

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو 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 "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 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، بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ("القوائم المالية الموحدة") من قبل مدقق آخر والذي أبدى في تقرير تدقيقه المؤرخ في ٢٨ فبراير ٢٠٢١ عن رأي غير متحفظ حول تلك القوائم المالية الموحدة. نتيجة لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، قام مصرف البحرين المركزي بموجب تعميمه رقم OG/124/2020 المؤرخ في ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بإعفاء جميع الشركات المساهمة العامة من إعداد ونشر القوائم المالية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتم إجراء مراجعة أو تدقيق لمعلومات المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ المدرجة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة، ولم نبدي عن أي رأي مراجعة ختامي بشأنها.

إرنست ويونغ

١٠ أغسطس ٢٠٢١

المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

الموجودات

٢٥,٥٣٠	١٨,٠٣٣		نقد وأرصدة لدى بنوك
٢٦٤,٠٠٦	٢٤٣,٠٨٨	٦	قروض وسلف للعملاء
٤,٤٩٥	٣,٧٣٦	٧	ذمم تجارية مدينة المخزون
١٨,٧٠٦	١٩,٢٤٢	٨	عقارات استثمارية
١٢,٥٦٣	١٢,٤٢٠		عقارات ومعدات
٢٧,٦٥٠	٢٦,١١٠		موجودات أخرى
٢,٥٠٤	٤,٠٢٠		
<u>٣٥٥,٤٥٤</u>	<u>٣٢٦,٦٤٩</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات			
٢٣,٨٦٥	٢١,٠١٤		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٢٠٥,٩٥٦	١٧٥,٨٦٤		قروض بنكية لأجل
<u>٢٢٩,٨٢١</u>	<u>١٩٦,٨٧٨</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	٢٣,٨١٤		احتياطيات أخرى
٤٨,٢٢٧	٥٠,٦٣٥		أرباح مستبقة
<u>١٢٥,٦٣٣</u>	<u>١٢٩,٧٧١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٥٥,٤٥٤</u>	<u>٣٢٦,٦٤٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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 للأرباح أو الخسائر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(مراجعة) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٨٠٦	٧,٣٨٢	١٨,٥١٣	١٤,٨٣٢	فوائد مكتسبة
(٢,٨٥٣)	(٢,٢١٩)	(٥,٨٩٤)	(٤,٦٨٩)	فوائد مدفوعة
٥,٩٥٣	٥,١٦٣	١٢,٦١٩	١٠,١٤٣	صافي الفوائد المكتسبة
٨,٨٨٨	٩,٣٥٤	٢٠,٥١٩	١٩,٢١٣	إيرادات المركبات
(٨,٢٤٩)	(٨,١١٨)	(١٨,٢٧٢)	(١٦,٦٩٩)	تكلفة مبيعات المركبات
٦٣٩	١,٢٣٦	٢,٢٤٧	٢,٥١٤	إجمالي الربح الناتج من إيرادات المركبات
٧١٧	١,٥٣١	٣,٢٦٩	٢,٩٨٣	دخل الرسوم والعمولات
٣٠	١٦	١٠٠	١١٣	ربح من بيع مخزون العقارات
٢٣٦	١٢٥	٤٧٩	٣١٤	دخل الإيجار والتأمين
٧,٥٧٥	٨,٠٧١	١٨,٧١٤	١٦,٠٦٧	مجموع الدخل التشغيلي
٢٥	٣٣٠	٧٨	٣٩٢	إيرادات أخرى
(١,٧١١)	(١,٨٩٨)	(٣,٨٧١)	(٣,٨٢٢)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٤٦١)	(٢,٥٨٤)	(٥,٥٠٧)	(٤,٨٢٥)	مصروفات تشغيلية
٣,٤٢٨	٣,٩١٩	٩,٤١٤	٧,٨١٢	الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٣,٨٣٩)	(٢,٦٥٧)	(٦,٨٧٧)	(٥,٤٠٤)	مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصوماً منها المبالغ المستردة
(٤١١)	١,٢٦٢	٢,٥٣٧	٢,٤٠٨	الربح / (الخسارة) للفترة
٢ فلس	٦ فلس	١٣ فلس	١٢ فلس	العائد الأساسي والمخفض للسهم لكل ١٠٠ فلس

