

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر 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 المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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" 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 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.

إرنست ويونغ

٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢
المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مدققة) (مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف ألف
دينار بحريني دينار بحريني

ايضاح

٢٨,٣٥٤	٣٣,٩٦٢	
٢٢٩,٣٢٥	٢٠٦,٠٦٩	٥
٣,٥٦٩	٣,٣١٤	٦
١١,٤٧٩	١٧,٤٧٣	٧
١٠,٧٨٧	١٠,٥٧٤	
٢٤,٩٤٥	٢٤,٦٧٦	
٢,٤٤٢	٥,٩٥٦	٨
<u>٣١٠,٩٠١</u>	<u>٣٠٢,٠٢٤</u>	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك
قروض وسلف للعملاء
ذمم تجارية مدينة
المخزون
عقارات استثمارية
عقارات ومعدات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
قروض بنكية لأجل

مجموع المطلوبات

١٩,٤٨٤	١٨,٧٦٩
١٥٦,٤٩٧	١٤٥,٧٣٨
<u>١٧٥,٩٨١</u>	<u>١٦٤,٥٠٧</u>

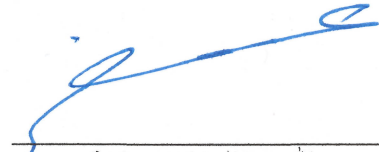
حقوق الملكية

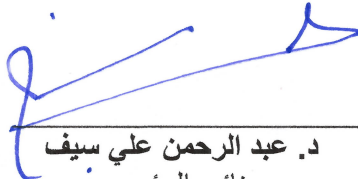
رأس المال
أسهم خزانة
احتياطي قانوني
علاوة اصدار أسهم
احتياطيات أخرى
أرباح مستتقة

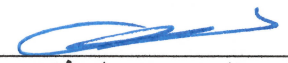
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
(٥٩٩)	(٥٩٩)
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
٢٥,١٩٠	٢٩,٨٤٤
٥٤,٤٠٨	٥٢,٣٥١
<u>١٣٤,٩٢٠</u>	<u>١٣٧,٥١٧</u>
<u>٣١٠,٩٠١</u>	<u>٣٠٢,٠٢٤</u>


عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي


د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس


عبد الرحمن يوسف فخر
رئيس مجلس الإدارة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٩٦٢	٦,١٠٥	٢١,٧٩٤	١٩,٣٨٢	فوائد مكتسبة
(٢,٠٨٦)	(٢,٠٣٧)	(٦,٧٧٥)	(٥,٦٩٥)	فوائد مدفوعة
٤,٨٧٦	٤,٠٦٨	١٥,٠١٩	١٣,٦٨٧	صافي الفوائد المكتسبة
١٢,١٠٧	١٢,٣٠٧	٣١,٣٢٠	٣٠,٥١٠	إيرادات السيارات
(١٠,٢١٤)	(١٠,٤٧٩)	(٢٦,٩١٣)	(٢٥,٥٣٧)	تكلفة المبيعات
١,٨٩٣	١,٨٢٨	٤,٤٠٧	٤,٩٧٣	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
١,٦٥٧	١,٣٧٩	٤,٦٤٠	٣,٩٩٤	دخل الرسوم والعمولات
١٧	-	١٣٠	٤١	ربح من بيع مخزون العقارات
١٣٧	١٣٣	٤٥١	٣٩٨	دخل الإيجار والتأمين
٨,٥٨٠	٧,٤٠٨	٢٤,٦٤٧	٢٣,٠٩٣	مجموع الدخل التشغيلي
٣٧٠	٢١٨	٧٦٢	٤٦٩	إيرادات اخرى
(٢,٠١٦)	(١,٧١٠)	(٥,٨٣٨)	(٥,٤٩٥)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٦١١)	(٢,٦٧٤)	(٧,٤٣٦)	(٨,٠٩٤)	مصروفات تشغيلية
٤,٣٢٣	٣,٢٤٢	١٢,١٣٥	٩,٩٧٣	الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٣,٥٩٦)	(٣,٩٩٢)	(٩,٠٠٠)	(٦,٣٤٤)	مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصوماً منها المبالغ المستردة
٧٢٧	(٧٥٠)	٣,١٣٥	٣,٦٢٩	الربح / (الخسارة) للفترة
٤ فلس	(٤ فلس)	١٦ فلس	١٨ 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) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٢٧	(٧٥٠)	٣,١٣٥	٣,٦٢٩	الربح / (الخسارة) 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				
٤٧٦	١,٤٧٦	٢,٤١٩	٤,٢٠٦	
١,٢٠٣	٧٢٦	٥,٥٥٤	٧,٨٣٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مراجعة)								
الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					رأس المال			
الاحتياطيات الأخرى								
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	أسهم	رأس
حقوق الملكية	مستبقاة	عام	التبرعات	التدفقات النقدية	أسهم	قانوني	خزائنة	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
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):								
-	(١٥٠)	-	١٥٠	-	-	-	-	-
- تبرعات معتمدة (ايضاح ١٠)								
(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
- أرباح أسهم معلنة ومدفوعة لحاملي الأسهم (ايضاح ١٠)								
-	(٥٠٠)	٥٠٠	-	-	-	-	-	-
- المحول إلى الاحتياطي العام (ايضاح ١٠)								
١٢٩,٨٨٤	٤٨,٧٢٢	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢١								
الدخل الشامل للفترة:								
٣,٦٢٩	٣,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة								
٤,٢٠٦	-	-	-	٤,٢٠٦	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر:								
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية								
١٣٧,٧١٩	٥٢,٣٥١	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	٢,٠٩٣	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
(٢٠٢)	-	-	(٢٠٢)	-	-	-	-	-
استخدام احتياطي التبرعات								
١٣٧,٥١٧	٥٢,٣٥١	٢٧,٥٠٠	٢٥١	٢,٠٩٣	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								

