

شركة البحرين للتسهيلات التجارية

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٢

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

المقدمة

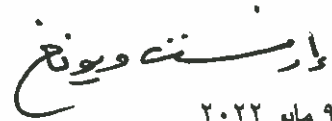
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. ("الشركة") وشركتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" هو من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.



٩ مايو ٢٠٢٢
المنامة، مملكة البحرين

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	ايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	

			الموجودات
٢٨,٣٥٤	٣٥,٧٤٣		نقد وأرصدة لدى بنوك
٢٢٩,٣٢٥	٢٢٢,٣١٧	٦	قروض وسلف للعملاء
٣,٥٦٩	٢,٧٤٣	٧	ذمم تجارية مدينة
١١,٤٧٩	١٣,٧١٨	٨	المخزون
١٠,٧٨٧	١٠,٧١٧		عقارات استثمارية
٢٤,٩٤٥	٢٤,٦٤٧		عقارات ومعدات
٢,٤٤٢	٣,٩٨٥		موجودات أخرى
<u>٣١٠,٩٠١</u>	<u>٣١٣,٨٧٠</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات
١٩,٤٨٤	٢٣,٧٧٩		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
١٥٦,٤٩٧	١٥٦,٥٠٦		قروض بنكية لأجل
<u>١٧٥,٩٨١</u>	<u>١٨٠,٢٨٥</u>		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩		رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)		أسهم خزانة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠		احتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢		علاوة اصدار أسهم
٢٥,١٩٠	٢٧,٨٧٤		احتياطيات أخرى
٥٤,٤٠٨	٥٠,٣٨٩		أرباح مستبقة
<u>١٣٤,٩٢٠</u>	<u>١٣٣,٥٨٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣١٠,٩٠١</u>	<u>٣١٣,٨٧٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(مراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	(مراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٤٥٠	٦,٧٥٦	فوائد مكتسبة
(٢,٤٧٠)	(١,٧٨١)	فوائد مدفوعة
٤,٩٨٠	٤,٩٧٥	صافي الفوائد المكتسبة
٩,٨٥٩	٧,٩٦٧	إيرادات السيارات
(٨,٥٨١)	(٦,٥٣٥)	تكلفة مبيعات السيارات
١,٢٧٨	١,٤٣٢	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
١,٤٥٢	١,٢٦٥	دخل الرسوم والعمولات
٩٧	٤١	ربح من بيع مخزون العقارات
١٨٩	١٣٧	دخل الإيجار والتأمين
٧,٩٩٦	٧,٨٥٠	مجموع الدخل التشغيلي
٦٢	٦٧	إيرادات أخرى
(١,٩٢٤)	(١,٩١١)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٢٤١)	(٢,٥٥٨)	مصروفات تشغيلية
٣,٨٩٣	٣,٤٤٨	الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٢,٧٤٧)	(١,٧٨١)	مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصصاً منها المبالغ المستردة
١,١٤٦	١,٦٦٧	الربح للفترة
٦ فلس	٨ فلس	العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

(مراجعة)	(مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس	في ٣١ مارس
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,١٤٦	١,٦٦٧
الربح للفترة	
الدخل الشامل الآخر:	
البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر	
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
١,٥٨١	٢,٠٣٥
٢,٧٢٧	٣,٧٠٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	

(مراجعة)