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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 للدخل الشامل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(مراجعة)		(مراجعة)			
للسنة أشهر المنتهية		للسنة أشهر المنتهية			
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
(٤١١)	١,٢٦٢	٢,٥٣٧	٢,٤٠٨	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					
(٤٦٦)	٣٦٢	(٣,٧٧٧)	١,٩٤٣		
(٨٧٧)	١,٦٢٤	(١,٢٤٠)	٤,٣٥١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(مراجعة)

الاحتياطيات والأرباح المستبقاة

الاحتياطيات الأخرى

مجموع حقوق الملكية ألف	أرباح مستبقاة ألف	احتياطي عام ألف	احتياطي التبرعات ألف	احتياطي التدفقات النقدية ألف	علاوة اصدار أسهم ألف	احتياطي قانوني ألف	رأس المال	
							أسهم	رأس المال ألف
١٢٥,٦٣٣	٤٨,٢٢٧	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
٢,٤٠٨	٢,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٤٣	-	-	-	١,٩٤٣	-	-	-	-
١٢٩,٩٨٤	٥٠,٦٣٥	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٣,٥٠٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
(٢١٣)	-	-	(٢١٣)	-	-	-	-	-
١٢٩,٧٧١	٥٠,٦٣٥	٢٧,٠٠٠	٣١٦	(٣,٥٠٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩

استخدام احتياطي التبرعات

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الدخل الشامل للفترة:
الربح للفترة
الدخل الشامل الأخر:
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
النقدية

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 (تمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(مراجعة)

الاحتياطيات والأرباح المستتقة

الاحتياطيات الأخرى

	احتياطي		احتياطي		احتياطي		احتياطي		احتياطي		رأس المال	
	مجموع حقوق الملكية	أرباح مستتقة	احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي علاوة اصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي	أرباح	احتياطي	احتياطي	أرباح	رأس المال
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	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	٢٠,٤١٩			٢٠,٤١٩
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٧٥٠)	٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٧,٣٢٦	٦٥,٧٣٣	٢٧,٠٠٠	٩٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩			٢٠,٤١٩
٢,٥٣٧	٢,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٧٧)	-	-	-	(٣,٧٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٦,٠٨٦	٦٨,٢٧٠	٢٧,٠٠٠	٩٩٣	(٥,٤٩٩)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩			٢٠,٤١٩
(١٥,٣٥٢)	(١٥,٣٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤١٢	١,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١٢)	-	-	(٤١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,٧٣٤	٥٤,٣٣٠	٢٧,٠٠٠	٥٨١	(٥,٤٩٩)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩			٢٠,٤١٩

الرصيد بعد المخصصات
الدخل الشامل للفترة:
الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر:
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية

في ٣٠ يونيو 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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(مراجعة)	(مراجعة)	
للسنة أشهر المنتهية	للسنة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو	في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		الأنشطة التشغيلية
		قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى
		المبالغ النقدية المستلمة من بيع المركبات
		عمولات تأمين مستلمة
		المتحصل من بيع مخزون العقارات
		دخل الإيجار والتأمين المستلم
		قروض وسلف للعملاء
		مدفوعات للموردين
		مدفوعات المصروفات التشغيلية
		مدفوعات على مخزون العقارات
		مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة
		فوائد مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
		إضافة الى العقارات الاستثمارية
		المتحصل من بيع عقارات ومعدات
		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 يونيو
		يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
		نقد وأرصدة لدى بنوك
		ناقصا:
		النقد المقيد
		سحوبات على المكشوف من البنك

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 وصادرات 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة").

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات 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.

(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 تعديل 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".

تم تطبيق التعديل الذي أدخل على السياسات المحاسبية بأثر رجعي ولم ينتج عنه أي تغيير في المعلومات المالية المسجلة لفترة المقارنة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وغير مدققة. لا تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم تضمين الإيضاحات التوضيحية المختارة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة منذ آخر قوائم مالية سنوية كما في وللسنة 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 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)

١-٣ 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.

