

شركة البحرين للتسهيلات التجارية  
(ش.م.ب)  
٣١ مارس ٢٠١٨

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

---

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	<b>المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة</b>
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
٦-٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٧	بيان التدفقات المالية الموحد المختصر
١٧-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة

تقرير المدققين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
إلى  
السادة أعضاء مجلس الإدارة  
شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة الشركة مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" وإن مسنوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة - ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

كبي ام جى

٢ مايو ٢٠١٨


بيان المركز المالي الموحد المختصر  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

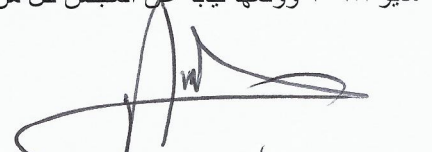
بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح	
٥,٦٣٧	٢,٩٥١		<b>الموجودات</b>
٢٩٤,٧١٨	٢٩٢,٩٣٨	٤	النقد وأرصدة لدى البنوك
٧,١١١	٥,٨١٧	٥	قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
٢٩,٧١٦	٣٠,١٨٧	٦	ذمم تجارية مدينة المخزون
٦,٩٣٩	٦,٩٧٦		عقارات استثمارية
٢٥,٣٤٣	٢٥,٢٢١		عقارات ومعدات
٣,٦٠٨	٤,٦١٨		موجودات أخرى
٣٧٣,٠٧٢	٣٦٨,٧٠٨		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٧٣	٦٩٤		المطلوبات
١٧,٩٨٨	٢٧,٥٠٠		سحوبات على المكشوف
١٧٧,٧٠٣	١٧١,٤٩٩		ذمم تجارية دائنة وأخرى
٣٩,٩٠٠	٣٩,٩١٨		قروض بنكية لأجل سندات صادرة
٢٣٥,٦٦٤	٢٣٩,٦١١		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٦,٣٣٥	١٦,٣٣٥		<b>حقوق الملكية</b>
(٥٩٩)	(٥٩٩)		رأس المال
٣٣,٥٤٢	٣٣,٥٤٢		أسهم خزينة
٢٥,١١٢	٢٧,٩٢٢		الاحتياطي القانوني
٦٣,٠١٨	٥١,٨٩٧		الاحتياطيات الأخرى الأرباح المستبقة
١٣٧,٤٠٨	١٢٩,٠٩٧		<b>مجموع حقوق الملكية (الصفحات ٦-٥)</b>
٣٧٣,٠٧٢	٣٦٨,٧٠٨		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة التي تحتوي على الصفحات من ٢ إلى ١٧ من قبل مجلس الإدارة في ٢ مايو ٢٠١٨ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

  
د. عادل حبيب  
الرئيس التنفيذي

  
رياض يوسف حسن ساطر  
نائب الرئيس

  
خالد محمد علي مطر  
رئيس اللجنة التنفيذية

بآلاف الدنانير البحرينية

بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٨,٠١٤ (٢,٣٢٦)	٨,٧٧٢ (٢,٦٥٩)	فوائد مكتسبة فوائد مدفوعة
٥,٦٨٨	٦,١١٣	صافي الفوائد المكتسبة
١٣,٢٩٩ (١١,٥٨٨)	١٣,١٤٩ (١١,٥٧٥)	عائدات المركبات تكلفة المبيعات
١,٧١١	١,٥٧٤	اجمالي ربح مبيعات المركبات
٢,٤٠٩ ١٨٢ ١٧٦	٢,٧٤٦ ٣٣٨ ١٩٥	رسوم وعمولات مكتسبة أرباح من بيع مخزون الأراضي دخل الإيجار والتأمين
١٠,١٦٦ (٤,٦٦٩) (٩٧٨) ١٦٩	١٠,٩٦٦ (٥,٢١٠) (١,٠٩٣) ٣٢٣	مجموع الإيرادات التشغيلية مصروفات تشغيلية مخصص انخفاض قيمة القروض الممنوحة والذمم المدينة، صافي الاسترداد الإيرادات الأخرى
٤,٦٨٨	٤,٩٨٦	ربح الفترة
٢٩ فلس	٣١ فلس	العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس


د. عادل حبيب  
الرئيس التنفيذي

رياض يوسف احسن ساتر  
نائب الرئيس

خالد محمد علي مطر  
رئيس اللجنة التنفيذية

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٤,٦٨٨	٤,٩٨٦
١٠٩	١,٠١٠
٤,٧٩٧	٥,٩٩٦

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر  
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة  
ربح القيمة العادلة على احتياطي تحوط التدفقات النقدية

إجمالي الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					رأس المال	
	أرباح مستبقاة	احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي قانوني*	أسهم خزينة	رأس المال
١٣٧,٤٠٨	٦٣,٠١٨	٢٣,٢٥٠	٦٨٠	١,١٨٢	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥
(٦,٢٥٠)	(٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-
١٣١,١٥٨	٥٦,٧٦٨	٢٣,٢٥٠	٦٨٠	١,١٨٢	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-
(٨,٠٥٧)	(٨,٠٥٧)	-	-	-	-	-	-
-	(١,٥٠٠)	١,٥٠٠	-	-	-	-	-
١٢٣,١٠١	٤٦,٩١١	٢٤,٧٥٠	٩٨٠	١,١٨٢	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	-	-	-	-	-	-
١,٠١٠	-	-	-	١,٠١٠	-	-	-
٥,٩٩٦	٤,٩٨٦	-	-	١,٠١٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٩,٠٩٧	٥١,٨٩٧	٢٤,٧٥٠	٩٨٠	٢,١٩٢	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥

(مراجعة) ٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما أعلن سابقاً)  
أثر تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية  
رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ (ايضاح رقم ٣)  
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨  
تخصيصات ٢٠١٧ (بموافقة المساهمين):

- تبرعات معلنة  
- أرباح أسهم مدفوعة للمساهمين  
- المحول للاحتياطي العام

الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٧

الدخل الشامل للفترة

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل للفترة

تبرعات مدفوعة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

\* يحتوي على علاوة إصدار أسهم بقيمة ٢٥,٢٩٢ دينار بحريني.

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

بآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات والأرباح المستبقة					رأس المال	
	أرباح مستبقة	احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي قانوني*	أسهم خزينة	رأس المال
١٢٤,٢٩٣	٥٢,١٦١	٢١,٧٥٠	٧٩١	٣١٣	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-
(٨,٠٥٧)	(٨,٠٥٧)	-	-	-	-	-	-
-	(١,٥٠٠)	١,٥٠٠	-	-	-	-	-
١١٦,٢٣٦	٤٢,٣٠٤	٢٣,٢٥٠	١,٠٩١	٣١٣	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥
٤,٦٨٨	٤,٦٨٨	-	-	-	-	-	-
١٠٩	-	-	-	١٠٩	-	-	-
٤,٧٩٧	٤,٦٨٨	-	-	١٠٩	-	-	-
(٩٩)	-	-	(٩٩)	-	-	-	-
١٢٠,٩٣٤	٤٦,٩٩٢	٢٣,٢٥٠	٩٩٢	٤٢٢	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥

٢٠١٧ (مراجعة)

كما في ١ يناير ٢٠١٧  
تخصيصات ٢٠١٦ (بموافقة المساهمين):

- تبرعات معلنه  
- أرباح أسهم مدفوعة للمساهمين  
- المحول للاحتياطي العام

الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٦

الدخل الشامل للفترة

ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر

- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل للفترة

تبرعات مدفوعة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

\* يحتوي على علاوة إصدار أسهم بقيمة ٢٥,٢٩٢ دينار بحريني.

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.