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

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مراجعة)									
الاحتياطيات والأرباح المستبقة					رأس المال				
الاحتياطيات الأخرى									
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	أسهم	رأس	
حقوق الملكية	مستبقة	عام	التبرعات	تحوط	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
٣,١٣٥	٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر:
									- 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 ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(مراجعة)	(مراجعة)	
للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر	
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
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		فوائد مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
		المتحصل من بيع عقارات ومعدات
		المتحصل من بيع عقارات استثمارية
		وديعة ثابتة لدى البنوك
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		قروض بنكية لأجل مستلمة
		قروض بنكية لأجل مدفوعة
		أرباح أسهم مدفوعة
		منح حكومية مستلمة
		تبرعات مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
		يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
		نقد وأرصدة لدى بنوك
		ناقصا:
		النقد المقيّد
		وديعة ثابتة لدى البنوك

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 المالية المرحلية الموحدة المختصرة") للشركة وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المرحلية 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 المركز المالي الموحد 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 آخر قوائم مالية موحدة مدققة 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

٣-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

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 لأنها ملتزمة بالعقد) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد عن المنافع الاقتصادية المتوقع استلامها بمقتضاه.

تحدد التعديلات 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.

٣-١-١ العقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ (تتمة)
يتم تطبيق التعديلات على فترات إعداد التقرير السنوي 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 شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة 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 من بيع هذه المواد، وتكاليف إنتاج تلك المواد، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن التعديلات إلزامية لفترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣-١-٣ الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ مجموعات الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار عمل إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة في شهر 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 تكديدها بشكل منفصل.

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

يتم تطبيق التعديل على الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة 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 المتراكمة 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 التعديلات على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٣-١-٥ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لإستبعاد المطالبات المالية
كجزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم ادخالها على عملية 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 المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن
الأخر. تطبق المنشأة التعديل على المطالبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها
المنشأة التعديل أولاً.

إن التعديل إلزامي لفترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة هذه
التعديلات على المطالبات المالية التي تم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل أولاً.

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

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

٣-٢-١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين

في شهر مايو ٢٠١٧ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين (المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد
دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود
التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في سنة 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 من خلال:

- 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 لفترات إعداد التقارير 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 الإجتهاادات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار إجتهادات وتقديرات وافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات
المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. قامت الإدارة
باستخدام الإجتهاادات 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.