١-١-٣ 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.

٢-٣ 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار إجهادات وتقديرات وافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الإجهادات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير أوجه عدم التيقن، والتي تم تطبيقها على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من التحديات نتيجة لأوجه عدم التيقن السائدة الناتجة عن تأثير جائحة كوفيد - ١٩ الذي يتطلب استخدام اجتهادات الإدارة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد تطلب أوجه عدم التيقن 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 التوزيع 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 توزيع الاحتمالية المخصص لكل سيناريو من السيناريوهات. بالنظر لحقيقة إن قاعدة العملاء تتركز في البحرين والمنطقة بشكل أساسي، فإن جميع جهود الإغاثة الحكومية للتخفيف من آثار جائحة كوفيد - ١٩ سيكون لها تأثير إيجابي على تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير هذه الجهود في تقييمها المستمر للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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، مع أخذ 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 والتقديرية (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 ستة أشهر مع فرض الرسوم والفوائد. تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. تم اعتبار استخدام برنامج تأجيل سداد أقساط التمويل لشرايح العملاء المتأثرة نتيجة للجائحة سبباً لحدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أو تحريك درجات التصنيف لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معقولة معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم الإجهادات في تحديد أي من متغيرات معلومات النظرة المستقبلية ذات صلة بمحافظ التمويل المعينة، ولتحديد حساسية العوامل للتحركات في هذه المتغيرات المستقبلية. تستمد المجموعة سيناريو اقتصادي تطوعي "للحالة الأساسية"، والذي يعكس وجهة نظر المجموعة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية الأكثر ترجيحاً. تتوفر حالياً معلومات محدودة للنظرة المستقبلية التي تستند عليها تلك المتغيرات.

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

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 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 التيقن 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 لمحفظته 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 ومساعدة البنوك في الالتزام بالنسب التنظيمية. لقد أثر تأجيل الأقساط لفترة الستة أشهر 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 نفسي 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 يونيو ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي مسائل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

٦ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)			
المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٧٧,٥٥٦	٤٦,٥٠٨	٦٧,٦٥٣	١٦٣,٣٩٥
(٣٤,٤٦٨)	(٢٣,٩٥٩)	(٥,٦٠٧)	(٤,٩٠٢)
<u>٢٤٣,٠٨٨</u>	<u>٢٢,٥٤٩</u>	<u>٦٢,٠٤٦</u>	<u>١٥٨,٤٩٣</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 بمبلغ وقدره ٩٤٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٧١٥ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

بلغت خسارة التعديل المبدئية المسجلة من قبل المجموعة ١٦,١٢٢ ألف دينار بحريني، من ضمنه مبلغ وقدره ٧٧٠ ألف دينار بحريني تم استرجاعه إلى حقوق الملكية نتيجة للتسويات المبكرة للقروض وسداد أرصدة بطاقات الائتمان للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تم حساب خسارة التعديل لمحفظه القروض كالفارق 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 للسنة أشهر. قامت المجموعة بتأجيل أقساط القروض على تعرضات التمويل البالغة ٢٨١,٩٠٦ ألف دينار بحريني، كجزء من دعمها للعملاء المتضررين.

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مراجعة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢١
ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٤,٦٩٧	٣,١٠٣	٢٠,٤٠٤	٥,٥٢٢	٥,٦٦٨
-	٤١٦	(١٦٦)	(٢٣٤)	(١٦)
٦,٢٥٦	٩١	٦,٥٩٦	٣١٩	(٧٥٠)
(٦,٤٨٥)	(٩٩)	(٦,٣٨٦)	-	-
٣٤,٤٦٨	٣,٥١١	٢٠,٤٤٨	٥,٦٠٧	٤,٩٠٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١

