اعتيادية في عام ٢٠١٨. وفيما استمرت الولايات المتحدة في طرح مجموعة من الإصلاحات الاقتصادية لتحفيز النمو في اقتصادها، واجهت الاقتصادات الرئيسية للدول الأخرى تحديات كبيرة، ومع ازدياد الضغوطات المحتملة على الأسواق المالية العالمية، ازدادت مخاوف المستثمرين بشأن الجدارة الائتمانية لبعض الأسواق الناشئة واقتصاديات الدول النامية، بسبب تسريع تنفيذ برنامج تطبيع السياسة النقدية لاقتصاديات الدول المتقدمة. وعلى النقيض من ذلك، ستظل البلدان المكبلة بالديون المرتفعة والبنى الاقتصادية الهشة والتي تعاني من عجز مالي شديد وفرص شحيحة في النمو الاقتصادي، عرضة لتكاليف اقتراض باهضة. ومع عدم استقرار أسعار النفط في معظم الأحيان، والتي أثرت بشكل كبير على صحة الأوضاع الاقتصادية لبعض دول مجلس التعاون الخليجي، لم يكن اقتصاد مملكة البحرين بمعزل عن تلك التداعيات الاقتصادية الصعبة. فقد مر اقتصاد مملكة البحرين بأقسى فتراته أثرت على صحة أوضاعه المالية والنقدية. ومما يدل على ذلك أنه في عام ٢٠١٨، تباطأ النمو السنوي للمملكة وحقت على إثره نموا هامشياً دون المعدل المتوسط بمقدار ٢,٢%. وفي سبيل تحسين أوضاعها المالية والمحافظة على استقرارها الاقتصادي على المدى الطويل، واصلت مملكة البحرين تنفيذ حزمة جديدة من الإصلاحات الاقتصادية شملت خفض الدعم عن السلع المدعومة وزيادة أسعار الخدمات، الأمر الذي أثر تأثيراً كبيراً على دخل الأسرة البحرينية. وفي خضم تلك التداعيات، قامت المؤسسات التجارية بشكل عام بتعديل استراتيجيات عملها للتكيف مع الواقع الاقتصادي الجديد.

لقد حققت تسهيلات البحرين أرباحاً صافية جيدة بلغت ١٨,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٧,٥ مليون دينار بحريني)، وفي ظل الظروف الصعبة التي يشهدها السوق واصلت سياساتها الحذرة في تقديم القروض الجديدة التي بلغت ١٧١ مليون دينار بحريني مقارنة بالعام الماضي بمبلغ ١٦١ مليون دينار بحريني. كما واصلت الشركة تنفيذ مبادراتها في الاستثمار في التكنولوجيا لتعزيز علاقات الزبائن وتحسين تجربتهم في الاستفادة من خدمات الشركة عبر الوسائل التقنية المعاصرة، هذا في الوقت الذي لم تألوا فيه جهداً في مواصلة مسيرة دعم وتعزيز ممارسات إدارة المخاطر من خلال طرح منتجات محدده فيها حجم المخاطر والعوائد لكل زبون حسب كل قطاع من قطاعات العمل المختلفة.

وخلال العام ٢٠١٨، شهد سوق مبيعات السيارات انكماشاً كبيراً، وعلى الرغم من ذلك، حافظت تسهيلات البحرين على ريادتها في مجال تمويل قروض السيارات من خلال تعزيز وتقوية الشراكة الاستراتيجية المثمرة مع وكلاء ومعارض السيارات لتحفيز نشاط الإقراض وبيع السيارات، وفي الوقت نفسه وضعت خطة متكاملة لتمويل شراء السيارات المستعملة. وفيما حققت القروض العقارية أداء جيداً على الرغم من الانخفاض الكبير في حركة التداول والأنشطة العقارية، استطاعت الشركة تحقيق زيادة كبيرة على مستوى الإقراض الشخصي تلبية لاحتياجات زبائنها وذلك بفضل نموذج الأعمال التجاري المتميز للشركة المنتشرة فروعها في العديد من المناطق الاستراتيجية من المملكة. من جانب آخر تسهم بطاقة امتياز الائتمانية بمختلف باقاتها في استعادة العديد من القطاعات الواسعة في المجتمع من المزايا الرائعة التي يوفرها هذا المنتج التمويلي، الذي من خلاله حققت الشركة نمواً كبيراً موازياً انعكس من خلال حجم أعمال بطاقة امتياز الائتمانية وعدد زبائنها، ولا أدل على ذلك النمو الكبير الذي سجلته بالنسبة لعدد البطاقات الصادرة واستعمالها بمختلف العملات الأجنبية.

وبالرغم من النجاح المتحقق والنمو في القروض الجديدة، انتهجت الشركة نهجاً حذراً ضمن الجهود المستمرة المبذولة من قبل الإدارة لتحسين جودة محفظة القروض، ونتيجة لاستمرارها في تعزيز أسس التواصل والتنسيق الفاعل بين موظفي إدارة القروض والتحصيل، للتعرف عن كثب على التغيرات الجديدة التي تشهدها القطاعات الاقتصادية الرئيسية المختلفة والمساعدية الحديثة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

تقرير رئيس مجلس الإدارة عن أعمال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الدئوية لإدارة التحصيل والشئون القانونية، فقد تكلفت جهود الشركة في تحسين الديون المتعثرة والسيطرة عليها عند نسبة مقبولة بلغت ٢,٩٨% من إجمالي محفظة القروض.

من جهتها، سجلت الشركة الوطنية للسيارات أرباحاً صافية بلغت ٢,٤ مليون دينار بحريني مقابل ٢,٢ مليون دينار بحريني للفترة ذاتها من عام ٢٠١٧. ويعد هذا النمو مشرفاً خاصة إذا ما أخذنا في عين الاعتبار استمرار الانكماش في مبيعات السيارات الجديدة والانخفاض الكبير في الهوامش الربحية لدى كافة وكالات السيارات بسبب زيادة العرض من السيارات مقابل الطلب من قبل الزبائن. إن انخفاض دخل الأسرة البحرينية وزيادة أسعار الوقود ساهمت في إحداث تحول في رغبات المستهلكين الذين اتجهوا نحو شراء السيارات ذات المحركات الصغيرة والكفاءة العالية في استهلاك الوقود والأقل قيمة. وفي ظل بيئة العمل السائدة، استطاعت الشركة أن تجابه هذه التحديات باتخاذ حزمة من القرارات حيث ركزت على إدارة مخزون السيارات وبيع السيارات الأكثر رواجاً في السوق، ووظفت العديد من الموارد ووجهت القوى العاملة بكل براعة ومرونة وفاعلية لدعم نموذج أعمالها التجاري لتحقيق رضا العملاء، وبالسيطرة على المصاريف التشغيلية وزيادة الإنتاجية. هذا في الوقت الذي واصلت فيه الشركة التركيز على دعم خدمات ما بعد البيع لتحسين جودة تجربة زبائن الشركة في اقتناء سيارات شركة هوندا وجنرال موتورز لضمان جودة وكفاءة الخدمات المقدمة للزبائن بتكلفة معقولة لضمان زيادة أعدادهم وترددهم على خدمات ما بعد البيع بصورة متكررة.

من جانب آخر، حققت شركة التسهيلات لخدمات التأمين صافي أرباح بلغت ٧٧٣ ألف دينار بحريني مقارنة بمبلغ ٦١٠ ألف دينار بحريني عن العام الماضي. وطرحت الشركة خلال العام العديد من المنتجات الجديدة لتنوع مصادر إيراداتها وتقليل اعتمادها في الأرباح على منتج واحد. كما واصلت الشركة ريادتها في سوق تأمين السيارات في البحرين، وقد أثبتت هذه الاستراتيجية نجاحها على الرغم من الانخفاض الكلي في حجم مبيعات السيارات الجديدة. ورغم التحديات، حققت الشركة نمواً بنسبة ١٦% ورتبت خلال العام ما يزيد على سبعة وعشرين ألف بوليصة تأمين على السيارات.

أما على صعيد شركة التسهيلات للخدمات العقارية فقد سجلت خلال العام أرباحاً صافية بلغت ٠,٦ مليون دينار بحريني مقارنة بمبلغ ٠,٤ مليون دينار بحريني ما تم تحقيقه في عام ٢٠١٧. لقد شهدت الأنشطة العقارية حالة عامة من الركود والتراجع، ودخل السوق العقاري في فترة تصحيح للأسعار في بعض المناطق، وأدت تلك الظروف إلى تأثر خطط الشركة في بيع مخزون الأراضي. وبالرغم من ذلك، طرحت الشركة مجموعة من المبادرات والمنتجات المبتكرة الجديدة بغية تعزيز الثقة وتحفيز النمو وبيع مخزون الأراضي. إلى جانب ذلك، واصلت محفظة العقارات السكنية تحقيق نسبة إشغال معقولة للشقق المفروشة وضمنت حصولها على عوائد ثابتة ومعقولة على هذا النوع من الاستثمار.

من جانب آخر، لقد كان العام ٢٠١٨ عاماً متميزاً بالنسبة لشركة التسهيلات للسيارات وسجلت أرباحاً صافية بلغت ٢٠٠ ألف دينار بحريني. لقد تمكنت الشركة من أن تجعل من العلامة التجارية لسيارات جي أي سي من أكثر العلامات التجارية الواعدة انتشاراً وتملكاً والأسرع نمواً في البلاد. ومما يبعث على الفخر والاعتزاز هو أن العديد من زبائن الشركة ممن كانوا يقتنون سيارات علامات تجارية معروفة قرروا اقتناء سيارات جي أي سي، الأمر الذي يدل على أن هذه العلامة التجارية تتبوأ بلا منازع مرتبة ريادية ومتقدمة بين السيارات الصينية في سوق مبيعات السيارات في مملكة البحرين. فهذه السيارات مجهزة بأحدث التقنيات ووسائل السلامة وتتمتع بكفاءة استهلاك عالية للوقود، فضلاً عن انخفاض تكلفتها مقارنة بنظيراتها في السوق. وإدراكاً منها لأهمية قطاع سوق حافلات وشاحنات النقل التجاري ورغبة من الشركة في خدمة هذا القطاع الحيوي، اتخذ مجلس الإدارة قراراً بطرح العلامة التجارية الصينية المعروفة "فوتون" في السوق المحلي، وقد حظيت هذه العلامة التجارية بعيد الإعلان عنها وطرحها في السوق برضا الزبائن ولاقت استحسانهم واجتذبت قطاعاً كبيراً منهم. ونود أن نؤكد أن مجلس الإدارة سيواصل البحث عن فرص استثمارية جديدة في الاستحواذ على علامات تجارية واعدة لمواصلة درب النجاح الذي حققته شركات سيارات المجموعة.

من جانب آخر، أتمت شركة التسهيلات لتأجير السيارات عامها الأول، واستطاعت في فترة قياسية قصيرة في غضون ثمانية عشر شهراً من أن تصبح شركة مؤثرة وقادرة على تلبية متطلبات الحياة المعاصرة وطرح حلول وبدائل جديدة ومبتكرة لزبائن قطاع المواصلات وتأجير السيارات في مملكة البحرين من الأفراد والشركات، والذين يرغبون في اختيار التأجير كبديل عن شراء السيارات لإدارة تدفقاتهم النقدية بصورة أفضل. وتقدم الشركة مجموعة متكاملة من خيارات تأجير السيارات وبمدد متفاوتة وبأسعار معقولة، ويضم أسطولها الحالي من السيارات أكثر من ١,٠٠٠ سيارة لتقديم خدمات تأجير السيارات بعقود يومية وشهرية وطويلة الأجل. كذلك، تمكنت هذه الشركة من توسيع شبكة فروعها جغرافياً واستطاعت أن تصبح الأكثر انتشاراً مقارنة بنظيراتها في المملكة. هذا في الوقت الذي تعكف فيه الشركة على تطوير نموذج أعمالها لتوسيع قاعدة زبائناتها لتشمل المقيمين والسواح والزائرين المترددين على المملكة بين الفينة والأخرى.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)
تقرير رئيس مجلس الإدارة
عن أعمال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أما من حيث السيولة، فإن الشركة في وضع مالي قوي ومطمئن، وتعتمد الشركة ضمن استراتيجيتها خطة مدروسة بعناية لإدارة السيولة لتجنيبها مشاكل وصعوبة تركيز الاستحقاقات طويلة الأجل. واستطاعت الشركة في الأونة الأخيرة ترتيب قرض مجمع بلغت قيمته ٥٣ مليون دولار أمريكي لأغراض سداد قيمة سندات بقيمة ٢٠ مليون دينار بحريني. كذلك فإن معدل المديونية المنخفض للمجموعة البالغ ١,٧ وموقعها الريادي يساعدها في إمكانية طرح مبادرات تهدف في المقام الأول إلى تدعيم مركزها المالي والتوسع في الأنشطة التجارية، وعلى خطى ذلك، ستواصل المجموعة في البحث عن فرص استثمارية واعدة بغية تنمية أموال المساهمين.

فيما يلي التغييرات التي طرأت على تركيبة مجلس الإدارة خلال العام المنصرم، حيث رحب مجلس الإدارة في شهر أبريل ٢٠١٨ بالسيد يوسف صالح سلطان خلف، كعضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة.

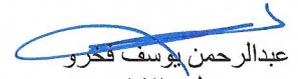
كما يؤسفني أن ننوه لكم إلى أن السيد محمد أحمد الخاجة قد تم استبدال عضويته من مجلس الإدارة بعد سنوات من العمل امتدت من مارس ٢٠١٤ لغاية ديسمبر ٢٠١٨ ممثلاً عن الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي.

وبهذه المناسبة، يود مجلس الإدارة أن يعبر عن جزيل الشكر وعظيم الامتنان للسيد الخاجة على مساهماته القيمة خلال السنوات الماضية.

واستناداً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني الصادر سنة ٢٠٠١، نشير إلى أن إجمالي المبالغ التي دُفِعَتْ لأعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨، مقابل رسوم ومكافآت حضور اجتماعات المجلس ولجانته ومجالس إدارات الشركات التابعة، بلغ ٦٢٥ ألف دينار بحريني (٧٢٦ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٧). علماً بأن إجمالي حصة أعضاء مجلس الإدارة (المنتخبين والمعيّنين) في أسهم الشركة يبلغ ١٠٩,٩ مليون سهم (٦٧,٢٦% من رأس المال المدفوع).

وأود بهذه المناسبة، أن أعرب نيابة عن مجلس الإدارة عن تقديري وشكري الجزيل لعملائنا الكرام ومساهمينا على ثقّتهم الكبيرة ودعمهم المتواصل للشركة، ولموظفينا كافة على التزامهم وجهودهم الدؤوبة في العمل والتي أثمرت عن تحقيق هذه النتائج المتميزة.

وفي الختام، أود أن أعرب نيابة عن مجلس الإدارة عن عظيم التقدير والامتنان إلى قيادتنا الحكيمة على توجيهاتها السديدة وإلى الوزارات والمؤسسات الحكومية في مملكة البحرين على تعاونها ودعمها المتواصل، وأخص بالشكر مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة.


عبدالرحمن يوسف فكرو
رئيس مجلس الإدارة
٢٦ فبراير ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) مملكة البحرين

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. 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 للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً للمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

انخفاض قيمة القروض والسلفيات

(راجع استخدام التقديرات والإجتهادات في إيضاح رقم (٧)، وانخفاض القيمة في إيضاح رقم ٣(د)، وإيضاح رقم (٥) حول الإفصاح مخاطر الائتمان في البيانات المالية الموحدة).

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

إجراءات التدقيق لتقليل المخاطر الجوهرية المصاحبة لانخفاض القيمة شملت ما يلي:

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة على أساس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وفهمنا لأعمال وممارسة القطاع؛
- تأكيد فهمنا للإجراءات الجديدة أو المعدلة، ونظم الرقابة المطبقة بما فيها نظم الرقابة على تطوير وتحديث نموذج احتساب الخسائر المتوقعة؛

إختبار الرقابة

- لقد قمنا بإختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المطبقة في إجراءات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل الإختبارات التي قمنا بها ما يلي:

الوصف

لقد ركزنا على هذا الأمر للأسباب التالية:

- أهمية القروض والسلفيات (تمثل ٨٠% من مجموع الموجودات) ووجود تقديرات هامة ذات أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة؛
- قائمة المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ والذي نتج عنه:
- تغيير في السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة بما فيها الحاجة إلى عمل تقديرات وأحكام معقدة تتعلق بتوقيت احتساب انخفاض القيمة، وتقدير مبلغ الانخفاض؛

الوصف (يتبع)

- التعديلات الناتجة عن التطبيق على رصيد الأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بمبلغ ٥,٤ مليون دينار بحريني، لكونه تاريخ التطبيق؛
- استخدام نماذج ومنهجيات إحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تغيرات جوهرية في الإجراءات وطرق جمع البيانات والمراقبة لم يتم إختبارها في السابق؛

متطلبات الإفصاح عن الأثر المبدئي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، وجودة الائتمان بما فيها شرح الأحكام وأهم المدخلات الرئيسية المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق (يتبع)

- فحص تصميم وفاعلية نظم الرقابة الرئيسية وصحة البيانات والفرضيات المستخدمة في نماذج الانخفاض حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛
- فحص الرقابة حول نقل البيانات بين أنظمة المصادر المعنية ونماذج انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة؛
- تقييم الضوابط على نموذج انخفاض القيمة، بما فيها المراقبة والمراجعة والاعتماد؛
- تقييم الرقابة على عملية الاعتماد ومراجعة المخرجات والتعديلات التي تتم على المخرجات؛
- فحص أنظمة الرقابة الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ مدخلات التغيرات الاقتصادية المهمة.

الاختبارات التفصيلية

شملت الإختبارات التفصيلية ما يلي:

- اختبار عينة من المدخلات الرئيسية والفرضيات التي تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التوقعات الاقتصادية للتأكد من المعلومات المستخدمة؛
- إعادة أداء تأثير محددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان الرئيسية وفحص عينات من الأدوات المالية لتحديد إذا ما تم التعرف على محددات الزيادة الجوهرية بشكل مناسب؛
- إعادة أداء العناصر الرئيسية في حسابات نموذج المجموعة وتقييم صحة النتائج؛
- اختيار عينة من تعديلات مخرجات النموذج لتقييم مدى معقولية التعديلات وذلك باختيار الفرضيات الرئيسية واختبار طريقة الاحتساب والمطابقة مع مصادر البيانات.

