

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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"، بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي 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 المسؤولين 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 من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى 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، بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على التوالي ("القوائم المالية الموحدة") من قبل مدقق آخر والذي أبدى عن رأي تدقيق ومراجعة غير متحفظين بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٠ على التوالي حول تلك القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ

٢٦ أكتوبر ٢٠٢١
المنامة، مملكة البحرين

(مدققة)	(مراجعة)	ايضاح
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	

الموجودات

٢٥,٥٣٠	٣٣,٦٥٢		نقد وأرصدة لدى بنوك
٢٦٤,٠٠٦	٢٣٥,٠٢١	٦	قروض وسلف للعملاء
٤,٤٩٥	٣,٢٠٨	٧	ذمم تجارية مدينة المخزون
١٨,٧٠٦	١٤,٥٥٣	٨	عقارات استثمارية
١٢,٥٦٣	١١,١٩٤		عقارات ومعدات
٢٧,٦٥٠	٢٥,٥١٥		موجودات أخرى
٢,٥٠٤	٣,٤٣٩		
<u>٣٥٥,٤٥٤</u>	<u>٣٢٦,٥٨٢</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات			
٢٣,٨٦٥	٢٠,٥٩٧		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٢٠٥,٩٥٦	١٧٥,٠١٥		قروض بنكية لأجل
<u>٢٢٩,٨٢١</u>	<u>١٩٥,٦١٢</u>		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩		رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)		أسهم خزينة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠		احتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢		علاوة اصدار أسهم
٢٢,٠٨٤	٢٤,٢٨٦		احتياطيات أخرى
٤٨,٢٢٧	٥١,٣٦٢		أرباح مستبقة
<u>١٢٥,٦٣٣</u>	<u>١٣٠,٩٧٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٥٥,٤٥٤</u>	<u>٣٢٦,٥٨٢</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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مراجعة)		(مراجعة)		
للتلاثة أشهر المنتهية		للتسعة أشهر المنتهية		
في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٣٤٩	٦,٩٦٢	٢٦,٨٦٢	٢١,٧٩٤	فوائد مكتسبة
(٢,٥٤٩)	(٢,٠٨٦)	(٨,٤٤٣)	(٦,٧٧٥)	فوائد مدفوعة
٥,٨٠٠	٤,٨٧٦	١٨,٤١٩	١٥,٠١٩	صافي الفوائد المكتسبة
٨,٨٩٢	١٢,١٠٧	٢٩,٤١١	٣١,٣٢٠	إيرادات المركبات
(٧,٩٢٣)	(١٠,٢١٤)	(٢٦,١٩٥)	(٢٦,٩١٣)	تكلفة مبيعات المركبات
٩٦٩	١,٨٩٣	٣,٢١٦	٤,٤٠٧	إجمالي الربح الناتج من إيرادات المركبات
٨٠١	١,٦٥٧	٤,٠٧٠	٤,٦٤٠	دخل الرسوم والعمولات
١٥	١٧	١١٥	١٣٠	ربح من بيع مخزون العقارات
٢٢٥	١٣٧	٧٠٤	٤٥١	دخل الإيجار والتأمين
٧,٨١٠	٨,٥٨٠	٢٦,٥٢٤	٢٤,٦٤٧	مجموع الدخل التشغيلي
٦٢٢	٣٧٠	٧٠٠	٧٦٢	إيرادات أخرى
(١,٩١٣)	(٢,٠١٦)	(٥,٧٨٤)	(٥,٨٣٨)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٣,٠١٠)	(٢,٦١١)	(٨,٥١٧)	(٧,٤٣٦)	مصروفات تشغيلية
٣,٥٠٩	٤,٣٢٣	١٢,٩٢٣	١٢,١٣٥	الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٣,٠٣١)	(٣,٥٩٦)	(٩,٩٠٨)	(٩,٠٠٠)	مخصص على القروض والذمم المدينة، مخصوماً منها المبالغ المستردة
٤٧٨	٧٢٧	٣,٠١٥	٣,١٣٥	الربح للفترة
٢ فلس	٤ فلس	١٥ فلس	١٦ فلس	العائد الأساسي والمخفض للسهم لكل ١٠٠ فلس