بيان التدفقات المالية الموحد المختصر  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٦٨,١٧٨	٧٦,٢٤٣	<b>أنشطة العمليات</b>
١٤,١٣٨	١٣,٦٢٦	قروض مسددة وفوائد مستلمة وإيصالات انتمائية أخرى
٢٩٤	٣٥١	المستلم من بيع المركبات
٦٠٨	٢,٢١١	عمولات تأمين مستلمة
١٩٨	١٩١	المستلم من بيع مخزون الأراضي
(٦١,٤٦٢)	(٦٩,٦٩٢)	إيجارات مستلمة
(٧,٦٥٢)	(١٠,٣٧٩)	قروض وسلفيات منوحة للعملاء
(٤,٧٠٥)	(٦,٦٤٤)	مدفوعات لموردي المركبات
(١٥٦)	-	مدفوعات المصروفات التشغيلية
(٢,٢٦٠)	(٢,٤١٨)	مدفوعات مشتريات مخزون الأراضي
		فوائد مدفوعة
٧,١٨١	٣,٤٨٩	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(١,٣٥٧)	(٤٩١)	مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
(٤٨)	(١٢١)	الإضافة إلى العقارات الاستثمارية
١٤٦	٢١٤	مبالغ مستلمة من بيع عقارات ومعدات
(١,٢٥٩)	(٣٩٨)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
٣,٤٣٤	-	قروض لأجل مستلمة
(٧,٨٢٤)	(٦,٣٠٠)	قروض لأجل مدفوعة
(٣)	(١٠)	أرباح أسهم مدفوعة
(٩٩)	-	تبرعات مدفوعة
(٤,٤٩٢)	(٦,٣١٠)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
١,٤٣٠	(٣,٢١٩)	<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٩١٧	٥,٢٨٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢,٣٤٧	٢,٠٦١	<b>النقد وما في حكمه في ٣١ مارس</b>
٣,٥٨٩	٢,٩٥١	يتكون النقد وما في حكمه من :
(٤٩١)	(١٩٦)	النقد وأرصدة لدى البنوك
(٧٥١)	(٦٩٤)	ناقصاً:
		النقد المقيد
		سحوبات على المكشوف
٢,٣٤٧	٢,٠٦١	

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

### ١. التأسيس والنشاط

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

### ٢. أسس إعداد البيانات

#### أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – "التقارير المالية المرحلية"، والذي يجيز عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة بصورة مختصرة.

لا تشمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على كل المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية سنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة هي الأولى للمجموعة حيث تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥). يصف الإيضاح رقم (٣) لتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة.

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة، وليست مدققة. أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر تم استخراجها من البيانات المالية الموحدة المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وأرقام المقارنة للبيانات المختصرة لبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحد المختصر والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد تم استخراجها من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

#### ب) استخدام التقديرات والاجتهادات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة ممارسة الاجتهادات والتقديرات والفرضيات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء الأحكام الجوهرية الجديدة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، والموضحان في الإيضاح رقم ٣.

#### ج) إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تأثيرات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على النحو المبين في إيضاح رقم (٣)، مما قد يؤدي إلى إفصاحات إضافية في نهاية العام.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء ما هو موضح أدناه، فإن الإدارة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

من المتوقع أيضاً أن تظهر التغييرات في السياسات المحاسبية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### (أ) تطبيق لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إصداره من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤، مع التاريخ الانتقالي في ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية والتسويات على المبالغ المحتسبة سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حسب ما هو مسموح به وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. تم احتساب أي تسويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة للفترة الحالية. وستقوم المجموعة بمواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)؛ حتى إصدار متطلبات تحوط الاقتصاد العام بموجب معيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تغيير السياسات المحاسبية لاحتساب، وتصنيف، وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يعدل بصورة جوهرية المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) – "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي التفاصيل حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المطبقة في هذه الفترة الحالية، وإفصاحات الأثر الانتقالي لهذا المعيار على المجموعة.