الاحتياطيات والأرباح المستبقاة

الاحتياطيات الأخرى

مجموع حقوق الملكية ألف دينار بحريني	أرباح مستبقاة ألف دينار بحريني	احتياطي عام ألف دينار بحريني	احتياطي التبرعات ألف دينار بحريني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف دينار بحريني	علاوة اصدار أسهم ألف دينار بحريني	رأس المال		
						احتياطي قانوني ألف دينار بحريني	أسهم خزانة ألف دينار بحريني	رأس المال ألف دينار بحريني
١٣٤,٩٢٠	٥٤,٤٠٨	٢٧,٠٠٠	٣٠٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								كما في ١ يناير ٢٠٢٢
								المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠٢١ (معتمدة من قبل المساهمين):
								- تبرعات معتمدة
	(١٥٠)	-	١٥٠	-	-	-	-	- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم
(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	- المحول إلى الاحتياطي العام
	(٥٠٠)	٥٠٠	-	-	-	-	-	
١٢٩,٨٨٤	٤٨,٧٢٢	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢١
								الدخل الشامل للفترة:
								الربح للفترة
١,٦٦٧	١,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر:
								- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٢,٠٣٥	-	-	-	٢,٠٣٥	-	-	-	
١٣٣,٥٨٦	٥٠,٣٨٩	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	(٧٨)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								استخدام احتياطي التبرعات
(١)	-	-	(١)	-	-	-	-	
١٣٣,٥٨٥	٥٠,٣٨٩	٢٧,٥٠٠	٤٥٢	(٧٨)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								في ٣١ مارس ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(مراجعة)									
الاحتياطيات والأرباح المستبقاة									
الاحتياطيات الأخرى									
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	رأس المال		
							أسهم	رأس	
حقوق الملكية	مستبقاة	عام	التبرعات	التدفقات النقدية	أسهم	قانوني	خزانة	المال	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٦٣٣	٤٨,٢٢٧	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢١
									الدخل الشامل للفترة:
									الربح للفترة
١,١٤٦	١,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر:
									- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
١,٥٨١	-	-	-	١,٥٨١	-	-	-	-	النقدية
<u>١٢٨,٣٦٠</u>	<u>٤٩,٣٧٣</u>	<u>٢٧,٠٠٠</u>	<u>٥٢٩</u>	<u>(٣,٨٦٤)</u>	<u>٢٥,٢٩٢</u>	<u>١٠,٢١٠</u>	<u>(٥٩٩)</u>	<u>٢٠,٤١٩</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(مراجعة)		(مراجعة)	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣١ مارس		في ٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف	دينار بحريني	دينار بحريني
الأنشطة التشغيلية			
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى			
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات			
عمولات تأمين مستلمة			
المتحصل من بيع مخزون العقارات			
دخل الإيجار والتأمين المستلم			
قروض وسلف للعملاء			
مدفوعات للموردين			
مدفوعات المصروفات التشغيلية			
فوائد مدفوعة			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات			
المتحصل من بيع عقارات ومعدات			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
قروض بنكية لأجل مستلمة			
قروض بنكية لأجل مدفوعة			
تبرعات مدفوعة			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية			
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في ١ يناير			
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس			
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:			
نقد وأرصدة لدى بنوك			
ناقصا:			
النقد المقيد			
سحوبات على المكشوف من البنك			

١ التأسيس والنشاط

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مؤسسة ومسجلة في مملكة البحرين. تقوم الشركة بمنح قروض قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل وصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. هذه المعلومات المالية هي القوائم المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة ("القوائم المرحلية الموحدة المختصرة") للشركة وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي حيث تم تسجيل معلومات المقارنة المتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لإطار العمل. ولم ينتج عن الانتقال من "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي" إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي أي تغييرات جوهرية في الأرقام المسجلة مسبقاً في الميزانية الموحدة كما في ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ والقائمة الموحدة للدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد والأنظمة تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وغير مدققة. ولا تشمل على جميع المعلومات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، تم تضمين الإيضاحات التوضيحية المختارة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغييرات في المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة منذ آخر قوائم مالية سنوية موحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبإستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو بعض التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠٢٢، ولكن لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-١ العقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

العقد المرهق هو عقد تتجاوز بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (أي التكاليف التي لا يمكن للمجموعة تجنبها لأن لديها العقد) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد عن المنافع الاقتصادية المتوقع استلامها بمقتضاه.

تحدد التعديلات على أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً أم خاسراً، يجب على المنشأة تضمين التكاليف المتعلقة مباشرةً بالعقد لتقديم البضائع أو الخدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقود والإشراف عليها). لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف الآخر بموجب العقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٣-١-١ العقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
يتم تطبيق التعديل على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-٢ العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية معيار العقارات و المعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة اللازمة لكي يكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات متحصلات بيع هذه المواد، وتكاليف إنتاج تلك المواد، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم تطبيق التعديل على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-٣ الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار عمل إعداد وعرض البيانات المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الإثبات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتجنب إصدار المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" الناتجة عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي تدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ المتعلق بفرض الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

وفي الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح بشأن التوجيهات الحالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ للموجودات المحتملة التي لن تتأثر بالاستبدال الإشارة إلى إطار عمل إعداد وعرض القوائم المالية.

