

شركة البحرين للتسهيلات التجارية
ش.م.ب.

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

اساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق آخر والذي أبدى عن رأي تدقيق غير متحفظ بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ حول تلك القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسئوليات المذكورة في بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض في قيمة القروض والسلف راجع الإيضاحات رقم ٣ و ٤ و ١٠	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
تعتبر عملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - المتعلق بالأدوات المالية هامة ومعقدة.	لقد تضمن نهجنا فحص الرقابة المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات.
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب مخصصات الخسارة. تتضمن المجالات الرئيسية لاجتهادات الإدارة المطبقة في تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على ما يلي:	لقد قمنا بتقدير سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وتأثيرها على معايير درجات التصنيف مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات التنظيمية الصادرة فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩.
● تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العميل قد زادت بشكل جوهري، وبالأخص نتيجة لتأجيل المدفوعات التنظيمية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ المقدمة من المجموعة؛	وكذلك قمنا بتقدير الأساس لتحديد المخصصات الإضافية المحددة من الإدارة بالأخذ في الاعتبار تأثير جائحة كوفيد - ١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة.
● اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية؛ و	بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بالتحقق من صحة تحديد المجموعة درجات تصنيف التعرض.
● التعديلات النوعية (المخصصات الإضافية المحددة) التي أدخلت على نتائج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعالجة قيود النماذج أو المخاطر والاتجاهات الناشئة في المحفظة الأساسية، والتي بطبيعتها اجتهادية، وبالأخص الأخذ في الاعتبار التأثير الحالي لجائحة كوفيد - ١٩.	بالنسبة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، فقد قمنا بمطابقه احتمالية حدوث التعثر في السداد - المحتسبة بناءً على عدة دورات اقتصادية - مع البيانات التاريخية الداخلية وكذلك تأكدنا من مدى ملائمة تحويل احتمال حدوث التعثر في السداد - المحتسبة بناءً على عدة دورات اقتصادية - إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد المحتسبة لدورة اقتصادية محددة.
	لقد تحققنا من مدى ملائمة الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)	
راجع الإفصاحات رقم ٣ و ٤ و ١٠	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات والتقديرات المطبقة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وبالإضافة إلى تأثير جانحة كوفيد - ١٩ وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل ٧٤٪ من إجمالي موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٢٦٣,١ مليون دينار بحريني وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة ٣٣,٨ مليون دينار بحريني، مشتملة على خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ١١,١ مليون دينار بحريني مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٢٢,٧ مليون دينار بحريني مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>	<p>بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد، بما في ذلك الأخذ في الاعتبار المبالغ المسددة في التدفقات النقدية والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.</p> <p>لقد قمنا بالتحقق من صحة اكتمال القروض والسلف للعملاء والبنود المحتملة المرتبطة بالانتمان المدرجة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p> <p>لقد قمنا بإشراك أخصائي إدارة مخاطر الخدمات المالية ونظام المعلومات للتحقق من مدى ملائمة النموذج.</p> <p>لقد قمنا بتقييم افتراضات الإدارة العليا المتعلقة بتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية وتحديد نسبها الترجيحية وإدراج المخصصات الإضافية من الإدارة لتأثير جانحة كوفيد - ١٩.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية المعمول بها.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١ تتكون من المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على بيان رئيس مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية 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 تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع المكلفين بالحوكمة، القيام بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥)،
نفيد:

- (أ) بأن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
 - (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في بيان رئيس مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
 - (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط الشركة أو مركزها المالي الموحد؛
 - (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد عيسى أحمد الجودر.

د. رستم بوينغ

سجل قيد الشريك رقم ٤٥
٢٨ فبراير ٢٠٢٢
المنامة، مملكة البحرين

القائمة الموحدة للمركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤		الموجودات
٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥	١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٩٥	٣,٥٦٩	١١	قروض و سلف للعملاء
١٨,٧٠٦	١١,٤٧٩	١٢	ذمم تجارية مدينة
١٢,٥٦٣	١٠,٧٨٧	١٣	المخزون
٢٧,٦٥٠	٢٤,٩٤٥	١٤	عقارات استثمارية
٢,٥٩٤	٢,٤٤٢		عقارات ومعدات
			موجودات أخرى
٣٥٥,٥٤٤	٣١٠,٩٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣,٩٥٥	١٩,٤٨٤	١٥	المطلوبات
٢٠٥,٩٥٦	١٥٦,٤٩٧		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
			قروض بنكية لأجل
٢٢٩,٩١١	١٧٥,٩٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	١٦	رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)	١٦	أسهم خزينة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠		إحتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢		علاوة إصدار أسهم
٢٢,٠٨٤	٢٥,١٩٠		إحتياطيات أخرى
٤٨,٢٢٧	٥٤,٤٠٨		أرباح مستتقة
١٢٥,٦٣٣	١٣٤,٩٢٠		مجموع حقوق الملكية
٣٥٥,٥٤٤	٣١٠,٩٠١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

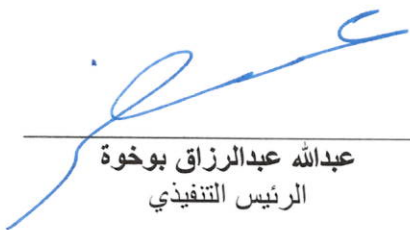
عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

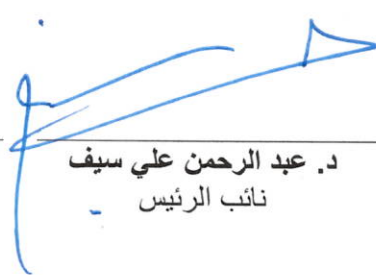
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

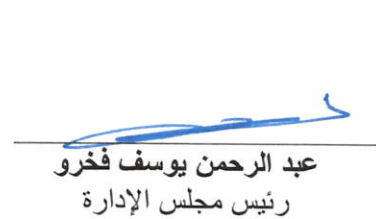
شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
٣٤,٣٦٦ (١٠,٨٦١)	٢٨,٩١٥ (٨,٧٤٩)		فوائد مكتسبة فوائد مدفوعة
٢٣,٥٠٥	٢٠,١٦٦		صافي الفوائد المكتسبة
٣٩,٨٥٥ (٣٥,٩٦٤)	٤٣,٤٠٨ (٣٨,٠٢٠)	١٧	إيرادات المركبات تكلفة مبيعات المركبات
٣,٨٩١	٥,٣٨٨		اجمالي الربح الناتج من إيرادات المركبات
٥,٢٧٦ ٢٢٠ ٨٨٨	٦,٣٥٧ ١٥٦ ٥٩٥	١٨ ١٩	دخل الرسوم والعمولات ربح من بيع مخزون العقارات دخل الإيجار و التثمين
٣٣,٧٨٠	٣٢,٦٦٢		مجموع الدخل التشغيلي
١,٠٢٧ (٧,٧٣٠) (١٠,٨٨٠)	١,١٢٩ (٧,٠٠١) (٩,٦٤٢)	٢٠ ٢١	إيرادات أخرى الرواتب والتكاليف ذات الصلة مصروفات تشغيلية
١٦,١٩٧	١٧,١٤٨		الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٢٠,٤٧٢)	(١٠,٩٦٧)	٢٢	مخصص القروض و الذمم المدينة ، مخصصاً منها المبالغ المستردة
(٤,٢٧٥)	٦,١٨١		الربح / (الخسارة) للسنة
فلس (٢١)	٣١ فلس	٢٨	العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم
-	٢٥ فلس		أرباح أسهم نقدية مقترحة بواقع ١٠٠ فلس للسهم


عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي


د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس


عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

القائمة الموحدة للدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(٤,٢٧٥)	٦,١٨١	الربح / (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
(٣,٧٢٣)	٣,٣٣٢	البنود التي سيتم او من الممكن إعادة تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٧,٩٩٨)	٩,٥١٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

احتياطات وأرباح المستبقاة							رأس المال		
احتياطات أخرى							رأس المال	أسهم خزينة	
مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقاة	احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني			
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٢٥,٦٣٣	٤٨,٢٢٧	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦,١٨١	٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٣,٣٣٢	-	-	-	٣,٣٣٢	-	-	-	-	الربح للسنة
١٣٥,١٤٦	٥٤,٤٠٨	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الدخل الشامل الآخر:
(٢٢٦)	-	-	(٢٢٦)	-	-	-	-	-	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط
١٣٤,٩٢٠	٥٤,٤٠٨	٢٧,٠٠٠	٣٠٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	التدفقات النقدية
									استخدام احتياطي التبرعات
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

احتياطيات وأرباح المستبقة							رأس المال	
احتياطيات أخرى							رأس المال	رأس المال
مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقة	احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٥٢,٣٦٢	٧١,٨١٩	٢٦,٢٥٠	٦٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٠
								المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠١٩ (معتمدة من قبل المساهمين):
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-	-
(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٧٥٠)	٧٥٠	-	-	-	-	-	-
١٤٧,٣٢٦	٦٥,٧٣٣	٢٧,٠٠٠	٩٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								الرصيد بعد المخصصات
								(الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٤,٢٧٥)	(٤,٢٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
								خسارة السنة
(٣,٧٢٣)	-	-	-	(٣,٧٢٣)	-	-	-	-
١٣٩,٣٢٨	٦١,٤٥٨	٢٧,٠٠٠	٩٩٣	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								الدخل الشامل الآخر:
(١٥,١٩١)	(١٥,١٩١)	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٠	١,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)	-	-	-	-	-
١٢٥,٦٣٣	٤٨,٢٢٧	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢١١,٦٣١	٢١١,٣١٨	الأنشطة التشغيلية
٤٢,٠٩٧	٤٤,٧٣١	قروض مسددة وفوائد مستلمة وإيصالات إنتمانية أخرى
٩٢٤	٧١٣	المبالغ النقدية المستلمة من بيع المركبات
٢,١٥٨	٢,٣٠٢	عمولات تأمين مستلمة
٨١٩	٦٢٧	المتحصل من بيع مخزون العقارات
(١٤٦,٩٧٠)	(١٥٢,٦٣٨)	دخل الإيجار و التثمين المستلم
(٣٤,٣٧٩)	(٣٤,٦٧٣)	قروض وسلف للعملاء
(١٣,٩٠٢)	(١١,٠٥٦)	مدفوعات للموردين
(٥٧٨)	-	مدفوعات المصروفات التشغيلية
(٦٢٦)	(٣٣٥)	مدفوعات على مخزون العقارات
(١٠,٩٤٠)	(٨,٣٩٦)	مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة
		فوائد مدفوعة
٥٠,٢٣٤	٥٢,٥٩٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٥٦)	(٢,٠٩٣)	مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
(٢٦٣)	-	أضافة إلى العقارات الاستثمارية
١,٢١٥	١,٢٣١	المتحصل من بيع عقارات ومعدات
-	١,٢٠٠	المتحصل من بيع عقارات استثمارية
(٢,٠٠٤)	٣٣٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٦٩,٢٨٣	٢,٠٠٠	قروض بنكية لأجل مستلمة
(١٩٣,٢٧٩)	(٥٢,١٧٠)	قروض بنكية لأجل مدفوعة
(٥,١٧٩)	(١٦)	أرباح أسهم مدفوعة
١,٩٦٠	٣٤٧	منحة حكومية مستلمة
(٤٦٤)	(٢٢٦)	تبرعات مدفوعة
(٢٧,٦٧٩)	(٥٠,٠٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٠,٥٥١	٢,٨٦٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٨٨٤	٢٥,٤٣٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٥,٤٣٥	٢٨,٣٠١	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤	يتكون النقد وما في حكمه من :
		النقد وأرصدة لدى البنوك
		ناقصاً:
(٩٥)	(٥٣)	النقد المقيد
٢٥,٤٣٥	٢٨,٣٠١	

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

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 واصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. تشمل القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والفروع (المشار إليهم معاً "المجموعة").

القوائم المالية الموحدة للمجموعة تشمل القوائم المالية للشركة والشركات التابعة المملوكة بالكامل كما هو مبين ادناه:

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 وكاديلاك) وسيارات هوندا وتمثل ماك ديفينس في مملكة البحرين.
شركة التسهيلات للخدمات العقارية ذ.م.م	البحرين	٪١٠٠	خدمات ذات الصلة بالعقارات.
شركة التسهيلات لخدمات التأمين ذ.م.م	البحرين	٪١٠٠	خدمات لوساطة التأمين.
شركة التسهيلات للتجارة العامة ذ.م.م	كردستان، العراق	٪١٠٠	بيع سيارات هوندا في أربيل، كردستان، العراق (تأسست من قبل الشركة الوطنية للسيارات).
شركة التسهيلات للسيارات ذ.م.م	البحرين	٪١٠٠	وكيل حصري لسيارات جاك وفوتون و هافال و جريت وال في مملكة البحرين.
شركة التسهيلات لتأجير السيارات ذ.م.م	البحرين	٪١٠٠	خدمات تأجير السيارات والتأجير لمدد قصيرة وطويلة الأجل.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد والأنظمة تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء ما يلي:

أ- احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة من تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتأثرين بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩)، بدون فرض أي فوائد ورسوم إضافية في حقوق الملكية، بدلاً من احتسابها في الأرباح والخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. تم احتساب أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. لم تسجل الشركة خسارة تعديل في السنة الحالية (٢٠٢٠: ١٥,١٩ مليون دينار بحريني).