### (أ) أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه انخفاض الأرباح المستبقاة بمبلغ ٦,٢٥٠ دينار بحريني:

الأرباح المستبقاة
٦٣,٠١٨
(٥,٤٠١) (٨٤٩)
(٦,٢٥٠)
٥٦,٧٦٨

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة  
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء  
ذمم تجارية مدينة

الرصيد الافتتاحي حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ التطبيق المبني

في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الجدول التالي يوفق بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٢٠١	٥,٤٠١	١١,٨٠٠
١,٤٣٨	٨٤٩	٥٨٩
١٧,٦٣٩	٦,٢٥٠	١١,٣٨٩

القروض وسلفيات مقدمة للعملاء بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
ذمم تجارية مدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) /  
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

٢) تصنيف وقياس الأدوات المالية

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالاحتياجات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لتصنيف وقياس المطلوبات المالية ومع ذلك، فإنه يلغي فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) السابقة للموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع.

لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تأثيراً كبيراً على السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة.

قامت المجموعة بتحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها. يوفق الجدول أدناه بين فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للأصول المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة القياس	القيمة الدفترية الجديدة
القروض والذمم المدينة	التكلفة المطفأة	٢٩٤,٧١٨	(٥,٤٠١)	٢٨٩,٣١٧
القروض والذمم المدينة	التكلفة المطفأة	٧,١١١	(٨٤٩)	٦,٢٦٢
القروض والذمم المدينة	التكلفة المطفأة	٥,٦٣٧	-	٥,٦٣٧
القروض والذمم المدينة	التكلفة المطفأة	٣,٦٠٨	-	٣,٦٠٨
		٣١١,٠٧٤	(٦,٢٥٠)	٣٠٤,٨٢٤

الموجودات المالية  
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء  
ذمم تجارية مدينة  
النقد وأرصدة لدى البنوك  
أصول أخرى

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### ٣ خسائر الائتمان المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) مع نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وأصول العقود واستثمارات الديون التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت مبكر عن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) .

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من القروض وسلفيات مقدمة للعملاء ودمج تجارياً مدينة والنقد وأرصدة لدى البنوك والأصول الأخرى.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، يتم قياس مخصصات الخسارة على الأسس التالية:

#### أ) قروض وسلفيات مقدمة للعملاء

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من احتمال حدوث تخلف عن السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.
- خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من احتمال حدوث تخلف عن السداد مدى الحياة من تاريخ التقرير.

تقوم المجموعة بتطبيق نهج مكون من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات المالية عبر المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتماد الأولي.

**المرحلة الأولى "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثنتي عشر شهراً":** تتضمن الموجودات المالية التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم للعلاوة الائتمانية). هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن الدفع المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة. ليس العجز النقدي المتوقع خلال فترة اثنتي عشر شهراً، ولكن الخسارة الائتمانية بمجملها على أصل موزون باحتمال ان الخسارة ستحدث في الاثني عشر شهراً القادمة.

**المرحلة الثانية "خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للقروض المتأخرة وغير المخفضة":** تتضمن الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة مدى الحياة ، ولكن لا يزال يتم احتساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار العمر الافتراضي للأصل المالي. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع احتمال التخلف عن السداد باعتباره الوزن.

**المرحلة الثالثة "خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للقروض المتأخرة و المخفضة":** تتضمن الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. هذه المرحلة تتضمن العملاء المتعثرين ومع ذلك ، سيستمر تطبيق المتطلبات التنظيمية للحسابات التي تعاني من ضعف الائتمان تحت المرحلة الثالثة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### (ب) ندم تجارية مدينة

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للندم التجارية المدينة للعملاء من غير المؤسسات الحكومية باستخدام معدل التدفق. معدلات التدفق هي النسبة المئوية للأرصدة غير المسددة التي تبين مؤشرات انخفاض القيمة من كونها حالية أو معتدلة بسبب تأخر الاستحقاق بشكل ملحوظ.