الاستعانة بالمتخصصين

لقد قمنا باشتراك المتخصصين من كي بي إم جي، كل حسب تخصصه للمساعدة في تقييم الرقابة على أنظمة المعلومات واختبار فرضيات الإدارة الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأهمها:

- إشراك المتخصصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار الرقابة على نظم المعلومات الجديدة، وتسجيل البيانات في الأنظمة الرئيسية ونقل البيانات من الأنظمة الرئيسية إلى نماذج انخفاض القيمة؛
- إشراك المتخصصين في إدارة المخاطر المالية لمراجعة معقولية وملائمة المنهجية والفرضيات المستخدمة في نموذج خسائر انخفاض القيمة اعتماداً على معرفتنا الخاصة والمعلومات المتوفرة لدينا عن القطاع والأوضاع الاقتصادية. يشمل ذلك اختبار الفرضيات والأحكام الرئيسية المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الاسترجاع واستخدام مدخلات اقتصادية مختلفة واحتمالية المخرجات الموزونة.

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

الوصف (يتبع)

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق (يتبع)

الإفصاح

لقد قمنا بتقييم إفصاح المجموعة الخاص بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، والسياسات المحاسبية الجديدة، واستخدام الفرضيات والأحكام الجوهرية، ونوعية ائتمان القروض والسلفيات بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.

مخصص انخفاض قيمة المخزون (المركبات وقطع الغيار)

راجع إيضاح رقم (١١) في البيانات المالية الموحدة.

الوصف

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

إجراءات اتنا تضمنت التالي:

- فحص تصميم وفعالية الحوكمة على عملية تحديد المركبات والمواد بطينة الحركة؛
- فحص أعمار مخزون السيارات وقطع الغيار على أساس العينات؛
- فحص المبيعات بعد نهاية السنة المالية ومقارنة أسعار البيع بالقيمة المحتسبة للمخزون؛
- اختبار فرضيات المجموعة للوصول للقيمة القابلة للتحقيق عن طريق تقييم المعلومات التاريخية ومعلومات السوق المتاحة؛
- وتقييم ملائمة إفصاحات المجموعة الخاصة بانخفاض قيمة المخزون، بالرجوع لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:

- أهمية المخزون ووجود أنواع مختلفة من المركبات وقطع الغيار؛
- واحتياج الإدارة لإجراء تقديرات هامة لتحديد مخصص انخفاض قيمة المخزون الممكن تحقيقها عندما تكون القيمة أقل من التكلفة.

انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة

راجع إيضاح رقم (١٠) في البيانات المالية الموحدة.

الوصف

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

إجراءات اتنا تضمنت التالي:

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة على أساس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وفهمنا لأعمال وممارسة القطاع.

لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:

- أهمية مبالغ الذمم التجارية المدينة المستحقة للمجموعة من عملائها عن بيع المركبات؛

اختبار الرقابة

- فحص تصميم وفعالية نظم الرقابة الرئيسية وصحة البيانات والفرضيات المستخدمة في نماذج الانخفاض حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛

- قامة المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ والذي نتج عنه:

- تقييم الرقابة على عملية الاعتماد ومراجعة المخرجات والتعديلات التي تتم على المخرجات؛

- تغيير في السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة بما فيها الحاجة إلى عمل تقديرات وأحكام معقدة تتعلق بتوقيت احتساب انخفاض القيمة، وتقدير مبلغ الإنخفاض؛

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) (يتبع)

الوصف

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

الاختبارات التفصيلية

- فحص أعمار الذمم المدينة على أساس العينات؛

الاستعانة بالمختصين

- اشراك المختصين في إدارة المخاطر المالية لمراجعة معقولة وملائمة خسائر انخفاض القيمة اعتماداً على معرفتنا الخاصة والمعلومات المتوفرة لدينا عن القطاع والأوضاع الاقتصادية.

- التعديلات الناتجة عن التطبيق على رصيد الأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بمبلغ ٠.٩ مليون دينار بحريني، لكونه تاريخ التطبيق؛
- استخدام نماذج لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

مجلس الإدارة مسنول 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 رئيس مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير الأقسام المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي 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 المعلومات الأخرى تحوي تضارب مهم 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 مسنول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، 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؛ مجلس الإدارة مسنول عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي، إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) (بتبع)

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلخص أهدافنا 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 الدولية 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 المأخوذة اعتماداً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، 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 لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف 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 للمجموعة.
- 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، ما إذا كان هناك غموض مهم متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة 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. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون 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 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 يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الوقائية ذات الصلة.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وهي 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.

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

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥) نفيد بما يلي:

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

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

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والفقرات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة، أو أنظمة 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 المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جعفر حسن القبيطي.

كي بي ام جي

كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشرك ٨٣
٢٦ فبراير ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | إيضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | | النقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣١٤,٨٠٣ | ٩ | قروض وسلفيات مقدمة للعملاء |
| ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ | ١٠ | ذمم تجارية مدينة |
| ٢٩,٧١٦ | ٢٢,٨٤٢ | ١١ | المخزون |
| ٦,٩٣٩ | ٦,٧٥٧ | ١٢ | عقارات استثمارية |
| ٢٥,٣٤٣ | ٢٧,٣٦٤ | ١٣ | عقارات ومعدات |
| ٣,٦٠٨ | ٥,٢٦٦ | | موجودات أخرى |
| ٣٧٣,٠٧٢ | ٣٩١,٠٨٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٧٣ | ١٤١ | | سحوبات على المكشوف |
| ١٧,٩٨٨ | ٢٠,٧٥٧ | | ذمم تجارية دائنة وأخرى |
| ١٧٧,٧٠٣ | ٢٠٤,٢٩٢ | ١٤ | قروض بنكية لأجل |
| ٣٩,٩٠٠ | ١٩,٩٦٤ | ١٥ | سندات صادرة |
| ٢٣٥,٦٦٤ | ٢٤٥,١٥٤ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٦,٣٣٥ | ١٦,٣٣٥ | ١٦ | رأس المال |
| (٥٩٩) | (٥٩٩) | ١٦ | أسهم خزينة |
| ٣٣,٥٤٢ | ٣٣,٥٤٢ | | الاحتياطي القانوني |
| ٢٥,١١٢ | ٢٦,٨٤٨ | | الاحتياطيات الأخرى |
| ٦٣,٠١٨ | ٦٩,٨٠٢ | | الأرباح المستبقة |
| ١٣٧,٤٠٨ | ١٤٥,٩٢٨ | | مجموع حقوق الملكية (صفحة ١٤-١٥) |
| ٣٧٣,٠٧٢ | ٣٩١,٠٨٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

د. عادل حبيب
الرئيس التنفيذي

رياض يوسف حسن ساتر
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان الربح أو الخسارة الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ايضاح |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ٣٤,١٣٧ (١٠,٢٨٧) | ٣٧,٢١٨ (١١,٧٢٩) | فوائد مكتسبة فوائد مدفوعة |
| ٢٣,٨٥٠ | ٢٥,٤٨٩ | صافي الفوائد المكتسبة |
| ٥٧,١١٧ (٥٠,٧٤٥) | ٦٠,٤٠٦ (٥٣,٢٣٦) | ١٧ عائدات المركبات تكلفة المبيعات |
| ٦,٣٧٢ | ٧,١٧٠ | اجمالي ربح مبيعات المركبات |
| ١٠,٦١٣ ١,١٥١ ٧٥١ | ١٢,٠١٦ ٩٠٩ ٧١٤ | ١٨ رسوم وعمولات مكتسبة ١٩ أرباح من بيع مخزون الأراضي دخل الإيجار والتأمين |
| ٤٢,٧٣٧ | ٤٦,٢٩٨ | مجموع الإيرادات التشغيلية |
| (٧,٦٤٦) (١٠,٩٦٦) (٤,٣٩٤) ٩٨٣ | (٩,٠٢٧) (١١,٥٥٧) (٣,٦٤٩) ٨٢٦ | ٢١ رواتب ومصروفات متعلقة بها ٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى مخصص انخفاض قيمة القروض الممنوحة والذمم المدينة، صافي الاسترداد إيرادات أخرى |
| ٢٠,٧١٤ | ٢٢,٨٩١ | أرباح السنة |
| ١٢٩ فلس ٥٠ فلس | ١٤٢ فلس ٤٥ فلس | ٢٦ العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس أرباح أسهم نقدية مقترحة لكل سهم بقيمة ١٠٠ فلس |


د. عادل حبيب
الرئيس التنفيذي

رياض يوسف حبيب ساتر
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان الدخل الشامل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

| | |
|--------|--------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ٢٠,٧١٤ | ٢٢,٨٩١ |
| ٨٦٩ | ١٨٤ |
| ٨٦٩ | ١٨٤ |
| ٢١,٥٨٣ | ٢٣,٠٧٥ |

أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

| مجموع حقوق الملكية | الاحتياطيات والأرباح المستبقة | | | | | رأس المال | |
|--------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------|----------------|------------|-----------|
| | أرباح مستبقة | الاحتياطيات الأخرى | | | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | رأس المال |
| | | احتياطي عام | احتياطي التبرعات | احتياطي تحوط التدفقات النقدية | | | |
| ١٣٧,٤٠٨ | ٦٣,٠١٨ | ٢٣,٢٥٠ | ٦٨٠ | ١,١٨٢ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |
| (٦,٢٥٠) | (٦,٢٥٠) | - | - | - | - | - | - |
| ١٣١,١٥٨ | ٥٦,٧٦٨ | ٢٣,٢٥٠ | ٦٨٠ | ١,١٨٢ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |
| - | (٣٠٠) | - | ٣٠٠ | - | - | - | - |
| (٨,٠٥٧) | (٨,٠٥٧) | - | - | - | - | - | - |
| - | (١,٥٠٠) | ١,٥٠٠ | - | - | - | - | - |
| ١٢٣,١٠١ | ٤٦,٩١١ | ٢٤,٧٥٠ | ٩٨٠ | ١,١٨٢ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |
| ٢٢,٨٩١ | ٢٢,٨٩١ | - | - | - | - | - | - |
| ١٨٤ | - | - | - | ١٨٤ | - | - | - |
| ٢٣,٠٧٥ | ٢٢,٨٩١ | - | - | ١٨٤ | - | - | - |
| (٢٤٨) | - | - | (٢٤٨) | - | - | - | - |
| ١٤٥,٩٢٨ | ٦٩,٨٠٢ | ٢٤,٧٥٠ | ٧٣٢ | ١,٣٦٦ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |

٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما أعلن سابقاً)
أثر تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩)
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح رقم ٢)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
تخصيصات ٢٠١٧ (بموافقة المساهمين):
- تبرعات معلنة
- أرباح أسهم مدفوعة للمساهمين
- المحول للاحتياطي العام
الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٧

الدخل الشامل للسنة
ربح السنة
الدخل الشامل الأخر
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
مجموع الدخل الشامل للسنة
تبرعات مدفوعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاحتياطي القانوني يتضمن علاوة إصدار أسهم بقيمة ٢٥,٢٩٢ دينار بحريني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

بآلاف الدنانير البحرينية

| مجموع حقوق الملكية | الاحتياطيات والأرباح المستبقاة | | | | رأس المال | | |
|--------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------|----------------|------------|-----------|
| | أرباح مستبقاة | الاحتياطيات الأخرى | | | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | رأس المال |
| | | احتياطي عام | احتياطي التبرعات | احتياطي تحوط التدفقات النقدية | | | |
| ١٢٤,٢٩٣ | ٥٢,١٦١ | ٢١,٧٥٠ | ٧٩١ | ٣١٣ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |
| - | (٣٠٠) | - | ٣٠٠ | - | - | - | - |
| - | (١,٥٠٠) | ١,٥٠٠ | - | - | - | - | - |
| ١٢٤,٢٩٣ | ٥٠,٣٦١ | ٢٣,٢٥٠ | ١,٠٩١ | ٣١٣ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |
| ٢٠,٧١٤ | ٢٠,٧١٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٨٦٩ | - | - | - | ٨٦٩ | - | - | - |
| ٢١,٥٨٣ | ٢٠,٧١٤ | - | - | ٨٦٩ | - | - | - |
| (٨,٠٥٧) | (٨,٠٥٧) | - | - | - | - | - | - |
| (٨,٠٥٧) | (٨,٠٥٧) | - | - | - | - | - | - |
| (٤١١) | - | - | (٤١١) | - | - | - | - |
| ١٣٧,٤٠٨ | ٦٣,٠١٨ | ٢٣,٢٥٠ | ٦٨٠ | ١,١٨٢ | ٣٣,٥٤٢ | (٥٩٩) | ١٦,٣٣٥ |

٢٠١٧

كما في ١ يناير ٢٠١٧
تخصيصات ٢٠١٦ (بموافقة المساهمين):
- تبرعات معلنه لسنة ٢٠١٦
- المحول للاحتياطي العام لسنة ٢٠١٦
الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٦

الدخل الشامل للسنة
ربح السنة
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
مجموع الدخل الشامل للسنة

المعاملات مع المساهمين المحتسبة في حقوق الملكية
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠١٦
مجموع التوزيعات للمساهمين
تبرعات مدفوعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاحتياطي القانوني يتضمن علاوة إصدار أسهم بقيمة ٢٥,٢٩٢ دينار بحريني.
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|--|
| ٢٧٣,٩٠٣ | ٣١٣,٨٢٢ | التدفقات النقدية من أنشطة العمليات |
| ٥٩,٥٧٣ | ٥٨,٥٠٤ | قروض مسددة وفوائد مستلمة ومقبوضات أخرى |
| ١,٢٤٨ | ١,٤٩٩ | المستلم من بيع المركبات |
| ٦,١٦٢ | ٦,٤٦٥ | عمولات تأمين مستلمة |
| ٧٥٠ | ٦٩٨ | المحصل من بيع مخزون الأراضي |
| (٢٥٩,١٦٧) | (٢٩٥,١٨٢) | إيجارات مستلمة |
| (٤١,٣٢٥) | (٤٨,٦١٥) | قروض وسلفيات منوحة للعملاء |
| (٤,٩٣١) | (٧٨٤) | مدفوعات لموردي المركبات |
| (١٧,٠٥٧) | (١٩,٧٣٩) | مدفوعات على عقارات محتفظ بها كمخزون |
| (٣٩٣) | (٤٦٤) | مدفوعات المصروفات التشغيلية |
| (١٠,٩٩٨) | (١١,٨٢٠) | مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة |
| | | فوائد مدفوعة |
| ٧,٧٦٥ | ٤,٣٨٤ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات |
| | | التدفقات النقدية لأنشطة الاستثمار |
| (٣,٤٨٣) | (٣,١٤٥) | مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات |
| (٢٢٦) | (٦٦٩) | الإضافة على / شراء عقارات استثمارية |
| ٨٢٩ | ٨٠٤ | مبالغ مستلمة من بيع عقارات ومعدات |
| (٢,٨٨٠) | (٣,٠١٠) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية لأنشطة التمويل |
| ٧٩,٤٨٦ | ٥٥,٢٨٠ | قروض لأجل مستلمة |
| (٧١,٥٢٧) | (٢٨,٧٧٥) | قروض لأجل مدفوعة |
| - | (٢٠,٠٠٠) | سندات مدفوعة عند الاستحقاق |
| (٧,٩٩٤) | (٨,٠٢٠) | أرباح أسهم مدفوعة |
| (٤١١) | (٢٤٨) | تبرعات مدفوعة |
| (٤٤٦) | (١,٧٦٣) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل |
| ٤,٤٣٩ | (٣٨٩) | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٩١٧ | ٥,٣٥٦ | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ٥,٣٥٦ | ٤,٩٦٧ | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |
| | | يتكون النقد وما في حكمه من : |
| ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | النقد وأرصدة لدى البنوك |
| (٢٠٨) | (٦٣) | ناقصا: |
| (٧٣) | (١٤١) | النقد المقيّد |
| ٥,٣٥٦ | ٤,٩٦٧ | سحوبات على المكشوف |

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١. التأسيس والنشاط

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة في مملكة البحرين. تقوم الشركة بمنح قروض قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل وإصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على البيانات المالية للشركة، الشركات التابعة لها والفروع (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

البيانات المالية الموحدة للمجموعة تشمل البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المملوكة بالكامل كما هو مبين أدناه:

| اسم الشركة التابعة | بلد التأسيس | نسبة تملك المجموعة | الأنشطة الرئيسية |
|---|-----------------|--------------------|--|
| الشركة الوطنية للسيارات (ذ.م.م) | البحرين | ١٠٠% | وكيل حصري لجنرال موتورز (جي ام سي وشفروليه وكادلك) وسيارات هوندا في مملكة البحرين. خدمات عقارية. |
| شركة التسهيلات للخدمات العقارية (ش.ش.و) | البحرين | ١٠٠% | خدمات لوساطة التأمين. |
| شركة التسهيلات لخدمات التأمين (ذ.م.م) | البحرين | ١٠٠% | بيع سيارات هوندا في العراق (تأسست من قبل الشركة الوطنية للسيارات). |
| شركة التسهيلات للتجارة العامة (ذ.م.م) | كردستان، العراق | ١٠٠% | وكيل حصري لسيارات جاك وفوتون. |
| شركة التسهيلات للسيارات (ش.ش.و) | البحرين | ١٠٠% | خدمات تأجير السيارات والتأجير لمدد قصيرة وطويلة الأجل |
| شركة التسهيلات لتأجير السيارات (ذ.م.م) | البحرين | ١٠٠% | |

٢. أسس إعداد البيانات

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية .

(ب) أسس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية ما عدا الأدوات المالية المشتقة التي تقدر بالقيمة العادلة.

(ج) العملة المستعملة في انجاز المعاملات وإعداد البيانات المالية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة المستعملة في المجموعة. تم التقريب إلى "الألف" ما عدا الحالات المشار إليها.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢. أسس إعداد البيانات (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨
التعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠١٨ ذات علاقة بأنشطة المجموعة:

(٩) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) متطلبات الاعتراف وقياس الأصول المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

قامت المجموعة في البداية بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. نتيجة لخيارات الانتقال التي اختارتها المجموعة في تطبيق هذا المعيار، لم يتم إعادة تصنيف المعلومات المقارنة في هذه البيانات المالية الموحدة لتعكس متطلبات المعايير الجديدة.

يعزى تأثير تطبيق هذه المعايير مبدئياً إلى الزيادة في خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الموجودات المالية.

نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، اعتمدت المجموعة التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، والتي تتطلب تقديم انخفاض قيمة الموجودات المالية في بند منفصل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت المجموعة تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات التي تطبق على الإفصاحات على عام ٢٠١٨ ولكن لم يتم تطبيقها بشكل عام على معلومات مقارنة.

يلخص الجدول التالي تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الرصيد المحتفظ به في الرصيد الافتتاحي لوصف لطريقة التحويل، يرجى الرجوع (٢ د (٤)):

| الأرباح المستبقة |
|---------------------|
| ٦٣,٠١٨ |
| (٥,٤٠١) (٨٤٩) |
| (٦,٢٥٠) |
| ٥٦,٧٦٨ |

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأثر من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قروض وسلفيات مقدمة لعملاء
الذمم التجارية

الرصيد الافتتاحي المعدل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢. أسس إعداد البيانات (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ (يتبع)

١. تصنيف وقياس الأصول المالية والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة الموحد والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. يستند تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصفة عامة إلى نموذج الأعمال الذي تدار فيه الأصل المالي وعلى خصائص التدفق النقدي التعاقدية. يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الفئات السابقة من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والمدنيين والمتاحة للبيع بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، لا يتم فصل المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار. بدلا من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل للتصنيف.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالاحتياجات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لتصنيف وقياس الخصوم المالية.

لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تأثيراً جوهرياً على السياسات المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بالمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول التالي والملاحظات المرفقة أدناه فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لكل فئة من الأصول المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على القيمة الدفترية للأصول المالية في ١ يناير ٢٠١٨ تتعلق فقط بمتطلبات انخفاض القيمة الجديدة:

| التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) | التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) | القيمة الدفترية الأصلية | إعادة القياس | القيمة الدفترية الجديدة |
|---|---|-------------------------|--------------|-------------------------|
| الموجودات المالية قروض وسلفيات مقدمة للعملاء | القروض والنم المدينة | ٢٩٤,٧١٨ | (٥,٤٠١) | ٢٨٩,٣١٧ |
| نم تجارية مدينة | القروض والنم المدينة | ٧,١١١ | (٨٤٩) | ٦,٢٦٢ |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | القروض والنم المدينة | ٥,٦٣٧ | - | ٥,٦٣٧ |
| أصول اخرى | القروض والنم المدينة | ٣,٦٠٨ | - | ٣,٦٠٨ |
| | | ٣١١,٠٧٤ | (٦,٢٥٠) | ٣٠٤,٨٢٤ |

٢. انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) مع نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج الانخفاض الجديد على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وأصول العقود وأدوات الدين في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ولكن ليس لأدوات حقوق الملكية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية

٢. أسس إعداد البيانات (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ (يتبع)

بالنسبة للأصول في نطاق نموذج انخفاض القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية، يتوقع بشكل عام أن تزداد خسائر الانخفاض في القيمة وتصبح أكثر تقلباً. قررت المجموعة أن متطلبات تطبيق انخفاض القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨ والذي نتج عنه مخصص إضافي لإنخفاض القيمة كما يلي:

| | |
|--------|---|
| ١١,٣٨٩ | مخصص الانخفاض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣٩) |
| | مخصصات انخفاض اضافية كما في ١ يناير ٢٠١٨ في: |
| ٥,٤٠١ | قروض وسلفيات مقدمة للعملاء |
| ٨٤٩ | ذمم تجارية مدينة |
| ١٧,٦٣٩ | مخصص الانخفاض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) |

٣. محاسبة التحوط

سوف تستمر المجموعة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣٩) على تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، إلى أن يتم إصدار متطلبات التحوط للاقتصاد الكلي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

٤. الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- استخدمت المجموعة الإعفاء بعدم إعادة المعلومات المقارنة للفترة السابقة فيما يتعلق بمتطلبات التصنيف والقياس (بما في ذلك انخفاض القيمة). يتم إثبات الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الأرباح المستبقة والاحتياطيات حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس عمومًا متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، تلك من معيار المحاسبة الدولي ٣٩.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي:

- تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي.
- تعيين وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية والمطلوبات المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ابرام العقود مع العملاء

يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطارًا شاملًا لتحديد مبلغ وتوقيت تسجيل الإيرادات. وقد حلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) - عقود الإنشاء، والتفسيرات ذات العلاقة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، يتم إثبات الإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على السلع أو الخدمات. يتطلب تحديد توقيت نقل السيطرة - في وقت معين أو بمرور الوقت - الحكم. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

٣) المعايير الأخرى

لا يتوقع أن يكون للمعايير المعدلة التالية تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- نقل العقارات الاستثمارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠))
- تحسينات سنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير متعددة

٢. أسس إعداد البيانات (يتبع)

هـ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد يسري عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويسمح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك؛ لم تطبق المجموعة في وقت مبكر المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

من المتوقع ألا يكون للمعايير التالية تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى:

١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالميزانية العمومية. يحتسب المستأجر حق الانتفاع من الأصل والذي يمثل حقه للانتفاع بالأصل المعني، ومطلوبات الإيجار التي تمثل التزامه بسداد دفعات الإيجارات. هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجار ذو القيمة المنخفضة. تبقى المعالجة المحاسبية للمؤجر مماثلة للمعيار الحالي، أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية.

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل على ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) - الإيجارات، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) - تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على صيغة إيجار، وتفسير لجنة التفسيرات القائمة رقم (١٥) - الإيجارات التشغيلية - الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم (٢٧) - تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الصفة القانونية لعقود الإيجار.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. التطبيق المبكر مسموح للشركات التي ستطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات العقود مع العملاء كما في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) تأثير كبير على بياناتها المالية الموحدة.

٢. المعايير الدولية الأخرى لإعداد التقارير المالية

تسري المعايير المعدلة التالية للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح بالتطبيق المبكر. لم تطبق المجموعة في وقت مبكر المعايير التالية، وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على هذه البيانات المالية الموحدة:

- تحسين سنوي للمعايير الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧ معايير مختلفة
- خطة التعديلات أو التقليل أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩)
- التعديلات المرجعية إلى الإطار المفاهيمي في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية

و) استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة أن تضع الإدارة بعض التقديرات والتوقعات والفرضيات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المبينة. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بشكل مستمر. حيث يتم احتساب التقديرات المراجعة في فترة مراجعة التقديرات أو أي فترات مستقبلية متأثرة. المعلومات المتعلقة بالتقديرات المهمة وغير المؤكدة والاجتهادات المدرجة في تطبيق السياسات المحاسبية على المبالغ المحتسبة في البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح رقم (٦).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

قامت المجموعة مبدئيًا باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨. وهناك عدد من المعايير الجديدة الأخرى نافذة أيضًا اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

نظرًا لطريقة التحويل التي اختارتها المجموعة في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١٥)، لم يتم بشكل عام إعادة بيان المعلومات المقارنة في جميع هذه البيانات المالية لتعكس متطلباتها. وفقًا لذلك، فإن التأثير على المعلومات المقارنة محدود بمتطلبات الإفصاح الجديدة.

باستثناء التغييرات ذات الصلة بالمعايير أعلاه، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية باستمرار على جميع الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة

أ) أسس توحيد البيانات

١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات 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 السيطرة.

٢) فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأية حصص غير مسيطرة ذات الصلة وغيرها من عناصر حقوق الملكية. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٣) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم استبعاد المعاملات والأرصدة وأي أرباح ومصاريف غير محققة (ما عدا الأرباح والخسائر الناتجة من العملات الأجنبية) والناتجة من العمليات البنائية بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة، إلى الحد الذي لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

ب) احتساب الفوائد والإيرادات

١) الفوائد

إيرادات الفوائد والمصاريف - السياسة السارية من ١ يناير ٢٠١٨
يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يحدد بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية غير الأصول المشتراة أو التي نشأت من قبل، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير مقيد دائن) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. تم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقدير التدفقات النقدية لأدوات السعر العائم بشكل دوري لتعكس التحركات في أسعار الفائدة بالسوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) احتساب الفوائد والإيرادات (يتبع)

التكلفة المطفأة والقيمة الدفترية الإجمالية

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الثبات المبدئي ناقصاً بمبالغ السداد الرئيسية، زائد أو ناقص الأطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إلى الفرق بين تلك المبلغ الأولي ومقدار الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، معدلة إلى مخصص خسائر الائتمان المتوقع (أو مخصص انخفاض القيمة قبل ١ يناير ٢٠١٨).

إن "القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقع.

إيرادات الفوائد والتكاليف - السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بتخفيض التدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب. إن تطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي له تأثير على الاعتراف بإيرادات الفوائد ومصارييف الفوائد بالتساوي بما يتناسب مع المبلغ المستحق خلال الفترة حتى الاستحقاق أو السداد. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية.

(٢) الدخل من بيع السلع وتوفير الخدمات

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تتحقق إيرادات بيع البضائع (السيارات وقطع الغيار) في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على البضائع إلى العميل، أي عندما يتم تسليم البضائع إلى العميل وقبوله.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتألف الإيرادات من إيرادات خدمات صيانة وإصلاح وصيانة السيارات. يتم الاعتراف بالإيرادات مع مرور الوقت عندما يتم تقديم الخدمات، بشرط وجود دليل شامل على وجود ترتيب، يتم تحديد الرسوم الجمركية / المعدلات أو يمكن تحديدها وتكون قابلية التجميع مؤكدة بشكل معقول.

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقارات الاستثمارية والسيارات المستأجرة بموجب عقد إيجار تشغيلي على مدى فترة عقد الإيجار / الخدمة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كانت الإيجارات ترتفع مع التضخم العام المتوقع، باستثناء ما إذا كان هناك عدم التأكد من التحصيل النهائي.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض، بالصافي بعد الخصومات، وتمثل المبالغ المستحقة عن السلع الموردة أو الخدمات المنجزة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما يتم تحويل المخاطر الهامة ومنافع الملكية إلى العميل، ومن المحتمل أن يكون استرداد المقابل محتملاً، ويمكن تقدير التكاليف المرتبطة والعائد المحتمل للسلع بشكل موثوق، ولا توجد مشاركة إدارية مستمرة مع السلع، يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) احتساب الفوائد والإيرادات (يتبع)

فيما يلي المعايير المحددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة:

- (أ) يتم إثبات الدخل من مبيعات السيارات وقطع الغيار عند إصدار الفاتورة ويحق للعميل امتلاك البضائع ؛
(ب) يتم إثبات الدخل من خدمات الصيانة والإصلاح عند تقديم الخدمة ؛ و
(ج) يتم إثبات الإيرادات من مطالبات الضمان عندما يتم تقديم هذه الخدمات إلى العملاء بموجب التزامات الضمان ؛ و
(د) يتم الإقرار بإيرادات الإيجار من تأجير السيارات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
(هـ) يتم إثبات الدخل من بيع مخزون الأراضي عندما يحق للعميل الاستحواذ على الأرض التي عادة ما تكون عند تسليم
صك الملكية إليه.
(و) يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(٣) الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على أصل مالي أو التزام مالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم القروض وخدمة الحسابات - بمرور الوقت عند إجراء الخدمات ذات الصلة.

(ج) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

تدون المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. تحول الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدينار البحريني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. الأرباح والخسائر من فرق صرف العملات هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الأساسية كما في بداية السنة بعد تعديلها بأسعار الفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بأسعار صرف الفائدة كما في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الغير مالية المقيمة بالعملات الأجنبية والتي تم احتساب قيمتها العادلة الى العملة المحلية باستخدام اسعار التحويل السائدة في تاريخ احتساب القيمة العادلة البنود الغير مالية المقيمة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم احتساب فروق اعادة تحويل العملة الاجنبية في بيان الدخل أو الخسارة.

(د) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبني

تتكون الأدوات المالية للمجموعة بشكل أساسي من أرصدة لدى البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى والأدوات المالية المشتقة والسحب على المكشوف من البنوك والذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى والسندات الصادرة والقروض البنكية. تقوم المجموعة مبدئياً بإثبات القروض والسلفيات في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة ، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية - السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

عند الاحتساب المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كأصل مالي مقاس كالتالي: بالتكلفة المطفأة؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أوراق حقوق الملكية؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاحتساب المبدئي، إلا إذا قامت المجموعة بتغيير نموذج عمل إدارة الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من الفترة الأولى للتقرير المالي الذي يتبع التغيير في نموذج العمل.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين، ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لقبض تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- إذا كانت شروطه التعاقدية تزيد من التدفقات النقدية بتاريخ محددة، والتي تعتبر فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بعمل تقييم لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس الطريقة التي تدار بها الأعمال، وتقديم المعلومات للإدارة بشكل أفضل. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي: (يرجى اختيار ما ينطبق على العميل، أو إضافة تقييمات أخرى إذا لم تكن موجودة في القائمة أدناه):

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وعمل هذه السياسات فعلياً. ويشمل هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بمحفظة خاصة لمعدلات الفوائد، ومطابقة فترات الموجودات المالية مع فترات المطلوب ذات العلاقة أو التدفقات النقدية للخارج المتوقعة، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) وكيف يتم إدارة والتعامل مع هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض ومكافأة المدراء، على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافآت تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، والتوقعات بخصوص أنشطة البيع المستقبلية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد :

لأغراض هذا التعريف، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاحتساب المبدئي. تعرف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، وللمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الزمن، وللمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة، والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل هذا تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند عمل هذا التقييم، فإن المجموعة تأخذ ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة، التي من شأنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية؛
- الشروط التي قد تعدل سعر الكوبون التعاقدية، بما فيها ميزات السعر المتغير، والدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة على التدفقات النقدية التعاقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ميزات عدم الرجوع).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تتفق ميزة الدفع المسبق مع معيار مدفوعات الأصل والفائدة لا غير، إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بشكل جوهري مبالغ غير مسددة لمبلغ الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل مبلغ تعويض إضافي معقول مقابل إنهاء العقد في وقت مبكر. بالإضافة لذلك، بالنسبة للموجودات المالية المشتراة بخصم أو علاوة على المبلغ التعاقدية الإسمي، فإن الميزة التي تسمح أو تتطلب الدفع المسبق بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية الإسمي زائداً الفائدة التعاقدية المستحقة (لكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضاً مبلغ تعويض إضافي معقول مقابل إنهاء العقد في وقت مبكر). يتم التعامل معها على أنها متوافقة مع هذا المعيار، إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع المسبق غير جوهريّة عند الاحتساب المبدئي.

القياس اللاحق، والأرباح والخسائر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. خسائر انخفاض القيمة تخفّض التكلفة المطفأة. يتم احتساب دخل الفوائد، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، وانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. أي ربح أو خسارة من إلغاء الاحتساب يتم احتسابه في الربح أو الخسارة.

الأصول المالية - السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية كـ "قروض وسلفيات" ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. القروض والسلفيات المقدمة إلى العملاء هي أصول مالية غير مشنقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط، ولا تنوي المجموعة البيع على الفور أو على المدى القريب. يتم إثبات القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المترابطة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم إثبات الذمم التجارية المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تحديد مخصص انخفاض قيمة الخسائر على أساس مراجعة الأرصدة الفردية.

المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أساس القيمة المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات مصاريف الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. أي ربح أو خسارة في عدم التحقق يتم إدراجه أيضاً في الربح أو الخسارة.

٣) إلغاء الاحتساب

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من خلال معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري، أو لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات، ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إغائها أو انتهائها. كما تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند تعديل شروطها، والتدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بصورة جوهريّة، وفي هذه الحالة يتم احتساب التزام مالي جديد بالقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة

عند إلغاء احتساب الالتزام المالي، يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمبلغ المدفوع (بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة، أو المطلوبات المقترضة) في الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية بالمركز المالي عندما يكون للمجموعة الحق القانوني لمعادلة المبالغ أو تعترم القيام بسداد الصافي أو تسييل الموجودات وسداد الالتزامات في آن واحد.

٥) قياس الانخفاض في القيمة

١. موجودات مالية غير مشتقة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

أدوات مالية

تقوم المجموعة بتحديد مخصصات الخسائر المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي قيمة الخسائر المتوقعة مدى الحياة، باستثناء الأرصدة البنكية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ التسجيل الأولي.

يتم قياس مخصصات الخسائر للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة المجموعة، والتقييم الائتماني المطبق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٦٠ يوماً بالنسبة للقروض و ٣٠ يوماً بالنسبة لبطاقات الائتمان .

تعتبر الشركة/المجموعة/البنك أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون اللجوء للمجموعة لخطوات مثل تسييل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع احتمالات حالات التعثر على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من احتمالات حالات التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة (أو لفترة أقصر، إذا كان العمر الافتراضي للمتوقع أقل من ١٢ شهراً).

أقصى فترة يتم أخذها بالاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وسلفيات

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- الخسائر المتوقعة في حالة حدوث تخلف عن السداد؛
- التعرض عند حدوث تخلف عن السداد.

وتستمد هذه المعلومات عموماً من نماذج إحصائية مطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وحيثما تكون متاحة، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستخلاص احتمالية التخلف عن السداد للنظر من الشركات الكبيرة. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض بالتنقل بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التخلف عن السداد المرتبط. يتم تقدير تكاليف احتمالية التخلف عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

الخسائر المتوقعة في حالة حدوث تخلف عن السداد هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تقصير. تقوم المجموعة بتوقع الخسائر المتوقعة في حالة حدوث تخلف بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقدرة. تنظر نماذج الخسائر المتوقعة في حالة حدوث تخلف في الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. يتم إعادة تقييم تقديرات الخسائر المتوقعة في حالة حدوث تخلف لمختلف السيناريوهات الاقتصادية، وإقراض العقارات، لتعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. يتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام معدل الفائدة الفعلي كعامل الخصم.

تمثل التعرض عند حدوث تخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة التعرض عن حدوث تخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند حدوث تخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للإلتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند حدوث تخلف عن السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الأصول المالية، يتم تحديد التعرض عند حدوث تخلف عن السداد من خلال وضع مجموعة من نواتج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تقنيات السيناريو والإحصاء.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - الذمم المدينة (النهج المبسط):

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة من العملاء الفرديين ، والتي تشمل على عدد كبير جداً من الأرصدة الصغيرة.