يتم تطبيق التعديل على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة باعتبارها جهة تطبيق لأول مرة؛

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة ١٦د (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لقياس فروق التحويل المترجمة باستخدام المبالغ المسجلة في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد وتأثيرات دمج الأعمال التي استحوذت فيها الشركة الأم على الشركة التابعة. كما يطبق هذا التعديل على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة ١٦د (١) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.

يتم تطبيق التعديل على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٣-١-٥ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لإستبعاد المطلوبات المالية كجزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم إدخالها على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بتضمينها عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوب المالي الجديد أو المعدل يختلف بشكل جوهري عن شروط المطلوب المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل أولاً.

يتم تطبيق التعديل على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة هذه التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديل أولاً.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

٣-٢-١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة كجزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم إدخالها على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة. يلغي التعديل الشرط الوارد في الفقرة ٢٢ لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

يتم تطبيق التعديل على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقه بأثر رجعي. إن المعيار غير قابل للتطبيق على المجموعة.

٣-٢-٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال، التأمين على الحياة، وغير التأمين على الحياة، والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع الكيانات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. يتمثل الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمله:

- تكييف محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)؛ و
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع تعديل أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي يطبق فيه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

٤ استخدام الإجهادات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار إجهادات وتقديرات وافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. قامت الإدارة باستخدام الإجهادات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير أوجه عدم التيقن، والتي تم تطبيقها على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من التحديات نتيجة لأوجه عدم التيقن السائدة الناتجة عن تأثير جائحة كوفيد - ١٩ الذي يتطلب استخدام اجتهادات الإدارة.

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، استجابات 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 المخاطر الائتمانية

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 الأولى" 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 الفترة، ووفقاً للتوجيهات الصادرة من مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتأجيل الأقساط للعملاء المؤهلين بإجمالي ٣ أشهر، 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

٤ استخدام الإجهادات والتقدير (تتمة)

معقولة معلومات النظرة المستقبلية (تتمة)

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

نظرا لأن المتغيرات الاقتصادية الكلية غير مقبولة إحصائي ١ ، فقد استخدمت المجموعة نموذج عامل واحد Vasicek-Metron لتحويل احتمالية التعثر في السداد على المدى إلى احتمالية التعثر في السداد في الوقت بدلا من نموذج الانحدار وفقا 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.

احتمالية الموزون

تقوم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بسيناريو 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 مارس ٢٠٢٢.

٥ إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية الخاصة بالمجموعة هي مطابقة لتلك المفصّل عنها في آخر القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، مع التأكيد على ما هو وارد أدناه:

المخاطر الائتمانية

لقد 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 حذرا للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد اجازات الدفع للعملاء المتأثرين ، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة ، تماثيا 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 أي ضا مراقبته لمحفظه التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان المحتمل على أساس نوعي .

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

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 ٣ أشهر خلال عام ٢٠٢٢ للعملاء المؤهلين وفقا لتعليمات مصرف البحرين المركزي على مخاطر السيولة لدى المجموعة.

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 قويا وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب.

إدارة المخاطر التشغيلية

لمواجهة تفشي جائحة كوفيد - ١٩ ، كانت هناك تغييرات مختلفة على نموذج العمل، والتواصل مع العملاء وطرق الدفع والتسوية الرقمية واكتساب العملاء وتنفيذ العقود وتنفيذ المعاملات مع العملاء. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد المخاطر الناتجة عن الوضع الحالي، والتغيرات في طريقة إدارة الأعمال. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، لم يكن لدى المجموعة أي مسائل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

٦ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجعة)

المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٥٦,٦١٤	٤٣,٦٨٤	٩٦,٦٧٢	١١٦,٢٥٨
(٣٤,٢٩٧)	(٢١,٣٧٦)	(٩,٤٢٨)	(٣,٤٩٣)
<u>٢٢٢,٣١٧</u>	<u>٢٢,٣٠٨</u>	<u>٨٧,٢٤٤</u>	<u>١١٢,٧٦٥</u>