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 للدخل الشامل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٧٨	٧٢٧	٣,٠١٥	٣,١٣٥	الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر:				
٤٢٤	٤٧٦	(٣,٣٥٣)	٢,٤١٩	البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٩٠٢	١,٢٠٣	(٣٣٨)	٥,٥٥٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مراجعة)

الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					رأس المال				
احتياطيات أخرى									
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	أسهم	رأس	
حقوق الملكية	مستبقاة	عام	التبرعات	تحوط	أسهم	قانوني	خزينة	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
٣,١٣٥	٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر:
									- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٢,٤١٩	-	-	-	٢,٤١٩	-	-	-	-	
١٣١,١٨٧	٥١,٣٦٢	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٣,٠٢٦)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	
									استخدام احتياطي التبرعات
(٢١٧)	-	-	(٢١٧)	-	-	-	-	-	
١٣٠,٩٧٠	٥١,٣٦٢	٢٧,٠٠٠	٣١٢	(٣,٠٢٦)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مراجعة)

الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					رأس المال				
احتياطيات أخرى									
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	أسهم	رأس	
حقوق الملكية	مستبقاة	عام	التبرعات	تحوط	أسهم	قانوني	خزينة	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	
١٥٢,٣٦٢	٧١,٨١٩	٢٦,٢٥٠	٦٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-	-	المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠١٩ (معتمدة من قبل المساهمين):
(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	- تبرعات معتمدة
-	(٧٥٠)	٧٥٠	-	-	-	-	-	-	- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم
١٤٧,٣٢٦	٦٥,٧٣٣	٢٧,٠٠٠	٩٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- المحول إلى الاحتياطي العام
٣,٠١٥	٣,٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد بعد المخصصات
(٣,٣٥٣)	-	-	-	(٣,٣٥٣)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة:
١٤٦,٩٨٨	٦٨,٧٤٨	٢٧,٠٠٠	٩٩٣	(٥,٠٧٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الربح للفترة
(١٥,١٩١)	(١٥,١٩١)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر:
١,٦٨٤	١,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط
(٤٧٠)	-	-	(٤٧٠)	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
١٣٣,٠١١	٥٥,٢٤١	٢٧,٠٠٠	٥٢٣	(٥,٠٧٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	خسارة التعديل (إيضاح ٢(أ))
									منحة حكومية
									استخدام احتياطي التبرعات
									في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	(مراجعة) ٢٠٢١	(مراجعة) ٢٠٢٠
دينار بحريني	ألف	ألف
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى	١٦٤,٥٩٢	١٦٠,٣٦٩
المبالغ النقدية المستلمة من بيع المركبات	٣٢,٦٣٨	٣١,٢٤٧
عمولات تأمين مستلمة	٥٧٣	٧٢١
المتحصل من بيع مخزون العقارات	١,٦١٧	١,١٢٠
دخل الإيجار والتأمين المستلم	٥١٣	٦٧٥
قروض وسلف للعملاء	(١١٨,٥٥٤)	(١١٦,٣٩٦)
مدفوعات للموردين	(٢٥,٣٧٠)	(٢٦,١٤٧)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(١٠,١٧٤)	(١١,٩٣٦)
مدفوعات على مخزون العقارات	-	(٥٦١)
مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة	(٢١٩)	(٤٤٠)
فوائد مدفوعة	(٦,٧١٢)	(٨,١٨٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٣٨,٩٠٤	٣٠,٤٧٠
الأنشطة الاستثمارية		
مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(١,٤٥٠)	(٢,٣٩٩)
إضافة الى العقارات الاستثمارية	-	(٢٥٧)
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	٧٣٤	٩٤٤
المتحصل من بيع عقارات استثمارية	١,٢٠٠	-
وديعة ثابتة لدى البنوك	(٦,٦٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦,١١٦)	(١,٧١٢)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل مستلمة	٢,٠٠٠	٦٨,٨٣٨
قروض بنكية لأجل مدفوعة	(٣٣,٤٨٦)	(٨٩,٥٦٣)
أرباح أسهم مدفوعة	(١٤)	(٥,١٠٩)
منح حكومية مستلمة	٣٤٧	١,٦٨٤
تبرعات مدفوعة	(٢١٧)	(٤٧٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣١,٣٧٠)	(٢٤,٦٢٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١,٤١٨	٤,١٣٨
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	٢٦,٨٥٣	٤,٨٨٤
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	٣٣,٦٥٢	٩,١٦٢
ناقصا:	(١٩٩)	(١٤٠)
النقد المقيد	(٦,٦٠٠)	-
وديعة ثابتة لدى البنوك	٢٦,٨٥٣	٩,٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي، والذي يجيز عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بصورة ملخصة.

