

شركة البحرين للتسهيلات التجارية
(ش.م.ب)

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	المحتويات
١	معلومات عامة
٢ - ٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥ - ٩	تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين
	البيانات المالية الموحدة
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الربح أو الخسارة الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣-١٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٦ - ٥٥	إيضاحات
٥٦ - ٥٧	معلومات إضافية غير مدققة لتأثير كوفيد - ١٩

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

معلومات عامة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. هي شركة مساهمة بحرينية سجلت سابقا في السجل التجاري في ٢٩ أغسطس ١٩٨٣ كشركة مساهمة بحرينية مغلقة. في شهر أبريل ١٩٩٣ سجلت كشركة مساهمة عامة بعد الاكتتاب العام في أسهمها.

تمتلك الشركة بالكامل الشركة الوطنية للسيارات ذ.م.م. والتي تأسست في مارس ١٩٨٨، وشركة التسهيلات لخدمات التأمين ذ.م.م. التي تأسست في ١٩٩٧، وشركة التسهيلات للخدمات العقارية ذ.م.م. والتي تأسست في مايو ٢٠٠٢. في ديسمبر عام ٢٠١٣ توسعت المجموعة جغرافياً وأسست شركة التسهيلات للتجارة العامة ذ.م.م. في أربيل - كردستان - العراق، لبيع سيارات هوندا في كردستان العراق. في مارس ٢٠١٥ تم تأسيس شركة التسهيلات للسيارات ذ.م.م. وشركة التسهيلات لتأجير السيارات ذ.م.م. في أبريل ٢٠١٧.

رقم السجل التجاري : ١٣٤٤٤

صندوق البريد : ١١٧٥

هاتف : ١٧٧٨٦٠٠٠

فاكس : ١٧٧٨٦٠١٠

البريد الإلكتروني : bcredit@bahraincredit.com.bh

العنوان : مبنى تسهيلات البحرين، مبنى ٢٩٠، طريق ١١١، توبلي ٧٠١

الفروع : ١-١٣٤٤٤، ٢-١٣٤٤٤، ٦-١٣٤٤٤، ٧-١٣٤٤٤، ٨-١٣٤٤٤، ٩-١٣٤٤٤، ١٠-١٣٤٤٤، ١٣-١٣٤٤٤، ١٤-١٣٤٤٤

أعضاء مجلس الإدارة : عبدالرحمن يوسف فخرو - الرئيس
الدكتور عبد الرحمن علي سيف عبد الرحمن - نائب الرئيس

رياض يوسف حسن ساتر

نادر كريم المسقطي

إبراهيم عبدالله بوهندي

عبدالعزیز عبدالله الأحمد

عبدالله محمد المحمود

محمد عبدالله عيسى

يوسف صالح سلطان خلف

محمد جهاد بوكمال

رياض يوسف حسن ساتر

حسين الماضي

رمزي بركات

حمزة شهاب

برير جاسم

ربيين مهتا

فيشال بروهيت

عضو مجلس إدارة منتدب

رئيس الائتمان والتسويق بالنيابة

المدير العام - الشركة الوطنية للسيارات

المدير العام بالنيابة - شركة التسهيلات لخدمات

التأمين

المدير العام - شركة التسهيلات للسيارات

المدير العام - شركة التسهيلات لتأجير السيارات

رئيس الحسابات للمجموعة

البنوك : بنك البحرين والكويت (ش.م.ب) بنك البحرين الوطني (ش.م.ب)

بنك بي ان بي باربيا

بنك الاهلي المتحد (ش.م.ب)

بنك الخليج الدولي

بنك الخليفة العربي المصرفية (ش.م.ب)

بنك السلام

بنك اتش اس بي سي

بنك المشرق

بنك كنارا بنك

بنك رأس الخيمة الوطني

حبيب بنك المتحد

المدققون : كي بي ام جي فخرو

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

تقرير رئيس مجلس الإدارة

عن أعمال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فقدت البحرين، في عام ٢٠٢٠، واحدًا من أعز أبنائها وأحد أبرز قادة العالم صاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، هذا الرجل الذي بفضل رويته السديدة وقيادته الرشيدة تحولت البحرين في عهده إلى مركزًا إقليميًا بارزًا للمؤسسات المالية وكان معروفًا بدعمه المستمر والحديث للصناعة. وبهذه المناسبة، يتقدم مجلس إدارة شركة البحرين للتسهيلات التجارية نيابة عن السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ومدراء وموظفي الشركة بخالص العزاء وأصدق المواساة إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك البحرين المفدى وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد نائب القائد الأعلى ورئيس مجلس الوزراء وجميع أفراد العائلة المالكة الكريمة على هذا المصاب الجلل.

ويسعدني في هذا المقام أن أضع بين أيديكم، نيابة عن مجلس الإدارة، التقرير السنوي لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويتضمن التقرير السنوي البيانات المالية الموحدة لشركة تسهيلات البحرين والشركات التابعة للشركة: الشركة الوطنية للسيارات ذ.م.م، شركة التسهيلات للخدمات العقارية ذ.م.م، شركة التسهيلات لخدمات التأمين ذ.م.م، شركة التسهيلات للسيارات ذ.م.م، وشركة التسهيلات لتأجير السيارات ذ.م.م.

شهد عام ٢٠٢٠ اضطرابات عالمية كان لها تأثيرها على جميع الشركات بغض النظر عن حجمها وموقعها وذلك نتيجة انتشار جائحة كورونا المستجد في منتصف شهر فبراير ٢٠٢٠. وقد أثرت هذه الجائحة على سلسلة التوريدات العالمية والاستثمارات الجديدة والعرض النقدي، وأدت أيضاً إلى وفاة أكثر من مليوني ونصف مليون شخص في العالم. وقد ساهمت هذه الأزمة في تفاقم الركود واسع النطاق الذي كان موجوداً قبل الجائحة مما أدى إلى تباطؤ معدلات النمو كنتيجة لارتفاع الحواجز التجارية، وزيادة حالة عدم اليقين المحيطة بالجغرافيا السياسية، وضغوط الاقتصاد الكلي في العديد من اقتصادات الأسواق الناشئة، فضلاً عن العوامل الهيكلية، مثل انخفاض نمو الإنتاجية والشيخوخة الديموغرافية في الاقتصادات المتقدمة.

وعلى المستوى المحلي، شهد الاقتصاد في البحرين حالة من الفوضى بالنسبة للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بسبب إغلاق الحدود الدولية الذي صاحبه بيئة اقتصادية صعبة، وانخفاض في السيولة وعمل الشركات بقدرات منخفضة بسبب الإغلاق المتكرر للسيطرة على انتشار فيروس كورونا. كما تأثر استهلاك الأفراد إلى حد كبير من جراء ذلك. وقد أدت الجهود التي بذلتها الحكومة لتحقيق التوازن بين صحة الأفراد وصحة الاقتصاد إلى خلق العديد من المبادرات الجديدة، والتي أدى تنفيذها الناجح إلى حدوث استقرار بطيء في النشاطات الاقتصادية. ونظرًا للظروف المتغيرة واستمرار حالة عدم اليقين، فقد يستغرق قطاع الأعمال وقتًا أطول من الوقت الذي كان متوقعًا في البداية لإعادة التكيف والتعافي وفقًا للمعايير الجديدة.

وبالنسبة لشركتكم فإنه من الطبيعي أنه لا يمكن فصلها عن مثل هذه البيئة غير المسبوقة، أو عزلها عن هذه الحقائق والتبعات السوقية الحادة المزمعة. ونتيجة لذلك، كانت كافة القطاعات الأربعة التي تنشط فيها شركتكم وهي التمويل الاستهلاكي ومبيعات وتأجير السيارات والتأمين والعقارات من بين القطاعات الأكثر تضررًا. وبناء على ذلك سجلت الشركة صافية خسارة ٤,٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مقابل ١٧,١ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩). ويعزى هذا الانخفاض في الأرباح الصافية في الغالب إلى زيادة مخصصات انخفاض القيمة التي تم احتسابها كإجراء حسيف لحماية الشركة من الصعوبات المتوقعة التي تواجه العملاء في تسديد أقساطهم. قامت الشركة بتأجيل أقساط القرض لمدة ستة أشهر دون أي فوائد أو رسوم للعملاء البحرينيين المؤهلين بناءً على توجيهات مصرف البحرين المركزي. وقد أدى ذلك إلى خسارة تعديل قدرها ١٥,٢ مليون دينار بحريني. وقد تلقت الشركة ١,٩ مليون دينار بحريني دعمًا حكوميًا لتسديد رواتب موظفيها البحرينيين وفواتير الكهرباء".

وقد سجلت شركة تسهيلات البحرين خسارة صافية بلغت ٣,٦ مليون دينار بحريني (مقابل صافي أرباح ١٣,٩ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩) بعد أن شهدت الشركة ضغوطات كبيرة في السوق بسبب عدم قدرة العملاء الملتزمين بدفع أقساطهم على الوفاء بالتزاماتهم بسبب الصعوبات التي يواجهونها جراء الأزمات المستمرة. وقد أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهات جديدة وعديدة لتوفير إجراءات ميسرة للعملاء المستحقين لتخفيف الصعوبات عنهم عن طريق منحهم الفرصة لتأجيل الأقساط لفتترات تصل إلى ١٠ أشهر في عام ٢٠٢٠. كما لاحظت الشركة أيضًا زيادة في طلبات إعادة الجدولة من العملاء الذين لم يواجهوا صعوبات في التدفقات النقدية في الماضي. وقد ظلت الشركة تتعامل بمرونة مع العملاء المستحقين، في نفس الوقت الذي حرصت فيه على وضع مخصصات لانخفاض القيمة أعلى بشكل ملحوظ ولكن على أساس متحفظ لحماية المحفظة. كما قامت الشركة بتحديث وتوسيع قدراتها على تقبل المخاطر ووضع شروط تسعير ميسرة للمنتجات بما يعكس الحقائق الجديدة وواقع السوق.

وبسبب هذه الأوضاع السوقية الصعبة، حرصت الشركة على أن تتخذ أقصى درجات الحيطة والحذر في تقديم انتمانات جديدة ووضعت القيود على سياسات الاكتتاب الخاصة بها للتكيف مع الظروف. وقد اتضح ذلك بجلاء في إجمالي القروض الجديدة المقدمة خلال العام والتي بلغت ٣٩,٤ مليون دينار بحريني (مقابل ١٥١ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩). وخلال عام ٢٠٢٠، أعطت الشركة الأولوية العظمى للإحتفاظ بمركز سيولة سليم مقابل زيادة حجم المحفظة، وواصلت الشركة تركيزها على تعزيز ممارسات إدارة المخاطر من خلال إشراك مستشارين مستقلين لمراجعة ممارسات إدارة المخاطر في الشركة واقتراح المزيد من التحسينات عليها في حين استمرت الشركة في استثماراتها في التقنيات الرقمية لتعزيز نقاط التواصل مع العملاء وتوطيد العلاقات معهم.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

تقرير رئيس مجلس الإدارة

عن أعمال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ومن جهة أخرى، استمر سوق السيارات في انخفاضه الملموس في مبيعات السيارات الجديدة، وقد لوحظ هذا الاتجاه أيضاً في مبيعات السيارات المستعملة، مع قيام العملاء بالتوجه نحو السيارات ذات المحركات الأصغر والأقل سعراً. وقد كان لذلك تأثيره على حجم تطلعاتنا بالنسبة لقروض السيارات، ومبيعات شركات السيارات، وحجم مبيعات وثائق التأمين على السيارات. وانتهجت الشركة سياسة الإنتقائية في تقديم قروض الرهن العقاري الجديدة على ضوء الأنشطة العقارية والأسعار غير المحفزة. كما ظللنا انتقائين للغاية في الموافقة على القروض الشخصية الجديدة حيث استمر الطلب من العملاء الحاليين والجدد مرتفعاً. وقد شهدت محفظة بطاقات الائتمان للشركة انخفاضاً في حجم المحفظة والإفناق بالعملة الأجنبية نتيجة للانخفاض الكبير في حركة السفر إلى الخارج بسبب القيود المستمرة. وسوف تستمر الشركة في مراقبة حركة السوق الحالية والمخاطر الائتمانية المتزايدة، وسوف تعمل على تطبيع أنشطتها التجارية الجديدة عندما تكون هناك تحسينات ملحوظة في مؤشرات النشاط الاقتصادي الهامة.