تُحسب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدرج (صافي التدفق)" 'roll rate (Net-flow) على أساس احتمال تطور الذمم المدينة خلال مراحل التخلف المتعاقبة في اعمار الذمم المدينة. استرجاع خسائر يتم بواسطة احتسابات معدلات الخسائر التاريخية. معدلات التطور تحسب منفصلة للتعرضات على اساس خصائص مخاطر الائتمان

معدلات الخسارة تستند إلى تجربة خسارة الائتمان الفعلية على مدى السنوات الخمس الماضية. يتم تعديل هذه المعدلات لتعكس الفروق بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية والظروف الحالية وعرض المجموعة للأوضاع الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة. يعتمد التعديل المستقبلي لمعدلات الخسارة على بطاقة نقاط نوعية التي تعالج وجهة نظر الإدارة حول الظروف الاقتصادية والتجارية المستقبلية

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - النقدية وأرصدة البنوك (النهج العام)

تم قياس انخفاض قيمة النقد والنقد المعادل على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويعكس فترات الاستحقاق القصيرة للتعرضات. ترى المجموعة أن نقدها والنقد المعادل لديها مخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

أصول مالية متعثرة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة متعثرة. يعتبر الأصل المالي "متعثراً" عند وقوع حدث أو أكثر ، له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية متعثرة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو تجاوز ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة غير ذلك؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في الإفلاس أو إلى إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للضمان بسبب الصعوبات المالية.

عرض خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

الشطب

تقوم المجموعة بشطب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (إما كلياً أو جزئياً)، عندما ترى أنه لا توجد أسس واقعية للاسترداد. ا تتوقع المجموعة أي استردادات جوهرية من المبالغ المشطوبة. ومع ذلك، فإن المبالغ المشطوبة يمكن أن تخضع لإجراءات تنفيذية بغرض الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

قروض ودفعات مقدمة للعملاء

تعتبر المجموعة القروض والسلفيات كموجودات متأثرة بالقيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث حدث خسارة حيث أن التحقق المبدئي وحدث الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من الأصل. إن الدليل الموضوعي على أن القروض والسلفيات قد انخفضت قيمتها يمكن أن تشمل صعوبة مالية كبيرة للمقترض، أو التخلف عن السداد، أو التخلف عن السداد من جانب المقترض، وإعادة هيكلة القرض، ودلالة على أن المقترض سيدخل في الإفلاس.

تقوم المجموعة بعمل تقيي. يابته وجود دليل موضوعي لانخفاض قيمة القروض بشكل فرد أو بشكل جمعيم القروض السلفيات التي ل. تنخفض قيمتها بشكل محدد يت. عمل تقيي. جماعي لتتخاض في القيمة التي ل. يت. التعرف علييام

عند تقييم الانخفاض الجماعي، تستخدم المجموعة نموذجًا للاتجاهات التاريخية لاحتمال التخلف عن السداد، وتوقبت الاسترداد ومقدار الخسارة المتكبدة، مع تعديلها لحكم الإدارة فيما إذا كانت شروط الائتمان الاقتصادي الحالية بحيث تكون الخسائر الفعلية أكبر أو أقل مما اقترحه النموذج التاريخي. يتم قياس المعدلات الافتراضية ومعدلات الخسارة والتوقبت المتوقع لعمليات الاسترداد المستقبلية بشكل منتظم مقابل النتائج الفعلية لضمان أنها تظل مناسبة.

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بأسعار الفائدة الفعلية الأصلية للأصل. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر وتظهر في مخصص مقابل القروض والسلفيات.

عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، يتم شطب القرض مقابل المخصص المتعلق بانخفاض قيمة القرض. إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، ويمكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تحقق انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المحققة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. يتم إثبات مبلغ الانعكاس في الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى

يتم احتساب الذمم التجارية بصورة أولية بالقيمة العادلة، وتم تقاس بالقيمة المطفأة، مخصوما منها مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المشكوك في تحصيلها بعد مراجعة كل رصيد على حده.

(هـ) المخزون

قيم مخزون السيارات بسعر التكلفة او بالقيمة الممكن استردادها أيهما أقل، وقد تم تحديد تكلفة قطع الغيار بموجب طريقة المتوسط الموزون، وبالنسبة للسيارات تم بموجب أسس محددة. تشمل التكلفة على سعر الشراء وأجور الشحن ورسوم الجمارك وأية مصاريف أخرى مرتبطة بالشراء حتى وصول المخزون للموقع والوضع الحالي. يظهر المخزون من الأراضي المحتفظ بها بالتكلفة أو القيمة الممكن استردادها، أيهما أقل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) عقارات ومعدات

الاحتساب

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسارة ناتجة عن انخفاض قيمة الموجودات. تتم مراجعة القيمة الباقية للموجودات وعمرها الافتراضي في تاريخ المركز المالي ويتم تعديلها إذا تطلب ذلك. يتم تعديل القيمة الدفترية الى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة.

الاستهلاك

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت حسب العمر الافتراضي لكل أصل. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض. العمر الافتراضي المتوقع للاصول فهو ما يلي:

| | |
|----------------------------|-------------|
| المباني | ١٥ - ٣٥ سنة |
| الأثاث والتركيبات والمعدات | ٣ - ٦ سنوات |
| السيارات المملوكة | ٤ سنوات |
| السيارات المؤجرة | ٤ - ٦ سنوات |

(ز) عقارات استثمارية

الاستثمار العقاري عبارة عن عقارات تحتفظ بها الشركة إما للحصول دخل إيجاري متكرر أو لزيادة رأس المال أو الإثنيين معاً على حد سواء، ولا يتم عرضها للبيع في إطار النشاط التجاري الاعتيادي للشركة. ولا يتم استخدامها في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة ناقصاً الاستهلاك.

الاستهلاك

يتم تحميل استهلاك العقارات الاستثمارية في بيان الدخل أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للعقار. ولا يتم احتساب الاستهلاك على الأراضي. العمر الافتراضي للعقارات الاستثمارية كما يلي:

| | |
|----------------------------|-------------|
| المباني | ١٥ - ٣٥ سنة |
| الأثاث والتركيبات والمعدات | ٤ سنوات |

(ح) تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقراض المرتبطة مباشرة بشراء أو بناء أو تأسيس أصل مؤهل. يتم احتساب تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

(ط) أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم، والتخصيصات الأخرى ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل المساهمين.

(ي) الاحتياطي القانوني وعلاوة الإصدار

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة الأم ووفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحرينية لسنة ٢٠٠١، يتم استقطاع كحد أدنى ١٠% من صافي الأرباح وتحويله إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال (وتستثنى من ذلك علاوة الإصدار). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في حالات خاصة نص عليها القانون.

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحرينية لسنة ٢٠٠١، تم إضافة صافي علاوة الإصدار البالغة ٤,٢٨٢ دينار بحريني المحصلة من الاكتتاب العام في عام ١٩٩٣ ومبلغ ٢١,٠١٠ دينار بحريني كصافي المصروفات المحصلة من طرح أسهم حقوق أفضلية التي تم طرحها في أكتوبر ٢٠٠٩ إلى الاحتياطي القانوني.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك) الاحتياطي العام

طبقاً لأحكام النظام الاساسي للشركة ومقترحات مجلس الإدارة يتم تحويل مبالغ محددة إلى الاحتياطي العام. لا توجد أي قيود تحد من توزيع الاحتياطي العام. تتم التخصيصات بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

ل) احتياطي التبرعات

بناء على توصية مجلس الإدارة، يتم تحويل مبلغ من أرباح السنة إلى هذا الاحتياطي، والذي يمثل المبلغ غير الملتمزم به ومخصص التبرعات والأعمال الخيرية بعد موافقة المساهمين.

م) رأس المال

الأسهم العادية

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم احتساب التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر بإصدار الأسهم العادية كاستقطاع من حقوق الملكية.

أسهم خزينة

يتم تخفيض حقوق الملكية بتكلفة أسهم الشركة المعاد شرائها والمصاريف المتعلقة بها وتظهر كأسهم مستردة حتى يتم إلغاؤها. وفي حالة بيعها أو إعادة إصدارها لاحقاً يتم احتساب الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية.

ن) تحوط التدفقات النقدية

تقوم المجموعة باستخدام تبادل معدل الفائدة في تدفقات تغيرات التدفقات النقدية. وتشتمل الأدوات المالية المشتقة وهي عقود تشتق قيمتها من واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو المؤشر وتشتمل على عقود فرق العملات والعقود الأجلة وعقود مبادلة معدلات الفائدة وعقود تغطية العملات الأجنبية. يتم بداية احتساب جميع الأدوات المالية المشتقة على أساس التكلفة وهي القيمة العادلة في تاريخ إبرام العقود ومن ثم يتم إعادة قياسها بموجب القيم العادلة. يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة كأداة مالية لتغطية التدفقات النقدية والفعالة بالنسبة للمخاطر المحيطة بذلك في بيان الدخل الشامل الآخر ويعرض في احتياطي التغطية في حقوق المساهمين كبنء منفصل. يتم احتساب الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل الآخر كموجودات أخرى أو مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي. يتم حذف الجزء الفعلي من الربح أو الخسارة للأدوات المشتقة المحتسبة من الدخل الشامل الآخر ويضمن في الربح أو الخسارة في نفس الفترة حيث أن التدفقات النقدية المغطاة تؤثر على الربح والخسارة في بيان الدخل الشامل الآخر كبنء تحوط. أما بالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، فإن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط ترحل مباشرة إلى بيان الربح أو الخسارة.

عندما لا تستوفي أداة التحوط شروط محاسبة التحوط أو عند الانتهاء أو البيع أو الإنهاء أو التنفيذ أو تبدل التعيين عندها تتوقف محاسبة التحوط. تبقى الأرباح أو الخسائر المتراكمة في بيان الدخل الشامل الآخر والمعروض في احتياطي التحوط ضمن الحقوق حتى تؤثر الصفقة المتوقعة على الأرباح والخسارة. يتم تحويل المبلغ المحتسب على تغطية الموجود غير المالي في بيان الدخل الشامل الآخر للقيمة الدفترية للموجود عند احتساب الموجود.

عند توقع عدم حصول الصفقة، يتم احتساب الرصيد المسجل في بيان الدخل الشامل مباشرة في الربح والخسارة. في الحالات الأخرى يتم تحويل المبالغ المحتسبة في بيان الدخل الشامل في الربح والخسارة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البنء المغطى على الربح والخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س) انخفاض القيمة للموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات المالية (إيضاح رقم ٣ هـ) في نهاية كل عام لتحديد دلائل انخفاض القيمة والتي إن وجدت يتحدد بموجبها تقدير قيمة الموجودات. وتحتسب خسائر انخفاض القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأي أصل من الأصول قيمتها التقديرية الناتجة عن تحديد الانخفاض، وتسجل هذه الخسائر في بيان الربح أو الخسارة.

ع) تكاليف المنافع التأمينية

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين يتم تغطيتها حسب أنظمة الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. اشتراك المجموعة في هذه الخطة، تمثل مساهمة محددة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩) - حقوق الموظفين وتسجل هذه الاشتراكات كمصروف عند استحقاقها.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل محددة المدة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني على أساس مدة الخدمة والرواتب والعلاوات الأخرى. ويتم احتساب مخصص لهذه الالتزامات واحتسابها على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ المركز المالي. ويمثل مخصص الاستحقاقات خطة منافع محددة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩) - حقوق الموظفين.

ف) خطة توفير الموظفين

يتوفر لدى المجموعة برنامج توفير اختياري للموظفين والذي من خلاله يساهم الموظفون والمجموعة بنسبة تصل الى ١٠% شهرية ثابتة من مرتبات الموظفين. يتم احتساب معدل ٤,٥% فائدة سنوية حالياً على المبلغ التراكمي للإدخار. في حالة الاستبعاد أو التقاعد أو الوفاة، يستحق الموظف المساهمة الكاملة له / لها وحصه مساهمة المجموعة وجميع الفوائد المكتسبة على أساس سنوات الخدمة.

ص) ذمم تجارية دائنة وأخرى

يتم تسجيل الذمم التجارية دائنة وأخرى بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة المطفأة.

ق) القروض لأجل والسندات الصادرة

يتم تسجيل القروض لأجل والسندات ذات الفوائد بالقيمة العادلة زائداً تكاليف الصفقة وتقاس لاحقاً بالقيمة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

ر) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، والتي تخضع لمخاطر التغيرات الغير جوهرية في القيمة العادلة. لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتم عرض النقد وما في حكمه كصافي من النقد المقيد والسحب على المكشوف.

ش) العائد لكل سهم

تقدم المجموعة معلومات عن الربح الأساسي لحاملي الأسهم العادية، ويحتسب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد إلى حملة الأسهم العادية للشركة الأم على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفض على السهم بتعديل الربح أو الخسارة المترتبة على المساهم الاعتيادي والمتوسط الموزون لعدد أسهم المصدرة والتي من المحتمل أن تؤدي إلى تخفيض العائد على السهم.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ت) المعلومات القطاعية التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة ويقوم بالمشاركة في أنشطة تجارية والتي قد يدر إيرادات أو يتكبد مصروفات وتتضمن تلك الإيرادات والمصروفات العمليات التي تتم مع أي قطاع آخر في المجموعة. يتم مراجعة جميع النتائج التشغيلية للقطاعات وبشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي لاتخاذ قرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم أدائها للتي لها معلومات مالية منفصلة.

ث) المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي قانوني أو متوقع وأنه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية خارجية لسداد تلك الالتزامات.

خ) مصادرة الملكية

في ظروف معينة، يتم مصادرة ملكية العقارات على القروض والسلفيات المتخلف عن سدادها. يتم قياس العقارات التي تم مصادرة ملكيتها بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ايهما اقل ناقصاً تكاليف البيع ويتم بيانها تحت "الموجودات الأخرى".

٤. التغيير في تقدير العمر الافتراضي

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بمراجعة العمر الإنتاجي التقديري لمبناها من ١٥ - ٢٠ إلى ١٥ - ٣٥ عاماً. وفقاً لتقييم الإدارة، يعكس العمر الإنتاجي المعدل بشكل مناسب فترة الفوائد الاقتصادية التي ستشتق من الاستخدام ومن ثم ستؤدي إلى إعداد أكثر ملاءمة للبيانات المالية الموحدة. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨)، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، يعتبر التغيير في العمر الإنتاجي للموجودات تغييراً في التقديرات المحاسبية ويتم إثبات أثر التغيير مستقبلياً.

بناءً على ذلك، إذا لم تقم المجموعة بتغيير العمر الإنتاجي التقديري لمبانيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كانت أقل بمقدار ٤٧١ ألف دينار بحريني، وكانت القيمة الدفترية للمبنى أقل ب ٤٧١ ألف دينار بحريني. علاوة على ذلك، سيكون مصروف الاستهلاك ٢,٢٠٤ ألف دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إذا لم تغير المجموعة العمر الإنتاجي.

٥. إدارة المخاطر المالية

المقدمة ونظرة عامة

تتعرض المجموعة للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية الآتية:

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

يعرض هذا الجزء للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة المشار إليها أعلاه، إضافة إلى الأهداف والسياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة لقياس وإدارة المخاطر.

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إطار إدارة المخاطر

وضعت سياسات إدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجه المجموعة، وذلك لوضع الضوابط والأطر العامة المناسبة للسيطرة عليها والتقييد بالأنظمة المقررة. إن سياسات وأنظمة إدارة المخاطر تتم مراجعتها بشكل دوري بحيث تتماشى مع ما يطرأ من تغييرات في أوضاع السوق والسلع والخدمات المعروضة.

وتتولى لجنة التدقيق بالمجموعة الإشراف على عملية متابعة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية إطار إدارة المخاطر. وتقوم دائرة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في القيام بوظائفها الموكلة إليها وتتم مناقشة النتائج مع لجنة التدقيق والإدارة.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة التي تنشأ من عدم مقدرة أحد العملاء أو أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في النقد وما في حكمه والقروض والسلفيات والذمم التجارية المدينة وغيرها من الأصول. مخاطر الائتمان القصوى هي القيمة الدفترية للموجودات.

إدارة مخاطر الائتمان

إطار إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة يتضمن الآتي :

- وضع هيكل للصلاحيات وحدود للمصادقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- مراجعة وتقييم تعرضات مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل الصلاحيات والحدود قبل ان تتم المصادقة على التسهيلات المعطاة للزبائن. إن تجديد ومراجعة التسهيلات خاضعة لإجراءات المراجعة ذاتها.
- تنويع أنشطة الإقراض.
- مراجعة مدى الالتزام المستمر بحدود التعرض للمخاطر المتعلقة بالاطراف ومراجعة الحدود وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر وتقلبات السوق.

تمنح كافة القروض والسلفيات للأفراد والشركات على المستوى المحلي. وتدار مخاطر الائتمان على هذه القروض والسلفيات بفاعلية وتراقب بصرامة وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة بعناية. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لكل مقترض قبل إقرار التسهيلات وإجراء مراجعة شاملة لكل المعلومات والتي تتضمن تقرير مركز الائتمان. كما أن المجموعة ملزمة من قبل مصرف البحرين المركزي بخصوص سقف المقترض الواحد. توجد هناك أيضاً إجراءات لمراجعة الائتمان لتحديد تعرضات المخاطر في مرحلة مبكرة، والتي تتطلب مراقبة ومراجعة أكثر تفصيلاً. كذلك توجد هناك إجراءات مناسبة للمتابعة والاسترداد (بما في ذلك اللجوء إلى الإجراءات القانونية) لمراقبة مخاطر ائتمان القروض والسلفيات.

التعرض إلى مخاطر الائتمان

المجموعة غير معرضة لأي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان الناتجة عن التعرضات للمخاطر من قبل مدين واحد أو مدينين يحملون المواصفات نفسها كقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم أن تتأثر بالتغيير في الاقتصاد أو العوامل الأخرى. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تدقيق دوري للوحدات التجارية وعمليات المجموعة الائتمانية.