ب- احتساب المنح المالية المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات الدعم الخاصة بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية لسنة ٢٠٢٠، بدلاً من احتسابها في الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ - المتعلق بالمنح الحكومية، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل محتسبة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة (أ) الواردة أعلاه، وفي حال تجاوز هذا المبلغ خسارة التعديل، يتم احتساب الرصيد المتبقي في الأرباح أو الخسائر.

٢ . أسس الإعداد (يتبع)

١-٢ بيان الالتزام (يتبع)

في سنة ٢٠٢١، تم احتساب اية مساعدات مالية مستلمة من الحكومة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠.

يشار في ما يلي إلى الإطار المذكور أعلاه كأساس لإعداد القوائم المالية الموحدة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ما عدا الأدوات المالية المشتقة التي تظهر بالقيمة العادلة.

٣-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة الرئيسية لعمليات المجموعة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدينار البحريني إلى أقرب "ألف"، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

٤-٢ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة

تتطابق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة وبعض التعديلات على المعايير الحالية التي أصبحت تنطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبدئي لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد.

تم تطبيق عدداً من التعديلات والتفسيرات للمرة الأولى في سنة ٢٠٢١. ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

١-٤-٢ تعديل معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩ ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٤ ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ .

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم استبدال السعر المعروض بين البنوك ("IBOR") بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر ("RFR").

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٥-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

تم اصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتوقع المجموعة بشكل معقول أن تكون هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة على المعايير الحالية قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول:

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ المعايير والتفسيرات و التعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

١-٥-٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متعلقة بالتنازل عن الإيجار كنتيجة مباشرة لجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار تتعلق بالتنازل عن الإيجار كنتيجة مباشرة لجائحة (كوفيد - ١٩). تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار للتنازلات كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية ، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان التنازل عن الإيجار المرتبط بجائحة (كوفيد - ١٩) من قبل المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر بإجراء هذا الاختيار بسبب تغيير مدفوعات الإيجار ناتجة عن التنازل عن الإيجار المرتبط بجائحة (كوفيد - ١٩) بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، ولكن مع استمرار تأثير جائحة (كوفيد - ١٩) ، في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد فترة تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. تطبق التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.

ومع ذلك ، فقد تلقت المجموعة تنازلات الإيجار المتعلقة بجائحة (كوفيد - ١٩) ، ولم تطبق المجموعة التعديل مبكراً ، وبالتالي تم التعامل معها على أنها تعديل لعقد الإيجار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه. قامت المجموعة بتطبيقها باستمرار على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة باستثناء ما هو موضح في إيضاح ١-٢.

١-٣ أسس التوحيد

١-١-٣ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو تملك الحق في عوائد مختلفة من علاقتها من الشركة التابعة، ويوجد لديها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة التابعة. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ الحصول على السيطرة ويتم التوقف عن التوحيد عند فقدان السيطرة.

٢-١-٣ 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 قائمة الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٣-١-٣ معاملات تم استبعادها عند توحيد القوائم المالية

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

٢-٣ احتساب الإيرادات

١-٢-٣ الفوائد المكتسبة والمدفوعة

يتم الاعتراف بالفوائد المكتسبة والمدفوعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٣-٢ احتساب الإيرادات (يتبع)
٣-٢-١ الفوائد المكتسبة والمدفوعة (يتبع)

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الموجودات المشتراة أو المنشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة ، 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 المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للموجود المالي أو المطلوب المالي عند الاحتساب المبدئي بموجود مالي أو مطلوب مالي. عند الاعتراف بالإيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجود (عندما لا يكون الموجود منخفض القيمة الإئتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوب. تم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقدير التدفقات النقدية للأدوات ذات معدلات الفائدة المتغيرة بشكل دوري لتعكس التحركات في أسعار الفائدة بالسوق.

التكلفة المطفأة والقيمة الدفترية الإجمالية

إن "التكلفة المطفأة" للموجود المالي أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الموجود المالي أو المطلوب المالي به عند الإقرار المبدئي ناقصاً مبلغ مدفوعات المبلغ الأصلي، زائد أو ناقص الاطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، معدلة إلى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

إن "القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي" هي التكلفة المطفأة للموجود المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

٣-٢-٢ الدخل من بيع السلع وتوفير الخدمات

أحتساب 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 وضمان السيارات. يتم احتساب الإيرادات مع مرور الوقت عندما يتم تقديم الخدمات ، بشرط وجود دليل شامل على وجود ترتيب، يتم تحديد التعرفة / المعدلات أو يمكن تحصيلها وتكون قابلية التحصيل مؤكدة بشكل معقول.

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقارات الاستثمارية والسيارات المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على مدى فترات التعاقد للإيجار / أو الخدمة على أساس القسط الثابت في فترة الإيجار، باستثناء الحالات التي يتم فيها رفع الإيجارات بما يتماشى مع التضخم للعام المتوقع ، وما لم يكن هناك عدم يقين بشأن التحصيل النهائي. فيما يلي المعايير المحددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة:

(أ) يتم احتساب الدخل من مبيعات السيارات وقطع الغيار عند إصدار الفاتورة ويحق للعميل امتلاك البضائع؛

(ب) يتم احتساب الدخل من خدمات الصيانة والإصلاح عند تقديم الخدمة؛

(ج) يتم احتساب الدخل من مطالبات الضمانات عندما يتم تقديم هذه الخدمة إلى العملاء بموجب التزامات الضمان؛

(د) يتم احتساب الدخل من تأجير السيارات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(هـ) يتم احتساب الدخل من بيع مخزون الأراضي عندما يحق للعميل الاستحواذ على الأرض، والذي عادة ما يكون عند تسليم وثيقة الملكية إليه.

(و) يتم احتساب دخل الإيجار من العقارات الاستثمارية كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-٢-٣ الدخل من الصيانة والإصلاحات

يتم احتساب الدخل من خدمات صيانة وإصلاح السيارات والضمان بمرور الوقت عند تقديم الخدمات ، بشرط وجود دليل شامل على وجود ترتيب ، تكون التعرفة / الأسعار ثابتة أو قابلة للتحديد، وقابلية التحصيل مؤكدة بشكل معقول.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٢-٣ احتساب الإيرادات (يتبع)

٤-٢-٣ الرسوم والعمولات

يتم احتساب الدخل من الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجود المالي أو المطلوب المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى عند تقديم هذه الخدمات.

يتم احتساب الدخل من عمولات التأمين عند إصدار تغطية التأمين ويحق للعميل الحصول على البوليصة التأمين.

٣-٣ معاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. تحول الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي إلى الدينار البحريني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية كما في بداية السنة بعد تعديلها بأسعار معدل الفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بأسعار صرف الفائدة كما في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيمة بالعملة الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ احتساب القيمة العادلة. للبنود الغير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية، فإنه يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم احتساب فروق إعادة تحويل العملة الاجنبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٣ الأدوات المالية

١-٤-٣ الاحتساب والقياس المبدئي

تتكون الأدوات المالية للمجموعة بشكل أساسي من النقد و أرصدة لدى البنوك، وقروض وسلف للعملاء، والذمم التجارية المدينة، والأدوات المالية المشتقة، والذمم التجارية الدائنة و ذمم أخرى، وقروض بنكية لأجل. تقوم المجموعة مبدئياً باحتساب القروض والسلف للعملاء و الذمم التجارية المدينة في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم احتساب جميع الأدوات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاداة.

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار. يتم مبدئياً قياس الذمم التجارية المدينة بدون مكون تمويلي جوهري بسعر المعاملة.

٢-٤-٣ التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الإعراف المبدئي، يتم تصنيف الموجود المالي كموجود مالي مقاس كالتالي: بالتكلفة المطفأة؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإعراف 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٣-٤. الأدوات المالية (يتبع)
٣-٤-٢. التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين، ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و إذا كانت شروطه التعاقدية تنتج عنها التدفقات النقدية بتواريخ 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 بالموجود 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:

- 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 المطلوبات ذات العلاقة أو التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- 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؛ و
- 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 التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للموجود المالي عند الاحتساب المبدئي. تعرف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، وللمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الزمن، ولمخاطر 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 الموجود 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 معدل الفائدة التعاقدية، بما فيها ميزات السعر المتغير، والدفع المسبق وميزات التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة على التدفقات النقدية التعاقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ميزات عدم الرجوع).

تتفق ميزة الدفع المسبق مع معيار مدفوعات الأصل والفائدة، 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 بخضم 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 جوهرياً عند الاحتساب المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٣-٤. الأدوات المالية (يتبع)
٣-٤-٢. التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

تعديلات الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط وأحكام الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً. إذا كانت التدفقات النقدية تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب الموجود المالي الأصلي، ويحتسب الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة، زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل الموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لن ينتج عنها إلغاء احتساب موجود مالي، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجود المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود، واحتساب التسوية الناتجة كربح أو خسارة تعديل في قائمة الأرباح أو الخسائر، باستثناء تعديل القروض والسلف للعملاء نتيجة لإجراءات مصرف البحرين المركزي التساهلية، حيث تم احتساب خسارة التعديل في حقوق الملكية (إيضاح ٢-١(أ)).

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 قائمة الأرباح أو الخسائر. أي ربح أو خسارة من إلغاء الاحتساب يتم احتسابه في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٤-٣ إلغاء الاحتساب

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية واستبعادها عند إنتهاء حق استلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، أو عندما تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في صفقة، يتم بموجبها تحويل ملكية كل المخاطر والمكافآت للموجودات المالية، أو عند عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية واستبعادها من قائمة المركز المالي الموحد عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية، أو إلغائها، أو انتهائها. تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم إثبات مطلوب مالي جديد قائم على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد المطلوب المالي، يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة) في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٤-٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٣-٤-٥ الإنخفاض في القيمة

تحتسب المجموعة مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما لم تكن هناك زيادة للمخاطر الائتمانية بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وفي هذه الحالة تستند المخصصات الى خسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٣-٤ الأدوات المالية (يتبع)
٣-٤-٥ الإنخفاض في القيمة (يتبع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار معلومات معقولة وقابلة للدعم ذات صلة ومتاحة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك، المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني المدروس ، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

بناءً على توجيهات مصرف البحرين المركزي ، افترضت المجموعة أن مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوزت مدة استحقاق محفظة القروض أكثر من ٧٤ يوماً.

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي في حالة تعثر إذا كان:

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

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 المتوقع 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.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وسلف

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

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجود المالي.

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

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛
- قيمة التعرض عند التعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد للأطراف من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر عن السداد. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٣-٤. الأدوات المالية (يتبع)
٣-٤-٥. الإنخفاض في القيمة (يتبع)

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، و ضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجود المالي. يتم إعادة معايرة تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد لسيناريوهات اقتصادية مختلفة، ولقروض العقارات، لتعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. يتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام معدل الفائدة الفعلي كمعامل الخصم.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للموجود المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من خلال وضع مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تقنيات السيناريو والإحصاء.

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

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم التجارية المدينة من عملاء الأفراد، والتي تشمل على عدد كبير جداً من الأرصد الصغيرة.

تحتسب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران (صافي التدفق)، بناءً على احتمال تقدّم الذمم التجارية المدينة خلال مراحل متعاقبة من الاستحقاق إلى خاتمة الخسارة. يؤخذ التعافي والخروج من حالة الخسارة بالاعتبار لحساب معدلات الخسارة التاريخية. تحتسب معدلات الدوران بشكل منفصل للتعرضات في القطاعات المختلفة استناداً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للعميل. تستند معدلات الخسارة على تجربة الخسارة الائتمانية الفعلية على مدى السنوات الخمس الماضية. يتم تعديل هذه المعدلات لتعكس الفروقات بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية، والظروف الحالية، ووجهة نظر المجموعة للظروف الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة. تستند التعديلات المستقبلية لمعدلات الخسارة على بطاقة النتائج النوعية، التي تعالج وجهة نظر الإدارة حول الظروف الاقتصادية والتجارية المستقبلية.

الموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً

في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة منخفضة ائتمانياً. يعتبر الموجود المالي "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة للموجود المالي. الأدلة على أن الموجود المالي منخفض ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقاق الموجود المالي لفترة تفوق ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلف من قبل المجموعة بشروط لا تأخذها المجموعة في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- تصفية الضمانات

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٤-٣ الأدوات المالية (يتبع)

المرحلة الأولى والثانية والثالثة – القروض المقيمة بشكل جماعي

تطبق المجموعة نهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الموجودات المالية من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ليست منخفضة القيمة الائتمانية: هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة مدى الحياة المتوقع للأداة المالية. تتضمن الموجودات المالية التي لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة؛ و
- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - منخفضة إئتمانياً: هذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة مدى الحياة المتوقع للأداة المالية. تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

المرحلة الثالثة – القروض المقيمة بشكل فردي

- تأخذ المجموعة في الاعتبار الدليل على انخفاض القيمة لكافة القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي يتم تقييمها على أساس محدد.

عرض خسائر الائتمان المتوقعة في القوائم الموحدة للمركز المالي

يتم طرح مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

تقوم المجموعة بشطب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية إما كلياً أو جزئياً عندما ترى أنه لا توجد أسس واقعية للاسترداد. لا 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.