القروض والسلف
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(مدققة)

المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٦٣,١١٥	٤٤,٦٣١	٨٨,٢٤٨	١٣٠,٢٣٦
(٣٣,٧٩٠)	(٢٢,٦٧٧)	(٧,٢٠١)	(٣,٩١٢)
<u>٢٢٩,٣٢٥</u>	<u>٢١,٩٥٤</u>	<u>٨١,٠٤٧</u>	<u>١٢٦,٣٢٤</u>

القروض والسلف
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القروض والسلف

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة باجمالي ٦٦٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٤٣٧ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مراجعة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	مقيمة بشكل خاص ألف	مقيمة بشكل جماعي ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٣,٧٩٠	٣,٨٣٤	١٨,٨٤٣	٧,٢٠١	٣,٩١٢
-	٢٠٣	(٢٣١)	(٦٥)	٩٣
٢,٤٣٥	(١٧٢)	٨٢٧	٢,٢٩٢	(٥١٢)
(١,٩٢٨)	(١٣١)	(١,٧٩٧)	-	-
٣٤,٢٩٧	٣,٧٣٤	١٧,٦٤٢	٩,٤٢٨	٣,٤٩٣

٢٠٢٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي المحول بين المراحل
صافي (الاسترجاع) / المخصص للفترة
المبالغ المشطوبة خلال الفترة

٢٠٢١ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(مدققة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	مقيمة بشكل خاص ألف	مقيمة بشكل جماعي ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	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

٢٠٢١ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
صافي المحول بين المراحل
صافي (الاسترجاع) / المخصص للسنة
المبالغ المشطوبة خلال السنة

٢٠٢١ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٦٠٨	٤,٧٥٢
(٢,٠٣٩)	(٢,٠٠٩)
٣,٥٦٩	٢,٧٤٣

ذمم تجارية مدينة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٧٢٦	٢,٠٣٩
٣٩١	١٣
(٧٨)	(٤٣)
٢,٠٣٩	٢,٠٠٩

في بداية الفترة / السنة
المخصص للفترة / السنة
مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨ المخزون

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
٣,٠٣٠	٥,٧٦١	مخزون السيارات:
٥,٨٧٥	٥,٩٢٥	- المركبات
٣,٣٢٥	٢,٧٤٠	- قطع الغيار
١٢,٢٣٠	١٤,٤٢٦	مخزون العقارات
(٧٥١)	(٧٠٨)	مخصص المركبات وقطع الغيار
١١,٤٧٩	١٣,٧١٨	

الحركة في المخصصات (للمركبات وقطع الغيار)

(مدققة) ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
١,٠٧٠	٧٥١	في بداية الفترة / السنة
١٢٣	٢٠	صافي المخصص للفترة / السنة
(٤٤٢)	(٦٣)	المستخدم
٧٥١	٧٠٨	كما في نهاية الفترة / السنة

٩ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

المساهمون الرئيسيون للشركة هم الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وبنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب. الذين يمتلكون حصة ملكية بنسبة ٣٠,٩٪ و ٢٣,٠٪ و ١١,٢٪ على التوالي من رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢. لدى الشركة المعاملات التالية مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب.:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
٢٩,٧٥٣	٢٩,٧٥٣	المساهمون:
١,١٢٩	١,٢٨٩	قروض لأجل
		أرصدة لدى بنوك
(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
٤٨٦	٢٤٥	فوائد مدفوعة

٩ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

موظفي الإدارة الرئيسيين:

إن موظفي الإدارة العليا هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه ومراقبة أعمال المجموعة. يتألف موظفو الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة ، عضو مجلس الإدارة المنتدب ، والرئيس التنفيذي ، نائب الرئيس التنفيذي ، الموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي و المدراء العامون.

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
--	--

٢٧٩	٤٧٢	الرواتب ومكافآت الموظفين القصيرة الأجل
١١٧	١٥٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
٣٤٢	٨١٧	قروض وسلف *

* تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة قدرها ١٦٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٥٦ ألف دينار بحريني) مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع الأطراف ذات العلاقة .