وتقيس المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ العادلة والفائدة المعلقة وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. وإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر ائتمان القروض والسلفيات هي القيمة الدفترية مطروحاً منها الإيرادات المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول الآتي يقدم معلومات عن جودة اكمال الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. المبالغ أدناه تظهر بالإجمالي، إلا إذا ذكر غير ذلك.

| ١ يناير ٢٠١٨ (المعدلة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|---|---|---|
| ٦٦١ (٤٦٠) | ١,٧٢٤ (٩٦٧) | المرحلة الثالثة - مقيمة بشكل خاص المبلغ الإجمالي |
| ٢٠١ | ٧٥٧ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة صافي المبلغ |
| ٢٧٢,٥٨٦ ١١,٨٤٥ ٢٠,٤٢٦ (١٥,٧٤١) | ٢٩١,٥٨٠ ١٧,١١٧ ٢٢,٢١٢ (١٦,٨٦٣) | المرحلة الاولى، الثانية والثالثة - مقيمة بشكل جماعي المرحلة الاولى - ١٢ شهرا المرحلة الثانية - مدى الحياة - ليس متعثر عن السداد المرحلة الثالثة - مدى الحياة - متعثر |
| ٢٨٩,١١٦ | ٣١٤,٠٤٦ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة صافي المبلغ |
| ٢٨٩,٣١٧ | ٣١٤,٨٠٣ | صافي القروض والسلفيات للعملاء |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|---|---|
| ٦٦١ (٤٦٠) | المخصص المحدد للقروض المبلغ الإجمالي |
| ٢٠١ | مخصص الانخفاض في القيمة صافي المبلغ |
| ٢٤٧,٢١٩ ٤٧,٠٩٥ ١٠,٥٤٣ (١٠,٣٤٠) | المخصص الإجمالي للقروض الحالي متأخرة وغير منخفضة القيمة متأخرة ومنخفضة القيمة مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٢٩٤,٥١٧ | صافي المبلغ |
| ٢٩٤,٧١٨ | صافي القروض والسلفيات للعملاء |

المرحلة الثالثة - القروض المقيمة بشكل خاص

تقوم المجموعة بدراسة دليل على انخفاض القيمة لكافة القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي يتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة على أساس محدد.

المرحلة الاولى و الثانية و الثالثة - القروض المقيمة بشكل جماعي

تقوم المجموعة بتطبيق نهج مكون من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. تنتقل الأصول المالية عبر المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث افتراضية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ و
- المرحلة الثانية – خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة وليست متعثرة: هذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تتضمن الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة.
- المرحلة الثالثة – خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان: هذه هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان الخبير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للتعرض من خلال المقارنة:

- العمر الافتراضي المتبقي من التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير. مع
- التخلف عن السداد المتبقية مدى الحياة لهذه النقطة في الوقت الذي تم تقديره في وقت الاعتراف الأولي بالتعرض (تم تعديله عندما يكون مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

رصد مخاطر الائتمان

كيفية إيجاد التخلف عن السداد

اعمار الذمم بناء على أيام الاستحقاق (اعمار الذمم) بشكل رئيسي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمقترض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني وأعمار الذمم بناء على أيام الاستحقاق.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتوليد تقديرات العمر الافتراضي المتبقي من التعرضات وكيفية التنبؤ بتغيرها كنتيجة لمرور الوقت وأعمار الذمم بناء على أيام الاستحقاق.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومقارنة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي، وأسعار الفائدة القياسية والبطالة.

بناءً على النظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتنبؤية الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة ممثلة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى ثم تستخدم المجموعة هذه التنبؤات لتعديل تقديراتها الخاصة بالتخلف عن السداد.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد تفاقمت بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل التغيرات الكمية في المشروعات الديمقراطية والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

باستخدام خبرة الائتمان الخاص بها، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات العلاقة، يمكن للمجموعة تحديد أن التعرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبر أنها مؤشرا لمثلها والتي لا يمكن عكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كمعايير عامة، تعتبر المجموعة أن حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٦٠ يوماً، أو لبطاقة الائتمان التي تجاوزت ٣٠ يوماً. يتم تحديد الأيام الماضية بعد استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتقصير؛
- لا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية التي تصبح فيها الأصول متأخرة ٦٠ يوماً؛ و
- عدم وجود تقلب غير مبرر في بدل الخسارة من التحويلات بين التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتخلف عن السداد لمدى الحياة (المرحلة الثانية).

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعالج عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد، وبموجب سياسة التحمل الخاصة بالمجموعة، يتم منح القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين في الوقت الحالي إذا كان هناك عجز في سداد الدين أو إذا كان هناك خطر كبير للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة التحمل.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، يعكس تقدير التخلف عن السداد ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على جمع الفائدة والاسهم والتجربة السابقة للمجموعة لإجراءات التحمل المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتعتبر مختلف المؤشرات السلوكية.

بصفة عامة، يعتبر التحمل مؤشراً نوعياً على وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التحمل دليلاً على أن التعرض هو ضعف الائتمان. يحتاج العميل لإثبات سلوك الدفع الجيد باستمرار خلال فترة ١٢ شهراً قبل أن يصبح التعرض لم يعد معرضاً لخطر لائتمان أو في حالة التخلف عن السداد أو يعتبر أن التخلف عن السداد قد تناقص بحيث أن تعويض الخسارة يعود إلى أن يتم قياسه بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطوعية في كل من تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وقياسها لقانون خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية. تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة وتشمل المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية: سعر النفط، مؤشر مشتريات المستهلكين، نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، سعر الفائدة الحقيقي، معدل البطالة، نمو الائتمان المحلي، إيرادات الحكومة المركزية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ونفقات الحكومة المركزية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي .

تمثل الحالة الأساسية نتيجة الاحتمال الأكثر توقعا وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤمية.

تتضمن القروض والسلفيات المتأخرة السداد ولكن غير المنخفضة القيمة تلك القروض التي استحققت بموجبها الفوائد التعاقدية والمدفوعات الرئيسية ولكن تعتقد المجموعة أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس مستوى الضمان والضمان المتاح / أو في عملية تحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

تحليل أعمار القروض المتأخرة والسلف للعملاء كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|----------|----------|-----------------|-----------------|----------------|
| ٢٤٧,٥٨٧ | ٢٧٣,٥٥١ | ٧,٧٨٥ | ٥,١٤٢ | ٢٦٠,٦٢٤ |
| ٢٠,٨٨٥ | ٢٤,٠١١ | ١,٨٠٥ | ٧٥٧ | ٢١,٤٤٩ |
| ١٥,٤١٤ | ١٥,٢٧٠ | ١,٩٧٥ | ٣,٧٨٨ | ٩,٥٠٧ |
| ١٠,٧٩٦ | ٩,٧٦٦ | ٢,٣٣٦ | ٧,٤٣٠ | - |
| ٧,٨٩٠ | ٦,٤١٦ | ٦,٤١٦ | - | - |
| ٢,٢٦٣ | ٢,٩٧٤ | ٢,٩٧٤ | - | - |
| ٦٨٣ | ٦٤٥ | ٦٤٥ | - | - |
| - | (١٧,٨٣٠) | (١١,٠٠٦) | (٣,٧٠٨) | (٣,١١٦) |
| (١٠,٨٠٠) | - | - | - | - |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣١٤,٨٠٣ | ١٢,٩٣٠ | ١٣,٤٠٩ | ٢٨٨,٤٦٤ |

غير متأخر
متأخر من يوم إلى ٣٠ يوماً
متأخر من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
متأخر من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
متأخر من ٩٠ يوماً إلى سنة
متأخر من سنة إلى ٣ سنوات
متأخر أكثر من ٣ سنوات
خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص الانخفاض في
القيمة
القيمة الدفترية

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بآلاف الدنانير البحرينية

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

حسب الصناعة او الطرف المقابل

| المجموع | الشركات | التجزئة |
|----------|---------|----------|
| ٢٧٣,٥٥١ | ٢٨,٦٤١ | ٢٤٤,٩١٠ |
| ٢٤,٠١١ | ٦٣٦ | ٢٣,٣٧٥ |
| ١٥,٢٧٠ | ٢,٣١٧ | ١٢,٩٥٣ |
| ٩,٧٦٦ | ١,٢٢٨ | ٨,٥٣٨ |
| ٦,٤١٦ | ٦٤ | ٦,٣٥٢ |
| ٢,٩٧٤ | ٨٩ | ٢,٨٨٥ |
| ٦٤٥ | - | ٦٤٥ |
| ٣٣٢,٦٣٣ | ٣٢,٩٧٥ | ٢٩٩,٦٥٨ |
| (١٦,٨٦٣) | (٨١١) | (١٦,٠٥٢) |
| (٩٦٧) | (٢٨٦) | (٦٨١) |
| ٣١٤,٨٠٣ | ٣١,٨٧٨ | ٢٨٢,٩٢٥ |

٢٠١٨

غير متأخر
متأخر من يوم إلى ٣٠ يوماً
متأخر من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
متأخر من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
متأخر من ٩٠ يوماً الى سنة
متأخر من سنة الى ٣ سنوات
متأخر أكثر من ٣ سنوات
القروض والسلفيات لدى العملاء
الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي
الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل خاص
صافي القروض والسلفيات لدى العملاء

| المجموع | الشركات | التجزئة |
|----------|---------|---------|
| ٢٤٧,٥٨٨ | ٢٧,٨٤٠ | ٢١٩,٧٤٧ |
| ٢٠,٨٨٥ | ١,٠٨٨ | ١٩,٧٩٧ |
| ١٥,٤١٤ | ٨٨٣ | ١٤,٥٣١ |
| ١٠,٧٩٦ | ٩٥٣ | ٩,٨٤٣ |
| ٧,٨٩٠ | ١٣٥ | ٧,٧٥٥ |
| ٢,٢٦٣ | ١١٥ | ٢,١٤٨ |
| ٦٨٣ | - | ٦٨٣ |
| ٣٠٥,٥١٨ | ٣١,٠١٤ | ٢٧٤,٥٠٤ |
| (١٠,١٣٩) | (٤٢٤) | (٩,٧١٥) |
| (٦٦١) | (٨١) | (٥٨٠) |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣٠,٥٠٩ | ٢٦٤,٢٠٩ |

٢٠١٧

غير متأخر
متأخر من يوم إلى ٣٠ يوماً
متأخر من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
متأخر من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
متأخر من ٩٠ يوماً الى سنة
متأخر من سنة الى ٣ سنوات
متأخر أكثر من ٣ سنوات
القروض والسلفيات لدى العملاء
مخصص انخفاض القيمة الجماعي
مخصص انخفاض القيمة الخاص
صافي القروض والسلفيات لدى العملاء

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بآلاف الدنانير البحرينية

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠١٨

| المجموع | كردستان | البحرين |
|----------|---------|----------|
| ٢٧٣,٥٥١ | - | ٢٧٣,٥٥١ |
| ٢٤,٠١١ | - | ٢٤,٠١١ |
| ١٥,٢٧٠ | - | ١٥,٢٧٠ |
| ٩,٧٦٦ | - | ٩,٧٦٦ |
| ٦,٤١٦ | - | ٦,٤١٦ |
| ٢,٩٧٤ | ١١٧ | ٢,٨٥٧ |
| ٦٤٥ | - | ٦٤٥ |
| ٣٣٢,٦٣٣ | ١١٧ | ٣٣٢,٥١٦ |
| (١٦,٨٦٣) | (١١٧) | (١٦,٧٤٦) |
| (٩٦٧) | - | (٩٦٧) |
| ٣١٤,٨٠٣ | - | ٣١٤,٨٠٣ |

غير متأخر
متأخر من يوم إلى ٣٠ يوماً
متأخر من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
متأخر من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
متأخر من ٩٠ يوماً الى سنة
متأخر من سنة الى ٣ سنوات
متأخر أكثر من ٣ سنوات
القروض والسلفيات لدى العملاء

الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي
الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل خاص
صافي القروض والسلفيات لدى العملاء

٢٠١٧

| المجموع | كردستان | البحرين |
|----------|---------|----------|
| ٢٤٧,٥٨٧ | - | ٢٤٧,٥٨٧ |
| ٢٠,٨٨٥ | - | ٢٠,٨٨٥ |
| ١٥,٤١٤ | - | ١٥,٤١٤ |
| ١٠,٧٩٦ | ١ | ١٠,٧٩٦ |
| ٧,٨٩٠ | ١٨ | ٧,٨٩٠ |
| ٢,٢٦٣ | ١٥٥ | ٢,٢٦٣ |
| ٦٨٣ | - | ٦٨٣ |
| ٣٠٥,٥١٨ | ١٧٤ | ٣٠٥,٥١٨ |
| (١٠,٣٤٠) | (٢) | (١٠,٣٤٠) |
| (٤٦٠) | - | (٤٦٠) |
| ٢٩٤,٧١٨ | ١٧٢ | ٢٩٤,٧١٨ |

غير متأخر
متأخر من يوم إلى ٣٠ يوماً
متأخر من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
متأخر من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
متأخر من ٩٠ يوماً الى سنة
متأخر من سنة الى ٣ سنوات
متأخر أكثر من ٣ سنوات
القروض والسلفيات لدى العملاء
الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي
الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل خاص
صافي القروض والسلفيات لدى العملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القروض والسلفيات المتعثرة وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي ١٠,٠٣٥ دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠,٨٣٦). وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي لا يتم احتساب الفوائد على القروض والسلفيات المتعثرة وتسجل على أساس الاستلام النقدي. ليس لهذه السياسة أي تأثير جوهري على صافي ربح المجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي متوسط التعرض لمخاطر الائتمان في النقد والأرصدة لدى البنوك ٤,٥٧٠ دينار بحريني (٢٠١٧: ٣,٩١٨ دينار بحريني) والقروض والسلفيات للعملاء ٣٠٢,٦٩٥ دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٨٥,٠٩٦ دينار بحريني) والذمم التجارية المدينة والآخرى ٧,٤٤٧ دينار بحريني (٢٠١٧: ٧,٩٠٩ دينار بحريني) وحدود الائتمان غير المستخدمة ٢٧,٧٣٨ دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥,٨٥٧ دينار بحريني) تم احتساب هذه المبالغ بناءً على متوسط نتائج آخر أربعة فصول.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء كما في تاريخ التقرير تتمثل من ٤٧% قروض السيارات (٢٠١٧: ٥١%) و ٢٠% قروض عقارية (٢٠١٧: ٢٠%) و ٢٣% قروض غير مضمونة (٢٠١٧: ٢٠%) و ١٠% لقروض بطاقات الائتمان (٢٠١٧: ٩%).

الجدول التالي يبين التوزيع الجغرافي للحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٨ | كردستان | البحرين | ٢٠١٨ |
|---------|---------|---------|---------------------------------|
| ٥,١٧١ | ٢ | ٥,١٦٩ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣١٤,٨٠٣ | - | ٣١٤,٨٠٣ | قروض وسلفيات للعملاء |
| ٨,٨٧٩ | - | ٨,٨٧٩ | ذمم مدينة |
| ٣,٣٣٢ | - | ٣,٣٣٢ | موجودات أخرى |
| ٣٣٢,١٨٥ | ٢ | ٣٣٢,١٨٣ | المجموع |
| ٢٧,٦٥١ | - | ٢٧,٦٥١ | الحدود الائتمانية غير المستخدمة |
| ٢٠١٧ | كردستان | البحرين | ٢٠١٧ |
| ٥,٦١٦ | ٩ | ٥,٦٠٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٩٤,٧١٨ | ١٧٣ | ٢٩٤,٥٤٥ | قروض وسلفيات للعملاء |
| ٧,١١١ | ٢٥٦ | ٦,٨٥٥ | ذمم مدينة |
| ٦٢٦ | ٤ | ٦٢٢ | موجودات أخرى |
| ٣٠٨,٠٧١ | ٤٤٢ | ٣٠٧,٦٢٩ | المجموع |
| ٢٦,١١٩ | - | ٢٦,١١٩ | الحدود الائتمانية غير المستخدمة |

القروض والسلفيات المنخفضة القيمة

القروض والسلفيات هي الموجودات المالية التي تحددها المجموعة بأنها غير قادرة على تحصيل كل مبلغ القرض الرئيسي والفوائد وفقاً للشروط التعاقدية للعقود.

ان تعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناتجة من القروض والذمم التجارية المدينة تتأثر بشكل رئيسي بالخصائص الفردية لكل عميل. القروض التي تتجاوز ٩٠ يوماً تعتبر قروض متعثرة.

قامت الشركة بوضع سياسات وإجراءات تقوم من خلالها بتحليل الثقة الائتمانية لكل زبون بشكل فردي. إن الذمم التجارية المدينة المتأخرة، كما في نهاية العام بلغت ٢,٥١٧ دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٥٦٧ دينار بحريني) والتي كان في مقابلها ٩١٢ دينار بحريني (٢٠١٧: ٥٨٥ دينار بحريني) كمخصص إجمالي. إلى حد ما جميع الذمم التجارية المدينة متأخرة أقل من سنة واحدة.

قروض بشروط إعادة التفاوض وسياسة تسامح المجموعة

قروض بشروط إعادة التفاوض هي القروض التي تم إعادة هيكلتها نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض، حيث حققت المجموعة تنازلات من خلال الموافقة على الشروط والأحكام التي هي أكثر ملاءمة للمقترض من المجموعة من تلك التي قدمت في البداية. المجموعة تنفذ سياسة التسامح من أجل تحقيق أكبر فرص للتحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. تحت سياسة التسامح للمجموعة، يتم منح التسامح على أساس انتقائي في الحالة التي يكون فيها المدين حالياً مقصراً عن سداد الديون، أو عندما يكون هناك خطر كبير من التخلف في سداد الديون، وهناك أدلة على أن المدين بذل كل جهد معقول للدفع تحت الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع لها أن تكون قادرة على تلبية الشروط المعدلة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تشمل الشروط المعدلة عادة تمديد فترة السداد، وتغيير توقيت دفع الفائدة والتعديلات على شروط عقود القرض. إن قروض التجزئة وقروض الشركات تخضع لسياسة التسامح. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم إعادة هيكلة قروض وسلفيات بمبالغ ٧,٥٣٢ دينار بحريني (٢٠١٧: ٤٠٦ دينار بحريني).

الضمان

لدى المجموعة ضمانات في مقابل القروض وفي شكل حصص في العقارات مع الاحتفاظ بوثائق الملكية والملكية المشتركة للسيارات وازضافة الى ذلك الشيكات المؤجلة وضمانات شخصية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة قروض تبلغ ١٧٤,٩٥٥ دينار بحريني (٢٠١٧: ١٧٨,٤١٢ دينار بحريني) مدعومة بضمانات تغطي قيمة القرض بالكامل وقروض تبلغ ٣٨,٣٠٥ دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٢,١٩٤ دينار بحريني) مدعومة بضمانات تغطي قيمة القرض جزئياً بمبلغ ضمانات وقدره ٣١,٢٩١ دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٨,١٣٩ دينار بحريني).