٣-٥ ذمم تجارية مدينة وذمم أخرى

يتم الاعتراف بالذمم التجارية المدينة والذمم الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣-٦ المخزون

يظهر مخزون السيارات بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، وقد تم تحديد تكلفة قطع الغيار على أساس المتوسط الموزون، وبالنسبة للسيارات يتم بموجب أسس محددة. تشمل التكلفة على سعر الشراء، وأجور الشحن، ورسوم الجمارك، وأية مصاريف أخرى متكبدة مرتبطة بالشراء حتى وصول المخزون للموقع.

يظهر مخزون الأراضي والممتلكات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتم إعادة تصنيف العقار في وقت لاحق من المخزون إلى الممتلكات الاستثمارية إذا كان هناك تغيير فعلي في الاستخدام وإعادة تصنيفه من المخزون إلى الممتلكات والمعدات عند التغيير في نية الاستخدام والعكس.

٣-٧ عقارات ومعدات وحق الاستخدام للموجودات

الاحتساب

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية والعمر الإنتاجي، وتعديل كلما لزم ذلك، في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ عقارات ومعدات وحق الإستخدام للموجودات (يتبع)

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار بتاريخ بدأ الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، ولاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، معدلاً لبعض عمليات إعادة قياس مطلوبات الإيجار.

الإستهلاك

يحتسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت حسب العمر الافتراضي لكل موجود. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملكاً حراً. الأعمار الافتراضية المقدرة للموجودات هي ما يلي:

المباني	١٥ - ٣٥ سنة
الأثاث والتركيبات والمعدات	٣ - ٦ سنوات
السيارات المملوكة	٤ - ٦ سنوات
السيارات المؤجرة	٤ - ٦ سنوات
حق الاستخدام	على فترة الإيجار

٨-٣ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية هي تلك المحتفظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس للبيع في سياق العمل الاعتيادي، أو الاستخدام في إنتاج وتوريد البضائع والخدمات، أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، مطروحاً منها الإستهلاك وأي انخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم احتساب إيرادات تأجير العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الإستهلاك

يتم تسجيل استهلاك العقارات الاستثمارية في قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للعقار. ولا يتم احتساب الإستهلاك على الأرض. العمر الافتراضي للعقارات الاستثمارية كما يلي:

المباني	١٥ - ٣٥ سنة
الأثاث والتركيبات والمعدات	٣ - ٦ سنوات

٩-٣ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض المرتبطة مباشرة بشراء أو بناء أو تأسيس موجود مؤهل. يتم الاعتراف بتكاليف الإقتراض الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

١٠-٣ أرباح الأسهم

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

١١-٣ الاحتياطي القانوني

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

١٢-٣ الاحتياطي العام

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة ومقترحات مجلس الإدارة يتم تحويل مبالغ محددة إلى الاحتياطي العام. لا توجد أي قيود تحد من توزيع الاحتياطي العام. تتم الموافقة على المخصصات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ احتياطي التبرعات

بناء على توصية مجلس الإدارة، يتم تحويل مبلغ من أرباح السنة إلى هذا الاحتياطي، والذي يمثل مبلغ مخصص للتبرعات والأعمال الخيرية غير الملزم به، بعد موافقة المساهمين.

٣-١٤ 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

عندما تشتري الشركة أسهم رأس مالها، يطرح المبلغ المدفوع شاملاً أي تكاليف تتعلق بالمعاملة من إجمالي حقوق الملكية وتسجل كأسهم خزينة إلى أن يتم إلغاؤها. عند بيع السهم أو إعادة إصداره لاحقاً، فإن أي أرباح أو خسائر تتضمن في حقوق الملكية.

٣-١٥ تحوطات التدفقات النقدية

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتحوط من تعرضها لتقلبات التدفقات النقدية المستقبلية. الأدوات المالية المشتقة وهي عقود تشتق قيمتها من واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو المؤشرات، وتشتمل على عقود صرف العملات الأجنبية والعقود الأجلة وعقود مبادلة معدلات الفائدة وعقود تغطية العملات الأجنبية. يتم مبدئياً الاعتراف بجميع الأدوات المالية المشتقة على أساس التكلفة وهي القيمة العادلة في تاريخ إبرام العقود، ومن ثم يتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المعينة كأداة مالية لتغطية التغيرات في التدفقات النقدية والفعالة. يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية والتي أثبتت فعاليتها العالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط في الدخل الشامل الآخر وعرضها في احتياطي التحوط كعنصر منفصل من حقوق الملكية. يتم احتساب الأثر المقابل للأرباح والخسائر غير المحققة المحتسبة في قائمة الدخل الشامل الآخر، كموجودات أخرى أو مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي. يتم حذف الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على الأدوات المشتقة المحتسبة من الدخل الشامل الآخر ويتضمن في الربح أو الخسارة في نفس الفترة حيث أن التدفقات النقدية المغطاة تؤثر على الربح والخسارة في قائمة الدخل الشامل الآخر في نفس قائمة الدخل الشامل الآخر كالبند المتحوط. أي أرباح أو خسائر ناتجة من تغيرات القيمة العادلة على الأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط أو التي تم تحديدها بأنها غير فعالة، فإنه يتم احتسابها مباشرة في الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب أرباح وخسائر القيمة العادلة على الأدوات المشتقة المتداولة في الأرباح أو الخسائر.

عندما لا تستوفي أداة التحوط شروط محاسبة التحوط أو عند الانتهاء أو البيع أو الشطب أو التنفيذ أو إلغاء التصنيف، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بشكل مستقبلي.

تبقى الأرباح أو الخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الآخر المعلنة في احتياطي التحوط ضمن الحقوق الملكية حتى تؤثر العملية المتوقعة على الأرباح والخسارة.

إذا لم يعد من المتوقع حصول المعاملة التقديرية، يتم احتساب الرصيد المسجل في قائمة الدخل الشامل الآخر فوراً في قائمة الأرباح أو الخسائر. في حالات أخرى يتم تحويل المبالغ المحتسبة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط على الأرباح أو الخسائر.

٣-١٦ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة عدا الموجودات المالية (إيضاح رقم ٣-٤)، لتحديد وجود دلائل إنخفاض في القيمة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. إذا وجد مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة المتوقع للإسترداد لهذه الموجودات، واحتساب خسائر انخفاض القيمة إذا فافت القيمة الدفترية لأي موجود من الموجودات قيمته القابلة للإسترداد. تسجل خسائر انخفاض القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٧ تكاليف المنافع التقاعدية

ان 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 المحاسبة الدولي ١٩ - المتعلق بمزايا 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 النهائية. ويتم احتساب مخصص لهذه المطلوبات واحتسابها على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ إعداد التقرير المالي. ويمثل مخصص الاستحقاقات خطة منافع محددة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - المتعلق بمزايا الموظفين.

٣-١٨ ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

يتم تسجيل الذمم التجارية الدائنة وذمم أخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٣-١٩ مطلوبات الإيجار

في تاريخ التطبيق المبدئي، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم رسمة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس مبالغ تراكم الفائدة ومبالغ خفض مدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار في حالة وجود تعديل أو تغيير جوهري في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في تقييم شراء الموجود الأساسي.

٣-٢٠ قروض بنكية لأجل

يتم مبدئياً تسجيل القروض البنكية لأجل والسندات التي تتحمل الفوائد بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-٢١ 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 جوهريّة في القيمة العادلة. لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحد، يتم عرض النقد وما في حكمه مخصوماً منها النقد المقيد والسحوبات على المكشوف.

٣-٢٢ العائد لكل سهم

تقوم المجموعة بعرض معلومات عن ربحية السهم الواحد الأساسية لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية عن طريق قسمة الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالمساهمين العاديين للمجموعة، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد العائد المخفض على السهم بتعديل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالأسهم العادية، وكذلك يتم تعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات أي تخفيض محتمل للأسهم العادية.

٣-٢٣ المعلومات القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة ويقوم بالمشاركة في أنشطة تجارية والتي قد تدر إيرادات أو تتكبد مصروفات، وتتضمن تلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالمعاملات التي تتم مع أي قطاع آخر في المجموعة. يتم مراجعة جميع النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منتظم من قبل الإدارة التنفيذية، لاتخاذ قرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم أدائها، والتي يوجد لديها معلومات مالية منفصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢٤ المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو ضمنية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الالتزامات.

٤. استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم 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. تتم مراجعة التقديرات والفرضيات بشكل مستمر. تحتسب التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

٤-١-٤ الأحكام

٤-١-٤-١ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجود المالي هي أصل الموجود و الفائدة فقط والمبلغ الأساسي القائم - إيضاح ٣-٤-٢.

٤-١-٤-٢ تصنيف الأدوات المالية المشتقة

أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة في تاريخ المعاملة الغرض من الأداة المالية المشتقة المشتراة وبناءً على غرض الإدارة، يتم تحديد المعالجة المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

٤-١-٤-٣ التأثير المحتمل لجائحة كورونا كوفيد - ١٩

في مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي جائحة كورونا (كوفيد - ١٩). كان لجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) والتدابير ذات العلاقة المتخذة من قبل الحكومات حول العالم لاحتواء تفشي الوباء أثراً جوهرياً على الاقتصاد المحلي والعالم، وسلاسل التوريد، والأسواق المالية.

أخذت المجموعة بالاعتبار أثر جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) وتقلبات السوق ذات الصلة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. في حين أن المنهجيات والفرضيات المطبقة لقياس البنود المختلفة في القوائم المالية الموحدة تظل بدون تغيير عن تلك المطبقة في القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٠، فإن أثر جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) أدى لتطبيق المزيد من الأحكام والاجتهادات، وإدراج تقديرات وفرضيات خاصة بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩).

الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد أدى عدم اليقين الاقتصادي الناتج عن جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) والتقلبات في أسعار النفط التي تؤثر على التوقعات الاقتصادية للشرق الأوسط أن تقوم المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تم إجراء تحليل السيناريو مع الأخذ في الاعتبار العديد من التغييرات المتوقعة نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) التي يمكن أن تؤثر على جميع معايير النموذج، مثل ترجيح احتمالية السيناريوهات الاقتصادية، وعوامل الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر في السداد، والخسارة في حالة التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر في السداد، وانخفاض التصنيف، والتدرج التنقل بين المراحل وفترة التعرض. يتم استخدام حكم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمال المخصص لكل سيناريو.

فيما يتعلق بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩)، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته، وتأثيرات تصرفات الحكومات والسلطات الأخرى، واستجابات الشركات والمستهلكين في الصناعات المختلفة، إلى جانب التأثير المرتبط بذلك على الاقتصاد العالمي. وفقاً لذلك، تستند تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة إلى الأحكام، ونتيجة لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، وتحديد منهجية التأسيس، ومعلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣-٤-٥).

٤ . استخدام التقديرات والاجتهادات (يتبع)
٤-١ الأحكام (يتبع)
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

في حكم وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بتسهيلات التمويل ، مما قد يؤدي إلى انتقال الموجود المالي من "المرحلة الاولى" إلى "المرحلة الثانية". تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم الرغبة في التسديد ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) أو على المدى الطويل.

خلال العام ، ووفقاً للتوجيهات الصادرة من مصرف البحرين المركزي ، قامت المجموعة بتأجيل الأقساط للعملاء المؤهلين بإجمالي ١٢ شهراً ، مع فرض الرسوم والفوائد. تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تم الأخذ في الاعتبار استخدام برنامج تأجيل الأقساط لمجموعات العملاء المتأثرة بسبب الوباء كمحفز للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الترحيل المرحلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معقولة معلومات النظرة المستقبلية

في حكم تحديد متغيرات معلومات النظرة المستقبلية ذات الصلة بمحافظ تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات في النظرة المستقبلية.

نظراً لأن المتغيرات الاقتصادية الكلية غير مقبولة إحصائياً ، فقد استخدمت المجموعة نموذج عامل واحد -Vasicek-Metron لتحويل احتمالية التعثر في السداد على المدى إلى احتمالية التعثر في السداد في الوقت بدلاً من نموذج الانحدار وفقاً لسياسة المجموعة المعتمدة. تم استخدام طريقة التحليل المعتمد على Vasicek-Metron للتنبؤ بتعديلات على الوقت المستقبلية من خلال احتساب سعر النفط كمؤشر مركب لمتغيرات اقتصادية كلية. تم النظر في سعر النفط للسيناريو الأساسي.

إحتمالية الموزون

تقوم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة لسيناريو الحالة الرئيسية. بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة ، واصلت المجموعة ترجيح السيناريو ليعكس تأثير حالة عدم اليقين الحالية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تؤدي الزيادة في ترجيح الخسارة في سيناريو الاقتصاد الكلي وتغييرات الإدارة إلى الزيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري وستستمر المجموعة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

٤-٢ التقديرات

٤-٢-١ انخفاض قيمة الأدوات المالية

- تحديد المدخلات في نماذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك دمج معلومات النظرة المستقبلية (إيضاح ٥-١)
- الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد

٤-٢-٢ انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة

تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم التجارية المدينة باستخدام طريقة "معدل الدوران" (صافي التدفق) على أساس احتمالية تقدم الذمم التجارية المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى خسارة الضمان. تقدر المجموعة معدلات الخسارة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة ، والتي يتم تعديلها لتعكس الظروف الاقتصادية والتجارية المستقبلية (راجع إيضاح ٣-٤-٥ و إيضاح ١١).