وقد سجلت الشركة الوطنية للسيارات خسارة صافية بلغت ٠,٤ مليون دينار بحريني (مقابل ٢,١ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩)، علماً بأن هذه النتائج لم تأخذ في اعتبارها الدعم الحكومي، والتي إذا أخذت في الاعتبار، فإن الشركة الوطنية للسيارات كانت ستحقق أرباحاً صافية قدرها ٠,٤ مليون دينار بحريني. وتعتبر هذه النتائج طيبة بشكل خاص إذا أخذنا في اعتبارنا الانخفاض الكبير في مبيعات السيارات الجديدة خلال العام والتآكل الكبير في هوامش الربح بسبب تراكم عدد السيارات المعروضة للبيع في البلاد حيث يتجاوز العرض الطلب من قبل العملاء. وتجدر الإشارة إلى أن صناعة السيارات في العالم تتعرض لاضطرابات هائلة، حيث تمتد هذا العوامل لتشمل تقنيات السلامة والتقنيات الذكية الجديدة إلى المحركات ذات الكفاءة الكبيرة في استهلاك الوقود إلى الصراع العنيف على خفض تكلفة تملك السيارات وتلقي بظلالها سلباً على هيكل الإيرادات الخاص بنموذج أعمال التوزيع. وقد حرصت الشركة، في هذه البيئة المتغيرة، على تركيز طاقتها على المراقبة الفعالة لقائمة المخزون والحرص على توافر التشكيلة الصحيحة من السيارات، والإستفادة من عدد بسيط من العمالة ذات الكفاءة والمهارات والتركيز القوي على رضا العملاء وعلى تحسين التكلفة. واستمرت الشركة في تركيزها القوي على تلبية توقعات العملاء بل وتجاوزها في عمليات ما بعد البيع.

وبالنسبة لشركة التسهيلات للسيارات فقد سجلت خسارة صافية قدرها ٠,٦ مليون دينار بحريني (مقابل أرباح صافية بلغت ٢٧١ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٩)، وهذه النتائج هي دون الأخذ في الاعتبار الدعم الحكومي، والتي إذا أخذناها في الاعتبار، فإن خسارة شركة التسهيلات للسيارات كانت ستخفف إلى ٠,٤ مليون دينار بحريني. وقد تأسست هذه الشركة بهدف إنشاء محفظة من الماركات التجارية الصينية عالية الجودة لإستيعاب حركة تحول العملاء من السيارات ذات الأسعار المرتفعة إلى السيارات ذات القيمة المنخفضة بسبب انخفاض الدخل المتاح لهم. وقد تمكنت الشركة من تنفيذ هذه الإستراتيجية بشكل جيد محققاً نجاحاً كبيراً لسيارات جاك الصينية في البحرين بعد أن كان للانخفاض الكبير في مبيعات السيارات في عام ٢٠٢٠ تأثيراً سلبياً على أداؤها. كما أدى إطلاق ماركتين تجاريتين جديدتين هما "هافال" و "جريت وول" في نهاية عام ٢٠١٩، إلى زيادة هيكل التكلفة للشركة. وعلى الرغم من أن هاتين الماركتين الجديدتين قد حظيتا بترحيب حار من العملاء بل ومن المتوقع أن تحقق نتائج واعدة، إلا أن الأمر قد يستغرق عامين إلى ثلاثة أعوام حتى تحقق أي ماركة تجارية جديدة نقطة التعادل، والجدير بالذكر أن جميع العلامات التجارية التي قدمتها الشركة في البحرين قد حققت تطوراً كبيراً في مجال التقنيات الصديقة للبيئة، والتصميمات الجذابة، والميزات المستقبلية، وتوافرها بأسعار معقولة، وهي تتميز بإمكانات هائلة عند عودة التوازن للسوق.

أما على صعيد خدمات التأمين، فقد حققت شركة التسهيلات لخدمات التأمين أرباحاً صافية بلغت ١٧١ ألف دينار بحريني (مقابل ٠,٧ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩). وكانت هذه النتائج دون الأخذ في الاعتبار الدعم الحكومي. وإذا أخذنا ذلك الدعم في الاعتبار، فإن شركة التسهيلات لخدمات التأمين كانت ستحقق أرباحاً صافية قدرها ٢٧٩ ألف دينار بحريني. وقد استمرت الشركة في تحقيق أداء جيد على الرغم من ظروف السوق الصعبة وذلك بسبب إستراتيجيتها الهادفة إلى رقمنة نشاطاتها وأعمالها والتقليل من هيكل التكلفة. وقد أدى الانكماش الذي حدث في مبيعات السيارات الجديدة والتحول الملحوظ من جانب العملاء إلى السيارات ذات الأسعار المنخفضة إلى انخفاض إجمالي الدخل من أقساط التأمين. وقد استمرت الشركة في العمل مع شركائها من شركات التأمين لتقديم منتجات فريدة ومتميزة من خلال الإستفادة من الكفاءات الأساسية لمجموعة شركة البحرين للتسهيلات التجارية للتعامل مع قطاعات السوق الجديدة لزيادة انتشارها وتوسعها.

وعلى الصعيد العقاري، حققت شركة التسهيلات للخدمات العقارية أرباحاً صافية بلغت ٩٣ ألف دينار بحريني (مقابل ٠,٢ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩). وكانت هذه النتائج دون الأخذ في الاعتبار الدعم الحكومي، والتي إذا أخذت في الاعتبار، فإن شركة البحرين للتسهيلات التجارية كانت ستحقق أرباحاً صافية قدرها ١٧٧ ألف دينار بحريني. وقد ظل سوق العقارات بمجمله يتسم بالضعف في ظل وجود انخفاض ملحوظ في الطلب على شراء واستئجار العقارات، وكان لهذا الإنكماش في السيولة والشعور السلبي العام السائد في السوق على الإستثمارات الجديدة مما أدى إلى إجراء تصحيح في أسعار العقارات في مناطق معينة. وتواصلت الشركة سعيها إلى تحقيق نوع ثابت وسنوي من العائدات على العقارات الإستثمارية. وبسبب مغادرة العديد من الوافدين للبلاد، تأثرت المباني السكنية التي تقدم خدماتها في الغالب للوافدين، وأيضاً بسبب تحول بعضهم إلى بدائل منخفضة التكلفة تتوافق مع مداخلهم المتاحة والمنخفضة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

تقرير رئيس مجلس الإدارة

عن أعمال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وفي مجال تأجير السيارات، كانت شركة التسهيلات لتأجير السيارات من بين أكثر الشركات تضرراً بسبب الجائحة المستمرة. وكان لإغلاق جسر الملك فهد ومطار البحرين الدولي دوراً كبيراً في انخفاض الطلب على خدمات التأجير قصيرة الأجل لمعظم فترات عام ٢٠٢٠. ونظراً لأن معظم الناس يعملون من منازلهم، بسبب التوجيهات الحكومية وظروف السوق، فقد انخفض الطلب أيضاً من جانب الأفراد على عقود الإيجار طويلة الأجل. وتتواصل الشركة مع العملاء من الأفراد والشركات لتقديم خدمات التأجير لتكون عبارة عن حل مع إمكانية تخفيض تكلفة الإيجار لهم. وفي هذا الخصوص، ظلت عقود الإيجار طويلة الأجل وقصيرة الأجل مع الأفراد وكذلك العملاء من الشركات في حالة جيدة، حيث تمتلك الشركة مجموعة جيدة من السيارات ذات الكفاءة العالية التي تحصل عليها من الشركات الشقيقة وهي الشركة الوطنية للسيارات وشركة التسهيلات للسيارات، في حين تعمل الشركة على إضافة عقود جديدة في محافظتها بهوامش ربح أعلى. وقد أعلنت الشركة عن تحقيق خسارة صافية بلغت ٢٧ ألف دينار بحريني (مقابل أرباح صافية بلغت ١٠٠ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٩). وكانت هذه النتائج دون الأخذ في الاعتبار الدعم الحكومي والتي إذا تم أخذها في الاعتبار، كانت شركة التسهيلات لتأجير السيارات سوف تعلن عن أرباح صافية تبلغ ١١ ألف دينار بحريني.

أما بالنسبة لمجموعة شركة البحرين للتسهيلات التجارية فقد واجهت تحديات معينة في السيولة مع تأجيل الأقساط بناء على تعليمات الجهات الرقابية. ولكن نظراً لجدول السداد ومواعيد الاستحقاق التي تفصل بينها فترات متباعدة مناسبة فقد استطاعت الشركة أن تحافظ على مركز قوي من حيث السيولة المالية. كما استطاعت الشركة وبنجاح خلال العام تسديد قرض مشترك قيمته ٨٠ مليون دولار أمريكي علاوة على سداد قرض مشترك بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي في تاريخ استحقاقه. وقد تم سداد هذه القروض من خلال إصدار قروض جديدة محددة الأجل. وتعمل المجموعة حالياً برافعة مالية منخفضة وصحية تبلغ ١,٨ ضعفاً. وهذا يبشر بالخير بالنسبة للمجموعة لاستكشاف فرص جديدة، عند تقديم أنفسهم، في ظل وجود إمكانية لزيادة القيمة للمساهمين.

خلال الربع الأخير من السنة، استقال الرئيس التنفيذي السابق من منصبه لأسباب شخصية. ونظراً لخروجه المفاجئ، قام مجلس الإدارة بتعيين السيد رياض ساتر في منصب العضو المنتدب حتى الوقت الذي تجد فيه الشركة خلفاً مناسباً لهذا المنصب المهم.

كما شهدت السنة التغييرات التالية في تكوين مجلس الإدارة، حيث رحب مجلس الإدارة بالسيد نادر المسقطي والسيد محمد عيسى حيث تم انتخاب السيد المسقطي لعضوية مجلس الإدارة كمدير مستقل وغير تنفيذي فيما تم تعيين السيد عيسى محل مرشح بنك البحرين والكويت السيد رياض يوسف حسن ساتر الذي تم انتخابه مرة أخرى في مجلس الإدارة. كما قرر سيد عبد الغني حمزة قاروني عدم الترشح لانتخابات مجلس الإدارة فيما استقال السيد خالد محمد علي مطر من مجلس الإدارة. وقد عمل السيد قاروني في الشركة من مارس ٢٠٠٨ إلى مارس ٢٠٢٠. وخدم السيد مطر الشركة من مايو ١٩٩٦ إلى أبريل ٢٠٢٠ في مناصب مختلفة بما في ذلك رئيس اللجنة التنفيذية ومجلس إدارة السيارات. وبهذه المناسبة يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى السيد القاروني والسيد مطر على مساهمتهما القيمة طوال تلك السنوات. وقد أعيد تعيين السيد يوسف خلف في مجلس الإدارة بدلاً من السيد مطر حيث حصل على أعلى الأصوات في انتخابات مجلس الإدارة بعد التعيينات الأولية.

ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني لعام ٢٠٠١، يسرنا أن نعلن عن المبلغ الإجمالي المدفوع إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ والذي بلغ ٦٧١ ألف دينار بحريني (مقابل ٧٦٧ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٩) وكان عبارة عن مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الفرعية. ويبلغ إجمالي مساهمة أعضاء مجلس الإدارة في الشركة ١٣٣,٩ مليون سهم (٦٥,٦٪ من رأس المال المدفوع).

ويسرني نيابة عن مجلس الإدارة، أن أعرب عن عظيم تقديري وشكري الجزيل إلى عملائنا ومساهميننا الكرام على دعمهم المتواصل ولولائهم الدائم والشكر موصول إلى جميع موظفينا على التزامهم وجهودهم الدؤوبة التي من شأنها أن تشكل قوة دافعة للشركة للنمو في السنوات القادمة.

وأخيراً، يسرنا في هذا المقام أن نعرب عن امتناننا وتقديرنا الكبير إلى قيادتنا الحكيمة على توجيهاتها السديدة وإلى الوزارات والمؤسسات الحكومية في البحرين على تعاونها ودعمهم المتواصل، وأخص مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

عبدالرحمن يوسف فخرو

رئيس مجلس الإدارة

٢٨ فبراير ٢٠٢١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) مملكة البحرين

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2020، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم تعديله من قبل بنك البحرين المركزي.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

انخفاض قيمة القروض والسلفيات

(راجع السياسات المحاسبية في إيضاح رقم 3(د)، وإيضاح رقم 5(أ) وإيضاح 9 في البيانات المالية الموحدة).

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

الوصف

- لقد ركزنا على هذا الأمر للأسباب التالية:
- أهمية القروض والسلفيات التي تمثل 74% من إجمالي الموجودات (بالقيمة)؛
 - إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو أمر يخضع لكثير من التقديرات والاجتهادات. أهم الأوجه التي حددنا فيها أعلى قدر من الاجتهاد من قبل الإدارة هي:
- إجراءات التدقيق شملت ما يلي:
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة على أساس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وفهمنا لأعمال وممارسة القطاع؛
 - تأكيد فهمنا للإجراءات والأنظمة ونظم الرقابة المطبقة بما فيها نظم الرقابة على نموذج احتساب الخسائر المتوقعة؛
- اختبار الرقابة**
- قمنا بإشراك المتخصصين في تكنولوجيا المعلومات الخاصين بنا لمساعدتنا في:

◀ فحص تصميم وفاعلية نظم الرقابة الرئيسية وصحة البيانات والفرضيات المستخدمة في نماذج الانخفاض حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) (بتبع)

الوصف (بتبع)

استخدام تقنيات النماذج المعقدة التي تنطوي ضمناً على اجتهادات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تشمل تحديد احتمالات حدوث التعثر في السداد (PD)، و(LGD) الخسارة في حالة التعثر في السداد، (EAD) قيمة التعرض للتعثر في السداد؛

الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي، لتشمل عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية المتغيرة لتعكس مجموعة من الظروف المستقبلية؛

تسويات نوعية (تعديلات) التي تقوم الإدارة بإدخالها على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعالجة قصور في النماذج أو المخاطر الناشئة أو التوجهات في المحفظة المعنية التي تنطوي ضمناً على اجتهادات وبالخصوص في الظروف الحالية الناتجة عن كوفيد-19.