تقدر الإدارة القيمة العادلة للضمانات والتعزيزات الأخرى الموجودة في مقابل القروض المنخفضة في القيمة بشكل فردي كافي وبحد معقول لتغطية قيمة القرض في تاريخ المركز المالي. كما تراقب المجموعة تمرکز مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج. كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨، حصلت المجموعة على أصول بمبلغ ٢,٠٤٥ دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٥٢١ دينار بحريني) عن طريق الاستحواذ على ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل القروض والسلفيات.

تمرکز مخاطر الائتمان

تمنح كافة القروض لمقترضين مقيمين في مملكة البحرين، وتمرکز مخاطر الائتمان للقروض في تاريخ إعداد المركز المالي بلغت ٩٠% قروض شخصية ١٠% للشركات وتمثل الشركات أغلب الذمم المدينة.

مخاطر التسوية

من الممكن أن تتعرض أنشطة الشركة للخطر عند تسوية الصفقات والمعاملات. خطر التسوية هو عبارة عن خطر الخسارة ناتج عن تخلف الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لتسليم المال والسندات أو موجودات أخرى كما تم الاتفاق عليه.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الأدوات المالية تنتج عن احتمال تخلف أحد الأطراف عن التزاماته التعاقدية محددة بالقيمة السوقية الإيجابية للأدوات في صالح المجموعة والموجودة ضمن الموجودات الأخرى. وتسمى القيمة السوقية الإيجابية أيضاً ("قيمة الاستبدال") حيث أنها تقدر بالتكلفة لتبديل الصفقات بمعدل السوق الحالي في حالة عجز الطرف الآخر. علماً بأن العقود المشتقة للمجموعة أبرمت مع مؤسسات مالية أخرى.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة

مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة تنتج عن إمكانية تخلف أحد الأطراف عن دفع مستحقاتها. وقد وضعت المجموعة هيكلًا للصلاحيات وحدوداً للمصادقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر والصعوبات التي قد تواجه المجموعة عند الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية عند التسديد أما بالنقد أو بأصل مالي آخر. تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر التمويل في جميع الأوقات للوفاء بمتطلبات المجموعة.

إدارة مخاطر السيولة

تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر مصادر التمويل ومراقبة السيولة عن قرب للتأكد من كفاية التمويل. تقوم الشركة بشكل مستمر بمراقبة مدى تجاوز الاستلامات التعاقدية التسديدات التعاقدية والمبالغ الجديدة المدفوعة مقدماً وارتباطها مع مستوى السيولة.

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية المستقبلية للموجودات والمطلوبات المالية ملخصة في الجدول أدناه. تم عرض التدفقات التعاقدية غير المخصصة للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة الدفترية ومعدل الفائدة السائد في تاريخ التقرير حتى تاريخ استحقاقها النهائي.

٢٠١٨

| أكثر من ٥ سنوات | سنة إلى ٥ سنوات | خلال سنة | التدفقات النقدية التعاقدية | القيمة الدفترية |
|-----------------|-----------------|----------|----------------------------|-----------------|
| - | - | ٥,١٧١ | ٥,١٧١ | ٥,١٧١ |
| ٦٠,٤٤٤ | ٢٣٦,٠٤٣ | ١٣٩,٩٦٣ | ٤٣٦,٤٥٠ | ٣١٤,٨٠٣ |
| - | - | ٨,٨٧٩ | ٨,٨٧٩ | ٨,٨٧٩ |
| - | - | ٣,٣٣٢ | ٣,٣٣٢ | ٣,٣٣٢ |
| ٦٠,٤٤٤ | ٢٣٦,٠٤٣ | ١٥٧,٣٤٥ | ٤٥٣,٨٣٢ | ٣٣٢,١٨٥ |
| - | - | ١٤١ | ١٤١ | ١٤١ |
| - | - | ١٦,٩١٠ | ١٦,٩١٠ | ١٦,٩١٠ |
| - | ١٦٨,٦٢٠ | ٦٥,٦١٩ | ٢٣٤,٢٣٩ | ٢٠٤,٢٩٢ |
| - | - | ٢٠,٨٥٦ | ٢٠,٨٥٦ | ١٩,٩٦٤ |
| - | ١٦٨,٦٢٠ | ١٠٣,٥٢٦ | ٢٧٢,١٤٦ | ٢٤١,٣٠٧ |
| - | - | ٢٧,٦٥١ | ٢٧,٦٥١ | ٢٧,٦٥١ |

الموجودات

أرصدة لدى البنوك
قروض وسلفيات للعملاء
ذمم تجارية مدينة وأخرى
موجودات أخرى

المطلوبات

سحوبات على المكشوف
ذمم تجارية دائنة وأخرى
قروض لأجل
سندات دين

الحدود الائتمانية غير المستخدمة

٢٠١٧

| أكثر من ٥ سنوات | سنة إلى ٥ سنوات | خلال سنة | التدفقات النقدية التعاقدية | القيمة الدفترية |
|-----------------|-----------------|----------|----------------------------|-----------------|
| - | - | ٥,٦٣٧ | ٥,٦٣٧ | ٥,٦٣٧ |
| ٥٠,٢٠٤ | ٢١٩,٨٠٤ | ١٢٥,٩١١ | ٣٩٥,٩١٩ | ٢٩٤,٧١٨ |
| - | - | ٧,١١١ | ٧,١١١ | ٧,١١١ |
| - | - | ٦٢٦ | ٦٢٦ | ٦٢٦ |
| ٥٠,٢٠٤ | ٢١٩,٨٠٤ | ١٣٩,٢٨٥ | ٤٠٩,٢٩٣ | ٣٠٨,٠٩٢ |
| - | - | ٧٣ | ٧٣ | ٧٣ |
| - | - | ١٤,٠٤٢ | ١٤,٠٤٢ | ١٤,٠٤٢ |
| - | ١٦١,٢٥١ | ٤٠,٩٨٦ | ٢٠٢,٢٣٧ | ١٧٧,٧٠٣ |
| - | ٢٠,٧١١ | ٢١,٩٣٦ | ٤٢,٦٤٧ | ٣٩,٩٠٠ |
| - | ١٨١,٦٩٦ | ٧٧,٠٣٧ | ٢٥٨,٩٩٩ | ٢٣١,٧١٨ |
| - | - | ٢٦,١١٩ | ٢٦,١١٩ | ٢٦,١١٩ |

الموجودات

أرصدة لدى البنوك
قروض وسلفيات للعملاء
ذمم تجارية مدينة وأخرى
موجودات أخرى

المطلوبات

سحوبات على المكشوف
ذمم تجارية دائنة وأخرى
قروض لأجل
سندات دين

الحدود الائتمانية غير المستخدمة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بآلاف الدنانير البحرينية

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي خطر التغير في إيراد أو قيمة الأدوات المالية للمجموعة نتيجة للتغير في أسعار السوق كمعدل الفائدة.

إدارة مخاطر السوق

تتم مراقبة مخاطر السوق بصورة دقيقة من قبل قسم إدارة المخاطر والمالية وترفع تقارير إلى لجنة الأصول والخصوم (الكو) ومجلس الإدارة.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هو خطر تأثر إيرادات المجموعة نتيجة لتغير معدل الفائدة. تعرضات المجموعة لمعدل الفائدة ناتجة من الموجودات والمطلوبات المعرضة للفائدة مثل أرصدة لدى البنوك والقروض وسحوبات على المكشوف والسندات والقروض لأجل. يلخص الجدول التالي أدناه توزيع الأدوات المالية على مجموعات معدل الفائدة :

| المجموع | | بدون فوائد | | معدل عائم | | معدل ثابت | | في ٣١ ديسمبر |
|-------------------------|---------|------------|--------|-----------|---------|-----------|---------|--------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| الموجودات | | | | | | | | |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | | | | | | | | |
| ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | - | - | - | - | - |
| قروض وسلفيات للعملاء | | | | | | | | |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣١٤,٨٠٣ | ٣٨٩ | ٥٠١ | - | - | ٢٩٤,٣٢٩ | ٣١٤,٣٠٢ | - |
| ذمم تجارية مدينة | | | | | | | | |
| ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ | ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | | | | | | | | |
| ٦٢٦ | ٣,٣٣٢ | ٦٢٦ | ٥٤٤ | - | ١,٤٣٩ | - | ١,٣٤٩ | - |
| ٣٠٨,٠٩٢ | ٣٣٢,١٨٥ | ١٣,٧٦٣ | ١٥,٠٩٥ | - | ١,٤٣٩ | ٢٩٤,٣٢٩ | ٣١٥,٦٥١ | - |
| المطلوبات | | | | | | | | |
| سحوبات على المكشوف | | | | | | | | |
| ٧٣ | ١٤١ | - | - | ٧٣ | ١٤١ | - | - | - |
| ذمم تجارية دائنة | | | | | | | | |
| ١٤,٠٤٢ | ١٦,٩١٠ | ١٤,٠٤٢ | ١٦,٩١٠ | - | - | - | - | - |
| قروض لأجل | | | | | | | | |
| ١٧٧,٧٠٣ | ٢٠٤,٢٩٢ | - | - | ١٧٧,٧٠٣ | ٢٠٤,٢٩٢ | - | - | - |
| سندات دين | | | | | | | | |
| ٣٩,٩٠٠ | ١٩,٩٦٤ | - | - | ٣٩,٩٠٠ | ١٩,٩٦٤ | - | - | - |
| ٢٣١,٧١٨ | ٢٤١,٣٠٧ | ١٤,٠٤٢ | ١٦,٩١٠ | ٢١٧,٦٧٦ | ٢٢٤,٣٩٧ | - | - | - |

إن معظم قروض المجموعة للعملاء تسدد بموجب أقساط تحمل معدل فائدة ثابت (إلا أن الشركة تحتفظ بحقها، وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء، في تعديل معدل الفائدة بموجب أخطار يسلم للعميل قبل شهر واحد) في حين أن قروض البنك تحمل معدلات فائدة عائمة. لإدارة هذه المخاطر قامت الشركة بالدخول في عقود مبادلة أسعار الفائدة وتحدد سقف الاقتراض ليتجنب تقلبات أسعار الفائدة. بلغت مخاطر معدل الفائدة المتعلقة بقروض الأجل والتي تم تغطيتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغاً وقدره ٢٧٠ مليون دولار أمريكي (١٠١,٧٩ مليون دينار بحريني) (٢٠١٧: ٣٠٠ مليون دولار أمريكي، ١١٣,١ مليون دينار بحريني). يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلة أسعار الفائدة في بيان حقوق الملكية (صفحة ١٣-١٤). لا تدخل المجموعة في الأدوات المالية المشتقة إلا لأغراض الحماية الاقتصادية.

إن الجزء غير المغطى من القروض التي تحمل معدل فائدة عائم تكون عرضة للتغير في معدل الفائدة. كما في سنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إن التغير في معدل الفائدة العائم للأداة المالية بواقع ١٠٠ نقطة سوف يزيد / (ينقص) صافي الأرباح بواقع ١,٢٢٦ دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٠٤٦ دينار بحريني).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر سعر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تغير معدل سعر الصرف وتنشأ بسبب أدوات مالية مقيمة بالعملات الأجنبية.

لدى المجموعة التعرضات الجوهرية التالية المسماة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر.

| | |
|---------|---------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ١٧٨,٥٩٨ | ٢١٢,١٢٣ |

دولار أمريكي

الدينار البحريني مرتبط بشكل فعلي مع الدولار الأمريكي.

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناجمة عن العديد من الأسباب المتعلقة بعمليات الشركة، وأفرادها والتكنولوجيا ومن العوامل الخارجية غير الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والمعايير المعترف بها في سلوك الشركات. مخاطر التشغيل تنتج عن كل عمليات المجموعة وتواجه من قبل كل الشركات التجارية.

هدف المجموعة هو إدارة مخاطر التشغيل لموازنة تجنب الخسائر المالية والتلفيات وسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة وتجنب سياسات الرقابة التي تحد من الإيداع. أنشأت المجموعة إطار من الأنظمة والسياسات لتحديد وتقييم وضبط وإدارة المخاطر.

لدى المجموعة إطار من الأنظمة والسياسات التي تهدف لتحديد وتقييم وضبط وإدارة المخاطر. قسم إدارة المخاطر للمجموعة يوظف أنظمة وسياسات داخلية واضحة للتقليل من احتمال أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من الخطر عن طريق التأمين عندما يكون مناسباً.

هـ. إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة تتمثل في المحافظة على قاعدة رأس مال. تم الالتزام بمتطلبات مصرف البحرين المركزي الخاصة بملائمة رأس المال على مدار السنة. ويحدد ترخيص الشركات المالية التقليدية الممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي معدلات الاقتراض بمقداره خمس مرات من رأس مال الشركة والاحتياطي (حقوق المساهمين)، وهو كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمعدل ١,٦٨ (٢٠١٧: ١,٧٢).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٦. تواريخ الاستحقاق

ان مخاطر الاستحقاق هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة المتوقعة لسداد التزاماتها المالية عند حلول أجلها. مخاطر الاستحقاق للأصول والمطلوبات لا تفرق بصورة جوهرية عن تواريخ الاستحقاق.

| المجموع | | ١٠ إلى ٢٠ سنة | | ٥ إلى ١٠ سنوات | | سنة إلى ٥ سنوات | | خلال سنة | | في ٣١ ديسمبر |
|-------------------------|---------|---------------|-------|----------------|--------|-----------------|---------|----------|---------|--------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| الموجودات | | | | | | | | | | |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | | | | | | | | | | |
| ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | - | - | - | - | - | - | ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | |
| قروض وسلفيات للعملاء | | | | | | | | | | |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣١٤,٨٠٣ | ٩٦٨ | ١,٣٧٨ | ٢٩,٩١٩ | ٣٣,٢١٣ | ١٥٦,٠٦٧ | ١٦١,١٧٩ | ١٠٧,٧٦٤ | ١١٩,٠٣٣ | |
| ذمم تجارية مدينة وأخرى | | | | | | | | | | |
| ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ | - | - | - | - | - | - | ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ | |
| موجودات أخرى | | | | | | | | | | |
| ٦٢٦ | ٣,٣٣٢ | - | - | - | - | - | - | ٦٢٦ | ٣,٣٣٢ | |
| ٣٠٨,٠٩٢ | ٣٣٢,١٨٥ | ٩٦٨ | ١,٣٧٨ | ٢٩,٩١٩ | ٣٣,٢١٣ | ١٥٦,٠٦٧ | ١٦١,١٧٩ | ١٢١,١٣٨ | ١٣٦,٤١٥ | |
| المطلوبات | | | | | | | | | | |
| سحوبات على المكشوف | | | | | | | | | | |
| ٧٣ | ١٤١ | - | - | - | - | - | - | ٧٣ | ١٤١ | |
| ذمم تجارية دائنة | | | | | | | | | | |
| ١٤,٠٤٢ | ١٦,٩١٠ | - | - | - | - | - | - | ١٤,٠٤٢ | ١٦,٩١٠ | |
| قروض لأجل | | | | | | | | | | |
| ١٧٧,٧٠٣ | ٢٠٤,٢٩٢ | - | - | - | - | ١٤٤,٤١٠ | ١٥١,١٩٦ | ٣٣,٢٩٣ | ٥٣,٠٩٦ | |
| سندات دين | | | | | | | | | | |
| ٣٩,٩٠٠ | ١٩,٩٦٤ | - | - | - | - | ١٩,٩٨١ | - | ١٩,٩١٩ | ١٩,٩٦٤ | |
| ٢٣١,٧١٨ | ٢٤١,٣٠٧ | - | - | - | - | ١٦٤,٣٩١ | ١٥١,١٩٦ | ٦٧,٣٢٧ | ٩٠,١١١ | |

تقوم الإدارة بمراقبة استحقاقات القروض لضمان توافر السيولة اللازمة.

٧. استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد البيانات المالية للمجموعة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تضع الإدارة بعض التقديرات والتوقعات والفرصيات مما يؤثر على عملية تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة في البيانات المالية الموحدة. النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات.

١. خسائر الانخفاض المحدد للقروض

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاحتساب المبدئي وإدراج معلومات تطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد ارتفعت بشكل جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تنظر المجموعة للمعلومات المعقولة والمدعومة ذات العلاقة والمتوفرة دون تكلفة أو جهد غير ضروري. وتشمل تلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى خبرة المجموعة التاريخية وتقييم الائتمان الخبير، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٧. استخدام التقديرات والاجتهادات (يتبع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

إن تقدير التعرض الائتماني لغرض إدارة المخاطر يعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحافظة الأصول يتطلب مزيدًا من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند حدوث تخلف عن السداد والخسائر المتوقعة في حالة حدوث التخلف عن السداد.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وإنتاج تقديرات احتمالية التخلف عن الدفع للتعرضات، وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. هذا التحليل يشمل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية.

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتمل في حالة التخلف. تقدر المجموعة التخلف المسبب للخسارة بناء على التجربة التاريخية في معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتخلفة عن السداد.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

خسائر الانخفاض المحدد للقروض

طريقة تقييم الخسائر مشروحة في إيضاح ٣ (د). تقييم المجموعة القروض بشكل مستمر وتجري مراجعة شاملة بصورة شهرية لتقييم مدى الحاجة إلى عمل مخصص للخسائر وتسجيله في بيان الربح أو الخسارة. ولتحديد مقدار خسائر الانخفاض في القيمة يتطلب اجتهادات كبيرة من قبل الإدارة لتقدير مبالغ وتوقيت التدفقات المستقبلية. ولعمل هذه التقديرات تقوم الإدارة باتخاذ قرارات حول الوضع المالي للطرف الآخر وطرق الدفع والقيمة القابلة للتحقيق للضمانات المتوفرة. إن هذه التقديرات مبنية على افتراضات لعدة عوامل وتتطلب أحكام وأنها غير محددة النتائج وإن النتائج الفعلية قد تختلف بالمستقبل عن تلك الخسائر التي تم تسجيلها.