٤-٢-٣ مخصص المخزون

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للمخزون في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان المخزون قد انخفضت قيمته. تحدد المجموعة المخزون الذي تم تخفيض قيمته بناءً على عمر المخزون وتقديرها للطلب المستقبلي على المخزون. في حالة وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للمخزون بناءً على الخبرة السابقة المتعلقة بالتخلص من هذا المخزون (إيضاح ٣-٦ و إيضاح ١٢).

٥. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة استخدام الأدوات المالية للمخاطر الآتية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة، و
- مخاطر السوق

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

نهج إدارة المخاطر

تم وضع سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود.

١-٥ 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 والسلف للعملاء والذمم التجارية المدينة. مخاطر الائتمان القصوى هي القيمة الدفترية للموجودات.

تأثير كوفيد ١٩

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن وباء كوفيد-١٩ والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة، فإن القطاعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تتأثر بعض القطاعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور، اتخذت المجموعة إجراءات وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد اجازات الدفع للعملاء المتأثرين، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة، تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي. أدت هذه الإجراءات إلى انخفاض في التسهيلات التمويلية، مما يؤدي إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات المتوقعة أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان المحتمل على أساس نوعي.

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضايتها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٤).

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؛ و
- مراجعة الإمتثال على المدى المطلوب بحدود التعرض للمخاطر المتعلقة بالأطراف ومراجعة الحدود وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر وتقلبات السوق.

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)
١-٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

١-١-٥ قروض وسلف للعملاء

جميع القروض والسلف للعملاء مع الأفراد المحليين والكيانات المؤسسة محلياً. تتم إدارة مخاطر الائتمان على هذه القروض والسلف بشكل فعال ومراقبتها بصرامة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لكل عميل قبل الإقراض وبمراجعة شاملة للمعلومات التي تتضمن تقرير الائتمان، الوضع المالي للعميل، وضع السوق، والضمانات الملموسة إن وجدت. تخضع المجموعة أيضاً لحدود المدين الواحد على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

توجد إجراءات منتظمة لمراجعة الائتمان لتحديد التعرضات في المرحلة المبكرة والتي تتطلب مزيداً من المراقبة والمراجعة التفصيلية. توجد إجراءات علاجية مناسبة للمتابعة والاسترداد (بما في ذلك اللجوء إلى الإجراءات القانونية) لمراقبة مخاطر الائتمان على القروض والسلف.

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.

تقيس المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً الفائدة المعلقة وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. وإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر إئتمان القروض والسلف هي القيمة الدفترية مطروحاً منها الإيرادات المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة المعلن في تاريخ التقرير.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٧,٩٢٥	٩,١٢٤
(٣,١٠٣)	(٣,٨٣٤)
٤,٨٢٢	٥,٢٩٠
١٨٦,٨١٩	١٣٠,٢٣٦
٦٥,٩٤٣	٨٨,٢٤٨
٣٨,٠١٦	٣٥,٥٠٧
(٣١,٥٩٤)	(٢٩,٩٥٦)
٢٥٩,١٨٤	٢٢٤,٠٣٥
٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥

المرحلة الثالثة - مقيمة بشكل خاص

المبلغ الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي المبلغ

المرحلة الأولى، الثانية والثالثة - مقيمة بشكل جماعي

المرحلة الأولى - ١٢ شهراً

المرحلة الثانية - مدى الحياة - غير منخفضة القيمة ائتمانياً

المرحلة الثالثة - مدى الحياة - منخفضة القيمة ائتمانياً

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي المبلغ

صافي القروض والسلف للعملاء

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

- العمر الافتراضي المتبقي من التعثر في السداد كما في تاريخ التقرير. مع
- العمر الافتراضي المتبقي من التعثر في السداد لهذه النقطة في الوقت الذي تم تقديره في وقت الاعتراف المبدئي من التعرض (تم تعديله عندما يكون مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

٥-١-١ قروض وسلف للعملاء (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد

المدخلات الرئيسية لتحديد احتمالية التعثر في السداد هي اعمار الذمم بناء على أيام الاستحقاق (اعمار الذمم) بشكل رئيسي. 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 بناءً 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 بناءً على أيام الاستحقاق.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومقارنة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التعثر في السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي، وأسعار الفائدة القياسية والبطالة وأسعار النفط. بالنظر إلى الظروف غير العادية والتغيرات في البيانات التطلعية لهذه المتغيرات، فقد استخدمت الشركة نموذج العامل الواحد Vasicek-Metron باستخدام أسعار النفط كعامل لتحديد احتمالية التعثر عن السداد.

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 بالتعثر عن السداد.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد تفاقمت بشكل كبير حسب المحفظة وتشمل التغيرات الكمية في حالات التعثر الائتماني والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم القائم على أساس التأخر في السداد.

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

كدعم، ترى المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً بعد تجاوز الموجود تاريخ إستحقاقه. لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تعتبر المجموعة أن حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الموجود أكثر من ٧٤ يوماً مقابل ٣٠ يوماً وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. يتم تحديد الأيام الماضية بعد استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له.

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

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتقصير؛
- لا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الموجودات متأخرة ٧٤ يوماً؛ و
- عدم وجود تقلب غير مبرر له في مخصص الخسارة من التحويلات بين التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً من (المرحلة الأولى) و التعثر في 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.

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

١-١-٥ قروض وسلف للعملاء (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد (يتبع)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "سياسة التحمل") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد، وبموجب سياسة التحمل الخاصة بالمجموعة، يتم منح القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين في الوقت الحالي عاجز عن سداد الدين أو إذا كان هناك خطر كبير للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد 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 التعثر في السداد ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على جمع الفائدة و الأصل والتجربة السابقة للمجموعة لإجراءات التحمل المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتعتبر مختلف المؤشرات السلوكية.

بشكل عام، يعتبر التحمل مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وقد يمثل توقع التحمل دليلاً على أن التعرض هو ضعف الائتمان. يحتاج العميل إلى إثبات سلوك دفع جيد باستمرار على مدى فترة ٣ أشهر قبل أن يصبح التعرض لم يعد مستحقاً لخطر الائتمان / أو متعثراً في السداداً و يُعتبر أن التعثر في السداد قد انخفض بحيث يعود مخصص الخسارة لقياس بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بناءً على التوجيهات التنظيمية.

تقوم المجموعة بدمج معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية 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 نطاق تمثيلي لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

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 والسلف 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 و / أو في عملية تحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

١-١-٥ قروض وسلف للعملاء (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل أعمار القروض والسلف للعملاء كما يلي:

				٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢٠٧,٠٢١	١١,٠٨٢	٧٧,٧٧٩	١١٨,١٦٠	الحالي
				متأخر عن السداد:
١٥,٠٩٩	٢,١٦٥	٤,٧٧٢	٨,١٦٢	يوم إلى ٣٠ يوماً
٩,٢٩٦	٢,٠٨٩	٣,٥٨٩	٣,٦١٨	٣١ إلى ٦٠ يوماً
٤,٢٢٠	١,٨١٦	٢,١٠٨	٢٩٦	٦١ إلى ٨٩ يوماً
١٢,٥٧٨	١٢,٥٧٨	-	-	٩٠ يوماً الى سنة
١٣,٣٣٧	١٣,٣٣٧	-	-	من سنة إلى ٣ سنوات
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	أكثر من ٣ سنوات
(٣٣,٧٩٠)	(٢٢,٦٧٧)	(٧,٢٠١)	(٣,٩١٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢٩,٣٢٥	٢١,٩٥٤	٨١,٠٤٧	١٢٦,٣٢٤	القيمة الدفترية
				٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢١٦,٨٢٩	١٠,٢٥٧	٤٩,٥٩٩	١٥٦,٩٧٣	الحالي
				متأخر عن السداد:
٢٢,٢١٥	٢,٣٥٦	٢,٨٣٧	١٧,٠٢٢	يوم إلى ٣٠ يوماً
١٥,١٦٠	١,٥٥٨	٢,٢٤٣	١١,٣٥٩	٣١ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٩٩٣	١,٢٦٤	١١,٢٦٤	١,٤٦٥	٦١ إلى ٨٩ يوماً
٢٢,١١٤	٢٢,١١٤	-	-	٩٠ يوماً الى سنة
٧,٦٨٦	٧,٦٨٦	-	-	من سنة إلى ٣ سنوات
٧٠٦	٧٠٦	-	-	أكثر من ٣ سنوات
(٣٤,٦٩٧)	(٢٣,٥٠٧)	(٥,٥٢٢)	(٥,٦٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦٤,٠٠٦	٢٢,٤٣٤	٦٠,٤٢١	١٨١,١٥١	القيمة الدفترية

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

١-١-٥ قروض وسلف للعملاء (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠٢١		
المجموع	الشركات	التجزئة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٠٧,٠٢١	١٥,٥٢٦	١٩١,٤٩٥
الحالي		
متأخر عن السداد:		
١٥,٠٩٩	٧٣٥	١٤,٣٦٤
يوم إلى ٣٠ يوماً		
٩,٢٩٦	٨١٤	٨,٤٨٢
من ٣١ إلى ٦٠ يوماً		
٤,٢٢٠	١٩٨	٤,٠٢٢
من ٦١ إلى ٨٩ يوماً		
١٢,٥٧٨	١,٦٩٧	١٠,٨٨١
من ٩٠ يوماً الى سنة		
١٣,٣٣٧	١,٤٤٠	١١,٨٩٧
من سنة الى ٣ سنوات		
١,٥٦٤	٥٥٤	١,٠١٠
أكثر من ٣ سنوات		
٢٦٣,١١٥	٢٠,٩٦٤	٢٤٢,١٥١
إجمالي القروض والسلف		
(٢٩,٩٥٦)	(١,٦٦٤)	(٢٨,٢٩٢)
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل جماعي		
(٣,٨٣٤)	(١,٨٠٢)	(٢,٠٣٢)
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل فردي		
٢٢٩,٣٢٥	١٧,٤٩٨	٢١١,٨٢٧
صافي القروض والسلف		
٢٠٢٠		
المجموع	الشركات	التجزئة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢١٦,٨٢٩	١٧,٣٤٣	١٩٩,٤٨٦
الحالي		
متأخر عن السداد:		
٢٢,٢١٥	١,٩٦٤	٢٠,٢٥١
يوم إلى ٣٠ يوماً		
١٥,١٦٠	١,٦٦٤	١٣,٤٩٦
من ٣١ إلى ٦٠ يوماً		
١٣,٩٩٣	١,٠٤٦	١٢,٩٤٧
من ٦١ إلى ٨٩ يوماً		
٢٢,١١٤	٢,١٠٧	٢٠,٠٠٧
من ٩٠ يوماً الى سنة		
٧,٦٨٦	١,٠٤٣	٦,٦٤٣
من سنة الى ٣ سنوات		
٧٠٦	-	٧٠٦
أكثر من ٣ سنوات		
٢٩٨,٧٠٣	٢٥,١٦٧	٢٧٣,٥٣٦
إجمالي القروض والسلف		
(٣١,٥٩٤)	(١,٨٠٦)	(٢٩,٧٨٨)
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل جماعي		
(٣,١٠٣)	(١,١٠٣)	(٢,٠٠٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل فردي		
٢٦٤,٠٠٦	٢٢,٢٥٨	٢٤١,٧٤٨
صافي القروض والسلف		

يرتبط تعرض الشركة للعملاء الذين لا تتجاوز فترة تعثرهم في السداد عن ٩٠ يوماً كما في تاريخ التقرير المالي بحسابات العملاء الذين يمضون فترة التهدة ، أو عملاء تم تصفية الضمانات المقدمة في وقت الاكتتاب الأصلي ، أو عملاء يواجهون صعوبات مالية مما يؤدي بهم إلى التعثر عن السداد. قامت الشركة بتصنيف هؤلاء العملاء في المرحلة الثالثة على أساس متحفظ.

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

١-١-٥ قروض وسلف للعملاء (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تركيز مخاطر الائتمان

تمنح كافة القروض لمقترضين مقيمين في مملكة البحرين، وتتركز مخاطر الائتمان للقروض في تاريخ إعداد التقرير المالي بلغت ٩٢٪ (٢٠٢٠: ٩٢٪) قروض للأفراد ٨٪ (٢٠٢٠: ٨٪) قروض للشركات.

حسب التوزيع الجغرافي:

جميع القروض والسلف تقع جغرافياً في البحرين.

بلغ الحد الائتماني غير المستخدم لبطاقات الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٧,١٤٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣٠,١٤٥ ألف دينار بحريني). يتم تحويل التعرضات خارج المركز المالي إلى معادلات في المركز المالي من خلال تطبيق عامل تحويل الائتماني. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ متوسط إجمالي مخاطر الائتمان للقروض والسلف للعملاء ٢٤٠,٢٦٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٢٨٧,٣٣٢ ألف دينار بحريني) ومتوسط حد الائتمان غير المستخدم ٢٨,٥٥٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣١,٢٤٣ ألف دينار بحريني). تم احتساب هذه المبالغ بناءً على متوسط آخر أربع نتائج ربع سنوية.

تقدر الإدارة القيمة العادلة للضمانات و التغطيات الأمنية الأخرى المحفوظ بها مقابل قروض العملاء التي انخفضت قيمتها بشكل فردي كافية بشكل معقول لتغطية قيمة هذه القروض في تاريخ التقرير. تراقب المجموعة تركيز مخاطر الائتمان بحسب نوع القرض.