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق (بتبع)

فحص الرقابة حول نقل البيانات بين أنظمة المصادر المعنية ونماذج انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة؛

تقييم الضوابط على نموذج انخفاض القيمة، بما فيها المراقبة والمراجعة والاعتماد؛

تقييم الضوابط على الرقابة على عملية الاعتماد ومراجعة مخرجات النماذج والتعديلات التي تتم على المخرجات وتعديلات الإدارة؛

فحص أنظمة الرقابة الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ مدخلات التغييرات الاقتصادية المهمة.

الاختبارات التفصيلية

قمنا بإشراك المتخصصين في إدارة مخاطر الائتمان الخاصين بنا لمساعدتنا في:

- تقييم مدى ملائمة منهجية احتساب انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛
- اختبار عينة من المدخلات الرئيسية والفرضيات التي تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التوقعات الاقتصادية للتأكد من المعلومات المستخدمة؛
- إعادة أداء تأثير محددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان الرئيسية وفحص عينات من الأدوات المالية لتحديد إذا ما تم التعرف على محددات الزيادة الجوهرية بشكل مناسب؛
- إعادة أداء العناصر الرئيسية في حسابات نموذج المجموعة وتقييم صحة النتائج؛
- تقييم منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية والأوزان المطبقة عليها؛
- تقييم مدى معقولية التوقعات الاقتصادية للإدارة بالرجوع إلى المعلومات المتوفرة لدينا ومعلومات السوق الخارجية والأوضاع الاقتصادية القائمة؛
- اختيار عينة من تعديلات مخرجات النموذج لتقييم مدى معقولية التعديلات وذلك باختيار الفرضيات الرئيسية واختبار طريقة الاحتساب والمطابقة مع مصادر البيانات.

الإفصاح

قمنا بتقييم ملائمة إفصاحات المجموعة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) (بتبع)

مخصص انخفاض قيمة المخزون (المركبات وقطع الغيار)
(راجع السياسات المحاسبية في إيضاح 3(و) وإيضاح 11 في البيانات المالية الموحدة).

الوصف

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

إجراءاتنا تضمنت التالي:

لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:

- أهمية المخزون التي تمثل 5% من إجمالي الموجودات (بالقيمة)؛
- وجود أحكام وتقديرات جوهرية لتحديد مخصص انخفاض قيمة المخزون الممكن تحقيقها عندما تكون القيمة أقل من التكلفة.
- فحص تصميم وفعالية الحوكمة على عملية تحديد المواد بطيئة الحركة؛
- فحص أعمار مخزون السيارات وقطع الغيار على أساس العينات؛
- فحص المبيعات بعد نهاية السنة المالية ومقارنة أسعار البيع بالقيمة المحتسبة للمخزون؛
- اختبار فرضيات المجموعة للوصول للقيمة القابلة للتحقيق عن طريق تقييم المعلومات التاريخية ومعلومات السوق المتاحة؛
- وتقييم ملائمة إفصاحات المجموعة الخاصة بانخفاض قيمة المخزون، بالرجوع لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

مخصص انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة

(راجع السياسات المحاسبية في إيضاح 3(هـ) وإيضاح 10 في البيانات المالية الموحدة).

الوصف

كيف تم تناول هذا الأمر في التدقيق

لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:

- أهمية مبالغ الذمم التجارية المدينة المستحقة للمجموعة من عملائها عن بيع المركبات؛
- تشمل على تقديرات وأحكام معقدة تقوم بها الإدارة تتعلق بتوقيت احتساب انخفاض القيمة، وتقدير مبلغ الإنخفاض؛
- استخدام نماذج ومنهجيات ذات طبيعة معقدة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قمنا بإشراك متخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات ومخاطر الائتمان لمساعدتنا في:
- تقييم مدى ملائمة منهجية المجموعة لاحتساب مخصص انخفاض القيمة؛
- فحص تصميم وفعالية أنظمة الرقابة المعنية بتكملة وصحة البيانات والفرضيات الرئيسية المستخدمة في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- فحص أنظمة الرقابة المعنية بتحويل البيانات بين المصادر الرئيسية ونماذج احتساب انخفاض القيمة؛
- تقييم وفحص أنظمة الرقابة المعنية بعملية الاعتماد ومراجعة المخرجات والتعديلات التي تتم على المخرجات.
- تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم التجارية المدينة بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير رئيس مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير الأقسام المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) (بتبع)

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً بالبيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم تعديله من قبل مصرف البحرين المركزي، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة؛ فإن مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي، إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نمارس التقديرات المهنية، ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) (بتبع)

• الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها، والنقاط المهمة التي برزت أثناء التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلع على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 5) نفيد بما يلي:

(أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع هذه البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 5 والفقرات النافذة من المجلد رقم 6 وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة، أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين، أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

الشريك المسؤول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جليل العالي.

كريم بي ام جي

كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك 100
28 فبراير 2021

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
			الموجودات
٥,٠٤٠	٢٥,٥٣٠		النقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	٩	قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
٧,٢٧٠	٤,٤٩٥	١٠	ذمم تجارية مدينة
٢٦,٣٢٢	١٨,٧٠٦	١١	المخزون
١٢,٦٤١	١٢,٥٦٣	١٢	عقارات استثمارية
٢٩,٥٩٢	٢٧,٦٥٠	١٣	عقارات ومعدات
٣,٦٧٣	٢,٥٠٤		موجودات أخرى
٤٠٩,٨٢٧	٣٥٥,٤٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١	-		سحوبات على المكشوف
٢٧,٣٠١	٢٣,٨٦٥		ذمم تجارية دائنة وأخرى
٢٣٠,١٦٣	٢٠٥,٩٥٦	١٤	قروض بنكية لأجل
٢٥٧,٤٦٥	٢٢٩,٨٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	١٥	رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)	١٥	أسهم خزانة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠		الاحتياطي القانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢		علاوة إصدار أسهم
٢٥,٢٢١	٢٢,٠٨٤		الاحتياطيات الأخرى
٧١,٨١٩	٤٨,٢٢٧		الأرباح المستبقة
١٥٢,٣٦٢	١٢٥,٦٣٣		مجموع حقوق الملكية
٤٠٩,٨٢٧	٣٥٥,٤٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٠ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

رياض يوسف حسن ساتر
عضو مجلس الإدارة المنتدبد. عبد الرحمن علي سيف
نائب رئيس مجلس الإدارةعبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان الربح أو الخسارة الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣٩,٥٠٥ (١٢,٨٠٣)	٣٤,٣٦٦ (١٠,٨٦١)	إيرادات فوائد مصروفات فوائد
٢٦,٧٠٢	٢٣,٥٠٥	صافي إيرادات الفوائد
٤٨,١٨٣ (٤١,٨٠٣)	٣٩,٨٥٥ (٣٥,٩٦٤)	١٦ إيرادات المركبات تكلفة المبيعات
٦,٣٨٠	٣,٨٩١	إجمالي ربح إيرادات المركبات
١٠,٩٨٨ ٣٣٤ ٨٦٢	٥,٢٧٦ ٢٢٠ ٨٨٨	١٧ رسوم وعمولات مكتسبة ١٨ أرباح من بيع مخزون الأراضي دخل الإيجار
٤٥,٢٦٦	٣٣,٧٨٠	مجموع الإيرادات التشغيلية
١,٥٨٤ (٩,٥٢٢) (١٢,٢٤٨)	١,٠٢٧ (٧,٧٣٠) (١٠,٨٨٠)	١٩ إيرادات أخرى ٢٠ رواتب ومصروفات متعلقة بها مصروفات تشغيلية أخرى
٢٥,٠٨٠	١٦,١٩٧	الربح قبل مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٧,٩٦٨)	(٢٠,٤٧٢)	٢١ مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية، صافية من المبالغ المستردة
١٧,١١٢	(٤,٢٧٥)	أرباح السنة
٨٥ فلس ٢٥ فلس	(٢١) فلس -	٢٦ العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس أرباح أسهم نقدية مقترحة لكل سهم بقيمة ١٠٠ فلس

رياض يوسف حسن ساتر
عضو مجلس الإدارة المنتدب

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان الدخل الشامل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٧,١١٢	(٤,٢٧٥)
(٣,٠٨٨)	(٣,٧٢٣)
(٣,٠٨٨)	(٣,٧٢٣)
١٤,٠٢٤	(٧,٩٩٨)

أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقة	الاحتياطيات والأرباح المستبقة					رأس المال	
		الاحتياطيات الأخرى			علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
		احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية				
١٥٢,٣٦٢	٧١,٨١٩	٢٦,٢٥٠	٦٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	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
(٤,٢٧٥)	(٤,٢٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٢٣)	-	-	-	(٣,٧٢٣)	-	-	-	-
(٧,٩٩٨)	(٤,٢٧٥)	-	-	(٣,٧٢٣)	-	-	-	-
(١٥,١٩١)	(١٥,١٩١)	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٠	١,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)	-	-	-	-	-
١٢٥,٦٣٣	٤٨,٢٢٧	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩

٢٠٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخصصات ٢٠١٩ (معمدة من قبل المساهمين):
- تبرعات معلنة
- أرباح أسهم معلنة للمساهمين
- المحول للاحتياطي العام

الرصيد بعد مخصصات ٢٠١٩

الدخل الشامل للسنة

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

- خسارة القيمة العادلة على احتياطي تحوط

التدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل للسنة

خسائر التعديلات (إيضاح ٢-أ(١))

منحة حكومية (إيضاح ٢-أ(٢))

استخدام احتياطي التبرعات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بتبع)

بآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقة	الاحتياطيات والأرباح المستبقة				رأس المال			
		الاحتياطيات الأخرى			علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
		احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية					
١٤٥,٩٢٨	٦٩,٨٠٢	٢٤,٧٥٠	٧٣٢	١,٣٦٦	٢٥,٢٩٢	٨,٢٥٠	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥	٢٠١٩
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(٤,٠٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات ٢٠١٨ (معتمدة من قبل المساهمين):
(٧,٢٥١)	(٧,٢٥١)	-	-	-	-	-	-	-	- تبرعات معلنة
-	(١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	- أسهم منحة
-	(١,٥٠٠)	١,٥٠٠	-	-	-	١,٥٠٠	-	-	- أرباح أسهم معلنة للمساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحول للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحول للاحتياطي العام
١٣٨,٦٧٧	٥٥,١٦٧	٢٦,٢٥٠	١,٠٣٢	١,٣٦٦	٢٥,٢٩٢	٩,٧٥٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الرصيد بعد مخصصات ٢٠١٨
١٧,١١٢	١٧,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(٣,٠٨٨)	-	-	-	(٣,٠٨٨)	-	-	-	-	ربح السنة
١٤,٠٢٤	١٧,١١٢	-	-	(٣,٠٨٨)	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٣٣٩)	-	-	(٣٣٩)	-	-	-	-	-	- خسارة القيمة العادلة على احتياطي تحوط التدفقات النقدية
-	(٤٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تبرعات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	٤٦٠	-	-	- المحول للاحتياطي القانوني
١٥٢,٣٦٢	٧١,٨١٩	٢٦,٢٥٠	٦٩٣	(١,٧٢٢)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣٢٨,٣٩٩	٢٢٣,٢٣٧
٥١,٢٦٢	٤٢,٠٩٧
١,٤٠٢	٩٢٤
٣,٠٤٩	٢,١٥٨
٨٤٩	٨١٩
(٢٩٦,٠٣٧)	(١٥٨,٥٧٦)
(٤٤,٠٢٤)	(٣٤,٣٧٩)
(٦٩٦)	(٥٧٨)
(٢٠,٥٢٤)	(١٤,٠٨٨)
(٥٣٥)	(٤٤٠)
(١٣,١٠٦)	(١٠,٩٤٠)
١٠,٠٣٩	٥٠,٢٣٤
(٣,٠٢٠)	(٢,٩٥٦)
(٦,١٦٥)	(٢٦٣)
٧٠٨	١,٢١٥
(٨,٤٧٧)	(٢,٠٠٤)
٤١,٤٧٣	١٦٩,٢٨٣
(١٥,٥٩٣)	(١٩٣,٢٧٩)
(١٩,٩٨١)	-
(٧,٢٠٥)	(٥,١٧٩)
-	١,٩٦٠
(٣٣٩)	(٤٦٤)
(١,٦٤٥)	(٢٧,٦٧٩)
(٨٣)	٢٠,٥٥١
٤,٩٦٧	٤,٨٨٤
٤,٨٨٤	٢٥,٤٣٥
٥,٠٤٠	٢٥,٥٣٠
(١٥٥)	(٩٥)
(١)	-
٤,٨٨٤	٢٥,٤٣٥

التدفقات النقدية من أنشطة العمليات

قروض مسددة وفوائد مستلمة ومقبوضات متعلقة ببطاقات الائتمان
المستلم من بيع المركبات
عمولات تأمين مستلمة
المتحصل من بيع مخزون الأراضي
إيجارات مستلمة
قروض وسلفيات منوحة للعملاء
مدفوعات لموردي المركبات
مدفوعات على مخزون العقارات
مدفوعات المصروفات التشغيلية
مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة
فوائد مدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مصرفات رأسمالية على عقارات ومعدات
الإضافة على / شراء عقارات استثمارية (الصافي)
مقبوضات من بيع عقارات ومعدات

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض بنكية لأجل مستلمة
قروض بنكية لأجل مدفوعة
سندات مدفوعة عند الاستحقاق
أرباح أسهم مدفوعة
منحة حكومية مستلمة
تبرعات مدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

يتكون النقد وما في حكمه من :
النقد وأرصدة لدى البنوك
ناقصا:
النقد المقيد
سحوبات على المكشوف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على البيانات المالية للشركة، الشركات التابعة لها والفروع (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

البيانات المالية الموحدة للمجموعة تشمل البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المملوكة بالكامل كما هو مبين أدناه:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة تملك المجموعة	الأنشطة الرئيسية
الشركة الوطنية للسيارات (ذ.م.م)	البحرين	٪١٠٠	وكيل حصري لجنرال موتورز (جي ام سي وشفروليه وكادلك) وسيارات هوندا في مملكة البحرين.
شركة التسهيلات للخدمات العقارية (ذ.م.م)	البحرين	٪١٠٠	خدمات عقارية.
شركة التسهيلات لخدمات التأمين (ذ.م.م)	البحرين	٪١٠٠	خدمات لوساطة التأمين.
شركة التسهيلات للتجارة العامة (ذ.م.م)	كردستان، العراق	٪١٠٠	بيع سيارات هوندا في العراق (تأسست من قبل الشركة الوطنية للسيارات).
شركة التسهيلات للسيارات (ذ.م.م)	البحرين	٪١٠٠	وكيل حصري لسيارات جاك وفوتون و هافال و جريت وال في مملكة البحرين.
شركة التسهيلات لتأجير السيارات (ذ.م.م)	البحرين	٪١٠٠	خدمات تأجير السيارات والتأجير لمدد قصيرة وطويلة الأجل.