خسائر الانخفاض الإجمالي للقروض

بالإضافة إلى مخصص انخفاض القيمة والذي يتم انشاؤه مقابل الموجودات المنخفضة تقوم المجموعة بعمل مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة لمحافظ القروض لها نفس الخصائص الاقتصادية والتي يتم تحديدها على أنها منخفضة القيمة. ولتحديد الحاجة إلى مخصص إجمالي توضع الإدارة في عين الاعتبار التمرکز وقوة الائتمان وحجم المحفظة والعوامل الاقتصادية. ولتقدير حجم المخصص المطلوب يتم عمل افتراضات لتعريف المخاطر المصاحبة وضعها في نموذج وتحديد المدخلات بناءً على الوضع الاقتصادي الحالي والمستقبلي.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٧. استخدام التقديرات والاجتهادات (يتبع)

٢. مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية باستخدام طريقة (صافي التدفق) "roll rate (Net-flow)" استناداً إلى احتمال أن يتحقق مستحق خلال المراحل المتتالية إلى دليل الخسارة. تقوم المجموعة بتقدير معدلات الخسائر على أساس خبرة التاريخ، والتي يتم تعديلها لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتجارية المستقبلية.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة التجارية في تاريخ كل بيان المركز المالي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. يتم عمل تقييم محدد لكل رصيد مدين، ويتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد بناءً على الخبرات السابقة مع كل عميل، والتدفقات النقدية المقدرة.

٤. مخصص انخفاض قيمة المخزون

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية للمخزونات في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت قد انخفضت قيمة المخزون. تحدد المجموعة المخزون، والمخفض القيمة استناداً إلى أعمار المخزون وتقديراتهم من الطلب المستقبلي على المخزون. في حالة وجود أي إشارة انخفاض في القيمة، ويقدر المخزون المبلغ القابل للاسترداد على أساس الخبرة السابقة المتعلقة التخلص من هذا المخزون.

٥. الالتزامات الطارئة الناتجة عن الإدعاءات القانونية

نظراً لطبيعة عملها، فإن المجموعة قد تدخل في منازعات قضائية من خلال أعمالها الاعتيادية. يتم عمل مخصص لمقابلة الالتزامات الطارئة من الإدعاءات القانونية بناءً على احتمالية تدفق الموارد الاقتصادية للخارج ومدى صحة هذه التقديرات. إن هذه الأمور خاضعة للعديد من العوامل غير المحددة وان نتائج كل موضوع لا يمكن التنبؤ به بصورة صحيحة.

٦. تصنيف الأدوات المالية المشتقة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة الهدف من الأدوات المالية المشتقة في تاريخ الشراء وبناءً على غرض الإدارة تحدد المعالجة المحاسبية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

٨. القيمة العادلة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية ما عدا الأدوات المالية المشتقة والتي تسجل بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للسعر تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة أي أصل أو سداد أي التزام به بين طرفين راغبين ولملمين بتفاصيل المعاملة على أسس تجارية أو في حال غيابه، أفضل سوق يمكن للمجموعة دخوله في ذلك اليوم. القيمة العادلة للالتزامات تعكس خطر عدم الأداء.

إن أساس التسجيل بالقيم العادلة هو التسليم أن فرضية استمرارية المنشأة التجارية قائمة دون أن يكون هناك نية أو حاجة للتصفية، أو الدخول في عمليات ذات بنود سلبية.

تم تصنيف كل الموجودات المالية البالغة ٣٣٢,١٨٦ دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٠٨,٠٩٢ دينار بحريني) تحت "القروض والذمم المدينة" وتم قياسهم بالقيمة المطفأة. كل المطلوبات المالية بقيمة ٢٤١,٣٠٧ دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٣١,٧١٨ دينار بحريني).

تم قياسهم بالقيمة المطفأة فيما عدا المشتقات التي تم قياسها بالقيمة العادلة وتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٨. القيمة العادلة (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي والذي يعكس أهمية الأدوات المستخدمة في عملية القياس.

المستوى ١: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في سوق نشط للأصول والمطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: تقنيات التقييم مبنية على مدخلات يمكن رصدها إما مباشرة مثل الأسعار أو غير مباشرة مستمدة من الأسعار. وتتضمن هذه الفئة على أدوات تم تقييمها بسعر السوق في أسواق نشطة لأدوات مماثلة. الأسعار المسعرة لأدوات مماثلة في أسواق أقل نشاط أو أساليب تقييم أخرى، حيث جميع المدخلات المهمة يمكن رصدها من معلومات السوق.

المستوى ٣: تقنيات باستخدام مدخلات لا يمكن رصدها وتتكون هذه الفئة على أدوات تم استخدام تقنيات تقييم غير مبنية على مدخلات لا يمكن رصدها.

١) الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للمشتقات غير المتداولة، على أساس المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة أو يتم دفعها لإنهاء العقد في تاريخ المركز المالي مع مراعاة ظروف السوق الحالية والجدارة الائتمانية الحالية للأطراف المقابلة. إن تعرض المجموعة للمشتقات، وكانت القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ١,٣٦٦ دينار بحريني (٢٠١٧: ١,١٨٢ دينار بحريني) يصنف تحت المستوى ٢ من التسلسل الهرمي.

٢) الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة

يحدد الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة ويحلها من مستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيفها في كل قياس للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر.

| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | ٢٠١٨ |
|-----------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|
| ٣١٤,٨٠٣ | ٣١٤,٨٠٣ | ٣١٤,٨٠٣ | - | - | قروض وسلفيات مقدمة للعملاء |
| ٢٠٤,٢٩٢ | ٢٠٤,٢٩٢ | - | ٢٠٤,٢٩٢ | - | قروض بنكية لأجل |
| ١٩,٩٦٤ | ١٩,٩٦٤ | - | ١٩,٩٦٤ | - | سندات صادرة |

| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | ٢٠١٧ |
|-----------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|
| ٢٩٤,٧١٨ | ٢٩٤,٧١٨ | ٢٩٤,٧١٨ | - | - | قروض وسلفيات مقدمة للعملاء |
| ١٧٧,٧٠٣ | ١٧٧,٧٠٣ | - | ١٧٧,٧٠٣ | - | قروض بنكية لأجل |
| ٣٩,٩٠٠ | ٣٩,٩٠٠ | - | ٣٩,٩٠٠ | - | سندات صادرة |

بالنسبة للقروض والسلفيات المقدمة للعملاء، فإن متوسط سعر الفائدة على محفظة القروض يتماشى مع أسعار السوق الحالية للتسهيلات المماثلة، وبالتالي بعد النظر في التعديلات لمخاطر الدفع المسبق وتكاليف الانخفاض في القيمة من المتوقع أن القيمة الدفترية لن تكون مختلفة جوهرياً عن القيمة العادلة لهذه الأصول.

القيمة العادلة للقروض والسندات الصادرة تساوي تقريباً القيمة الدفترية لها لأنها ترتبط بمعدلات فائدة عائمة. القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك لكونها قصيرة الأجل.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٨. القيمة العادلة (يتبع)

٣) الأصول غير المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة والتي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم احتسابها على أساس التقييم في التواريخ السابقة. تم تحديد القيمة العادلة على أساس نهج السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال العام.

تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة ومعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
|-----------------|----------------|-----------|-----------|-----------|------------------|
| ٦,٧٥٧ | ٩,٣٢٤ | - | ٩,٣٢٤ | - | ٢٠١٨ |
| | | | | | عقارات استثمارية |
| ٦,٩٣٩ | ٨,٦٣٨ | - | ٨,٦٣٨ | - | ٢٠١٧ |
| | | | | | عقارات استثمارية |

٩. قروض وسلفيات مقدمة للعملاء

أ) الأصول المالية بالمرحل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ٣٠٥,٥١٨ (١٠,٨٠٠) | ٣٣٢,٦٣٣ (١٧,٨٣٠) | ٢٣,٩٣٦ (١١,٠٠٦) | ١٧,١١٧ (٣,٧٠٨) | ٢٩١,٥٨٠ (٣,١١٦) |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣١٤,٨٠٣ | ١٢,٩٣٠ | ١٣,٤٠٩ | ٢٨٨,٤٦٤ |

إجمالي القروض
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

| ١ يناير ٢٠١٨ (معدلة) | | | |
|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ٣٠٥,٥١٨ (١٦,٢٠١) | ٢١,٠٨٧ (٩,٦٤٦) | ١١,٨٤٥ (٣,٤١٩) | ٢٧٢,٥٨٦ (٣,١٣٦) |
| ٢٨٩,٣١٧ | ١١,٤٤١ | ٨,٤٢٦ | ٢٦٩,٤٥٠ |

إجمالي القروض
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٩. قروض وسلفيات مقدمة للعملاء (يتبع)

ب) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

| المجموعة | المرحلة الثالثة مقيمة بشكل خاص | المرحلة الثالثة مقيمة اجمالياً | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------|
| ١٦,٢٠١ | ٤٦٠ | ٩,١٨٦ | ٣,٤١٩ | (٣,١٣٦) |
| - | - | (٥٧) | (٤٧) | ١٠٤ |
| - | - | (٦٤) | ٥٦٩ | (٥٠٥) |
| - | - | ٣,٨٢٤ | (٨٥١) | (٢,٩٧٣) |
| ٥,٤٨٠ | ٥٦٣ | ٩٤٥ | ٦١٨ | ٣,٣٥٤ |
| (٣,٨٥١) | (٥٦) | (٣,٧٩٥) | - | - |
| ١٧,٨٣٠ | ٩٦٧ | ١٠,٠٣٩ | ٣,٧٠٨ | ٣,١١٦ |

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معدلة)

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

المحتسب للسنة

قروض تم شطبها

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتراوح متوسط أسعار الفائدة الفعلية للقروض والبطاقات الائتمانية ١١,٦٦% سنوياً (٢٠١٧: ١١,٦٨% سنوياً).

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|
| ٧,٧٠٠ | ١٠,٢٥٩ |
| (٥٨٩) | (١,٣٨٠) |
| ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ |

١٠. الذمم التجارية المدينة

ذمم تجارية مدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|
| ٤٩٤ | ٥٨٩ |
| - | ٨٤٩ |
| ٤٩٤ | ١,٤٣٨ |
| ٩٥ | ٧٧ |
| - | (٨٧) |
| - | (٤٨) |
| ٥٨٩ | ١,٣٨٠ |

الرصيد كما في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨

(إيضاح رقم ٣)

الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨

المحتسب للسنة

العكس خلال السنة

الشطب خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١١. المخزون |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| ١٣,٤٢٧ | ١٠,٣٠٣ | مخزون السيارات |
| ٣,٨٥٥ | ٤,٥٩٧ | - السيارات |
| ١٢,٧٣٩ | ٨,٥١٠ | - قطع الغيار |
| ٣٠,٠٢١ | ٢٣,٤١٠ | مخزون الأراضي والبناء |
| (٣٠٥) | (٥٦٨) | مخصص السيارات وقطع الغيار |
| ٢٩,٧١٦ | ٢٢,٨٤٢ | |

حركة المخصصات (للسيارات وقطع الغيار)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------|------|-------------------|
| ٣٥٠ | ٣٠٥ | كما في ١ يناير |
| ٥٠ | ٣٢٠ | صافي المحمل للسنة |
| (٩٥) | (٥٧) | المستعمل |
| ٣٠٥ | ٥٦٨ | في ٣١ ديسمبر |

يشمل مخزون الأراضي والبناء قطع أراضي ومبنى سكني قيد الإنشاء لغرض بيع الشقق بمجرد الانتهاء منها. وقد تم تصنيف الأراضي التي لم يتم بيعها كمخزون قيم بسعر التكلفة أو القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل.

١٢. عقارات استثمارية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | التكلفة |
|-------|-------|----------------------|
| ٧,٨٣٠ | ٨,٠٥٦ | كما في ١ يناير |
| ٢٢٦ | ٦٦٩ | الإضافة خلال السنة |
| - | (٦٣١) | المحول من المخزون |
| ٨,٠٥٦ | ٨,٠٩٤ | في ٣١ ديسمبر |
| ٧٧٦ | ١,١١٧ | الإستهلاك المتراكم |
| ٣٤١ | ٢٢٠ | كما في ١ يناير |
| ١,١١٧ | ١,٣٣٧ | استهلاك السنة |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٦,٩٣٩ | ٦,٧٥٧ | صافي القيمة الدفترية |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت ٩,٣٢٤ دينار بحريني والتي تم ثمينها من قبل مقيم عقارات مستقل مع المؤهلات والخبرات المناسبة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٣. عقارات ومعدات

| المجموع ٢٠١٧ | المجموع ٢٠١٨ | قيد الانشاء | السيارات | الأثاث والمعدات والتركيبات | الأراضي والمباني | |
|-----------------|-----------------|-------------|----------|----------------------------------|---------------------|----------------------|
| ٣٩,٩٤٢ | ٤١,٦٩٢ | ٣٥٠ | ٦,٠٦٥ | ٨,٤٢٢ | ٢٦,٨٥٥ | التكلفة |
| ٣,٩٩٥ | ٣,١٤٥ | ١,٣٢٤ | ١,١٤٥ | ٦٥٥ | ٢١ | في ١ يناير |
| (٨٧٢) | - | (٤٧٩) | - | ٤٥٤ | -٢٢ | الإضافات |
| - | ٢,١٩٧ | - | ٢,١٩٧ | - | - | المحول خلال السنة |
| (١,٣٧٣) | (١,٩٧٥) | - | (١,٢٥٩) | (٣) | (٧١٣) | التحويل من المخزون |
| | | | | | | الاستبعادات |
| ٤١,٦٩٢ | ٤٥,٠٥٩ | ١,١٩٨ | ٤,١٤٨ | ٩,٥٢٨ | ٢٦,١٨٥ | في ٣١ ديسمبر |
| ١٥,٥١٨ | ١٦,٣٤٩ | - | ١,٢٧٨ | ٦,٦١٨ | ٨,٤٥٣ | الاستهلاكات |
| ٢,٨٥٢ | ٢,٥٧٣ | - | ١,٢٩١ | ٧٧٥ | ٥٠٧ | في ١ يناير |
| (١,٤٩١) | - | -- | - | - | - | استهلاك السنة |
| (٥٣٠) | (١,٢٢٧) | - | (٥١١) | (٣) | (٧١٣) | المحول خلال السنة |
| | | | | | | الاستبعادات |
| ١٦,٣٤٩ | ١٧,٦٩٥ | - | ٢,٠٥٨ | ٧,٣٩٠ | ٨,٢٤٧ | في ٣١ ديسمبر |
| ٢٥,٣٤٣ | ٢٧,٣٦٤ | ١,١٩٨ | ٦,٠٩٠ | ٢,١٣٨ | ١٧,٩٣٨ | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ٢٥,٣٤٣ | - | ٣٥٠ | ٤,٧٨٧ | ١,٨٠٤ | ١٨,٤٠٢ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

تكلفة الأصول الثابتة المستهلكة بالكامل ولكن مازالت تستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت ٧,٦١٤ دينار بحريني (٢٠١٧: ٦,٦٠٢ دينار بحريني).

١٤. قروض بنكية لأجل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٣,٢٩٣ | ٥٣,٠٩٦ |
| ١٤٤,٤١٠ | ١٥١,١٩٦ |
| ١٧٧,٧٠٣ | ٢٠٤,٢٩٢ |

قروض تستحق خلال سنة واحدة
قروض تستحق بعد سنة واحدة

ترتبط القروض لأجل بمعدلات فائدة عائمة وخاضعة للتغيير بصورة ربع سنوية أو نصف سنوية. كان المعدل الفعلي على القروض لأجل متضمناً تأثير عقود مبادلة أسعار الفائدة (إيضاح رقم ٥) كانت ٥,٤ % سنوياً (٢٠١٧: ٤,٩ % سنوياً).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدينانير البحرينية

١٥. سندات دين صادرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٩,٩٨١ | ١٩,٩٨١ |
| (٨١) | (١٧) |
| ٣٩,٩٠٠ | ١٩,٩٦٤ |

القيمة الاسمية
ناقصاً : مصاريف إصدار غير مطفاة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------|----------|
| ٣٩,٩٨١ | ٣٩,٩٨١ |
| - | (٢٠,٠٠٠) |
| ٣٩,٩٨١ | ١٩,٩٨١ |

الحركة في سندات الدين خلال السنة
في ١ يناير
مضافاً : سندات تم إصدارها خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ ، قامت الشركة بإصدار ٢٠٠,٠٠٠ سندات بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ دينار بحريني. الشروط الأساسية للسندات الصادرة كالتالي:

| | |
|-----------------|--|
| الفترة: | خمس سنوات |
| معدل الفائدة: | ٢,٥% فوق بايبور الثلاثة أشهر للودائع بالدينار البحريني. تدفع الفائدة نهاية كل ثلاث شهور من تاريخ الاصدار. غير مضمونة |
| الضمان: | غير مضمونة |
| تاريخ الاستحقاق | ٢٦ ديسمبر ٢٠١٨ |

في ٢٦ اكتوبر ٢٠١٤ ، قامت الشركة بإصدار ١٠٦ سندات بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٨٨,٥٠٠ دينار بحريني). الشروط الأساسية للسندات كالتالي:

| | |
|-----------------|--|
| الفترة: | خمس سنوات |
| معدل الفائدة: | ٣,٢% فوق لايبور ٦ شهور. تدفع الفائدة نهاية كل ستة أشهر من تاريخ الاصدار. غير مضمونة |
| الضمان: | غير مضمونة |
| تاريخ الاستحقاق | ١٤ أكتوبر ٢٠١٩ |

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٦. رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------|-------------------|
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| ١٦,٣٣٥ | ١٦,٣٣٥ |
| ١٦,٣٣٥ | ١٦,٣٣٥ |
| ٥٩٩ | ٥٩٩ |

رأس المال المصرح به

٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم

أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل

١٦٣,٣٥٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ١٦٣,٣٥٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم

في ١ يناير

في ٣١ ديسمبر

أسهم خزينة ٢,٢٠٦,٨٩١ سهم (٢٠١٧: ٢,٢٠٦,٨٩١ سهم)

يجوز للشركة بموجب عقد التأسيس شراء أسهم خزينة من أسهم الشركة الصادرة بنسبة ١٠%.

معلومات إضافية عن توزيع الأسهم

أ. أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم المملوكة والتي يمتلكون فيها حصة بنسبة ٥% أو أكثر من الأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل:

| نسبة الملكية % | عدد الأسهم | الجنسية |
|-------------------|------------|---------|
| ٣٠,٩٣% | ٥٠,٥٣٢,٠٣٣ | البحرين |
| ٢٣,٠٣% | ٣٧,٦١٨,٦٩١ | البحرين |
| ١١,٢٢% | ١٨,٣٢٨,٦٢٠ | البحرين |

الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي*

بنك البحرين والكويت

بنك البحرين الوطني

*أسهم الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي تمثل الأسهم المملوكة للهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (التأمينات) وصندوق التقاعد (التقاعد).