١٠ التخصيصات

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٢ على التخصيصات التالية عن سنة ٢٠٢١ والتي تم تنفيذها خلال الفترة الحالية: تحويل ٥٠٠ ألف دينار بحريني للاحتياطي العام، تحويل ١٥٠ ألف دينار بحريني للاحتياطي التبرعات وأرباح أسهم نقدية ٥,٠٣٦ ألف دينار بحريني.

١١ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح / (الخسارة)		الإيرادات		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دينار بحريني	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دينار بحريني	
٩٠٤	١,٣٠٣	٨,٦٨٨	٧,٨٥٥	تمويل الأفراد
١٢٠	٣٥٢	٩,٨٥٩	٧,٩٦٦	السيارات
٣٣	(١٠)	١٧٣	١٢٦	التأمين
٨٩	٢٢	١,٣٨٨	٨٠٤	العقارات
<u>١,١٤٦</u>	<u>١,٦٦٧</u>	<u>٢٠,١٠٨</u>	<u>١٦,٧٥١</u>	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ٢٥٣,٢٦٦ ألف دينار بحريني و ٤٦,٦٨٣ ألف دينار بحريني كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥١,٩٢٦ ألف دينار بحريني و ٤٤,٢٣٣ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٧٠,٩٣٧ ألف دينار بحريني و ٨,٩٨٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٦٨,٠٢٦ ألف دينار بحريني و ٧,٣٠٠ ألف دينار بحريني) في قطاعي التمويل والسيارات على التوالي.

١٢ القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق الرئيسي في تاريخ القياس، أو السوق الأكثر فائدة التي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ في حال غياب السوق الرئيسي. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم أدائها.

يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض استمرارية المنشأة، دون وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط سلبية.

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة. تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المشتقات التي تم تصنيفها بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس المجموعة القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالية، والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عملية القياس.

المستوى ١: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في السوق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: تقنيات التقييم المبنية على مدخلات قابلة للرصد إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مستمدة من الأسعار). وتتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار السوق في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ الأسعار المسعرة لأدوات متطابقة أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب تقييم أخرى، حيث يمكن رصد جميع المدخلات المهمة بصورة مباشرة من معلومات السوق.

المستوى ٣: تقنيات التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للرصد، وتتكون هذه الفئة من الأدوات تم فيها استخدام تقنيات تقييم لا تستند على معلومات قابلة للرصد في السوق.

١) الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

تقدر القيمة العادلة للمشتقات غير المتداولة، على أساس المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة أو يتم دفعها لإنهاء العقد في تاريخ إعداد التقارير المالية، مع الأخذ في الاعتبار ظروف السوق الحالية والجدارة الائتمانية الحالية للأطراف الأخرى. يتم تصنيف تعرض المجموعة للمشتقات ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي.

٢) الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة

يحدد الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة ويتم تحليلها حسب مستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيفها في كل قياس للقيمة العادلة:

القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٢٢,٣١٧	٢٢٢,٣١٧	٢٢٢,٣١٧	-	-	قروض وسلف للعملاء
١٥٦,٥٠٦	١٥٦,٥٠٦	١٥٦,٥٠٦	-	-	قروض بنكية لأجل

القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٢٩,٣٢٥	٢٢٩,٣٢٥	٢٢٩,٣٢٥	-	-	قروض وسلف للعملاء
١٥٦,٤٩٧	١٥٦,٤٩٧	١٥٦,٤٩٧	-	-	قروض بنكية لأجل

١٢ القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، فإن متوسط سعر الفائدة على محفظة القروض يتماشى مع أسعار السوق الحالية للتسهيلات المماثلة، وبالتالي بعد النظر في التعديلات لمخاطر الدفع المسبق ومخصصات الانخفاض في القيمة، لا يتوقع أن تختلف القيمة المدرجة بشكل جوهرياً عن القيمة العادلة لتلك الموجودات.

القيمة العادلة للقروض البنكية لأجل والسندات الصادرة تقارب قيمتها المدرجة، لأنها ذات معدلات فائدة عائمة. القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى تقارب قيمها المدرجة نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

١٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم يؤثر إعادة التجميع هذا على الربح أو الدخل الشامل أو مجموع حقوق الملكية للفترة المسجلة مسبقاً.