٢. أسس إعداد البيانات

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد والأنظمة تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية، باستثناء:

- احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة من تأجيل دفعات القروض المقدمة للعملاء المتأثرين بوباء الكورونا (كوفيد - ١٩)، بدون احتساب فوائد وعمولات إضافية، في حقوق الملكية، بدلاً من احتسابها في الأرباح والخسائر الموحد حسب متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية. لقد كان لتأثير احتساب خسائر التعديل مبلغ وقدره ١٥,١٩١ دينار بحريني. أي أرباح أو خسائر أخرى من تعديلات الموجودات المالية يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.
- احتساب المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات الدعم الخاصة بوباء الكورونا (كوفيد - ١٩) التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من احتسابها في الأرباح أو الخسائر الموحد حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) - المنح الحكومية، فقط إلى حد أي خسارة تعديل محتسبة في حقوق الملكية نتيجة لـ (أ) أعلاه، وفي حال فاق هذا المبلغ خسارة التعديل، يتم احتساب الرصيد المتبقي

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٢. أسس إعداد البيانات (يتبع)

في الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب أي مساعدات مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). تلقت المجموعة منحا يصل مجموعها الى ١,٩٦٠ دينار بحريني على شكل دعم لرواتب البحرينيين وتخفيضات في فواتير الكهرباء والماء.

الإطار المستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يشار إليه فيما يلي بإسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

لغرض هذه البيانات المالية ، تم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى مع الإطار أعلاه.

تم تطبيق التعديل على السياسات المحاسبية بأثر رجعي ولم ينتج عنها أي تغيير في البيانات المالية الواردة عن فترة المقارنة.

(ب) أسس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية ما عدا الأدوات المالية المشتقة التي تظهر بالقيمة العادلة.

(ج) العملة المستعملة في انجاز المعاملات وإعداد البيانات المالية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة المستعملة في المجموعة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدينار البحريني إلى أقرب "ألف"، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

(د) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠

لم تكن هناك معايير وتعديلات جديدة على المعايير ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ، ذات الصلة وجوهرياً للمجموعة.

(هـ) المعايير الجديدة و التعديلات و التفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

عدد من المعايير والتعديلات الجديدة تسري على المعايير للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر لها ؛ ومع ذلك؛ لم تطبق المجموعة في وقت مبكر المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

(١) معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.

بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ الحالي ، تصنف الشركات المطلوبات على أنه جارية عندما لا يكون لديها "حق غير مشروط في تأجيل" تسديد المطلوبات لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد نهاية فترة التقرير. كجزء من تعديلاته ، تم إلغاء شرط أن يكون الحق غير مشروط وبدلاً من ذلك ، يتطلب الآن أن يكون للحق في تأجيل التسديد مضموناً وأن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير. قد يتطلب هذا التقييم من الإدارة ممارسة الحكم التفسيري.

علاوة على ذلك ، لا يوجد "حق التأجيل" إلا إذا امتثلت الشركة للشروط المحددة في اتفاقية القرض في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير ، حتى لو لم يعتبر المقرض الامتثال حتى تاريخ لاحق. قد يغير هذا المطلب الجديد كيفية تصنيف الشركات لمنشآت التدوير ، حيث يصبح بعضها غير متداول. تنص التعديلات على أن تسديد المطلوبات تتضمن تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة إلى الطرف المقابل. عند تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة ، يمكن للشركة أن تتجاهل فقط خيارات التحويل المعترف بها كحقوق ملكية. لذلك ، قد تحتاج الشركات إلى إعادة تقييم تصنيف المطلوبات التي يمكن تسديدها عن طريق تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة - على سبيل المثال الديون القابلة للتحويل.

التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذا التعديل.

٢. أسس إعداد البيانات (يتبع)

(٢) تعديل معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦)

تتناول التعديلات القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لتعديل معيار سعر الفائدة ، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو ما يتعلق بالتحوط الناتج عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر بديل.

تقدم التعديلات إعفاءً عملياً من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ ، و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ ، و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ المتعلقة بما يلي:

(أ) التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومطلوبات الإيجار؛

سوف تتطلب التعديلات من المنشأة محاسبة التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجود المالي أو المطلوب المالي الذي يتطلبه تعديل معيار سعر الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجود المالي أو المطلوب المالي.

(ب) محاسبة التحوط

- السماح بتعديل تعيين علاقة التحوط لتعكس التغييرات التي يتطلبها التعديل.
- عندما يتم تعديل بند من بنود تحوط التدفقات النقدية ليعكس التغييرات التي يتطلبها التعديل ، فإن المبلغ المتراكم في احتياطي تحوط التدفقات النقدية سيتم اعتباره على الأساس المعدل للمعيار البديل الذي يتم بموجبه التحوط للتدفقات النقدية المستقبلية.
- عندما يتم تخصيص مجموعة من البنود كبنود محوط ويتم تعديل بند في المجموعة ليعكس التغييرات المطلوبة من خلال التعديل ، يتم تخصيص مجموعات فرعية للبنود المحوطة بناءً على التعديلات المعيارية التي يتم التحوط لها.
- إذا توقعت المنشأة بشكل معقول أنه سيتم تحديد سعر مرجعي بديل بشكل منفصل خلال فترة ٢٤ شهراً ، فلا يُحظر عليها تحديد السعر كعنصر مخاطر غير محدد تعاقدياً إذا لم يكن قابلاً للتحديد بشكل منفصل في تاريخ التعيين.

تخطط المجموعة لتطبيق التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. ولن يؤثر التطبيق على المبالغ المعلن عنه لعام ٢٠٢٠ أو الفترات السابقة.

بدأت المجموعة في إجراء تقييم مبدئي للتأثير المحتمل على بياناتها المالية الموحدة.

و. استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة أن تضع الإدارة بعض التقديرات والتوقعات والفرضيات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المبينة. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بشكل مستمر. حيث يتم احتساب التقديرات المراجعة في فترة مراجعة التقديرات أو أي فترات مستقبلية متأثرة. المعلومات المتعلقة بالتقديرات الجوهرية وغير المؤكدة والاجتهادات المدرجة في تطبيق السياسات المحاسبية على المبالغ المحسوبة في البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح رقم (٤).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. قامت المجموعة بتطبيقها باستمرار على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء ما هو موضح في إيضاح ٢ (أ).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أسس توحيد البيانات

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو تملك الحق في عوائد مختلفة من علاقتها من الشركة التابعة، ويوجد لديها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة التابعة. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ الحصول على السيطرة ويتم التوقف عن التوحيد عند فقدان السيطرة.

(٢) فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأية حصص غير مسيطرة ذات الصلة وغيرها من عناصر حقوق الملكية. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

(٣) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم استبعاد المعاملات والأرصدة وأي أرباح ومصاريف غير محققة (ما عدا الأرباح والخسائر الناتجة من العملات الأجنبية) والناتجة من العمليات البنينية بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة، إلى الحد الذي لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

(ب) احتساب الإيرادات

(١) إيرادات و مصروفات الفوائد

يتم احتساب إيرادات و مصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي. أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الموجودات المشتراة أو التي نشأت ضعيفة إئتمانياً، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للموجود المالي أو المطلوب المالي عند الاحتساب المبدئي بموجود مالي أو مطلوب مالي. عند احتساب إيرادات و مصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجود (عندما لا يكون الموجود ضعيف إئتمانياً) أو على التكلفة المطفأة للمطلوب. تم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقدير التدفقات النقدية للأدوات ذات معدلات الفائدة العائمة بشكل دوري لتعكس التحركات في أسعار الفائدة بالسوق.

التكلفة المطفأة والقيمة الدفترية الإجمالية

إن "التكلفة المطفأة" للموجود المالي أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الموجود المالي أو المطلوب المالي به عند الاحتساب المبدئي ناقصاً مبلغ التسديد الرئيسي، زائد أو ناقص الأخطاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، معدلة إلى مخصص خسائر الائتمان المتوقع.

إن "القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي" هي التكلفة المطفأة للموجود المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٢) الدخل من بيع السلع وتوفير الخدمات

تحتسب إيرادات بيع البضائع (السيارات وقطع الغيار) في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على البضائع إلى العميل ، أي عندما يتم تسليم البضائع إلى العميل وقبوله.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتألف الإيرادات من إيرادات خدمات صيانة وإصلاح وضمن السيارات. يتم احتساب الإيرادات مع مرور الوقت عندما يتم تقديم الخدمات ، بشرط وجود دليل شامل على وجود ترتيب، يتم تحديد التعرفة / المعدلات أو يمكن تحصيلها وتكون قابلية التحصيل مؤكدة بشكل معقول.

يتم احتساب الإيرادات من العقارات الاستثمارية والسيارات المؤجرة بموجب عقد إيجار تشغيلي على مدى فترة عقد الإيجار / الخدمة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كانت الإيجارات ترتفع مع التضخم العام المتوقع، وباستثناء ما إذا كان هناك عدم يقين من التحصيل النهائي.

فيما يلي المعايير المحددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة:

- (أ) يتم احتساب الدخل من مبيعات السيارات وقطع الغيار عند إصدار الفاتورة ويحق للعميل امتلاك البضائع؛
- (ب) يتم احتساب الدخل من خدمات الصيانة والإصلاح عند تقديم الخدمة؛
- (ج) يتم احتساب الإيرادات من مطالبات الضمانات عندما يتم تقديم هذه الخدمات إلى العملاء بموجب التزامات الضمان؛
- (د) يتم احتساب إيرادات الإيجار من تأجير السيارات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
- (هـ) يتم احتساب الدخل من بيع مخزون الأراضي عندما يحق للعميل الاستحواذ على الأرض، والذي عادة ما يكون عند تسليم وثيقة الملكية إليه.
- (و) يتم احتساب إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(٢) الدخل من الصيانة والإصلاحات

يتم احتساب الإيرادات من خدمات صيانة وإصلاح السيارات والضمن بمرور الوقت عند تقديم الخدمات ، بشرط وجود أدلة شاملة على وجود ترتيب ، تكون التعرفة / الأسعار ثابتة أو قابلة للتحديد، وقابلية التحصيل مؤكدة بشكل معقول.

(٣) الرسوم و العمولات

يتم احتساب إيرادات الرسوم و العمولات والمصروفات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على موجود مالي أو مطلوب مالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب إيرادات الرسوم و العمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم القروض وخدمة الحسابات - بمرور الوقت عند إجراء الخدمات ذات الصلة.

يتم احتساب إيرادات عمولة التأمين عند إصدار تغطية التأمين و يحق للعميل الحصول على بوليصة التأمين.

(ج) معاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. تحول الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدينار البحريني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية كما في بداية السنة بعد تعديلها بأسعار معدل الفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بأسعار صرف الفائدة كما في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملة الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة الى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ احتساب القيمة العادلة. للبنود الغير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية، فإنه يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم احتساب فروق اعادة تحويل العملة الاجنبية في بيان الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) الأدوات المالية

١) الاحتساب والقياس المبدئي

تتكون الأدوات المالية للمجموعة بشكل أساسي من أرصدة لدى البنوك، والقروض والسلفيات إلى العملاء، والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى، والأدوات المالية المشتقة، والسحب على المكشوف من البنوك، والذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى، والسندات الصادرة وقروض بنكية لأجل. تقوم المجموعة مبدئيًا باحتساب القروض والسلفيات و الذمم المدينة في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم احتساب جميع الأدوات المالية الأخرى مبدئيًا في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للاداءة.