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، باستثناء ما يلي:

(أ) احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد ورسوم إضافية في حقوق الملكية بدلاً من احتسابها في الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- المتعلق بالأدوات المالية. يتم احتساب أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بالنسبة للفترة الحالية، لم تسجل الشركة أي خسائر تعديل (٢٠٢٠): ١٥,١٩١ مليون دينار بحريني).

(ب) احتساب المنح المالية المستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية لسنة ٢٠٢٠ بدلاً من احتسابها في الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠): المتعلق بالمحاسبة عن المنح الحكومية وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة التعديل المحتسبة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة (أ) الواردة أعلاه. وفي حالة تجاوز ذلك المبلغ خسارة التعديل، فإنه يتم احتساب مبلغ الرصيد المتبقي في الأرباح أو الخسائر. في سنة ٢٠٢١، تم احتساب أية مساعدة مالية مستلمة من الحكومة في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وغير مدققة. لا 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 ٢٠٢٠. 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 مدققة موحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ 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 ٢٠٢٠، وبإستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو بعض التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠٢١، ولكن لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-١ تعديل سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة لمعالجة تأثيرات إعداد التقارير المالية عندما يستبدل سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر.

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

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

لم تكن هناك أية معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة تم إصدارها كما في ١ يناير ٢٠٢١ والتي تنطبق على المجموعة ولم تكن إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٤ استخدام الإجهادات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار إجهادات وتقديرات وافتراسات 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 اليقين، والتي تم تطبيقها على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من التحديات نتيجة لأوجه عدم اليقين السائدة الناتجة عن تأثير جائحة كوفيد - ١٩ الذي يتطلب استخدام اجتهادات الإدارة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

قد تتطلب أوجه عدم اليقين الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد - ١٩، وتقلبات أسعار النفط التي أثرت على التوقعات الاقتصادية لمنطقة الشرق الأوسط من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إجراء تحليل السيناريوهات مع الأخذ بالاعتبار مختلف التغييرات المتوقعة نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ التي يمكن أن تؤثر على جميع معايير النموذج، أي الترجيح المحتمل للسيناريو الاقتصادي واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد وخفض التصنيف وترحيل درجات التصنيف وفترة التعرض. يتم استخدام إجهاد الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية المخصص لكل سيناريو من السيناريوهات.

فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩، تشمل الاجتهادات والافتراضات مدى ومدة الجائحة، وتأثير الإجراءات التي اتخذتها الحكومات والسلطات الأخرى، واستجابة الشركات والمستهلكين في القطاعات المختلفة، إلى جانب التأثير المرتبط بها على الاقتصاد العالمي. تبعاً لذلك، فإن تقديرات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة تستند على الاجتهادات، ونتيجة لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن ذلك يتضمن القيام بالاجتهادات لتحديد الأحكام ونقاط الإطلاق لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي للتسهيلات الائتمانية، مما سيؤدي لانتقال الموجودات المالية من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تستمر المجموعة في تقييم المقترضين لعوامل احتمالات التعثر في السداد الأخرى، مع الأخذ في الاعتبار السبب الرئيسي لأي صعوبة مالية، وما إذا كان من المرجح أن يكون هذا السبب مؤقتاً نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩، أو لفترة أطول.