القروض والسلف للعملاء كما في تاريخ التقرير تتمثل من ٣٧٪ قروض السيارات (٢٠٢٠: ٣٩٪) و ٢٠٪ قروض عقارية (٢٠٢٠: ٢٠٪) و ٣٣٪ قروض شخصية (٢٠٢٠: ٣٠٪) و ١٠٪ دفعات لبطاقات الائتمان (٢٠٢٠: ١١٪).

القروض والسلف المنخفضة القيمة

القروض والسلف 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القروض والسلفيات المتعثرة وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، كحسابات متأخرة السداد ٩٠ يوماً أو أكثر ٢٧,٤٧٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣٠,٥٠٦ ألف دينار بحريني). بلغت حسابات المرحلة الثالثة ٤٤,٦٣١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٥,٩٤١ ألف دينار بحريني). امتثالاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، يتم تعليق الفائدة على قروض المرحلة الثالثة ويتم احتسابها على أساس نقدي.

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 للتحويل وتقليل مخاطر التعثر 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 التعثر 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.

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 ٢٠٢١ تم إعادة هيكلة قروض وسلفيات بمبلغ ٥,٩٧٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١١,٦٠٥ ألف دينار بحريني).

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

١-١-٥ قروض وسلف للعملاء (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

الضمان

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة قروض تبلغ ١٠٥,٤٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٢٨,٥٤٥ ألف دينار بحريني) مدعمة بضمانات تغطي قيمة القرض بالكامل وقروض تبلغ ٤٦,١٥٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٥,٤١٤ ألف دينار بحريني) مدعمة بضمانات تغطي قيمة القرض جزئياً بمبلغ ضمانات وقدره ٢٩,٩٠٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣٥,٢١٥ ألف دينار بحريني).

٢-١-٥ مخاطر الائتمان للذمم التجارية المدينة

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم التجارية المدينة من احتمال تعثر الطرف المقابل عن سداد مستحقته. أنشأت المجموعة هيكل إتمادات مع حدود لاعتماد وتجديد الاعتمادات.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ متوسط إجمالي التعرض للذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى ٣,٦٧٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٥,٨٢٦ ألف دينار بحريني). تم احتساب هذه المبالغ بناءً على متوسط آخر أربع نتائج ربع سنوية.

يتم إجراء تحليل انخفاض القيمة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي باستخدام مصفوفة خسائر الائتمان المتوقعة لقياس خسائر الائتمان. تستند معدلات المخصصات إلى الأيام التي فات موعد استحقاقها لمجموعات قطاع العملاء المختلفة ذات أنماط خسارة مماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع المنتج ونوع العميل وتصنيفه والتغطية بواسطة خطابات الاعتماد أو أشكال أخرى من التأمين على الائتمان). تعكس النتيجة الاحتمالية المرجحة والقيمة الزمنية للمال والمعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية. جغرافياً، تتركز مخاطر الائتمان في مملكة البحرين حيث أن غالبية عملاء المجموعة موجودون في البحرين.

٣-١-٥ مخاطر الائتمان للنقد وما في حكمه

تتم إدارة مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه من قبل قسم المحاسبة بالمجموعة وفقاً لسياسة المجموعة. يتم وضع الفائض من الأموال لدى البنوك المعتمدة وضمن حدود الائتمان المخصصة لكل بنك. يتم إيداع النقد وما في حكمه للمجموعة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني ممتاز، وبالتالي، تعتبر ودائع ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي متوسط التعرض لمخاطر الائتمان في النقد والأرصدة لدى البنوك ٢٧,٥٦٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٩,٤٧٤ ألف دينار بحريني). تم احتساب هذه المبالغ بناءً على متوسط آخر أربع نتائج ربع سنوية.

٤-١-٥ مخاطر التسوية

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

٥-١-٥ 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 ("تكلفة 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.

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٥ مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

يتمثل نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد من أن المجموعة تؤمن تمويلًا أكبر من المتطلبات الحالية والمستقبلية. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراقبة مدى تجاوز الإلتزامات التعاقدية للتسديدات التعاقدية ومستويات القروض الجديدة المرتبطة بمستويات السيولة. تتم مراقبة مخاطر السيولة عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر وقسم المحاسبة ويتم رفع تقارير عنها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

تراقب المجموعة متطلبات مصرف البحرين المركزي لنسب السيولة وتضمن بقاء تلك النسب ضمن حدود مصرف البحرين المركزي.

تأثير كوفيد-١٩

تتطور آثار جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على مخاطر السيولة والتمويل للنظام المصرفي وتخضع للمراقبة والتقييم المستمر. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمكافحة آثار جائحة كورونا (كوفيد-١٩) لتحريك السيولة في القطاع المصرفي. يؤثر تأجيل الأقساط في السداد لمدة ١٢ أشهر خلال عام ٢٠٢١ للعملاء المؤهلين وفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي على مخاطر السيولة لدى المجموعة.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة والإدارة العليا بشكل متكرر من أجل إجراء تقييم دقيق لمتطلبات التمويل بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة وسحب خطوط التمويل الحالي عند الضرورة للحفاظ على السيولة الكافية بتكلفة تمويل معقولة.

تواصل المجموعة معايرة سيناريوهات اختبارات الضغط لظروف السوق الحالية من أجل تقييم التأثير على المجموعة في بيئة الإجهاد الحالية الشديدة. كما في تاريخ التقرير المالي، ظل مركز السيولة والتمويل للمجموعة قويًا وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار الاضطراب.

تواريخ الاستحقاق التعاقدية المستقبلية المتبقية للموجودات والمطلوبات المالية ملخصة في الجدول أدناه. تم الإفصاح عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية غير المخصصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة الدفترية ومعدلات الفائدة السائدة بتاريخ التقرير حتى استحقاقها النهائي.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)
٢-٥ مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠٢١				
أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية خلال سنة	القيمة الدفترية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	-	٢٨,٣٥٤	٢٨,٣٥٤	٢٨,٣٥٤
٨٣,٦٢٣	١٩١,٩٤٨	٩٧,٣٦٠	٣٧٢,٩٣١	٢٢٩,٣٢٥
-	-	١,٧٧٥	١,٧٧٥	١,٧٧٥
-	-	١,٧٩٤	١,٧٩٤	١,٧٩٤
٨٣,٦٢٣	١٩١,٩٤٨	١٢٩,٢٨٣	٤٠٤,٨٥٤	٢٦١,٢٤٨
الموجودات				
				نقد وأرصدة لدى البنوك
				قروض وسلف للعملاء
				ذمم تجارية مدينة
				موجودات أخرى
المطلوبات				
				ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
				أدوات مالية مشتقة
				مطلوبات إيجار
				قروض بنكية لأجل
-	-	١٣,٣٤٥	١٣,٣٤٥	١٣,٣٤٥
-	١,٦٨٣	٤٣٠	٢,١١٣	٢,١١٣
١٦٥	٦٢٦	٥٢٤	١,٣١٥	١,١٦٣
-	١٢٥,٨١٥	٤٠,٨٨٩	١٦٦,٧٠٤	١٥٦,٤٩٧
١٦٥	١٢٨,١٢٤	٥٥,١٨٨	١٨٣,٤٧٧	١٧٣,١١٨
-	-	٢٧,١٤٠	٢٧,١٤٠	٢٧,١٤٠

الحدود الائتمانية غير المستخدمة

٢٠٢٠				
أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية خلال سنة	القيمة الدفترية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	-	٢٥,٦٠٠	٢٥,٦٠٠	٢٥,٥٣٠
٧٧,٣٥٠	٢٢٢,٤١٣	١٠٨,٣٨٧	٤٠٨,١٥٠	٢٦٤,٠٠٦
-	-	٤,٤٩٥	٤,٤٩٥	٤,٤٩٥
-	١٢٨	٦٣٥٣٥	٧٦٣	٧٦٣
٧٧,٣٥٠	٢٢٢,٥٤١	١٣٩,١١٧	٤٣٩,٠٠٨	٢٩٤,٧٩٥
الموجودات				
				نقد وأرصدة لدى البنوك
				قروض وسلف للعملاء
				ذمم تجارية مدينة
				موجودات أخرى
المطلوبات				
				ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
				أدوات مالية مشتقة
				مطلوبات إيجار
				قروض بنكية لأجل
-	-	٨,٥٥٣	٨,٥٥٣	٨,٥٥٣
-	٥,٤٣٧	١٠٠	٥,٥٣٧	٥,٥٣٧
٢٤٥	٩٧٧	٦٠٠	١,٨٢٢	١,٨٠١
-	١٧٢,٩٣٠	٥١,٤٨٣	٢٢٤,٤١٣	٢٠٥,٩٥٦
٢٤٥٤٥	١٧٩,٣٤٤	٦٠,٧٣٦	٢٤٠,٣٢٥	٢٢١,٨٤٧
-	-	٣١,٤٨٧	٣١,٤٨٧	٣١,٤٨٧

الحدود الائتمانية غير المستخدمة

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في إيرادات 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 وقسم المحاسبة وترفع تقاريرها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (الكو) ومجلس الإدارة.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تأثر إيرادات المجموعة نتيجة لتغير معدل أسعار الفائدة. تنشأ مخاطر معدل الفائدة للمجموعة من الموجودات والمطلوبات المعرضة للفائدة، مثل أرصدة لدى البنوك، والقروض، والقروض لأجل. فيما يلي ملخص لتوزيع الأدوات المالية على مجموعات معدل الفائدة:

المجموع		لا تستحق عليها فائدة		معدل عام		معدل ثابت		في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		
الموجودات								
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤	٥,٦١٦	٢,٧٠٦	-	-	١٩,٩١٤	٢٥,٦٤٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥	٣٨٩	٣٨٥	-	-	٢٦٣,٦١٧	٢٢٨,٩٤٠	قروض وسلف للعملاء
٤,٤٩٥	٣,٥٦٩	٤,٤٩٥	٣,٥٦٩	-	-	-	-	ذمم تجارية مديونة
٧٦٤	١,٧٩٤	٧٦٤	١,٧٩٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٤,٧٩٥	٢٦٣,٠٤٢	١١,٢٦٤	٨,٤٥٤	-	-	٢٨٣,٥٣١	٢٥٤,٥٨٨	
المطلوبات								
٨,٥٥٣	١٣,٣٤٥	٨,٥٥٣	١٣,٣٤٥	-	-	-	-	ذمم تجارية دائنة
٥,٥٣٧	٢,١١٣	-	١٥٨	٥,٥٣٧	١,٩٥٥	-	-	وذمم أخرى
١,٨٠١	١,١٦٣	-	-	-	-	١,٨٠١	١,١٦٣	أدوات مالية مشتقة
٢٠٥,٩٥٦	١٥٦,٤٩٧	-	-	٢٠٥,٩٥٦	١٥٦,٤٩٧	-	-	مطلوبات إيجار
٢٢١,٨٤٧	١٧٣,١١٨	٨,٥٥٣	١٣,٥٠٣	٢١١,٤٩٣	١٥٨,٤٥٢	١,٨٠١	١,١٦٣	قروض بنكية لأجل

إن الجزء غير محوط من القروض التي تحمل معدل فائدة متغيرة تكون عرضة للتغير في معدل الفائدة. كما في سنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إن التغير في معدل الفائدة المتغير للأداة المالية بواقع ١٠٠ نقطة أساس سوف يزيد / (ينقص) صافي الأرباح بواقع ٦٧٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١,٠٩٨ ألف دينار بحريني).

القروض البنكية لأجل لديها معدلات فائدة عائمة، والتي تخضع لإعادة تسعير كل ربع سنة أو كل نصف سنة. معدل الفائدة الفعلي على القروض لأجل شاملاً تأثير مقايضات أسعار الفائدة وعقود التحوط بالعملة الأجنبية ٤,٨٥٪ سنوياً. (٢٠٢٠: ٤,٩٢٪ سنوياً).

يتم إجراء تعديل جذري لمعايير أسعار الفائدة على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك بأسعار بديلة شبه خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "أسعار الفائدة المعدلة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بين البنوك على أدواتها المالية ومقايضات أسعار الفائدة التي سيتم تعديلها كجزء من هذه المبادرة على الصعيد العالمي. إن المجموعة بصدد تعديل أو الاستعداد لتعديل الشروط التعاقدية استجابة لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك، ولا يزال هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال.

لدى الشركة حالياً قروض طويلة الأجل تبلغ ٨٧,٨٤١ ألف دينار بحريني ذات موعد استحقاق بعد يونيو ٢٠٢٣. لدى الشركة عقود مقايضات أسعار الفائدة تبلغ قيمتها ٣٩,٨٥٨ ألف دولار أمريكي تستحق بعد شهر يونيو ٢٠٢٣. تعمل الشركة حالياً مع البنوك ذات الصلة ووكالات الإقراض لتضمين أي تراجع في الاتفاقيات الحالية حيثما أمكن. لا ترى الشركة أي تأثير كبير على تكلفة الفائدة أو الاستحقاقات التعاقدية بسبب هذا التعديل.

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٤-٥ مخاطر سعر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة تغيير معدل سعر الصرف وتنتشأ بسبب أدوات مالية مقيمة بالعملة الأجنبية. لدى المجموعة التعرضات الجوهرية التالية بالعملة الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دينار	ألف دينار
بحريني	بحريني
١٤٥,٧٩٥	١٣٦,٩٨٥

دولار أمريكي

الدينار البحريني مرتبط بشكل فعلي مع الدولار الأمريكي. أبرمت الشركة عقود أسعار آجلة بقيمة ٤٠ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٥ مليون دينار بحريني) للتحوط ضد أي تغييرات مستقبلية في سعر الربط.