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار. يتم قياس الذمم التجارية المدينة بدون مكون تمويلي جوهري مبدئيًا بسعر المعاملة.

٢) التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الاحتساب المبدئي، يتم تصنيف الموجود المالي كموجود مالي مقاس كالتالي: بالتكلفة المطفأة؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات الدين؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات حقوق الملكية؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاحتساب المبدئي، إلا إذا قامت المجموعة بتغيير نموذج عمل إدارة الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من الفترة الأولى للتقرير المالي الذي يتبع التغيير في نموذج العمل.

يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين، ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لقبض تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- إذا كانت شروطه التعاقدية تزيد من التدفقات النقدية بتاريخ محددة، والتي تعتبر فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بعمل تقييم لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالموجود المالي على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس الطريقة التي تدار بها الأعمال، وتقديم المعلومات للإدارة بشكل أفضل. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وعمل هذه السياسات فعلياً. ويشمل هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بمحفظة خاصة لمعدلات الفوائد، ومطابقة فترات الموجودات المالية مع فترات المطلوبات ذات العلاقة أو التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) وكيف يتم إدارة والتعامل مع هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض ومكافأة المدراء، على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافآت تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، والتوقعات بخصوص أنشطة البيع المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد :
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاحتساب المبدئي. تعرف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، وللمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الزمن، ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة، والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل هذا التقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند عمل هذا التقييم، فإن المجموعة تأخذ ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة، التي من شأنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية؛
- الشروط التي قد تعدل سعر القسيمة التعاقدية، بما فيها ميزات السعر المتغير، والدفع المسبق وميزات التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة على التدفقات النقدية التعاقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ميزات عدم الرجوع).

تتفق ميزة الدفع المسبق مع معيار مدفوعات الأصل والفائدة، إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بشكل جوهري مبالغ غير مسددة لمبلغ الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل مبلغ تعويض إضافي معقول مقابل إنهاء العقد في وقت مبكر. بالإضافة لذلك، بالنسبة للموجودات المالية المشتركة بخصم أو علاوة على المبلغ التعاقدية الإسمي، فإن الميزة التي تسمح أو تتطلب الدفع المسبق بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية الإسمي زائداً الفائدة التعاقدية المستحقة (لكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضاً مبلغ تعويض إضافي معقول مقابل إنهاء العقد في وقت مبكر). يتم التعامل معها على أنها متوافقة مع هذا المعيار، إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع المسبق غير جوهرياً عند الاحتساب المبدئي.

تعديلات الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط وأحكام الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً. إذا كانت التدفقات النقدية تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب الأصل المالي الأصلي، ويحتسب الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لن ينتج عنها إلغاء احتساب أصل مالي، تقوم المجموعة بإعادة قياس إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، واحتساب التسوية الناتجة كربح أو خسارة تعديل في بيان الربح أو الخسارة، باستثناء تعديل القروض والسلفيات نتيجة لإجراءات مصرف البحرين المركزي التسهيلية، حيث تم احتساب خسارة التعديل في حقوق الملكية (إيضاح ٢(أ)(١)).

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. خسائر انخفاض القيمة تخفّض التكلفة المطفأة. يتم احتساب دخل الفوائد، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، وانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. أي ربح أو خسارة من إلغاء الاحتساب يتم احتسابه في الربح أو الخسارة.

(٣) إلغاء الاحتساب

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية واستبعادها من بيان المركز المالي الموحد عند إنهاء حق استلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، أو عندما تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في صفقة، يتم بموجبها تحويل ملكية كل المخاطر والمكافآت للموجودات المالية، أو عند عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المطلوبات مالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية واستبعادها من بيان المركز المالي الموحد عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية، أو إلغائها، أو انتهائها. تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً ، وفي هذه الحالة يتم إثبات التزام مالي جديد قائم على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزام المالي ، يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي موجود غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة) في الربح أو الخسارة.

٤) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المحترقة وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٥) الانخفاض في القيمة

تحتسب المجموعة مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما عدا أرصدة البنوك، التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية للارتفاع بصورة جوهريّة منذ الاحتساب المبدئي.

يتم قياس مخصصات الخسائر للزم التجارية المدينة دائماً بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاحتساب المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار معلومات معقولة وقابلة للدعم ذات صلة ومتاحة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك، المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني المدروس ، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

بناءً على توجيهات مصرف البحرين المركزي ، افترضت المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوزت مدة استحقاق محفظة القروض أكثر من ٧٤ يوماً.

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد مطلوباته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تسهيل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً أو أكثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع احتمالات حالات التعثر على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من احتمالات حالات التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة (أو لفترة أقصر، إذا كان العمر الافتراضي المتوقع أقل من ١٢ شهراً).

أقصى فترة يتم أخذها بالاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وسلفيات

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجود المالي.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر عن السداد؛
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمع داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر عن السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر عن السداد. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر عن السداد بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر عن السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر عن السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر عن السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، وضمائم، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. يتم إعادة معايرة تقديرات الخسارة في حالة التعثر عن السداد لسيناريوهات اقتصادية مختلفة، ولقروض العقارات، لتعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. يتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام معدل الفائدة الفعلي كمعامل الخصم.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمائم المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد من خلال وضع مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تقنيات السيناريو والإحصاء.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - الذمم المدينة (النهج المبسط):

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم التجارية المدينة من العملاء الفرديين، والتي تشتمل على عدد كبير جداً من الأرصدة الصغيرة.

تحتسب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل المدور (صافي التدفق)"، بناءً على احتمال تقدّم الذمم المدينة خلال مراحل متعاقبة من الاستحقاق إلى خاتمة الخسارة. يؤخذ التعافي والخروج من حالة الخسارة بالاعتبار لحساب معدلات الخسارة التاريخية. تحتسب المعدلات المدورة بشكل منفصل للتعرضات في القطاعات المختلفة استناداً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للعميل. تستند معدلات الخسارة على تجربة الخسارة الائتمانية الفعلية على مدى السنوات الخمس الماضية. يتم تعديل هذه المعدلات لتعكس الفروقات بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية، والظروف الحالية، ووجهة نظر المجموعة للظروف الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة. تستند التعديلات المستقبلية لمعدلات الخسارة على بطاقة النتائج النوعية، التي تعالج وجهة نظر الإدارة حول الظروف الاقتصادية والتجارية المستقبلية.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - النقدية وأرصدة البنوك (النهج العام)

تم قياس انخفاض القيمة على النقد وما في حكمه على أساس الخسارة المتوقعة لفترة إثني عشر شهراً، وتعكس الاستحقاقات قصيرة الأجل للتعرضات. تعتبر المجموعة أن النقد وما في حكمه له مخاطر ائتمانية منخفضة استناداً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

الموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة منخفضة ائتمانياً. يعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقاق الأصل المالي لفترة تفوق ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- تصفية الضمانات

عرض خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم طرح مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

تقوم المجموعة بشطب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (إما كلياً أو جزئياً)، عندما ترى أنه لا توجد أسس واقعية للاسترداد. لا تتوقع المجموعة أي استردادات جوهرية من المبالغ المشطوبة. ومع ذلك، فإن المبالغ المشطوبة يمكن أن تخضع لإجراءات تنفيذية بغرض الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

هـ) الذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى

يتم احتساب الذمم التجارية المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

و) المخزون

يظهر مخزون السيارات بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، وقد تم تحديد تكلفة قطع الغيار على أساس المتوسط الموزون، وبالنسبة للسيارات يتم بموجب أسس محددة. تشمل التكلفة على سعر الشراء، وأجور الشحن، ورسوم الجمارك، وأية مصاريف أخرى متكبدة مرتبطة بالشراء حتى وصول المخزون للموقع.

يظهر مخزون الأراضي والممتلكات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتم إعادة تصنيف العقار في وقت لاحق من المخزون إلى الممتلكات الاستثمارية إذا كان هناك تغيير فعلي في الاستخدام وإعادة تصنيفه من المخزون إلى الممتلكات والمعدات عند التغيير في نية الاستخدام.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) عقارات ومعدات و حق الإستخدام للموجودات

الاحتساب

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية والعمر الإنتاجي، وتعديل كلما لزم ذلك، في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد.

تحتسب المجموعة موجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار بتاريخ بدأ الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، ولاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، معدلاً لبعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

الاستهلاك

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت حسب العمر الافتراضي لكل موجود. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملكاً حراً. الأعمار الافتراضية المقدرة للاصول هي ما يلي:

المباني	١٥ - ٣٥ سنة
الأثاث والتركيبات والمعدات	٣ - ٦ سنوات
السيارات المملوكة	٤-٦ سنوات
السيارات المؤجرة	٤-٦ سنوات
حق الاستخدام	على فترة الإيجار

ح) عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية هي تلك المحفوظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس للبيع في سياق العمل الاعتيادي، أو الاستخدام في إنتاج وتوريد البضائع والخدمات، أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، مطروحاً منها الاستهلاك وأي انخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم احتساب إيرادات تأجير العقارات الاستثمارية كإيرادات أخرى على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الاستهلاك

يتم تحميل استهلاك العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للعقار. ولا يتم احتساب الاستهلاك على مكّون الأرض. العمر الافتراضي للعقارات الاستثمارية كما يلي:

المباني	١٥ - ٣٥ سنة
الأثاث والتركيبات والمعدات	٤ سنوات

ط) تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقراض المرتبطة مباشرة بشراء أو بناء أو تأسيس موجود مؤهل. يتم احتساب تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

ي) أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم، والتخصيصات المقترحة الأخرى ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل المساهمين.

ك) الاحتياطي القانوني

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة ووفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية، يتم استقطاع ١٠٪ كحد أدنى من صافي الأرباح وتحويله إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع (باستثناء علاوة الإصدار). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في حالات خاصة نص عليها القانون.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ل) الاحتياطي العام

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة ومقترحات مجلس الإدارة يتم تحويل مبلغ محددة إلى الاحتياطي العام. لا توجد أي قيود تحد من توزيع الاحتياطي العام.

تتم الموافقة على المخصصات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

(م) احتياطي التبرعات

بناء على توصية مجلس الإدارة ، يتم تحويل مبلغ من أرباح السنة إلى هذا الاحتياطي، والذي يمثل مبلغ مخصص التبرعات والأعمال الخيرية غير الملزم به، بعد موافقة المساهمين.

(ن) رأس المال**الأسهم العادية**

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم احتساب التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر بإصدار الأسهم العادية كاستقطاع من حقوق الملكية.

أسهم خزينة

عندما تشتري الشركة أسهم رأس مالها، يطرح المبلغ المدفوع شاملاً أي تكاليف تتعلق بالمعاملة من إجمالي حقوق الملكية وتسجل كأسهم خزينة إلى أن يتم إلغاؤها. عند بيع السهم أو إعادة إصداره لاحقاً، فإن أي أرباح أو خسائر تتضمن في حقوق الملكية.

(س) تحوطات التدفقات النقدية

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من تعرضها لتقلبات التدفقات النقدية المستقبلية. الأدوات المالية المشتقة وهي عقود تشتق قيمتها من واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو المؤشرات، وتشتمل على عقود صرف العملات الأجنبية والعقود الآجلة وعقود مبادلة معدلات الفائدة وعقود تغطية العملات الأجنبية. يتم مبدئياً احتساب جميع الأدوات المالية المشتقة على أساس التكلفة وهي القيمة العادلة في تاريخ إبرام العقود، ومن ثم يتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المعينة كأداة مالية لتغطية التغيرات في التدفقات النقدية والفعالة. يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية والتي أثبتت فعاليتها العالية فيما يتعلق بمخاطر المتحوطة في الدخل الشامل الآخر وعرضها في احتياطي التحوط كعنصر منفصل من حقوق الملكية. يتم احتساب الأثر المقابل للأرباح والخسائر غير المحققة المحتسبة في بيان الدخل الشامل الآخر، كموجودات أخرى أو مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي. يتم حذف الجزء الفعال من الربح أو الخسارة على الأدوات المشتقة المحتسبة من الدخل الشامل الآخر ويتضمن في الربح أو الخسارة في نفس الفترة حيث أن التدفقات النقدية المغطاة تؤثر على الربح والخسارة في بيان الدخل الشامل الآخر في نفس بيان الدخل الشامل الآخر كالبند المتحوط. أي أرباح أو خسائر ناتجة من تغيرات القيمة العادلة على الأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط أو التي تم تحديدها بأنها غير فعالة، فإنه يتم احتسابها مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم احتساب أرباح وخسائر القيمة العادلة على الأدوات المشتقة المتداولة في الربح أو الخسارة.

عندما لا تستوفي أداة التحوط شروط محاسبة التحوط أو عند الانتهاء أو البيع أو الشطب أو التنفيذ أو إلغاء التصنيف، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بشكل مستقبلي.