٤ استخدام الإجهادات والتقديرات (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة)

خلال الفترة، ووفقاً لإجراءات الإعفاء الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتأجيل أقساط تمويل العملاء المؤهلين لفترة تسعة أشهر مع فرض الرسوم والفوائد. تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. تم اعتبار استخدام خيار تأجيل سداد أقساط التمويل لشرائح العملاء المتأثرة نتيجة للجائحة سبباً لحدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أو ترحيل درجات التصنيف لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معقولة معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم الاجتهادات في تحديد أي من متغيرات معلومات النظرة المستقبلية ذات صلة بمحافظ التمويل المعينة، ولتحديد حساسية العوامل للتحركات في هذه المتغيرات المستقبلية.

نظراً لأن متغيرات الاقتصاد الكلي غير مقبولة إحصائياً، فقد استخدمت المجموعة نموذج عامل فاسيسك ميرتون المنفرد لتحويل تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد إلى دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد عوضاً عن منهجية الانحدار وفقاً للسياسة المعتمدة للمجموعة. وقد استخدمت طريقة التحليل القائم على أساس نموذج فاسيسك للتنبؤ بنظرة مستقبلية لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد من خلال وضع مؤشر مركب لأسعار النفط كمتغيرات الاقتصاد الكلي. وقد تم الأخذ في الاعتبار سعر النفط للسيناريو الأساسي.

ترجيحات الاحتمالات

تستخدم الإدارة الاجتهادات عند تحديد ترجيحات الاحتمالات لكل سيناريو، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وأوجه عدم اليقين المحيطة بسيناريو الحالة الأساسية. في ضوء البيئة الاقتصادية الحالية التي يلفها الغموض، واصلت المجموعة تقييم ترجيح السيناريو، ليعكس تأثير حالة عدم اليقين الحالية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

كما هو الحال بالنسبة لأي تقديرات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات حدوثها لدرجات عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن تلك النتائج التوقعات.

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 ٢٠٢٠، مع التأكيد على ما هو وارد أدناه:

المخاطر الائتمانية

لقد أثرت أوجه عدم اليقين المحيطة بجائحة كوفيد - ١٩ والتقلبات الاقتصادية الناتجة على العمليات المالية للمجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على أغلب العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقدير درجة التأثير التي يواجهها كل قطاع في هذه المرحلة. ومع ذلك، فإن القطاعات الرئيسية الأكثر تأثراً هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران/النقل وتجار التجزئة. بالإضافة لذلك، يتوقع أن تتأثر بعض القطاعات الأخرى بصورة غير مباشرة مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة.

بالنظر إلى تطورات الوضع، اتخذت المجموعة تدابير وإجراءات وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان باعتماد نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية، وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتضررة. تم تأجيل دفعات التمويلات للعملاء، بما في ذلك القطاع الخاص وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، التزاماً بتعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية، مما يؤدي إلى خفض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

كما عزز قسم إدارة المخاطر من مراقبته لمحفظه التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتضرر بجائحة كوفيد - ١٩ بصورة مباشرة أو غير مباشرة، لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نوعي.

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

أثرت التطورات التي حدثت على جائحة كوفيد - ١٩ على السيولة وبيان مخاطر التمويل للنظام المصرفي، وتخضع للمراقبة والتقييم المستمرين. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمواجهة آثار جائحة كوفيد - ١٩، ولتخفيف متطلبات السيولة في القطاع المصرفي. لقد أثر تأجيل الأقساط لفترة التسعة أشهر في ٢٠٢١ للعملاء المؤهلين وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي على مخاطر السيولة الخاصة بالمجموعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال (تتمة)

تواصل المجموعة معايرة سيناريوهات فحص الإجهاد لظروف السوق الحالية من أجل تقييم التأثير على المجموعة في ظل بيئة الإجهاد الشديد الحالية. كما في تاريخ إعداد التقارير المالية، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة تأثير هذا الاضطراب.