٥-٥ إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة تتمثل في المحافظة على قاعدة رأس المال. 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 بمقدار خمس مرات من رأس مال الشركة والاحتياطي (حقوق المساهمين)، وهو كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمعدل ١,٣ (٢٠٢٠: ١,٨).

٦. التحوط والمشتقات

تدخل المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات الأدوات المالية.

المبلغ الاعتباري هو الموجود الأساسي للمشتقات أو المعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تشير المبالغ الاعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وليست مؤشراً على مخاطر السوق أو الائتمان.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم التحوط من مخاطر أسعار الفائدة المنسوبة إلى القروض لأجل بمبلغ ٨٨,٦ مليون دينار بحريني (٢٣٥ مليون دولار أمريكي) (٢٠٢٠: ٩٦,١٤ مليون دينار بحريني، ٢٥٥ مليون دولار أمريكي). القيمة العادلة لأدوات التحوط هذه مطلوبات بقيمة ١,٩٥٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: مطلوبات بقيمة ٥,٥٣٧ ألف دينار بحريني).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم التحوط من العملات الأجنبية الآجلة المنسوبة إلى القروض لأجل بمبلغ ٤٠ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٥ مليون دينار بحريني). القيمة العادلة لأدوات التحوط هذه هي مطلوبات بقيمة ١٥٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: مطلوبات بقيمة ٩٢ ألف دينار بحريني).

يتم إدراج المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم بناءً على مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

أنواع الادوات المشتقة

عقود الصرف الأجنبي الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في السوق خارج البورصة.

مبادلة أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل الفائدة على أساس مبلغ افتراضي محدد. تقوم الأطراف المتعاقبة عموماً بتبادل مدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة على أساس القيمة الاعتبارية لعملة واحدة.

٦. التحوط والمشتقات (يتبع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يتم إبرام غالبية عقود المشتقات للمجموعة مع مؤسسات مالية أخرى ولا يوجد تركيز كبير لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعقود ذات القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف مقابل في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدر لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي (مخاطر العملات) وأسعار الفائدة من خلال إدارة الموجودات والمطلوبات. إن من سياسة المجموعة تقليل تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة. وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات من خلال وضع حدود لمخاطر تركز خطر العملات. تتم مراقبة المراكز بشكل مستمر ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعية. وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة من خلال وضع حدود على فجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة على أساس مستمر ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات أسعار الفائدة ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة.

تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتحوط ضد مخاطر العملات المحددة على وجه التحديد. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة الناشئة عن قروض محددة على وجه التحديد تحمل معدلات فائدة عائمة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند التحوط وأداة التحوط، رسمياً ويتم المحاسبة عن المعاملات كتحوط.

إن القروض و السلف للعملاء هي في الغالب ذات معدل فائدة ثابت (ومع ذلك، احتفظت المجموعة بالحق بموجب شروط الاتفاقية مع العملاء في تغيير السعر وفقاً لتقديرها بعد إعطاء إشعار للعميل لمدة شهر واحد) بينما تكون قروضها المصرفية هي ذات طبيعة معدل فائدة متغيرة. للتحوط من هذه المخاطر، تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة لتحويل معدل الفائدة العائم على القروض البنكية لأجل إلى معدل فائدة ثابت.

يتم التحوط فقط لعنصر مخاطر أسعار الفائدة، وبالتالي فإن المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، تدار ولكن لا يتم التحوط منها من قبل المجموعة. يتم تحديد مكون مخاطر أسعار الفائدة على أنه التغيير في القيمة العادلة للقروض والسلف ذات السعر الثابت ناشئة فقط من التغييرات في مؤشر معدل الفائدة العائم. عادة ما تكون هذه التغييرات هي أكبر عنصر في التغيير الإجمالي في القيمة العادلة. تم تصنيف هذه الاستراتيجيات كتحوط للتدفقات النقدية ويتم تقييم فعاليتها من خلال طريقة المشتقات الافتراضية ومقارنة التغييرات في القيمة العادلة لأداة التحوط مقابل التغييرات في القيمة العادلة للبند المتحوط المنسوب إلى المخاطر المحوطة.

هناك علاقة اقتصادية بين البند المحوطة وأداة التحوط حيث تتطابق شروط مقايضة أسعار الفائدة مع شروط القروض البنكية لأجل (أي المبلغ الافتراضي، والاستحقاق، والدفع، وتواريخ إعادة التعيين). قامت المجموعة بتكوين محفظة تحوط لعلاقات التحوط حيث أن المخاطر الأساسية لمقايضة أسعار الفائدة مماثلة لمكون المخاطر المحوطة. المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- تطبيق منحى سعر فائدة مختلف لخصم البند المتحوط وأداة التحوط؛
- الفروق في توقيت التدفقات النقدية للبند المتحوط وأداة التحوط؛ و
- تؤثر مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة بشكل مختلف على تحركات القيمة العادلة لأداة التحوط والبند المحوط.

تم تقييم علاقات التحوط لتكون فعالة بالكامل، وبناءً عليه، يتم الاعتراف بتغييرات القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة والعقود الأجلة في حقوق الملكية (الصفحات ١٢-١٣).

٦. التحوط والمشتقات (يتبع)

يوضح الجدول التالي استحقاق أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط للمجموعة:

المجموع	٥-١ سنوات	١٢-٦ أشهر	٦-٣ أشهر	٣-١ أشهر	خلال شهر	القيمة الاعتبارية ٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٢٨,٥٩٥	٥٤,٦٦٥	٢١,٣١٠	١٥,٠٨٠	١٠,٠٠٠	٢٧,٥٤٠	٢٠٢١
١٤١,١٣٥	١١٨,٥٩٥	١٥,٠٠٠	-	٧,٥٤٠	-	٢٠٢٠

٧. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناجمة عن العديد من الأسباب المتعلقة بعمليات المجموعة، وأفرادها والتكنولوجيا ومن العوامل الخارجية عدا 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 المبادرة و الإبداع.

تدير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. بالإضافة إلى ذلك ، قبل تقديم التسهيلات والخدمات الجديدة ، يتم مراجعتها وتقييمها لمخاطر التشغيل. يستخدم قسم إدارة المخاطر بالمجموعة سياسات وإجراءات داخلية واضحة ومنهجية التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر لتقليل احتمالية وقوع أي خسائر تشغيلية. عند الاقتضاء ، يتم التخفيف من المخاطر عن طريق التأمين.

تأثير كوفيد-١٩

استجابة لتفشي جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) ، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل والتفاعل مع العملاء والطرق الرقمية للدفع والتسوية واكتساب العملاء وتنفيذ العقود وتنفيذ المعاملات مع العملاء. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. تواريخ الاستحقاق

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بناءً على ترتيبات السداد المتوقعة. لا تختلف الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات بشكل جوهري عن تواريخ السداد المتوقعة.

في ٣١ ديسمبر		خلال سنة		سنة إلى ٥ سنوات		٥ إلى ١٠ سنوات		أكثر من ١٠ سنوات		المجموع
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى البنوك										
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٣٠
٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥	٣,٠١٥	٦,٨٩٣	٣٢,٨٥٠	٣٨,٢٩٣	١٣٣,٠٤٢	١١٠,١٥٤	٩٥,٠٩٩	٧٣,٩٨٥	٢٦٤,٠٠٦
٤,٤٩٥	٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٥
٧٦٤	١,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٤
٢٩٤,٧٩٥	٢٦٣,٠٤٢	٣,٠١٥	٦,٨٩٣	٣٢,٨٥٠	٣٨,٢٩٣	١٣٣,٠٤٢	١١٠,١٥٤	١٢٥,٨٨٨	١٠٧,٧٠٢	٢٩٤,٧٩٥
المطلوبات										
ذمم تجارية دائنة										
٨,٥٥٣	١٣,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	٨,٥٥٣	١٣,٣٤٥	٨,٥٥٣
٥,٥٣٧	٢,١١٣	-	-	-	-	٥,٤٣٧	١,٦٨٣	١٠٠	٤٣٠	٥,٥٣٧
١,٨٠١	١,١٦٣	٤٢	٤٠	٢٣١	٨٣	٩٦٧	٥٦٣	٥٦١	٤٧٧	١,٨٠١
٢٠٥,٩٥٦	١٥٦,٤٩٧	-	-	-	-	١٦٣,٤٧١	١٢١,٤٢٦	٤٢,٤٨٥	٣٥,٠٧١	٢٠٥,٩٥٦
٢٢١,٨٤٧	١٧٣,١١٨	٤٢	٤٠	٢٣١	٨٣	١٦٩,٨٧٥	١٢٣,٦٧٢	٥١,٦٩٩	٤٩,٣٢٣	٢٢١,٨٤٧

تقوم الإدارة بمراقبة استحقاقات القروض لضمان توافر السيولة اللازمة.

٩. القيمة العادلة و تصنيف الأدوات المالية

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

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

باستثناء المشتقات التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، جميع الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة.

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 المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجود 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 المعلنة 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.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة للقيمة العادلة القياس ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

٩. القيمة العادلة و تصنيف الأدوات المالية (بتبع)

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للمشتقات ، غير المتداولة بالمبلغ الذي ستستلمه المجموعة أو تدفعه لإنهاء العقد في تاريخ التقرير مع مراعاة ظروف السوق الحالية والجدارة الائتمانية الحالية للأطراف المقابلة. يتم تصنيف تعرض المجموعة للمشتقات ، والتي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,١١٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٥,٤٤٥ ألف دينار بحريني) ضمن المستوى ٢. لم يمكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال عام ٢٠٢١.

الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة

يحدد الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة ويحللها حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيفها في كل قياس للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
قروض وسلف للعملاء	-	-	٢٢٩,٣٢٥	٢٢٩,٣٢٥	٢٢٩,٣٢٥
قروض بنكية لأجل	-	-	١٥٦,٤٩٧	١٥٦,٤٩٧	١٥٦,٤٩٧
٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
قروض وسلف للعملاء	-	-	٢٦٤,٠٠٦	٢٦٤,٠٠٦	٢٦٤,٠٠٦
قروض بنكية لأجل	-	-	٢٠٥,٩٥٦	٢٠٥,٩٥٦	٢٠٥,٩٥٦

بالنسبة للقروض والسلف 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 الموجودات.

القيمة العادلة للقروض والسندات الصادرة تساوي تقريباً القيمة الدفترية لها لأنها ترتبط بمعدلات فائدة متغيرة.

القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك لكونها قصيرة الأجل.

١٠. قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرضات حسب درجات التصنيف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٦٣,١١٥	٤٤,٦٣١	٨٨,٢٤٨	١٣٠,٢٣٦
(٣٣,٧٩٠)	(٢٢,٦٧٧)	(٧,٢٠١)	(٣,٩١٢)
٢٢٩,٣٢٥	٢١,٩٥٤	٨١,٠٤٧	١٢٦,٣٢٤
			إجمالي القروض و السلف
			ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
			صافي القروض والسلف

١٠. قروض وسلف للعملاء (يتبع)
(أ) التعرضات حسب درجات التصنيف (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٩٨,٧٠٣	٤٥,٩٤١	٦٥,٩٤٣	١٨٦,٨١٩
(٣٤,٦٩٧)	(٢٣,٥٠٧)	(٥,٥٢٢)	(٥,٦٦٨)
٢٦٤,٠٠٦	٢٢,٤٣٤	٦٠,٤٢١	١٨١,١٥١

إجمالي القروض و السلف
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي القروض والسلف

خلال عام ٢٠٢٠ ، بلغت خسارة التعديل المبدئي التي سجلتها المجموعة ١٦,١٢٥ ألف دينار بحريني ، من ضمنه مبلغ وقدره ٩٣٤ ألف دينار بحريني تم استرجاعه إلى حقوق الملكية بسبب التسويات المبكرة للقروض وسداد أرصدة بطاقات الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٢١: لا شيء) .

خلال عام ٢٠٢٠ ، تم احتساب خسارة تعديل لمحفظه القروض على أنها الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحسوبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة المدرجة الحالية للموجودات المالية في تاريخ التعديل. تم احتساب خسارة التعديل لبطاقة الائتمان على أنها فائدة عادية بالمعدل القابل للتطبيق لفترة تأجيل سداد أرصدة بطاقات الائتمان الممنوحة للسنة أشهر. قامت المجموعة بتأجيل أقساط القروض على تعرضات التمويل بمبلغ ٢٨١,٩٠٦ ألف دينار بحريني ، كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين خلال التأجيل المبدئي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي من شهر مارس إلى شهر سبتمبر ٢٠٢٠.