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة:** خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لمجموع عجز النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها). يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

**طريقة عرض خسائر الائتمان المتوقعة:** يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

### (٤) محاسبة التحوط:

ستقوم المجموعة بمواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، إلى أن يتم إصدار متطلبات التحوط للاقتصاد الكلي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

### (ب) التغييرات في الأحكام والتقديرات

#### تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

#### انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

#### زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

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

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

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتمل في حالة التخلف. تقدر المجموعة التخلف المسبب للخسارة بناء على التجربة التاريخية في معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتخلفة عن السداد. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار قيمة الضمان المقدرة، وتكلفة الاسترداد ذات العلاقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء

يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد طبيعة، وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات. ويحل محل الإرشادات احتساب الإيرادات الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيرادات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) - عقود الإنشاء، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. بناءً على تقييم الإدارة، لن يكون هناك أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤. قروض وسلفيات مقدمة للعملاء

أ) الأصول المالية بالمرحل

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٧٠,٣٤٤	١٦,١٥١	٢٢,٨٥٩	٣٠٩,٣٥٤	٣٠٥,٥١٨
(٣,٠٨٩)	(٢,٩٨٦)	(١٠,٣٤١)	(١٦,٤١٦)	(١٠,٨٠٠)
٢٦٧,٢٥٥	١٣,١٦٥	١٢,٥١٨	٢٩٢,٩٣٨	٢٩٤,٧١٨

اجمالي القروض  
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة  
صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

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

اجمالي القروض  
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة  
صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

ب) مخصص انخفاض القيمة - حسب المراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة مقيماً بشكل خاص	المجموع
٣,١٣٦	٣,٤١٩	٩,١٨٦	٤٦٠	١٦,٢٠١
(٢,١٨٩)	٢٦٩	١,٩٢٠	-	-
٢,١٤٢	(٧٠٢)	١٠٧	(١٧)	١,٥٣٠
-	-	(١,٣١٥)	-	(١,٣١٥)
٣,٠٨٩	٢,٩٨٦	١٠,٣٤١	٤٤٣	١٦,٤١٦

مخصص انخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معدلة)  
صافي المحول بين المراحل المحتسب للفترة قروض تم شطبها  
مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. ذمم تجارية مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٧,٧٠٠	٧,٢٩٣
(٥٨٩)	(١,٤٧٦)
٧,١١١	٥,٨١٧

ذمم تجارية مدينة

ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة

الحركة في مخصص انخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٤٩٤	٥٨٩
-	٨٤٩
٤٩٤	١,٤٣٨
٩٥	٣٨
٥٨٩	١,٤٧٦

الرصيد كما في بداية المرحلة

أثر تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨  
(إيضاح رقم ٣)

الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨

المحتسب للسنة

الرصيد كما في نهاية المرحلة

٦. المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١٣,٤٢٧	١٥,٢٦٦
٣,٨٥٥	٤,٤٨١
١٢,٧٣٩	١٠,٧٤٨
٣٠,٠٢١	٣٠,٤٩٥
(٣٠٥)	(٣٠٨)
٢٩,٧١٦	٣٠,١٨٧

مخزون السيارات

- السيارات

- قطع الغيار

مخزون الأراضي

مخصص السيارات وقطع الغيار

حركة المخصصات (للسيارات وقطع الغيار)

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٥٠	٣٠٥
٥٠	٣
(٩٥)	-
٣٠٥	٣٠٨

كما في ١ يناير

صافي المحمل للفترة

المشطوبات

في نهاية الفترة



إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٧. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

المساهمون الرئيسيون للشركة هم الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وبنك البحرين والكويت وبنك البحرين الوطني الذين يمتلكون ٣٠,٩% و ٢٣,٠% و ١١,٢% من رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. لدى الشركة المعاملات التالية مع الأطراف الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٣٩,٠٠٥	٣٨,٠٠٥
٧١	٥٧٣
١,٤٦٨	٦٧٣