إدارة المخاطر التشغيلية

لمواجهة نفشي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي مسائل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

٦ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٦٨,٥٩٦	٤٣,٨٥٠	٨٦,٨٤٤	١٣٧,٩٠٢
(٣٣,٥٧٥)	(٢١,٥٦٨)	(٧,٩١٦)	(٤,٠٩١)
<u>٢٣٥,٠٢١</u>	<u>٢٢,٢٨٢</u>	<u>٧٨,٩٢٨</u>	<u>١٣٣,٨١١</u>
			القروض والسلف
			ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
			القروض والسلف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٩٨,٧٠٣	٤٥,٩٤١	٦٥,٩٤٣	١٨٦,٨١٩
(٣٤,٦٩٧)	(٢٣,٥٠٧)	(٥,٥٢٢)	(٥,٦٦٨)
<u>٢٦٤,٠٠٦</u>	<u>٢٢,٤٣٤</u>	<u>٦٠,٤٢١</u>	<u>١٨١,١٥١</u>
			القروض والسلف
			ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
			القروض والسلف

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة باجمالي ١,٧٣٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٩٨٨ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

بلغت خسارة التعديل المبدئية المسجلة من قبل المجموعة ١٦,١٢٥ ألف دينار بحريني، من ضمنه مبلغ وقدره ٩٣٤ ألف دينار بحريني تم استرجاعه إلى حقوق الملكية نتيجة للتسويات المبكرة للقروض وسداد أرصدة بطاقات الائتمان للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

تم حساب خسارة التعديل لمحفظه القروض كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة المدرجة الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل. تم حساب خسارة التعديل لبطاقات الائتمان على أنها فائدة عادية بالمعدل القابل للتطبيق لفترة تأجيل سداد أرصدة بطاقات الائتمان الممنوحة للفترة الستة أشهر. قامت المجموعة بتأجيل أقساط القروض على تعرضات التمويل البالغة ٢٨١,٩٠٦ ألف دينار بحريني، كجزء من دعمها للعملاء المتضررين خلال التأجيل المبدئي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي من شهر مارس إلى شهر سبتمبر ٢٠٢٠.

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	مقيمة بشكل	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	مقيمة بشكل	دينار بحريني
٥,٦٦٨	٥,٥٢٢	٢٠,٤٠٤	٣,١٠٣	٣٤,٦٩٧
(١,٠٨٥)	٨٠٧	(١٤١)	٤١٩	-
(٤٩٢)	١,٥٨٧	٩,٣٤٣	١٦٢	١٠,٦٠٠
-	-	(١١,٥٧٧)	(١٤٥)	(١١,٧٢٢)
<u>٤,٠٩١</u>	<u>٧,٩١٦</u>	<u>١٨,٠٢٩</u>	<u>٣,٥٣٩</u>	<u>٣٣,٥٧٥</u>

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١

صافي المحول بين المراحل
المخصص للفترة

المبالغ المشطوبة خلال الفترة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠
سبتمبر ٢٠٢١

(مدققة)

(مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	مقيمة بشكل	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	مقيمة بشكل	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)
<u>٥,٦٦٨</u>	<u>٥,٥٢٢</u>	<u>٢٠,٤٠٤</u>	<u>٣,١٠٣</u>	<u>٣٤,٦٩٧</u>

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي المحول بين المراحل
المخصص للسنة

المبالغ المشطوبة خلال السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٢٢١	٤,٩٩٥
(١,٧٢٦)	(١,٧٨٧)
<u>٤,٤٩٥</u>	<u>٣,٢٠٨</u>

ذمم تجارية مدينة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٤٨٩	١,٧٢٦
٢٣٩	١٣٦
(٢)	(١)
-	(٧٤)
<u>١,٧٢٦</u>	<u>١,٧٨٧</u>