ب) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة مقيمة بشكل خاص	المرحلة الثانية مقيمة اجماليًا	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣٤,٦٩٧	٣,١٠٣	٢٠,٤٠٤	٥,٥٢٢	٥,٦٦٨
-	٥٤٩	(١٧٦)	٦٢٧	(١,٠٠٠)
١٢,٨٤٠	٣٩٥	١٢,١٤٩	١,٠٥٢	(٧٥٦)
(١٣,٧٤٧)	(٢١٣)	(١٣,٥٣٤)	-	-
٣٣,٧٩٠	٣,٨٣٤	١٨,٨٤٣	٧,٢٠١	٣,٩١٢

خسائر الائتمان المتوقعة
كما في ١ يناير ٢٠٢١
صافي المحول بين المراحل
صافي استرجاع / المحتسب للسنة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
خسائر الائتمان المتوقعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. قروض وسلف للعملاء (يتبع)
ب) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة مقيمة اجماليا	المرحلة الثالثة مقيمة بشكل خاص	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣,٢٨٢	٤,٩٢٣	١٣,١٩٧	١,٩٨٤	٢٣,٣٨٦
١,٣١٥	(٣٦)	(٣,٠٦٣)	١,٧٨٤	-
١,٠٧١	٦٣٥	١٩,٨٠٧	٤٦	٢١,٥٥٩
-	-	(٩,٥٣٧)	(٧١١)	(١٠,٢٤٨)
٥,٦٦٨	٥,٥٢٢	٢٠,٤٠٤	٣,١٠٣	٣٤,٦٩٧

خسائر الائتمان المتوقعة
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي المحول بين المراحل
المحتسب للسنة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
خسائر الائتمان المتوقعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١. ذمم تجارية مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦,٢٢١	٥,٦٠٨
(١,٧٢٦)	(٢,٠٣٩)
٤,٤٩٥	٣,٥٦٩

ذمم تجارية مدينة
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٤٨٩	١,٧٢٦
٢٣٧	٣٩١
-	(٧٨)
١,٧٢٦	٢,٠٣٩

كما في بداية السنة
صافي المحتسب للسنة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
كما في نهاية السنة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢. المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٩,٩٤٠	٣,٠٣٠	مخزون السيارات
٤,٦٤١	٥,٨٧٥	- السيارات
٥,١٩٥	٣,٣٢٥	- قطع الغيار
١٩,٧٧٦	١٢,٢٣٠	ممتلكات
(١,٠٧٠)	(٧٥١)	مخصص السيارات وقطع الغيار
١٨,٧٠٦	١١,٤٧٩	

حركة المخصصات (للسيارات وقطع الغيار)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٦٥٥	١,٠٧٠	كما في بداية السنة
٦٤٦	١٢٣	صافي المحتسب للسنة
(٢٣١)	(٤٤٢)	المستعمل
١,٠٧٠	٧٥١	كما في نهاية السنة

١٣. عقارات استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٤,٢٧٣	١٤,٥٣٦	التكلفة
٢٦٣	-	كما في ١ يناير
-	(١,١٥٢)	إضافات خلال السنة
-	(٣٦٠)	المستبعد خلال السنة
١٤,٥٣٦	١٣,٠٢٤	محول من عقارات استثمارية إلى مخزون في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١,٦٣٢	١,٩٧٣	كما في ١ يناير
٣١٦	٢٨٩	إستهلاك السنة
٢٥	(٢٥)	استرجاع / الإنخفاض في القيمة
١,٩٧٣	٢,٢٣٧	كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٥٦٣	١٠,٧٨٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. عقارات استثمارية (بتبع)

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت ١٢,٩١٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٤,٧٦٤ ألف دينار بحريني) التي تم ثمينها من قبل مثنين خارجيين مستقلين يتمتعون بالمؤهلات والخبرات المناسبة المعترف بها في فئة العقارات التي تم تقييمها. جميع هؤلاء المثنين معتمدين من قبل هيئة تنظيم العقارات في البحرين لإجراء هذه التقييمات. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج مقارنة المبيعات الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة ، وبالتالي تم تصنيفها على أنها في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٤. عقارات ومعدات

المجموع ٢٠٢٠	المجموع ٢٠٢١	حق الاستخدام	أعمال قيد الانشاء	السيارات	الأثاث والمعدات والتركيبات	الأراضي والمباني	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٤٩,٧٣٤	٥٠,١٩١	٤,٠١٨	٣٤٢	٨,٤٥٩	١٠,٩٠٩	٢٦,٤٦٣	التكلفة
٢,٩٥٦	٢,٠٩٣	٣٠٧	٣٠٣	١,٣٥٤	١٢٢	٧	في ١ يناير
(٢,٤٩٩)	(٢,٩٧٩)	(٧١٥)	(٢)	(٢,١٠٦)	(٦٧)	(٨٩)	الإضافات
-	-	-	(٤٠٤)	-	٣٩٢	١٢	الاستبعادات
٥٠,١٩١	٤٩,٣٠٥	٣,٦١٠	٢٣٩	٧,٧٠٧	١١,٣٥٦	٢٦,٣٩٣	إعادة تصنيف
							في ٣١ ديسمبر
٢٠,١٤٢	٢٢,٥٤١	١,٣٢٤	-	٢,٩٤٩	٩,٣٨٤	٨,٨٨٤	الاستهلاك
٣,٦٧٢	٣,١٦٢	٥٩٦	-	١,١٣٠	٩٤٤	٤٩٢	في ١ يناير
(١,٢٧٣)	(١,٣٤٣)	(٣٤٠)	-	(٩٦٤)	(٢٢)	(١٧)	استهلاك السنة
٢٢,٥٤١	٢٤,٣٦٠	١,٥٨٠	-	٣,١١٥	١٠,٣٠٦	٩,٣٥٩	الاستبعادات
							في ٣١ ديسمبر
	٢٤,٩٤٥	٢,٠٣٠	٢٣٩	٤,٥٩٢	١,٠٥٠	١٧,٠٣٤	صافي القيمة الدفترية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٧,٦٥٠	٢٧,٦٩٤	٣٤٢	٥,٥١٠	١,٥٢٥	١٧,٥٧٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تكلفة استهلاك الموجودات بالكامل والتي لا تزال مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت ١٠,٧٤٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٩,٣٦٨ ألف دينار بحريني).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥. ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٥,٥٣٧	٢,١١٣
١,٨٠١	١,١٦٣
١٦,٦١٧	١٦,٢٠٨
٢٣,٩٥٥	١٩,٤٨٤

أدوات مالية مشتقة
مطلوبات إيجار (إيضاح ١٥-١)
أخرى

١٥-١. مطلوبات إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار ألف دينار بحريني	الحد الأدنى للإيجار ألف دينار بحريني	القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار ألف دينار بحريني	الحد الأدنى للإيجار ألف دينار بحريني
٥٦١	٦٢٥	٤٧٨	٥٢٣
٩٦٧	١,٠٨٥	٥٦٣	٦٢٦
٢٣٢	٢٥٢	٨٣	٩٤
٤١	٧٥	٣٩	٧٢
١,٨٠١	٢,٠٣٧ (٢٣٦)	١,١٦٣	١,٣١٥ (١٥٢)
١,٨٠١	١,٨٠١	١,١٦٣	١,١٦٣

خلال سنة
بعد سنة وأقل من ٥ سنوات
بعد ٥ سنوات وأقل ١٠ سنوات
بعد ١٠ سنوات

مجموع الحد الأدنى للإيجار
ناقصاً: رسوم التمويل

صافي مطلوبات الإيجار

الحركة في مطلوبات الإيجار على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٧٢٥	١,٨٠١
٧٧٩	٢٨١
(١١٤)	(٣٤٠)
١٠٣	٦٩
(٦٩٢)	(٦٤٨)
١,٨٠١	١,١٦٣

مطلوبات الإيجار كما في ١ يناير
إضافات
إنهاء عقود الإيجار
رسوم فوائد
مدفوعات مسددة

مطلوبات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (٢٠٢٠: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل ٢٠٤,١٨٧,٥٠٠ (٢٠٢٠: ٢٠٤,١٨٧,٥٠٠) سهم بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم في ١ يناير
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٥٩٩	٥٩٩	أسهم خزانة ٢,٧٥٩,٠٢٩ سهم (٢٠٢٠: ٢,٧٥٩,٠٢٩ سهم)

يحق للشركة بموجب عقد التأسيس شراء أسهم خزينة من أسهم الشركة الصادرة بنسبة ١٠٪.

معلومات إضافية عن توزيع الأسهم

١. 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٪	٦٣,١٦٥,٠٣٩	البحرين	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي*
٢٣,٠٣٪	٤٧,٠٢٣,٣٦٣	البحرين	بنك البحرين والكويت
١١,٢٢٪	٢٢,٩١٠,٧٧٥	البحرين	بنك البحرين الوطني

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

٢. 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.

٣. إن حصة ملكية أعضاء مجلس الإدارة، عدا أعضاء مجلس الإدارة المرشحين الذين يمثلون المساهمين الرئيسيين، هو ٩٤٥,٤٤٩ سهم (٢٠٢٠: ٨٠١,٧١٨ سهم)

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦. رأس المال (يتبع)

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

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم الصادرة	٢٠٢١ الفئة *
٤٧,٢٩٢,٦٨٤	١,٢٦٥	%٢٣,١٦	أقل من ١٪
٢٣,٧٩٥,٦٣٩	٧	%١١,٦٥	١٪ إلى أقل من ٥٪**
٢٢,٩١٠,٧٧٥	١	%١١,٢٢	٥٪ إلى أقل من ٢٠٪
١١٠,١٨٨,٤٠٢	٢	%٥٣,٩٦	٢٠٪ إلى أقل من ٥٠٪
٢٠٤,١٨٧,٥٠٠	١,٢٧٥	%١٠٠,٠٠٠	المجموع

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم الصادرة	٢٠٢٠ الفئة *
٤٧,٩٢٢,٢٦٤	١,٢٨٦	%٢٣,٤٧	أقل من ١٪
٢٣,١٦٦,٠٥٩	٧	%١١,٣٥	١٪ إلى أقل من ٥٪**
٢٢,٩١٠,٧٧٥	١	%١١,٢٢	٥٪ إلى أقل من ٢٠٪
١١٠,١٨٨,٤٠٢	٢	%٥٣,٩٦	٢٠٪ إلى أقل من ٥٠٪
٢٠٤,١٨٧,٥٠٠	١,٢٩٦	%١٠٠,٠٠٠	المجموع

* تبين كنسبة من الأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل من قبل المساهمين
** تتضمن ٢,٧٥٩,٠٢٩ أسهم خزينة (٢٠٢٠: ٢,٧٥٩,٠٢٩ أسهم خزينة)

١٧. إيرادات المركبات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٣٤,٣٤٣	٣٧,٧٦٤	بيع السيارات وملحقاتها
٣,٦٢٦	٤,٠٥٠	تصليح السيارات وخدمات ما بعد البيع
١,٨٨٦	١,٥٩٤	دخل تأجير السيارات
٣٩,٨٥٥	٤٣,٤٠٨	

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. دخل الرسوم وعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٤,٤٣٨	٥,٦٦٢	رسوم إدارة القروض وغيرها من الرسوم المتعلقة بالبطاقات الائتمانية
٨٣٨	٦٩٥	دخل عمولات التأمين
<u>٥,٢٧٦</u>	<u>٦,٣٥٧</u>	

١٩. ربح من بيع مخزون العقارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢,١٣١	٢,٣٩٢	إيرادات
(١,٩١١)	(٢,٢٣٦)	تكلفة المبيعات
<u>٢٢٠</u>	<u>١٥٦</u>	أرباح من بيع مخزون العقارات

٢٠. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٥٠٨	٥٢١	حوافز من موردي المركبات
٥١٩	٦٠٨	إيرادات أخرى
<u>١,٠٢٧</u>	<u>١,١٢٩</u>	

٢١. مصروفات تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٥,٢١٤	٥,٤٢٦	مصروفات إدارية وعمومية
٢,٧٧٧	٢,٥٠٤	الاستهلاك
١,٧٨٤	١,٤١٩	مصروفات بيع وترويج
١٧٤	٩١	مصروفات تشغيل العقارات الإستثمارية
٦٤٦	١٢٣	مخصص انخفاض قيمة المخزون
٢٥	(٢٥)	استرجاع / مخصص انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية
٢٦٠	١٠٤	مصروفات تمويل المركبات
<u>١٠,٨٨٠</u>	<u>٩,٦٤٢</u>	

٢٢. مخصص القروض و الذمم المدينة ، مخصوماً منها المبالغ المستردة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢١,٥٥٩	١٢,٨٤٠	مخصص القروض والسلف للعملاء, صافي (إيضاح ١٠ (ب))
٢٣٧	٣٩١	مخصص الذمم التجارية المدينة ، صافي (إيضاح ١١)
(١,٣٢٤)	(٢,٢٦٤)	صافي الإستردادات من المبالغ المشطوبة
<u>٢٠,٤٧٢</u>	<u>١٠,٩٦٧</u>	

٢٣. توزيع الموجودات والمطلوبات

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

٢٤. المعلومات القطاعية

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

- تمويل الأفراد: تقديم القروض التمويلية والبطاقات الائتمانية .
- المركبات : شراء وبيع المركبات وقطع الغيار وخدمات ما بعد المبيعات و تأجير المركبات لمدد طويلة وقصيرة.
- العقارات : شراء وبيع العقارات 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 القوائم 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. الجدول الآتي يبين معلومات الإيرادات والربح وبعض الموجودات والمطلوبات المحددة الخاصة بقطاعات المجموعة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤. المعلومات القطاعية (يتبع)