المساهمين:  
قروض لأجل  
سحوبات على المكشوف  
أرصدة البنوك

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٣٧٥	٤١٣

فوائد مدفوعة

أعضاء الإدارة العليا  
المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٣٤٤	٣٧٨
١٤٣	١٧٩
٢٢	٢٧
-	٩٩

الرواتب ومنافع الموظفين قصيرة الأجل  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات  
مستحقات بطاقة الائتمان  
بيع مخزون الأراضي

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

٨. التخصيصات

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ على التوزيعات التالية عن سنة ٢٠١٧ والتي أثمرت على هذه الفترة: تحويل ١,٥٠٠ دينار بحريني للاحتياطي العام، تحويل ٣٠٠ دينار بحريني للاحتياطي التبرعات وأرباح نقدية ٨,٠٥٧ دينار بحريني.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٩. المعلومات القطاعية

الربح		الإيرادات		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣,٩١٦	٤,٠٧١	١٠,١٧٤	١١,٢١٧	تمويل الأفراد
٥٩٣	٥٣١	١٣,٢٩٩	١٣,١٤٩	المركبات
١١٩	١٥٠	٢٤٨	٣٠١	التأمين
٦٠	٢٣٤	٧٢١	٢,٥٢٤	العقارات
٤,٦٨٨	٤,٩٨٦	٢٤,٤٤٢	٢٧,١٩١	

إن أغلب موجودات ومطلوبات المجموعة تتركز في قطاع التمويل وقطاع السيارات. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ بلغ مجموع الموجودات ٣٠٦,١٦١ دينار بحريني و ٤٤,١٣٠ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٠٨,٢٣٦ دينار بحريني و ٤٤,٢٠٥ دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات في قطاع التمويل وقطاع السيارات ٢٣٠,٨٨٦ دينار بحريني ٨,٢٨٦ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢٦,٩٩٣ دينار بحريني و ٧,٩٩٣ دينار بحريني).

١٠. القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للسعر تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة أي أصل أو سداد أي التزام به بين طرفين راغبين ولملمين بتفاصيل المعاملة على أسس تجارية أو في حال غيابه، أفضل سوق يمكن للمجموعة دخوله في ذلك اليوم. القيمة العادلة للإلتزامات تعكس خطر عدم الأداء.

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

تم تصنيف كل الموجودات المالية البالغة ٣٠١,٧٠٦ دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٠٨,٠٩٢ دينار بحريني) تحت "القروض والذمم المدينة" وتم قياسهم بالقيمة المطفأة. كل المطلوبات المالية بقيمة ٢٣٧,٣٧٣ دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٣١,٧١٨ دينار بحريني) تم قياسهم بالقيمة المطفأة فيما عدا المشتقات التي تم قياسها بالقيمة العادلة وتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٠. القيمة العادلة (يتبع)

أ) الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للمشتقات غير المتداولة، على أساس المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة أو يتم دفعها لإنهاء العقد في تاريخ المركز المالي مع مراعاة ظروف السوق الحالية والجدارة الائتمانية الحالية للأطراف المقابلة. إن تعرض المجموعة للمشتقات يصنف تحت المستوى ٢ من التسلسل الهرمي.

ب) الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٢٩٢,٩٣٨	٢٩٢,٩٣٨	٢٩٢,٩٣٨	-	-	قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
١٧١,٤٩٩	١٧١,٤٩٩	-	١٧١,٤٩٩	-	قروض بنكية لأجل
٣٩,٩١٨	٣٩,٩١٨	-	٣٩,٩١٨	-	سندات صادرة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٢٩٤,٧١٨	٢٩٤,٧١٨	٢٩٤,٧١٨	-	-	قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
١٧٧,٧٠٣	١٧٧,٧٠٣	-	١٧٧,٧٠٣	-	قروض بنكية لأجل
٣٩,٩٠٠	٣٩,٩٠٠	-	٣٩,٩٠٠	-	سندات صادرة

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

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

١١. أرقام المقارنة

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