تبقى الأرباح أو الخسائر المتركمة في بيان الدخل الشامل الآخر المعلنة في احتياطي التحوط ضمن الحقوق الملكية حتى تؤثر العملية المتوقعة على الأرباح والخسارة. إذا كان البند المتحوط ليس أصلاً مالياً، يتم تحويل المبلغ المحتسب في بيان الدخل الشامل الآخر إلى القيمة الدفترية للأصل عند احتساب الأصل.

إذا لم يعد من المتوقع حصول المعاملة التقديرية، يتم احتساب الرصيد المسجل في بيان الدخل الشامل الآخر فوراً في بيان الربح أو الخسارة. في حالات أخرى يتم تحويل المبالغ المحتسبة في بيان الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح والخسارة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط على الربح أو الخسارة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير مالية (إيضاح رقم ٥٣د)، لتحديد وجود دلائل إنخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. إذا وجد مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات، واحتساب خسائر انخفاض القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأي موجود من الموجودات قيمته القابلة للاسترداد. تسجل خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

ف) تكاليف المنافع التقاعدية

ان حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين يتم تغطيتها حسب أنظمة الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. اشتراك المجموعة في هذه الخطة، تمثل مساهمة محددة حسب المعيار المحاسبة الدولي (١٩) - حقوق الموظفين وتسجل هذه الاشتراكات كمصروف عند استحقاقها.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل محددة المدة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني على أساس مدة الخدمة والرواتب النهائية. ويتم احتساب مخصص لهذه المطلوبات واحتسابها على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ المركز المالي. ويمثل مخصص الاستحقاقات خطة منافع محددة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩) - حقوق الموظفين.

ص) خطة توفير الموظفين

توفر المجموعة برنامج توفير اختياري للموظفين البحرينيين الذين يستوفون معايير محددة، والذي من خلاله يساهم الموظفون والمجموعة بنسبة تصل الى ١٠٪ شهرية ثابتة من مرتبات الموظفين. يتم احتساب معدل ٤,٥٪ فائدة سنوية حالياً على المبلغ التراكمي للإدخار. في حالة المغادرة أو التقاعد أو الوفاة، يستلم الموظف المساهمة الكاملة له / لها وحصه مساهمة المجموعة وجميع الفوائد المكتسبة على أساس سنوات الخدمة.

ق) ذمم تجارية دائنة ومطلوبات أخرى والتزام الإيجار

يتم تسجيل الذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ر) قروض بنكية لأجل

يتم مبدئياً تسجيل القروض البنكية لأجل والسندات التي تتحمل الفوائد بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ش) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، والتي تخضع لمخاطر التغيرات الغير جوهرية في القيمة العادلة. لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتم عرض النقد وما في حكمه صافي من النقد المقيد والسحوبات على المكشوف.

ت) العائد لكل سهم

تقوم المجموعة بعرض معلومات عن ربحية السهم الواحد الأساسية لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية عن طريق قسمة الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالمساهمين العاديين للمجموعة، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد العائد المخفض على السهم بتعديل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالأسهم العادية، وكذلك يتم تعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات أي تخفيض محتمل للأسهم العادية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ث) المعلومات القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة ويقوم بالمشاركة في أنشطة تجارية والتي قد تدر إيرادات أو تتكبد مصروفات، وتتضمن تلك الإيرادات والمصروفات المعاملات التي تتم مع أي قطاع آخر في المجموعة. يتم مراجعة جميع النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منتظم من قبل الإدارة التنفيذية، لاتخاذ قرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم أدائها، والتي يوجد لديها معلومات مالية منفصلة.

خ) المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو ضمنية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

٤. استخدام التقديرات والاجتهادات

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. تحتسب التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

أ) الأحكام

(١) تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجود المالي هي أصل الموجود و الفائدة فقط والمبلغ الأساسي القائم - إيضاح ٣ (د) ٢).

(٢) تصنيف الأدوات المالية المشتقة

أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة في تاريخ المعاملة الغرض من الأداة المالية المشتقة المشتراة وبناءً على غرض الإدارة، يتم تحديد المعالجة المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

(٣) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية التأسيس، والمعلومات التطلعية المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح ٥ (أ)).

التأثير المحتمل لجائحة الكورونا (COVID-19)

في مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي جائحة الكورونا (كوفيد ١٩). كان لجائحة الكورونا (كوفيد ١٩) والتدابير ذات العلاقة المتخذة من قبل الحكومات حول العالم لاحتواء تفشي الوباء أثراً جوهرياً على الاقتصاد المحلي والعالم، وسلاسل التوريد، والأسواق المالية.

أخذت المجموعة بالاعتبار أثر جائحة الكورونا (كوفيد ١٩) وتقلبات السوق ذات الصلة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. في حين أن المنهجيات والفرضيات المطبقة لقياس البنود المختلفة في البيانات المالية تظل بدون تغيير عن تلك المطبقة في البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠، فإن أثر جائحة الكورونا (كوفيد ١٩) أدى لتطبيق المزيد من الاحكام والاجتهادات، وإدراج تقديرات وفرضيات خاصة بجائحة الكورونا (كوفيد ١٩).

بشكل أساسي، فقد أدى ذلك لتحديث الفرضيات الاقتصادية للمجموعة، المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم انخفاض القيمة للموجودات غير المالية الأخرى. يستمر تطبيق إطار إدارة المخاطر وإدارة رأس المال الخاص بالمجموعة، وتواصل المجموعة مراقبة أثر جائحة الكورونا (كوفيد ١٩) على المخاطر ورأس المال الخاصة بالمجموعة. يتم تحديد، وتقييم، وإدارة المخاطر غير المالية الناتجة من قيود الحركة المحلية والعالمية، وعمل الموظفين عن بعد، والأطراف المقابلة، والعملاء والموردين، وحوكمتها من خلال تطبيق إطار إدارة المخاطر للمجموعة في الوقت المناسب.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٤. استخدام التقديرات و الاجتهادات (يتبع)

القروض والسلفيات

وفقاً لإجراءات المساعدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، قدمت المجموعة عدداً من إجراءات الدعم للعملاء المتأثرين بجائحة الكورونا (كوفيد ١٩)، بما في ذلك تأجيل أقساط القروض بدون احتساب أي أرباح على العملاء من الأفراد والشركات الصغيرة لفترة مبدئية مدتها ستة أشهر، والتي تم تمديدتها لاحقاً لأربعة أشهر أخرى مع احتساب الأرباح ابتداء من مارس ٢٠٢٠. في ديسمبر ٢٠٢٠، مدد مصرف البحرين المركزي تأجيل دفع الأقساط مع احتساب الفوائد لفترة ٦ أشهر أخرى لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

عند تحديد المستوى المناسب للخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذت المجموعة بالاعتبار تطلعات الاقتصاد الكلي، والجودة الائتمانية للعميل، ونوع الضمان المحتفظ به، والتعرض المتعثر، وأثر خيارات تأجيل دفع الأقساط كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تم تعديل مُدخلات النموذج، بما في ذلك المعلومات التطلعية، والسيناريوهات والترجيحات المتعلقة بها، لتعكس التوقعات الحالية. مع ملاحظة المجموعة الواسعة للسيناريوهات وتوقعات الاقتصاد الكلي المحتملة، وعدم التيقن بتحقيق العواقب الاجتماعية والاقتصادية لجائحة الكورونا، فإن هذه السيناريوهات تمثل وجهات نظر تطلعية معقولة ومدعومة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تم معايرة نماذج المجموعة للأخذ في الاعتبار الأداء السابق ومتغيرات الاقتصاد الكلي التطلعية كمُدخلات. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية والجهات التنظيمية الدولية إرشادات متوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، لأخذ الظروف الاستثنائية لجائحة الكورونا بالاعتبار. ويشمل ذلك الدعم الحكومي والدرجة العالية من عدم اليقين المحيطة بالاتجاهات التاريخية طويلة الأجل المستخدمة لتحديد المعلومات التطلعية المعقولة والمدعومة، بالإضافة لتقييم التدهور الائتماني المعني، وترحيل الأرصدة إلى مراحل تقديمية.

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تم اعتبار استخدام برنامج تأجيل دفع الأقساط كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لقطاعات العملاء المتضررين من جائحة الكورونا، أو ترحيلاً للمراحل لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات أخرى لعدم القدرة على السداد، مع الأخذ بالاعتبار للسبب الكامن وراء أي صعوبة مالية، واحتمالية كونها مؤقتة نتيجة لجائحة الكورونا، أو على المدى الطويل.

ب) التقديرات

(١) انخفاض قيمة الأدوات المالية

- تحديد المدخلات في نماذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك دمج المعلومات التطلعية (إيضاح ٥ (أ))
- الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد

(٢) انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية

تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية باستخدام طريقة "معدل التدوير" (صافي التدفق) على أساس احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى دلو الخسارة. تقدر المجموعة معدلات الخسارة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة، والتي يتم تعديلها لتعكس الظروف الاقتصادية والتجارية المستقبلية (راجع إيضاح ٣ (س) و إيضاح ١٠).

(٣) توفير على المخزون

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للمخزون في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان المخزون قد انخفضت قيمته. تحدد المجموعة المخزون الذي تم تخفيض قيمته بناءً على عمر المخزون وتقديرها للطلب المستقبلي على المخزون. في حالة وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للمخزون بناءً على الخبرة السابقة المتعلقة بالتخلص من هذا المخزون (إيضاح ٣ (ث) و إيضاح ١١)

٤ . استخدام التقديرات و الاجتهادات (يتبع)

٥ . إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية الآتية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة، و
- مخاطر السوق

يعرض هذا الجزء للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة المشار إليها أعلاه، إضافة إلى الأهداف والسياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة لقياس وإدارة المخاطر.

نهج إدارة المخاطر

تم وضع سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة التي تنشأ من عدم مقدرة أحد العملاء أو أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بمطلوباته التعاقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في النقد وما في حكمه والقروض والسلفيات والذمم التجارية المدينة وغيرها من الأصول. مخاطر الائتمان القصوى هي القيمة الدفترية للموجودات.

تأثير كوفيد ١٩

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن وباء كوفيد-١٩ والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة ، فإن الصناعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك ، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة. علاوة على ذلك ، سيكون لانخفاض أسعار النفط تأثير كبير على اقتصادات المنطقة.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور ، اتخذت المجموعة إجراءات وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد إجازات الدفع للعملاء ، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة ، تماشياً مع تعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية ، مما يؤدي إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بـ كوفيد ١٩ لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان المحتمل على أساس نوعي.

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضاها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٤).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان

إطار إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة يتضمن الآتي :

- وضع هيكل للصلاحيات وحدود للمصادقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- مراجعة وتقييم تعرضات مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل الصلاحيات والحدود قبل ان تتم المصادقة على التسهيلات المعطاة للزبائن. إن تجديد ومراجعة التسهيلات خاضعة لإجراءات المراجعة ذاتها.
- تنوع أنشطة الإقراض.
- مراجعة الإمتثال على المدى المطلوب بحدود التعرض للمخاطر المتعلقة بالاطراف ومراجعة الحدود وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر وتقلبات السوق.

جميع القروض والسلفيات مع الأفراد المحليين والكيانات المؤسسات المحلية. تتم إدارة مخاطر الائتمان على هذه القروض والسلفيات بشكل فعال ومراقبتها بصرامة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لكل عميل قبل الإقراض وبمراجعة شاملة للمعلومات التي تتضمن تقرير الائتمان. تخضع المجموعة أيضاً مدين الواحد على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

التعرض إلى مخاطر الائتمان

المجموعة غير معرضة لأي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان الناتجة عن التعرضات للمخاطر من قبل مدين واحد أو مدينين يحملون المواصفات نفسها كقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم أن تتأثر بالتغيير في الاقتصاد أو العوامل الأخرى. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تدقيق دوري للوحدات التجارية وعمليات المجموعة الائتمانية.

وتقيس المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ العادلة والفائدة المعقدة وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. وإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر إئتمان القروض والسلفيات هي القيمة الدفترية مطروحاً منها الإيرادات المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

الجدول الآتي يقدم معلومات عن جودة اكتمال الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. المبالغ أدناه تظهر بالإجمالي، إلا إذا ذكر غير ذلك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٠٨١ (١,٩٨٤)	٧,٩٢٥ (٣,١٠٣)
١,٠٩٧	٤,٨٢٢
٢٧٥,٧٠٠ ٤١,٦٢٦ ٢٨,٢٦٨ (٢١,٤٠٢)	١٨٦,٨١٩ ٦٥,٩٤٣ ٣٨,٠١٦ (٣١,٥٩٤)
٣٢٤,١٩٢	٢٥٩,١٨٤
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦

المرحلة الثالثة – مقيمة بشكل خاص

المبلغ الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي المبلغ

المرحلة الأولى، الثانية والثالثة – مقيمة بشكل جماعي

المرحلة الأولى – ١٢ شهراً

المرحلة الثانية – مدى الحياة – ليس متعثر عن السداد

المرحلة الثالثة – مدى الحياة – متعثر عن السداد

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي المبلغ

صافي القروض والسلفيات للعملاء

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

المرحلة الأولى والثانية والثالثة - القروض المقيمة بشكل جماعي

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

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث افتراضية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ و

- المرحلة الثانية - خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة وليست متعثرة: هذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تتضمن الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

- المرحلة الثالثة - خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان: هذه هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير.