المجموع		التأمين		العقارات		المركبات		تمويل الأفراد		
ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		ألف دينار بحريني		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٣,٧٨٠	٣٢,٦٦٢	٨٣٨	٦٩٥	١,١٠٨	٧٥١	٣,٩٠٢	٥,٤٠٢	٢٧,٩٣٢	٢٥,٨١٤	إيرادات التشغيل
٩٥٢	٦٣٥	١٦١	١١٥	٢٩٠	٢١٣	٤٠٤	٣٢٥	٩٧	(١٨)	إيرادات القطاعات البنئية
(١٧,٥٨٣)	(١٥,٥١٤)	(٨٢٨)	(٦٥٩)	(١,٠٣٤)	(٧٠٤)	(٤,٩٩٥)	(٣,٨٩١)	(١٠,٧٢٦)	(١٠,٢٦٠)	مصرفات التشغيل
(٢٠,٤٧٢)	(١٠,٩٦٧)	-	-	(٣٠)	(١٠٦)	(٢٠٣)	(٢٨٢)	(٢٠,٢٣٩)	(١٠,٥٧٩)	مخصص انخفاضاً، مخصصاً منها
(٩٥٢)	(٦٣٥)	-	-	(٢٤١)	(٩٧)	(٣٦)	(١٨)	(٦٧٥)	(٥٢٠)	الإستردادات مصاريف القطاعات البنئية
(٤,٢٧٥)	٦,١٨١	١٧١	١٥١	٩٣	٥٧	(٩٢٨)	١,٥٣٦	(٣,٦١١)	٤,٤٣٧	أرباح السنة
الموجودات (المطلوبات)										
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤	١٢٧	١٥٤	٩٣	٤	٤,٠٥١	١٤,٩٩٣	٢١,٢٥٩	١٣,٢٠٣	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥	قروض وسلف للعملاء
٤,٤٩٥	٣,٥٦٩	٢٢٨	٣٦٦	١٢٢	٩١	٤,١٢٦	٢,٩٧٢	١٩	١٤٠	ذمم تجارية مدنية وموجودات أخرى
-	-	٣,٣٥٢	٣,٦٥٠	(٤,٨٩٦)	(١,٠٤٧)	(٣٠٠)	(١٧٤)	١,٨٤٤	(٢,٤٢٩)	أرصدة الشركات التابعة
١٨,٧٠٦	١١,٤٧٩	-	-	٥,١٩٥	٣,٣٢٦	١٣,٥١١	٨,١٥٣	-	-	المخزون عقارات
١٢,٥٦٣	١٠,٧٨٧	-	-	١٢,٥٦٣	١٠,٧٨٧	-	-	-	-	استثمارية
٢٧,٦٥٠	٢٤,٩٤٥	-	-	-	-	١٧,٩٧٥	١٥,٩١٦	٩,٦٧٥	٩,٠٢٩	عقارات ومعدات
٢,٥٩٥	٢,٤٤٢	-	١	٤٤	١١	٢,٢٨٧	٢,٢٠٢	٢٦٤	٢٢٨	موجودات أخرى
(٢٣,٩٥٦)	(١٩,٤٨٤)	(٢٩٠)	(٤٩٣)	(٢٥٣)	(١٦٢)	(٦,٤٢٣)	(٧,٣٠٠)	(١٦,٩٩٠)	(١١,٥٢٩)	ذمم تجارية دائنة و ذمم أخرى
(٢٠٥,٩٥٦)	(١٥٦,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	(٢٠٥,٩٥٦)	(١٥٦,٤٩٧)	قروض بنكية لأجل
١٢٥,٦٣٣	١٣٤,٩٢٠	٣,٤١٧	٣,٦٧٨	١٢,٨٦٨	١٣,٠١٠	٣٥,٢٢٧	٣٦,٧٦٢	٧٤,١٢١	٨١,٤٧٠	حقوق الملكية
٢,٩٥٦	٢,٠٩٣	-	-	-	-	٢,٠٥٥	١,٦٠٢	٩٠١	٤٩١	نققات رأسمالية
٣,٦٧٢	٣,١٦٢	-	-	-	-	٢,٤٦٩	٢,٠٦٥	١,٢٠٣	١,٠٩٧	استهلاك على العقارات والمعدات

٢٥. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة بها

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات التابعة أو الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو الخاضعة بشكل جوهري للتأثير من قبلهم والشركات الزميلة بحكم المساهمة المشتركة مع الشركة.

لدى المجموعة علاقات مصرفية وقروض لأجل ولديها تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة مع بعض البنوك المساهمة (بنك البحرين والكويت وبنك البحرين الوطني). تتم جميع هذه المعاملات في سياق الأعمال العادية ووفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
		المساهمين الرئيسيين:
		كما في ٣١ ديسمبر
		قروض لأجل
٥٠,١٦٠	٢٩,٧٥٣	أرصدة البنوك
١,٣٠٢	١,١٢٩	
		للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢,٠٨٦	١,٤١٣	مصروفات فوائد

أعضاء الإدارة العليا

إن موظفي الإدارة العليا هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه ومراقبة أعمال المجموعة. يتألف موظفو الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والمدير العام، والرئيس، والمدراء العاملين، ونواب الرئيس الأوائل.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
		كما في ٣١ ديسمبر
٣٣٩	٩٠٤	قروض وسلف للعملاء
		للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر
١,٨٣٣	١,٧٣٨	الرواتب ومناقص الموظفين قصيرة الأجل
٥٩٥	٧٧	مكافآت نهاية الخدمة
٦٢٦	٣٣٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
٧٠	١٠٨	المبيعات والخدمات وتأجير المركبات
٢٠	٦	شراء مواد

تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة قدرها ١٦٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٥٩ ألف دينار بحريني) مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع الأطراف ذات العلاقة.

٢٦. تكاليف المنافع التأمينية

بلغت مساهمات المجموعة في الاشتراكات الخاصة بالموظفين البحرينيين سنة ٢٠٢١ مبلغ ٦٧٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٦٩٨ ألف دينار بحريني) على التوالي. بلغ مخصص تكاليف المنافع التأمينية المتعلقة بالموظفين الأجانب في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩٧٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١,٠٥٣ ألف دينار بحريني) وكان عدد موظفي المجموعة ٧٦٤ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٤٩ موظفاً).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦. تكاليف المنافع التأمينية (يتبع)

الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١,٤٥٧	١,٠٥٣	كما في ١ يناير
٣٤٧	٣٠٦	المحتسب للسنة
(٧٥١)	(٣٨٩)	مدفوع خلال السنة
١,٠٥٣	٩٧٠	كما في ٣١ ديسمبر

٢٧. خطة ادخار الموظفين

خطة الإيداع هي صندوق ادخار مساهم بين الشركة وموظفي الشركة. الهدف هو تزويد الموظفين بمزايا مالية عند الاستقالة أو التقاعد أو الوفاة. المساهمة تتم بشكل تقديري ويمكن للموظف المساهمة بأي مبلغ يصل إلى ١٠٪ من الراتب. تقوم الشركة بالمساهمة بمثل النسبة.

يكون الموظف مؤهلاً للحصول على كامل مبلغ مساهمة الشركة بعد ان يكمل الموظف ١٠ سنوات من الخدمة. خلاف ذلك ، يتم احتساب السنوات بالتناسب على أساس عدد سنوات الخدمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بلغ إجمالي مساهمة المجموعة بموجب خطة الادخار ٢,٤٨٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٢,٤٨٦ ألف دينار بحريني). يستثمر الصندوق في بنوك ذات تصنيف ائتماني ممتاز.

٢٨. العائد على السهم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(٤,٢٧٥)	٦,١٨٦	ربح / (الخسارة) للسنة
٢٠١,٤٢٩	٢٠١,٤٢٩	المتوسط الموزون لعدد أسهم حقوق الملكية (بالآلاف) (إيضاح رقم ١٦)
فلس (٢١)	٣١ فلس	العائد الأساسي على السهم الواحد

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

٢٩. الالتزامات القائمة

كما بتاريخ إعداد التقرير المالي يوجد لدى المجموعة اعتمادات خلال العمل الاعتيادي بلغت ٨,٨٦٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٨,٨٠٠ ألف دينار بحريني) وتسهيلات ائتمانية متاحة للعملاء بمبلغ ٢٧,١٤٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣١,٤٨٧ ألف دينار بحريني).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠. تسوية الحركة في المطلوبات الناتجة من التدفقات المالية من الأنشطة التمويلية:

المطلوبات	المشتقات (الموجودات) / مطلوبات قروض		حقوق الملكية	مبادلة معدلات الفوائد وعقود مستقبلية المستخدمة للتحوط - المطلوبات			ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	
	أرباح مستبقة	احتياطي		رأس المال	مطلوبات	قروض لأجل		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٥٥,٥٤٤	٤٨,٢٢٧	٥٧,٥٨٦	١٩,٨٢٠	٥,٥٣٧	٢٠٥,٩٥٦	١٨,٤١٨	
العوائد من القروض والسلف	٢,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠	-	
دفع الاقتراضات	(٥٢,١٧٠)	-	-	-	-	(٥٢,١٧٠)	-	
أرباح أسهم مدفوعة	(١٦)	-	-	-	-	-	(١٦)	
تبرعات مدفوعة	(٢٢٦)	-	(٢٢٦)	-	-	-	-	
مجموع التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية	(٥٠,٤١٢)	-	(٢٢٦)	-	-	(٥٠,١٧٠)	(١٦)	
التغيرات في القيمة العادلة	(٩٢)	-	٣,٣٣٢	-	(٣,٤٢٤)	-	-	
تغيرات أخرى	٦,١٨١	٦,١٨١	-	-	-	-	-	
تغيرات ذات صلة بالمطلوبات	(١,٣٨٤)	-	-	-	-	-	(١,٣٨٤)	
تكاليف الإقراض المدفوعة مسبقاً	٧١١	-	-	-	-	٧١١	-	
مصروفات الفوائد	٨,٧٤٩	-	-	-	-	-	٨,٧٤٩	
فوائد مدفوعة	(٨,٣٩٦)	-	-	-	-	-	(٨,٣٩٦)	
مجموع التغيرات الأخرى	(٣,٧٤٤)	-	-	-	(٣,٤٢٤)	٧١١	(١,٠٣١)	
ذات الصلة بالمطلوبات	٩,٥١٣	٦,١٨١	٣,٣٣٢	-	-	-	-	
مجموع التغيرات الأخرى	٣١٠,٩٠١	٥٤,٤٠٨	٦٠,٦٩٢	١٩,٨٢٠	٢,١١٣	١٥٦,٤٩٧	١٧,٣٧١	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								

٣١. المخصصات المقترحة

اقترح اعضاء مجلس الادارة المخصصات التالية لعام ٢٠٢١. تخضع هذه المخصصات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
-	٥,٠٣٦	أرباح أسهم موصى بتوزيعها
-	١٥٠	التبرعات
-	٥٠٠	الاحتياطي العام
-	٥,٦٨٦	

٣٢. أرقام المقارنة

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

معلومات إضافية غير المدققة لتأثير كوفيد - ١٩

وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي من خلال التعميم الصادر OG/٢٥٩/٢٠٢٠ بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠ والذي يهدف للحفاظ على الشفافية في ظل الآثار الحالية لفيروس كورونا (كوفيد -١٩) ، تفصح شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. من خلال المعلومات الإضافية التالية ما يتعلق بالتأثير المالي لتفشي جائحة كورونا (كوفيد -١٩) على البيانات المالية للمجموعة.

كان لتفشي جائحة كورونا (كوفيد -١٩) في وقت سابق من سنة ٢٠٢١ آثاراً متعددة على المجموعة، بدءاً من ظروف السوق الصعبة، والانخفاض الكبير في حجم مبيعاتها من المنتجات والخدمات، والانخفاض في التدفقات النقدية الناتجة من محفظة القروض وتوقف عملياتها الإعتيادية بسبب اشتراطات التباعد الاجتماعي.

الجدول أدناه يلخص أثر التدابير والإجراءات المختلفة وأوضاع السوق على المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

مجموع حقوق الملكية (باستثناء صافي الربح)	مجموع الموجودات	صافي الربح	
١٢٨,٧٣٩	٣١٧,٠٤٥	١٥,٢٧٧	الأرصدة المقدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ , عدا أثر جائحة كورونا (كوفيد - ١٩)
-	(٦,١٤٤)	(٦,١٤٤)	أثر تغيير أوضاع السوق
-	-	(١,٣٦٠)	الزيادة في مخصصات الانخفاض في القيمة نتيجة كوفيد ١٩
-	-	(٩٤١)	إنخفاض الدخل من عمليات التمويل
-	-	(٢٤٢)	إنخفاض عوائد المركبات
-	-	(٤٠٩)	انخفاض الدخل في مجال التأمين
-	-	(٤٠٩)	انخفاض الدخل في مجال العقارات
-	(٦,١٤٤)	(٩,٠٩٦)	
١٢٨,٧٣٩	٣١٠,٩٠١	٦,١٨١	الأرصدة الختامية وفقاً للبيانات المالية

تم إعداد المعلومات الواردة أعلاه بناءً على افتراضات معينة ولا ينبغي اعتبارها مؤشراً على نتائج العام بأكمله أو الاعتماد عليها لأي أغراض أخرى. نظراً لأن تطورات الأحداث بسبب جائحة كورونا (كوفيد -١٩) مازالت مبهمه وقابلة للتغيير فإن التأثير المذكور أعلاه اعتباراً من تاريخ إعداد هذه المعلومات. قد تتغير الظروف التي قد تؤدي إلى عدم ملاءمة هذه المعلومات. بالإضافة إلى ذلك ، فإن هذه المعلومات لا تمثل تقييماً شاملاً كاملاً لتأثير جائحة كورونا (كوفيد -١٩) على المجموعة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل مدققي الحسابات الخارجية.