صافي المحول بين المراحل المخصص للفترة

المبالغ المشطوبة خلال الفترة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(مدققة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٠
ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٣,٣٨٦	١,٩٨٤	١٣,١٩٧	٤,٩٢٣	٣,٢٨٢
-	١,٧٨٤	(٣,٠٦٣)	(٣٦)	١,٣١٥
٢١,٥٥٩	٤٦	١٩,٨٠٧	٦٣٥	١,٠٧١
(١٠,٢٤٨)	(٧١١)	(٩,٥٣٧)	-	-
٣٤,٦٩٧	٣,١٠٣	٢٠,٤٠٤	٥,٥٢٢	٥,٦٦٨

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	ألف	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٢٢١	٥,٤٨١	٥,٤٨١	٥,٤٨١
(١,٧٢٦)	(١,٧٢٦)	(١,٧٤٥)	(١,٧٤٥)
٤,٤٩٥	٣,٧٣٦	٣,٧٣٦	٣,٧٣٦

ذمم تجارية مدينة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة)		(مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ألف	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١,٤٨٩	١,٧٢٦	١,٧٢٦	١,٧٢٦
٢٣٩	٩٤	٩٤	٩٤
(٢)	(١)	(١)	(١)
-	(٧٤)	(٧٤)	(٧٤)
١,٧٢٦	١,٧٤٥	١,٧٤٥	١,٧٤٥

في بداية الفترة / السنة

صافي 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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دينار بحريني
٩,٩٤٠	١٠,٩٣٧
٤,٦٤١	٥,٣٦٦
٥,١٩٥	٣,٨٤٣
١٩,٧٧٦	٢٠,١٤٦
(١,٠٧٠)	(٩٠٤)
١٨,٧٠٦	١٩,٢٤٢

مخصص المركبات وقطع الغيار

الحركة في المخصصات (للمركبات وقطع الغيار)

(مدققة) ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٢٠٢١ ألف دينار بحريني
٦٥٥	١,٠٧٠
٦٤٦	٣٩
(٢٣١)	(٢٠٥)
١,٠٧٠	٩٠٤

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 الذين يمتلكون حصة ملكية بنسبة ٣٠,٩% و ٢٣,٠% و ١١,٢% على التوالي من رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لدى الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المساهمين:
قروض لأجل
أرصدة لدى بنوك

فوائد مدفوعة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دينار بحريني
٥٠,١٦٠	٣٦,٩٢١
١,٣٠٢	١,١٦٣
(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دينار بحريني
٨٤٥	٨٢٨

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 والموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي والمدراء العامون.

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	
١,٧٥١	٨٨٠	الرواتب ومكافآت الموظفين القصيرة الأجل
٣٢٣	٣١٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
-	٥٣	مبيعات وخدمات وتأجير المركبات
-	٥	شراء المواد والخدمات
٤٧	٣٣	قروض وسلف *

* لم يتم تحديد مخصص محدد لخسائر انخفاض القيمة للأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة في الفترة الحالية.

١٠ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح		الإيرادات		
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف دينار بحريني	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف دينار بحريني	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دينار بحريني	
٢,٨٦٩	١,٩٣٧	٢١,٢٨٩	١٧,٤٦٠	تمويل الأفراد
(٥٨٧)	٣٨٣	٢٠,٥٢٥	١٩,٢١٨	السيارات
١٢٣	٧٧	٤٨٦	٣٥١	التأمين
١٣٢	١١	١,٢٠٨	١,٧٨٣	العقارات
٢,٥٣٧	٢,٤٠٨	٤٣,٥٠٨	٣٨,٨١٢	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ٢٦٥,٧٣٦ ألف دينار بحريني و٤٣,٩٣٣ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٥,١٣٢ ألف دينار بحريني و٤١,٩٥٠ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٨٨,٢١٥ ألف دينار بحريني و٨,١٢٤ 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 بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

١) الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

٢) الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة

يحدد الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة ويتم تحليلها حسب 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 يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٤٣,٠٨٨	٢٤٣,٠٨٨	٢٤٣,٠٨٨	-	-	قروض وسلف للعملاء
١٧٥,٨٦٤	١٧٥,٨٦٤	-	١٧٥,٨٦٤	-	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 جوهرياً عن القيمة العادلة لتلك الموجودات.

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

١٢ أرقام المقارنة

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