المرحلة الثالثة - القروض المقيمة بشكل خاص

تقوم المجموعة بدراسة دليل على انخفاض القيمة لكافة القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي يتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة على أساس محدد.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان الخبير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للتعرض من خلال المقارنة:

- العمر الافتراضي المتبقي من التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير. مع
- التخلف عن السداد المتبقية مدى الحياة لهذه النقطة في الوقت الذي تم تقديره في وقت الاعتراف الأولي بالتعرض (تم تعديله عندما يكون مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مراقبة مخاطر الائتمان

توليد هيكل التخلف عن السداد

المدخلات الرئيسية لتحديد احتمالية التخلف عن السداد هي اعمار الذمم بناء على أيام الاستحقاق (اعمار الذمم) بشكل رئيسي. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمُقترض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني وأعمار الذمم بناءً على أيام الاستحقاق.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتوليد تقديرات العمر الافتراضي المتبقي من التعرضات وكيفية التنبؤ بتغيرها كنتيجة لمرور الوقت وأعمار الذمم بناءً على أيام الاستحقاق.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومقارنة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي، وأسعار الفائدة القياسية والبطالة وأسعار النفط. بالنظر إلى الظروف غير العادية والتغيرات في البيانات التطلعية لهذه المتغيرات، فقد استخدمت الشركة منهجية فاسك باستخدام أسعار النفط كعامل لتحديد احتمالية التخلف عن السداد.

بناءً على النظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتنبؤية الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة ممثلة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى ثم تستخدم المجموعة هذه التنبؤات لتعديل تقديراتها الخاصة بالتخلف عن السداد.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد تفاقمت بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل التغيرات الكمية في المشروعات الديمقراطية والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر.

باستخدام خبرة الائتمان الخاص بها، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات العلاقة، يمكن للمجموعة تحديد أن التعرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبر أنها مؤشرا لمثلها والتي لا يمكن عكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كدعم، ترى المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً بعد تجاوز الموجود تاريخ إستحقاقه. لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تعتبر المجموعة أن حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الموجود أكثر من ٧٤ يوماً مقابل ٣٠ يوماً وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الامتيازية. يتم تحديد الأيام الماضية بعد استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتقصير؛
- لا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصول متأخرة ٧٤ يوماً؛ و
- عدم وجود تقلب غير مبرر له في بدل الخسارة من التحويلات بين التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً من (المرحلة ١) و التخلف عن السداد لمرحلة الحياة (المرحلة ٢).

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعالج عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد، وبموجب سياسة التحمل الخاصة بالمجموعة، يتم منح القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين في الوقت الحالي إذا كان هناك عجز في سداد الدين أو إذا كان هناك خطر كبير للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة التحمل.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، يعكس تقدير التخلف عن السداد ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على جمع الفائدة والاسهم والتجربة السابقة للمجموعة لإجراءات التحمل المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتعتبر مختلف المؤشرات السلوكية.

بصفة عامة، يعتبر التحمل مؤشراً نوعياً على وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التحمل دليلاً على أن التعرض هو ضعف الائتمان. يحتاج العميل لإثبات سلوك الدفع الجيد باستمرار خلال فترة ١٢ شهراً قبل أن يصبح التعرض لم يعد معرضاً لخطر لائتمان أو في حالة التخلف عن السداد أو يعتبر أن التخلف عن السداد قد تناقص بحيث أن تعويض الخسارة يعود إلى أن يتم قياسه بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وقياسها لقانون خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية. تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة وتشمل المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية: سعر النفط، مؤشر مشتريات المستهلكين، نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، سعر الفائدة الحقيقي، معدل البطالة، نمو الائتمان المحلي، إيرادات الحكومة المركزية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ونفقات الحكومة المركزية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي.

تمثل الحالة الأساسية نتيجة الاحتمال الأكثر توقعا وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤمية.

تتضمن القروض والسلفيات المتأخرة السداد ولكن غير المنخفضة القيمة تلك القروض التي استحققت بموجبها الفوائد التعاقدية والمدفوعات الرئيسية ولكن تعتقد المجموعة أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس مستوى الضمان والضمان المتاح و / أو في عملية تحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

تحليل أعمار القروض والسلف للعملاء كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الحالي متأخر:
٢٦٥,٤٨٨	٢١٦,٨٢٩	١٠,٢٥٧	٤٩,٥٩٩	١٥٦,٩٧٣	يوم إلى ٣٠ يوماً
٣٢,٣٠٤	٢٢,٢١٥	٢,٣٥٦	٢,٨٣٧	١٧,٠٢٢	٣١ إلى ٦٠ يوماً
١٧,٧١٠	١٥,١٦٠	١,٥٥٨	٢,٢٤٣	١١,٣٥٩	٦١ إلى ٨٩ يوماً
١٣,٠٤٠	١٣,٩٩٣	١,٢٦٤	١١,٢٦٤	١,٤٦٥	٩٠ يوماً إلى سنة
١٤,٩١٤	٢٢,١١٤	٢٢,١١٤	-	-	من سنة إلى ٣ سنوات
٤,٦٦٤	٧,٦٨٦	٧,٦٨٦	-	-	أكثر من ٣ سنوات
٥٥٥	٧٠٦	٧٠٦	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٣,٣٨٦)	(٣٤,٦٩٧)	(٢٣,٥٠٧)	(٥,٥٢٢)	(٥,٦٦٨)	القيمة الدفترية
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	٢٢,٤٣٤	٦٠,٤٢١	١٨١,١٥١	

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

حسب الصناعة او الطرف المقابل

المجموع	الشركات	التجزئة	٢٠٢٠
٢١٦,٨٢٩	١٧,٣٤٣	١٩٩,٤٨٦	الحالي
			متأخر:
٢٢,٢١٥	١,٩٦٤	٢٠,٢٥١	يوم إلى ٣٠ يوماً
١٥,١٦٠	١,٦٦٤	١٣,٤٩٦	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٩٩٣	١,٠٤٦	١٢,٩٤٧	من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
٢٢,١١٤	٢,١٠٧	٢٠,٠٠٧	من ٩٠ يوماً الى سنة
٧,٦٨٦	١,٠٤٣	٦,٦٤٣	من سنة الى ٣ سنوات
٧٠٦	-	٧٠٦	أكثر من ٣ سنوات
٢٩٨,٧٠٣	٢٥,١٦٧	٢٧٣,٥٣٦	إجمالي القروض والسلفيات
(٣١,٥٩٤)	(١,٨٠٦)	(٢٩,٧٨٨)	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل جماعي
(٣,١٠٣)	(١,١٠٣)	(٢,٠٠٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل فردي
٢٦٤,٠٠٦	٢٢,٢٥٨	٢٤١,٧٤٨	صافي القروض والسلفيات

المجموع	الشركات	التجزئة	٢٠١٩
٢٦٥,٤٨٨	٢٤,٧٣٩	٢٤٠,٧٤٩	غير متأخر
			متأخر:
٣٢,٣٠٤	٢,٤٧٥	٢٩,٨٢٩	يوم إلى ٣٠ يوماً
١٧,٧١٠	١,١٧٠	١٦,٥٤٠	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٠٤٠	٨٤٠	١٢,٢٠٠	من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
١٤,٩١٤	٣١١	١٤,٦٠٣	من ٩٠ يوماً الى سنة
٤,٦٦٤	٥٨٠	٤,٠٨٤	من سنة الى ٣ سنوات
٥٥٥	٢٣٨	٣١٧	أكثر من ٣ سنوات
٣٤٨,٦٧٥	٣٠,٣٥٣	٣١٨,٣٢٢	إجمالي القروض والسلفيات
(٢١,٤٠٢)	(١,٣٩٨)	(٢٠,٠٠٤)	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل جماعي
(١,٩٨٤)	(٧٦٨)	(١,٢١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة بشكل فردي
٣٢٥,٢٨٩	٢٨,١٨٧	٢٩٧,١٠٢	صافي القروض والسلفيات

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

حسب التوزيع الجغرافي:

جميع القروض والسلفيات تقع جغرافياً في البحرين (٢٠١٩: ١٣ ألف دينار بحريني في كردستان - العراق).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القروض والسلفيات المتعثرة وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، كحسابات متأخرة السداد ٩٠ يوماً أو أكثر ٣٠,٥٠٦ دينار بحريني (٢٠١٩: ٢٠,١٣٣). بلغت حسابات المرحلة الثالثة ٤٥,٩٤١ دينار بحريني (٢٠١٩: ٣١,٣٤٩ دينار بحريني).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي متوسط التعرض لمخاطر الائتمان في النقد والأرصدة لدى البنوك ١٩,٤٧٤ دينار بحريني (٢٠١٩: ٥,٥٠٩ دينار بحريني) والقروض والسلفيات للعملاء ٢٨٧,٣٣٢ دينار بحريني (٢٠١٩: ٣٢٦,١٤٦ دينار بحريني) والذمم التجارية المدينة والآخرى ٥,٨٢٦ دينار بحريني (٢٠١٩: ٧,٦٤٨ دينار بحريني) وحدود الائتمان غير المستخدمة ٣١,٢٤٣ دينار بحريني (٢٠١٩: ٢٩,٥٠٢ دينار بحريني) تم احتساب هذه المبالغ بناءً على متوسط نتائج آخر أرباع سنوية.

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء كما في تاريخ التقرير تتمثل من ٣٩٪ قروض السيارات (٢٠١٩: ٤١٪) و ٢٠٪ قروض عقارية (٢٠١٩: ٢٠٪) و ٣٠٪ قروض شخصية (٢٠١٩: ٢٧٪) و ١١٪ دفعات بطاقات الائتمان (٢٠١٩: ١٢٪).

تقع جميع مخاطر الائتمان في البحرين (٢٠١٩: ٣ دينار بحريني رصيد مصرفي و ١٣ دينار بحريني قروض للعملاء المقيمين في كردستان - العراق). يبين الجدول التالي توزيع الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٠٤٠	٢٥,٥٣٠	أرصدة لدى البنوك
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	قروض وسلفيات للعملاء
٧,٢٧٠	٤,٤٩٥	ذمم مدينة
١,٣٣٥	٦٧٢	موجودات اخرى
٣٣٨,٩٣٤	٢٩٤,٧٠٣	المجموع
٢٩,٥١٩	٣١,٤٨٧	الحدود الائتمانية غير المستخدمة

القروض والسلفيات المنخفضة القيمة

القروض والسلفيات هي الموجودات المالية التي تحددها المجموعة بأنها غير قادرة على تحصيل كل مبلغ القرض الرئيسي والفوائد وفقاً للشروط التعاقدية للعقود. ان تعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناتجة من القروض والذمم التجارية المدينة تتأثر بشكل رئيسي بالخصائص الفردية لكل عميل. القروض التي تتجاوز ٩٠ يوماً تعتبر قروض متعثرة.

وضعت المجموعة سياسات وإجراءات يتم بموجبها تحليل كل عميل على حدة من أجل الجدارة الائتمانية. في نهاية السنة، كانت الذمم المدينة التجارية لشركات السيارات قيمتها ٣,٤٣٨ دينار بحريني (٢٠١٩: ٣,٤٤٩ دينار بحريني) مستحقة السداد مقابل مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ ١,٦٥٤ دينار بحريني (٢٠١٩: ١,٣٢٤ دينار بحريني). جميع الذمم المدينة التجارية المستحقة في الماضي أقل من سنة واحدة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

قروض بشروط إعادة التفاوض وسياسة تسامح المجموعة

قروض بشروط إعادة التفاوض هي القروض التي تم إعادة هيكلتها نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض، حيث حققت المجموعة تنازلات من خلال الموافقة على الشروط والأحكام التي هي أكثر ملاءمة للمقترض من المجموعة من تلك التي قدمت في البداية. المجموعة تنفذ سياسة التسامح من أجل تحقيق أكبر فرص للتحويل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. تحت سياسة التسامح للمجموعة، يتم منح التسامح على أساس انتقائي في الحالة التي يكون فيها المدين حالياً مقصراً عن سداد الديون، أو عندما يكون هناك خطر كبير من التخلف في سداد الديون، وهناك أدلة على أن المدين بذل كل جهد معقول للدفع تحت الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع لها أن تكون قادرة على تلبية الشروط المعدلة.

تشمل الشروط المعدلة عادة تمديد فترة السداد، وتغيير توقيت دفع الفائدة والتعديلات على شروط عقود القرض. إن قروض التجزئة وقروض الشركات تخضع لسياسة التسامح. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم إعادة هيكلة قروض وسلفيات بمبالغ ١١,٦٠٥ دينار بحريني (٢٠١٩: ١٠,٣٤٨ دينار بحريني).