في بداية الفترة / السنة

المخصص للفترة / السنة

المسترجع للفترة / السنة

مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨ المخزون

مخزون السيارات:
- المركبات
- قطع الغيار
مخزون العقارات

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني
٦,٦٧٠	٩,٩٤٠
٥,١٩٧	٤,٦٤١
٣,٦٣٠	٥,١٩٥
١٥,٤٩٧	١٩,٧٧٦
(٩٤٤)	(١,٠٧٠)
١٤,٥٥٣	١٨,٧٠٦

مخصص المركبات وقطع الغيار

الحركة في المخصصات (للمركبات وقطع الغيار)

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني
١,٠٧٠	٦٥٥
٧٩	٦٤٦
(٢٠٥)	(٢٣١)
٩٤٤	١,٠٧٠

في بداية الفترة / السنة
صافي المخصص للفترة / السنة
المستخدم

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. لدى الشركة المعاملات التالية مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب. :

المساهمون:

قروض لأجل
أرصدة لدى بنوك

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني
٣٦,٩٢١	٥٠,١٦٠
١,٣٣٦	١,٣٠٢
(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني
١,١٤٣	١,٦٥٤

فوائد مدفوعة

٩ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

موظفي الإدارة الرئيسيين:

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص المسؤولين عن التخطيط والتوجيه وإدارة أنشطة المجموعة. يشمل موظفي الإدارة الرئيسيين أعضاء مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي والموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي والمدراء العامون.

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني
٢,٤٠٤	١,٢٤٩
٤٧٩	٥٠٤
٢٤	٦٩
٧٠	٦
١٧	١,٠٧٥

الرواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
مبيعات وخدمات وتأجير المركبات
شراء المواد والخدمات
قروض وسلف *

* تم تحديد مخصص بنحو ١٨٤ ألف دينار بحريني لخسائر انخفاض القيمة للأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة في الفترة الحالية.

١٠ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح		الإيرادات		
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف دينار بحريني	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف دينار بحريني	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	
٣,٥٠٢	٢,٠٧٠	٣٠,٢٦٠	٢٥,٩٠٩	تمويل الأفراد
(٧٥٢)	٩٤٦	٢٩,٤٢١	٣١,٣٣٠	السيارات
١٥٣	١٠٤	٦٦٢	٥١٥	التأمين
١١٢	١٥	١,٧١٧	٢,١٥٢	العقارات
<u>٣,٠١٥</u>	<u>٣,١٣٥</u>	<u>٦٢,٠٦٠</u>	<u>٥٩,٩٠٦</u>	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ٢٦٦,٥١٦ ألف دينار بحريني و٤٤,٤٤٨ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٥,١٣٢ ألف دينار بحريني و٤١,٩٥٠ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٨٦,٩٢٧ ألف دينار بحريني و٨,٠٠٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٢,٨٥٥ ألف دينار بحريني و٦,٤٢٣ ألف دينار بحريني) في قطاعي التمويل والسيارات على التوالي.

١١ 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 وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس المجموعة القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي، والذي يعكس 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 التي 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 غير المقاسة بالقيمة العادلة

يحدد الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة ويتم تحليلها حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والذي يتم فيه تصنيف كل قياس للقيمة العادلة:

القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٣٥,٠٢١	٢٣٥,٠٢١	٢٣٥,٠٢١	-	-	قروض وسلف للعملاء
١٧٥,٠١٥	١٧٥,٠١٥	-	١٧٥,٠١٥	-	قروض بنكية لأجل
القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٦٤,٠٠٦	٢٦٤,٠٠٦	٢٦٤,٠٠٦	-	-	قروض وسلف للعملاء
٢٠٥,٩٥٦	٢٠٥,٩٥٦	-	٢٠٥,٩٥٦	-	قروض بنكية لأجل

١١ 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 جوهري 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.

١٢ 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.