ب. تدرج جميع أسهم الشركة تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوين في حقوق التصويت. من إجمالي عدد المساهمين، ٩٨% من المواطنين أو من الشركات البحرينية و ٢% من جنسيات أخرى.

١. جدول توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين ونسبة تملكهم كما يلي :

| الفئة * | عدد الأسهم | عدد المساهمين | % من مجموع عدد الأسهم الصادرة |
|--------------------|-------------|---------------|-------------------------------------|
| أقل من ١% | ٤٠,٧٢٧,٢٤٣ | ١,٢٥٠ | ٢٤,٩٤% |
| ١% إلى أقل من ٥%** | ١٦,١٤٣,٤١٣ | ٥ | ٩,٨٨% |
| ٥% إلى أقل من ١٠% | - | - | - |
| ١٠% إلى أقل من ٢٠% | ١٨,٣٢٨,٦٢٠ | ١ | ١١,٢٢% |
| ٢٠% إلى أقل من ٥٠% | ٨٨,١٥٠,٧٢٤ | ٢ | ٥٣,٩٦% |
| المجموع | ١٦٣,٣٥٠,٠٠٠ | ١,٢٥٨ | ١٠٠,٠٠% |

* تبين كنسبة من الأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل من قبل المساهمين
** تتضمن ٢,٢٠٦,٨٩١ أسهم خزينة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٧. عائدات المركبات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------|--------|
| ٥٠,٤٥٩ | ٥٣,٦٢١ |
| ٥,٤٦١ | ٥,٢٧٦ |
| ١,١٩٦ | ١,٥٠٩ |
| ٥٧,١١٦ | ٦٠,٤٠٦ |

بيع السيارات وملحقاتها
تصليح السيارات وخدمات ما بعد البيع
دخل تأجير السيارات

١٨. إيرادات الرسوم والعمولات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------|--------|
| ٩,٤٨٩ | ١٠,٥٦٠ |
| ١,١٢٤ | ١,٤٥٦ |
| ١٠,٦١٣ | ١٢,٠١٦ |

رسوم إدارة القروض وغيرها من الرسوم المتعلقة بالبطاقات الائتمانية
دخل عمولات التأمين

١٩. أرباح من بيع مخزون الأراضي

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------|---------|
| ٥,٩٣٥ | ٦,٥٥٤ |
| (٤,٧٨٤) | (٥,٦٤٥) |
| ١,١٥١ | ٩٠٩ |

مبيعات الأراضي
تكلفة المبيعات

أرباح من بيع مخزون الأراضي

٢٠. إيرادات أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------|------|
| ٦١٦ | ٥١٧ |
| ٣٦٧ | ٢٢٥ |
| ٩٨٣ | ٨٢٦ |

حوافز من موردي المركبات
إيرادات أخرى

٢١. مصروفات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------|--------|
| ٦,٤٧٥ | ٧,٢٤٠ |
| ٢,٢٥٩ | ١,٧٣٣ |
| ١,٨٦٥ | ٢,٠٤٧ |
| ٥١ | ٣٢٠ |
| ٣١٦ | ٢١٧ |
| ١٠,٩٦٦ | ١١,٥٥٧ |

مصروفات إدارية وعمومية
الاستهلاك
مصروفات بيع وترويج
مخصص انخفاض قيمة المخزون
مصروفات تمويل المركبات

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٢. توزيع الموجودات والمطلوبات

تتركز جميع موجودات ومطلوبات المجموعة داخل البحرين. لا تتركز موجودات ومطلوبات الشركة والشركات التابعة لها في قطاع اقتصادي معين.

٢٣. المعلومات القطاعية

تنقسم المجموعة إلى أربعة قطاعات تشغيلية بناءً على الخدمات وذلك لأغراض إدارية كما يلي :

- تمويل الأفراد: تقديم القروض التمويلية والبطاقات الائتمانية .
- السيارات : شراء وبيع السيارات وقطع الغيار وخدمات ما بعد المبيعات و تاجير السيارات لمدد طويلة وقصيرة.
- العقارات : شراء وبيع الأراضي وتأجير العقارات وتقديم خدمات التثمين.
- التأمين : توفير خدمات وساطة التأمين.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للوحدات على حده وذلك لأغراض صنع القرار وتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح التشغيلية أو الخسائر والتي في بعض الحالات قد تختلف عن الأرباح التشغيلية في البيانات المالية الموحدة. يتم إجراء العمليات بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري كما لو أنها مع طرف ثالث. لا توجد إيرادات من الصفقات المنعقدة مع عميل واحد أو طرف مقابل تعادل أو تفوق ١٠% من مجموع إيرادات المجموعة في ٢٠١٨ أو ٢٠١٧. الجدول الآتي يبين معلومات الإيرادات والربح وبعض الموجودات والمطلوبات المحددة الخاصة بقطاعات المجموعة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٣. المعلومات القطاعية (يتبع)

| المجموع | | التأمين | | العقارات | | السيارات | | التمويل | | |
|-----------|-----------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|---------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ٤٢,٧٣٧ | ٤٦,٣٤١ | ١,١٢٤ | ١,٤٨٨ | ١,٩٠٢ | ١,٦٣٥ | ٦,٣٨٣ | ٧,١٨٩ | ٣٣,٣٢٨ | ٣٦,٠٢٩ | إيرادات التشغيل |
| ٨٨٤ | ٧٣٠ | ١٨٧ | ١٩٤ | - | ٦٦ | ٤٣٢ | ٤١٤ | ٢٦٥ | ٥٦ | إيرادات القطاعات |
| (١٧,٦٢٩) | (١٩,٨٠١) | (٧٠١) | (٨٨٤) | (١,٠٥٦) | (٨٦٦) | (٤,٤٤٧) | (٤,٩٩٩) | (١١,٤٢٥) | (١٣,٠٥٢) | البيئية |
| (٤,٣٩٤) | (٣,٦٤٩) | - | (٢٥) | - | - | (١٣٤) | ٥٩ | (٤,٢٦٠) | (٣,٦٨٣) | مصرفات التشغيل |
| (٨٨٤) | (٧٣٠) | - | - | (٣٩٧) | (٢٠٧) | (٥٥) | (٤٣) | (٤٣٢) | (٤٨٠) | مخصص انخفاض، صافي |
| ٢٠,٧١٤ | ٢٢,٨٩١ | ٦١٠ | ٧٧٣ | ٤٤٩ | ٦٢٨ | ٢,١٧٩ | ٢,٦٢٠ | ١٧,٤٧٦ | ١٨,٨٧٠ | الإستردادات |
| ٥,٦٣٧ | ٥,١٧١ | ٢٣٧ | ١١٢ | ٢٧٣ | ١٥ | ١,٥٧٣ | ١,٢٢٢ | ٣,٥٥٤ | ٣,٨٢٢ | مصاريف القطاعات |
| ٢٩٤,٧١٨ | ٣١٤,٨٠٣ | - | - | - | - | ١٧٣ | - | ٢٩٤,٥٤٥ | ٣١٤,٨٠٣ | البيئية |
| ٧,١١١ | ٨,٨٧٩ | ٣٨١ | ٣٩٧ | ٢٣ | ٤٠ | ٦,٦٩٩ | ٨,٣٣٢ | ٨ | ١١٠ | أرباح السنة |
| - | - | ٣,٦٠١ | ٣,٨٣٥ | (٧,٧٣٦) | (٣,٨٩٨) | (٩٠) | ٢,١٥٥ | ٤,٢٢٥ | (٢,٠٩٢) | الموجودات (المطلوبات) |
| ٢٩,٧١٦ | ٢٢,٨٤٢ | - | - | ١٢,٧٣٩ | ٨,٥١٠ | ١٦,٩٧٧ | ١٤,٣٣٢ | - | - | النقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٦,٩٣٩ | ٦,٧٥٧ | - | - | ٦,٩٣٩ | ٦,٧٥٧ | - | - | - | - | قروض وسلفيات للعملاء |
| ٢٥,٣٤٣ | ٢٧,٣٦٤ | - | - | - | - | ١٦,٦٤١ | ١٧,٦٩٥ | ٨,٧٠٢ | ٩,٦٦٩ | ذمم تجارية مدينة وأخرى |
| ٣,٦٠٨ | ٥,٢٦٦ | ٣٩ | - | - | ١,٣٥٣ | ٢,١٤٢ | ٢,٣٠٠ | ١,٤٢٧ | ١,٦١٣ | أرصدة الشركات التابعة |
| (٧٣) | (١٤١) | - | - | - | - | - | - | (٧٣) | (١٤١) | المخزون عقارات |
| (١٧,٩٨٨) | (٢٠,٧٥٧) | (٤٠١) | (٣٢٤) | (٢٧٧) | (١٨٨) | (٦,٠٦٠) | (٦,٤٩٦) | (١١,٢٥٠) | (١٣,٧٤٩) | استثمارية عقارات |
| (٣٩,٩٠٠) | (١٩,٩٦٤) | - | - | - | - | - | - | (٣٩,٩٠٠) | (١٩,٩٦٤) | ومعدات أصول أخرى |
| (١٧٧,٧٠٣) | (٢٠٤,٢٩٢) | - | - | - | - | (١,٩٣٣) | (٤,٨٢٠) | (١٧٥,٧٧٠) | (١٩٩,٤٧٢) | سحوبات على المكشوف |
| (١٣٧,٤٠٨) | (١٤٥,٩٢٨) | (٣,٨٥٧) | (٤,٠٢٠) | (١١,٩٦١) | (١٢,٥٨٩) | (٣٦,١٢٢) | (٣٤,٧٢٠) | (٨٥,٤٦٨) | (٩٤,٥٩٩) | ذمم تجارية دائنة وأخرى |
| ٣,٩٩٥ | ٣,١٤٥ | - | - | - | - | ٢,٠٤٤ | ١,٤٨٠ | ١,٩٥١ | ١,٦٦٥ | سندات دين قروض لأجل |
| ٢,٨٥٢ | ٢,٥٧٣ | - | - | - | - | ٢,٢١٢ | ١,٨٧٦ | ٦٤٠ | ٦٩٧ | حقوق الملكية |
| | | | | | | | | | | مصرفات رأسمالية |
| | | | | | | | | | | استهلاك العقارات والمعدات |

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٤. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والزميلة

المعاملات التجارية مع الأطراف أو الموردين الخاضعين لسيطرة أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة تتم وفقا للشروط التجارية المعتادة.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------|--------|
| ٣٩,٠٠٥ | ٣٨,٥٠٥ |
| ٧١ | ١٤١ |
| ١,٤٦٨ | ١,٥٦٠ |
| ١,٧٠١ | ٢,١٤٥ |

المساهمين الرئيسيين:

كما في ٣١ ديسمبر

قروض لأجل

سحوبات على المكشوف

أرصدة البنوك

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

فوائد مدفوعة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------|-------|
| - | ١,٣٤٩ |
| - | ٩ |

أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة ذات الصلة:

كما في ٣١ ديسمبر

ذمم مدينة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيرادات

تمت الموافقة على بعض المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة ١٨٩ (ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث كان لرئيس مجلس الإدارة أو المديرين أو المديرين مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود أو المعاملات التي تمت الموافقة عليها من قبل المجلس.

أعضاء الإدارة العليا

المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا

أعضاء الإدارة العليا هم الأشخاص الذين لهم الصلاحيات والمسئوليات للتخطيط والتوجيه ومراقبة أعمال المجموعة. يتألف طاقم الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والنواب الأوائل للرئيس، والمدراء العامون.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|-------|-------|
| ٢٤ | ٢٩ |
| ١,٣٠٨ | ١,٥٢٣ |
| ٦٢٥ | ٧٢٦ |
| ٥٩٤ | ٩٩ |

كما في ٣١ ديسمبر

مستحقات بطاقات الائتمان

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

الرواتب ومنافع الموظفين قصيرة الأجل

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات

بيع اراضي

لم تسجل خسائر في مخصصات انخفاض الأرصدة المستحقة خلال الفترة فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة ولم يتم تخصيص مخصص محدد لخسائر المخصصات للأرصدة مع الأطراف ذات الصلة نهاية العام.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٥. تكاليف المنافع التأمينية

بلغت مساهمات المجموعة في الاشتراكات الخاصة بالموظفين البحرينيين سنة ٢٠١٨ مبلغ ٦٤٢ دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٠١ دينار بحريني). بلغ مخصص تكاليف المنافع التأمينية المتعلقة بالموظفين الأجانب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,٢٥٢ دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٠٣٩ دينار بحريني) وكان عدد موظفي المجموعة ٨٤٧ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٧٩٤).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت مطلوبات المجموعة المتعلقة بخطة التوفير للموظفين ٢,٢٤٧ دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٧٨٧ دينار بحريني).

٢٦. العائد على السهم

تم احتساب العائد الأساسي على السهم إلى صافي ربح السنة المتاح للمساهمين على المتوسط الموزون لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة بعد استبعاد المتوسط الموزون لأسهم الخزينة كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------|---------|--|
| ٢٠,٧١٤ | ٢٢,٨٩١ | ربح السنة |
| ١٦١,١٤٣ | ١٦١,١٤٣ | المتوسط الموزون لعدد أسهم حقوق الملكية (بالآلاف) |
| ١٢٩ فلس | ١٤٢ فلس | العائد الأساسي على السهم الواحد |

العائد المخفض على السهم الواحد هو نفسه العائد الأساسي على السهم الواحد فالشركة لا تملك أية أدوات مخفضة محتملة وتؤدي إلى تخفيض العائد على السهم

٢٧. الالتزامات القائمة

كما بتاريخ المركز المالي يوجد لدى المجموعة اعتمادات مفتوحة خلال العمل الاعتيادي ومبالغ غير مستخدمة بلغت ٨,٥٤٨ دينار بحريني (٢٠١٧: ٨,١٩٠ دينار بحريني) وخطوط تسهيلات إئتمانية متاحة للزبائن بمبلغ ٢٧,٦٥١ دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٦,١١٩ دينار بحريني).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٨. تسوية الحركة في المطلوبات مقابل التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية:

| المطلوبات | المطلوبات / (الموجودات) المشنقة المحتفظ بها للتحوط للقروض طويلة الأجل | | | | حقوق الملكية | | | | |
|-----------|---|------------------------|-------------------|---------------------|--|-------------------|---------|---------------|--|
| | سحوبات بنكية على المكشوف استخدمت لغرض إدارة النقد | ذمم تجارية دائنة وأخرى | قروض وسلفيات أخرى | سندات قابلة للتحويل | مبادلة معدلات الفوائد وعقود صرف العملات الأجن المستخدمة للتحوط - المطلوبات | رأس المال / علاوة | احتياطي | أرباح مستبقاة | المجموع |
| ٧٣ | ١٧,٩٦٤ | ١٧٧,٧٠٣ | ٣٩,٩٠٠ | ٢٤ | ١٥,٧٣٦ | ٥٨,٦٥٤ | ٦٣,٠١٨ | ٣٧٣,٠٧٢ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| - | - | ٦٨,٠٨٩ | - | - | - | - | - | ٦٨,٠٨٩ | عوائد من القروض والسلفيات |
| - | - | (٤١,٥٨٤) | - | - | - | - | - | (٤١,٥٨٤) | دفع القروض والسلفيات |
| - | - | - | (٢٠,٠٠٠) | - | - | - | - | (٢٠,٠٠٠) | أرباح أسهم مدفوعة |
| - | (٨,٠٢٠) | - | - | - | - | - | - | (٨,٠٢٠) | أرباح مدفوعة |
| - | - | - | - | - | - | (٢٤٨) | - | (٢٤٨) | تبرعات مدفوعة |
| - | (٨,٠٢٠) | ٢٦,٥٠٥ | (٢٠,٠٠٠) | - | - | (٢٤٨) | - | (١,٧٦٣) | مجموع التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية |
| - | - | - | - | - | - | ١٨٤ | - | ١٨٤ | التغيرات في القيمة العادلة |
| - | - | - | - | - | - | ١,٨٠٠ | ٦,٧٨٤ | ٨,٥٨٤ | تغيرات أخرى |
| - | ٢,٨٤٧ | - | - | (٢٤) | - | - | - | ٢,٨٢٣ | ذات علاقة بالمطلوبات |
| - | ٨,٠٥٧ | - | - | - | - | - | - | ٨,٠٥٧ | أرباح أسهم معلقة |
| ٦٨ | - | - | - | - | - | - | - | ٦٨ | تغيرات السحوبات البنكية على المكشوف |
| - | - | ٨٤ | ٦٤ | - | - | - | - | ١٤٨ | تكاليف قروض مرسمة |
| - | ١١,٧٢٩ | - | - | - | - | - | - | ١١,٧٢٩ | مصرفات الفوائد |
| - | (١١,٨٢٠) | - | - | - | - | - | - | (١١,٨٢٠) | فوائد مدفوعة |
| ٦٨ | ١٠,٨١٣ | ٨٤ | ٦٤ | (٢٤) | - | - | - | ١١,٦٠٥ | مجموع التغيرات الأخرى المتعلقة بالمطلوبات |
| - | - | - | - | - | - | ١,٩٨٤ | ٦,٧٨٤ | ٨,٧٦٨ | مجموع التغيرات الأخرى المتعلقة بحقوق الملكية |
| ١٤١ | ٢٠,٧٥٧ | ٢٠٤,٢٩٢ | ١٩,٩٦٤ | - | ١٥,٧٣٦ | ٦٠,٣٩٠ | ٦٩,٨٠٢ | ٣٩١,٠٨٢ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٩. التخصيصات المقترحة

أقترح أعضاء مجلس الإدارة التخصيصات التالية لعام ٢٠١٨. تخضع هذه التخصيصات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|-------|--------|
| ٨,٠٥٧ | ٧,٢٥١ |
| - | ٤,٠٨٤ |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ |
| - | ١,٥٠٠ |
| ٩,٨٥٧ | ١٤,٦٣٥ |

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
أسهم منحة (بواقع سهم لكل ٤ أسهم)
التبرعات
الاحتياطي العام
الاحتياطي القانوني

٣٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة المماثلة كلما دعت الضرورة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على الأرباح المعلنة سابقاً أو حقوق المساهمين.