٤ استخدام الإجهادات والتقديرات (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته، واستجابة 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 القدرة على السداد، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، ووفقاً للتوجيهات الصادرة من مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتأجيل الأقساط للعملاء المؤهلين بإجمالي ٦ أشهر، مع فرض الرسوم والفوائد. تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

معقولة معلومات النظرة المستقبلية

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

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

احتمالية الموزون

تقوم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة لسيناريو الحالة الرئيسية. بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة. قامت المجموعة بإعادة ضبط السيناريو المرجح لسياساتها الداخلية بعد توقف تأجيل الأقساط لمدة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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

٥ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مراجعة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٤٠,٤٣٤	٤٥,٦٦٠	٤٤,٨١١	١٤٩,٩٦٣	القروض والسلف
(٣٤,٣٦٥)	(٢١,٧٢٤)	(٨,١٤٢)	(٤,٤٩٩)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٠٦,٠٦٩</u>	<u>٢٣,٩٣٦</u>	<u>٣٦,٦٦٩</u>	<u>١٤٥,٤٦٤</u>	القروض والسلف

٥ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٦٣,١١٥	٤٤,٦٣١	٨٨,٢٤٨	١٣٠,٢٣٦	القروض والسلف
(٣٣,٧٩٠)	(٢٢,٦٧٧)	(٧,٢٠١)	(٣,٩١٢)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٢٩,٣٢٥</u>	<u>٢١,٩٥٤</u>	<u>٨١,٠٤٧</u>	<u>١٢٦,٣٢٤</u>	القروض والسلف

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة باجمالي ١,٨٨٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١,٧٣٥ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مراجعة)					٢٠٢٢
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	ألف	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٣,٧٩٠	٣,٨٣٤	١٨,٨٤٣	٧,٢٠١	٣,٩١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٢٤٢	(٣,٠١٧)	٢,٧٧٥	صافي المحول بين المراحل
٨,١٩٧	٢٠١	٦,٢٢٦	٣,٩٥٨	(٢,١٨٨)	صافي (الاسترجاع) / المخصص للفترة
(٧,٦٢٢)	(٩٢٠)	(٦,٧٠٢)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
<u>٣٤,٣٦٥</u>	<u>٣,١١٥</u>	<u>١٨,٦٠٩</u>	<u>٨,١٤٢</u>	<u>٤,٤٩٩</u>	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مدققة)					٢٠٢١
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	ألف	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٤,٦٩٧	٣,١٠٣	٢٠,٤٠٤	٥,٥٢٢	٥,٦٦٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٥٤٩	(١٧٦)	٦٢٧	(١,٠٠٠)	صافي المحول بين المراحل
١٢,٨٤٠	٣٩٥	١٢,١٤٩	١,٠٥٢	(٧٥٦)	صافي (الاسترجاع) / المخصص للسنة
(١٣,٧٤٧)	(٢١٣)	(١٣,٥٣٤)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
<u>٣٣,٧٩٠</u>	<u>٣,٨٣٤</u>	<u>١٨,٨٤٣</u>	<u>٧,٢٠١</u>	<u>٣,٩١٢</u>	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ ذمم تجارية مدينة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
٥,٦٠٨	٥,٣٤٦
(٢,٠٣٩)	(٢,٠٣٢)
<u>٣,٥٦٩</u>	<u>٣,٣١٤</u>

ذمم تجارية مدينة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
١,٧٢٦	٢,٠٣٩
٣٩١	٣٦
(٧٨)	(٤٣)
<u>٢,٠٣٩</u>	<u>٢,٠٣٢</u>

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

٧ المخزون

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
٣,٠٣٠	٩,٢٧٢
٥,٨٧٥	٦,٤٥٠
٣,٣٢٥	٢,٤٧٥
<u>١٢,٢٣٠</u>	<u>١٨,١٩٧</u>
(٧٥١)	(٧٢٤)
<u>١١,٤٧٩</u>	<u>١٧,٤٧٣</u>

مخزون السيارات:
- المركبات
- قطع الغيار
مخزون العقارات

مخصص المركبات وقطع الغيار

الحركة في المخصصات (للمركبات وقطع الغيار)

(مدققة) ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
١,٠٧٠	٧٥١
١٢٣	٤٤
(٤٤٢)	(٧١)
<u>٧٥١</u>	<u>٧٢٤</u>

في بداية الفترة / السنة
صافي المخصص للفترة / السنة
المستخدم

كما في نهاية الفترة / السنة

٨ موجودات أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
-	٢,١٤٤	أدوات مالية مشتقة
١,٣٨٥	١,٣٢٨	مدفوعات مقدمة للموردين
٦٧٩	١,٤١٣	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٥٢	٧٦٠	ضريبة القيمة المضافة المسترجعة
٣٢٦	٣١١	أخرى
<u>٢,٤٤٢</u>	<u>٥,٩٥٦</u>	

٩ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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 ٢٠٢٢. لدى المجموعة علاقات مصرفية وقروض لأجل ولديها تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة مع بعض البنوك المساهمة (بنك البحرين والكويت وبنك البحرين الوطني). تتم جميع هذه المعاملات في سياق الأعمال العادية ووفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين.

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
٢٩,٧٥٣	٢٠,٠٩٩	المساهمون:
١,١٢٩	٣,٩٢٥	قروض بنكية لأجل
		أرصدة لدى بنوك
(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
<u>١,١٤٣</u>	<u>٧٧٥</u>	فوائد مدفوعة

٩ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

موظفي الإدارة الرئيسيين:

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين أو أفراد عائلاتهم المباشرين.

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) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
١,٢٤٩	١,٢٠٧	الرواتب ومكافآت الموظفين القصيرة الأجل
٥٠٤	٤٧٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
٦٩	٨٤	مبيعات وخدمات وتأجير السيارات
٦	-	شراء المواد والخدمات
١,٠٧٥	٧٧٢	قروض وسلف *

* تم تسجيل مخصصات قدرها ١٧٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١٨٤ ألف دينار بحريني) مقابل خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف مع الأطراف ذوي العلاقة .

١٠ المخصصات

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٢، تمت الموافقة على المخصصات المتعلقة لسنة ٢٠٢١ من قبل المساهمون والتي تم تنفيذها خلال الفترة الحالية. المخصصات المعتمدة تتكون من تحويل ٥٠٠ ألف دينار بحريني للاحتياطي العام، تحويل ١٥٠ ألف دينار بحريني للاحتياطي التبرعات وأرباح أسهم نقدية بمقدار ٥,٠٣٦ ألف دينار بحريني.

١١ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح / (الخسارة)		الإيرادات		
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دينار بحريني	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دينار بحريني	
٢,٠٧٠	٢,٠٥٥	٢٥,٩٠٩	٢٢,٩٤٥	تمويل الأفراد
٩٤٦	١,٧٧٤	٣١,٣٣٠	٣٠,٥٣٨	السيارات
١٠٤	٦	٥١٥	٤٠٣	التأمين
١٥	(٢٠٦)	٢,١٥٢	١,٢٩٠	العقارات
<u>٣,١٣٥</u>	<u>٣,٦٢٩</u>	<u>٥٩,٩٠٦</u>	<u>٥٥,١٧٦</u>	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ٢٤١,٩٤٧ ألف دينار بحريني و٤٦,٧٥٤ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥١,٩٢٦ ألف دينار بحريني و٤٤,٢٣٣ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٥٥,١٩٠ ألف دينار بحريني و٨,٩١٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٦٨,٠٢٦ ألف دينار بحريني و٧,٣٠٠ 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 لتصفيته 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، 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 (مثل المستمدة 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 أدوات 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 المستوى 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٠٦,٠٦٩	٢٠٦,٠٦٩	٢٠٦,٠٦٩	-	-	قروض وسلف للعملاء
١٤٥,٧٣٨	١٤٥,٧٣٨	١٤٥,٧٣٨	-	-	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)

(٢) الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة 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.

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.