الضمان

لدى المجموعة ضمانات في مقابل القروض وفي شكل حصص في العقارات مع الاحتفاظ بوثائق الملكية والملكية المشتركة للسيارات وإضافة الى ذلك الشيكات المؤجلة و ضمانات شخصية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة قروض تبلغ ١٢٨,٥٤٥ دينار بحريني (٢٠١٩: ١٥٧,٨٧٣ دينار بحريني) مدعومة بضمانات تغطي قيمة القرض بالكامل وقروض تبلغ ٤٥,٤١٤ دينار بحريني (٢٠١٩: ٤٥,٨٨٦ دينار بحريني) مدعومة بضمانات تغطي قيمة القرض جزئياً بمبلغ ضمانات وقدره ٣٥,٢١٥ دينار بحريني (٢٠١٩: ٣٣,٩٤٧ دينار بحريني).

تقدر الإدارة القيمة العادلة للضمانات والتعزيزات الأخرى الموجودة في مقابل القروض المنخفضة في القيمة بشكل فردي كافي وبعد معقول لتغطية قيمة القرض في تاريخ المركز المالي. كما تراقب المجموعة تركز مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج. كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٠، حصلت المجموعة على موجودات بمبلغ ١,١٣٧ دينار بحريني (٢٠١٩: ٢,٤٦٣ دينار بحريني) عن طريق الاستحواذ على ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل القروض والسلفيات.

تمركز مخاطر الائتمان

تمنح كافة القروض لمقترضين مقيمين في مملكة البحرين، وتمركز مخاطر الائتمان للقروض في تاريخ إعداد المركز المالي بلغت ٩٢٪ (٢٠١٩: ٩١٪) قروض شخصية ٨٪ (٢٠١٩: ٩٪) للشركات وتمثل الشركات أغلب الذمم المدينة.

مخاطر التسوية

من الممكن أن تتعرض أنشطة الشركة للخطر عند تسوية العمليات والمعاملات. خطر التسوية هو عبارة عن خطر الخسارة ناتج عن تخلف الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لتسليم المال والسندات أو موجودات أخرى كما تم الاتفاق عليه.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشقات

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشقات الأدوات المالية تنتج عن احتمال تخلف أحد الأطراف عن التزاماته التعاقدية محددة بالقيمة السوقية الإيجابية للأدوات في صالح المجموعة والموجودة ضمن الموجودات الأخرى. وتسمى القيمة السوقية الإيجابية أيضاً ("قيمة الاستبدال") حيث أنها تقدر بالتكلفة لتبديل الصفقات بمعدل السوق الحالي في حالة عجز الطرف الآخر. علماً بأن العقود المشتقة للمجموعة أبرمت مع مؤسسات مالية أخرى.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة

مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة تنتج عن إمكانية تخلف أحد الأطراف عن دفع مستحقاتها. وقد وضعت المجموعة هيكلًا للصلاحيات وحدوداً للمصادقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.

ب. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر والصعوبات التي قد تواجه المجموعة عند الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية عند التسديد أما بالنقد أو بموجود مالي آخر. تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر التمويل في جميع الأوقات للوفاء بمتطلبات المجموعة.

إدارة مخاطر السيولة

تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر مصادر التمويل ومراقبة السيولة عن قرب للتأكد من كفاية التمويل. تقوم الشركة بشكل مستمر بمراقبة مدى تجاوز الاستلامات التعاقدية للتسديدات التعاقدية والمبالغ الجديدة المدفوعة مقدماً وارتباطها مع مستوى السيولة.

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية المستقبلية للموجودات والمطلوبات المالية ملخصة في الجدول أدناه. تم عرض التدفقات التعاقدية غير المخصومة للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة الدفترية ومعدل الفائدة السائد في تاريخ التقرير حتى تاريخ استحقاقها النهائي.

تأثير جائحة كوفيد-١٩

تتطور آثار جائحة كوفيد-١٩ على مخاطر السيولة والتمويل للنظام المصرفي وتخضع للمراقبة والتقييم المستمر. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمكافحة آثار كوفيد-١٩ لتحريك السيولة في القطاع المصرفي. تؤثر في تأجيل أقساط عن السداد لمدة ١٠ أشهر خلال عام ٢٠٢٠ للعملاء المؤهلين وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي على مخاطر السيولة لدى المجموعة.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات الإدارة العليا بشكل متكرر من أجل إجراء تقييم دقيق لمتطلبات التمويل بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة وسحب خطوط التمويل الحالية عند الضرورة للحفاظ على السيولة الكافية بتكلفة تمويل معقولة.

تواصل المجموعة معايرة سيناريوهات اختبارات الضغط لظروف السوق الحالية من أجل تقييم التأثير على المجموعة في بيئة الإجهاد الحالية الشديدة. كما في تاريخ التقرير المالي، ظل مركز السيولة والتمويل للمجموعة قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. خلال العام، تمكنت المجموعة من إعادة تمويل قروض مجمعة بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي و ١٢٥ مليون دولار أمريكي.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠٢٠

أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية
-	-	٢٥,٦٠٠	٢٥,٦٠٠	٢٥,٥٣٠
٧٧,٣٥٠	٢٢٢,٤١٣	١٠٨,٣٨٧	٤٠٨,١٥٠	٢٦٤,٠٠٦
-	-	٤,٥٩٥	٤,٤٩٥	٤,٤٩٥
-	-	٦٧٢	٦٧٢	٦٧٢
٧٧,٣٥٠	٢٢٢,٤١٣	١٣٩,١٥٤	٤٣٨,٩١٧	٢٩٤,٧٠٣
-	-	-	-	-
-	-	١٥,٨٠٠	١٥,٨٠٠	١٥,٨٠٠
-	١٧٢,٩٣٠	٥١,٤٨٣	٢٢٤,٤١٣	٢٠٥,٩٥٦
-	١٧٢,٩٣٠	٦٧,٢٨٣	٢٤٠,٢١٣	٢٢١,٧٥٦
-	-	٣١,٤٨٧	٣١,٤٨٧	٣١,٤٨٧

الموجودات
النقد وأرصدة لدى البنوك
قروض وسلفيات للعملاء
ذمم تجارية مدينة وأخرى
موجودات أخرى

المطلوبات
سحوبات على المكشوف
ذمم تجارية دائنة وأخرى
قروض لأجل

الحدود الائتمانية غير المستخدمة

٢٠١٩

أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية
-	-	٥,٠٤٠	٥,٠٤٠	٥,٠٤٠
٦٢,٧٤٨	٢٤٥,٥٩٨	١٤٤,٩٢٤	٤٥٣,٢٧٠	٣٢٥,٢٨٩
-	-	٧,٢٧٠	٧,٢٧٠	٧,٢٧٠
-	-	١,٣٣٥	١,٣٣٥	١,٣٣٥
٦٢,٧٤٨	٢٤٥,٥٩٨	١٥٨,٥٦٩	٤٦٦,٩١٥	٣٣٨,٩٣٤
-	-	١	١	١
-	-	٢١,١٦٤	٢١,١٦٤	٢١,١٦٤
-	١٦٠,٣٤٧	٩٧,٢٤٣	٢٥٧,٥٩٠	٢٣٠,١٦٣
-	١٦٠,٣٤٧	١١٨,٤٠٨	٢٧٨,٧٥٥	٢٥١,٣٢٨
-	-	٢٩,٥١٩	٢٩,٥١٩	٢٩,٥١٩

الموجودات
النقد وأرصدة لدى البنوك
قروض وسلفيات للعملاء
ذمم تجارية مدينة وأخرى
موجودات أخرى

المطلوبات
سحوبات على المكشوف
ذمم تجارية دائنة وأخرى
قروض لأجل

الحدود الائتمانية غير المستخدمة

ج. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي خطر التغير في إيرادات أو قيمة الأدوات المالية للمجموعة نتيجة للتغير في أسعار السوق كمعدل الفائدة.

إدارة مخاطر السوق

تتم مراقبة مخاطر السوق بصورة دقيقة من قبل قسم إدارة المخاطر والمالية وترفع تقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (الكو) ومجلس الإدارة.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هو خطر تأثر إيرادات المجموعة نتيجة لتغير معدل الفائدة. تعرضات المجموعة لمعدل الفائدة ناتجة من الموجودات والمطلوبات المعرضة للفائدة مثل أرصدة لدى البنوك والقروض وسحوبات على المكشوف والسندات والقروض لأجل. يلخص الجدول التالي أدناه توزيع الأدوات المالية على مجموعات معدل الفائدة:

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

المجموع		بدون فوائد		معدل عائم		معدل ثابت		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	في ٣١ ديسمبر
								الموجودات
٥,٠٤٠	٢٥,٥٣٠	٥,٠٤٠	٥,٦١٦	-	-	-	١٩,٩١٤	النقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	٦١٣	٣٨٩	-	-	٣٢٤,٦٧٦	٢٦٣,٦١٧	قروض وسلفيات للعملاء
٧,٢٧٠	٤,٤٩٥	٧,٢٧٠	٤,٤٩٥	-	-	-	-	ذمم تجارية مدينة
١,٣٣٥	٦٧٢	١,٣٣٣	٦٧٢	٢	-	-	٦٧٢	موجودات أخرى
٣٣٨,٩٣٤	٢٩٤,٧٠٣	١٤,٢٥٦	١١,١٧٢	٢	-	٣٢٤,٦٧٦	٢٨٣,٥٣١	
								المطلوبات
١	-	-	-	١	-	-	-	سحوبات على المكشوف
٢١,١٦٤	١٥,٨٠٠	٢١,١٦٤	١٥,٨٠٠	-	-	-	-	ذمم تجارية دائنة
٢٣٠,١٦٣	٢٠٥,٩٨٠	-	-	٢٣٠,١٦٣	٢٠٥,٩٥٦	-	-	قروض لأجل
٢٥١,٣٢٨	٢٢١,٧٨٠	٢١,١٦٤	١٥,٨٠٠	٢٣٠,١٦٤	٢٠٥,٩٥٦	-	-	

إن معظم قروض المجموعة للعملاء تسدد بموجب أقساط تحمل معدل فائدة ثابت (إلا أن المجموعة تحتفظ بحقها، وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء، في تعديل معدل الفائدة بموجب أخطار يسلم للعميل قبل شهر واحد) في حين أن قروض البنك تحمل معدلات فائدة عائمة. لإدارة هذه المخاطر قامت الشركة بالدخول في عقود مبادلة أسعار الفائدة و لتجنب تقلبات أسعار الفائدة على القروض لأجل ذات معدلات الفائدة الثابتة. بلغت مخاطر معدل الفائدة المتعلقة بقروض الأجل والتي تم تغطيتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٢٥٥ مليون دولار أمريكي (٩٦,١٤ مليون دينار بحريني) (٢٠١٩: ٢٩٠ مليون دولار أمريكي، ١٠٩,٣٣ مليون دينار بحريني).

يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلة أسعار الفائدة في بيان حقوق الملكية (صفحة ١٣-١٤).

إن الجزء غير محوط من القروض التي تحمل معدل فائدة عائم تكون عرضة للتغير في معدل الفائدة. كما في سنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إن التغير في معدل الفائدة العائم للأداة المالية بواقع ١٠٠ نقطة سوف يزيد / (ينقص) صافي الأرباح بواقع ١,٠٩٨ دينار بحريني (٢٠١٩: ١,٢٠٨ دينار بحريني).

يجري على الصعيد العالمي تعديل لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية، بما في ذلك تبديل بعض الأسعار المعروضة بين البنوك بأسعار بديلة شبه خالية من المخاطر (المشار إليها كـ "أسعار الفائدة المعدلة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لمخاطر تبديل سعر الفائدة بين البنوك على أدواتها المالية تبديل الشروط التعاقدية استجابة لتبديل معدلات سعر الفائدة، ولا يزال هناك عدم يقين بشأن التوقيت وطرق الانتقال.

مخاطر سعر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تغير معدل سعر الصرف وتنتشأ بسبب أدوات مالية مقيمة بالعملة الأجنبية.

لدى المجموعة التعرضات الجوهرية التالية المسماة بالعملة الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢١٣,٨٦٢	١٤٥,٧٩٥

دولار أمريكي

الدينار البحريني مرتبط بشكل فعلي مع الدولار الأمريكي.

أبرمت الشركة عقود أسعار آجلة بقيمة ٤٥ مليون دينار بحريني للتحوط ضد أي تغييرات مستقبلية في سعر الربط بالدولار الأمريكي.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

د. إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة تتمثل في المحافظة على قاعدة رأس مال. تم الالتزام بمتطلبات مصرف البحرين المركزي الخاصة بملائمة رأس المال على مدار السنة. ويحدد ترخيص الشركات المالية التقليدية الممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي معدلات الاقتراض بمقداره خمس مرات من رأس مال الشركة والاحتياطي (حقوق المساهمين)، وهو كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمعدل ١,٨ (٢٠١٩: ١,٧).

٦. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناجمة عن العديد من الأسباب المتعلقة بعمليات الشركة، وأفرادها والتكنولوجيا ومن العوامل الخارجية غير الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والمعايير المعترف بها في سلوك الشركات. مخاطر التشغيل تنتج عن كل عمليات المجموعة وتواجه من قبل كل الشركات التجارية.

هدف المجموعة هو إدارة مخاطر التشغيل لموازنة تجنب الخسائر المالية والتلفيات وسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة وتجنب سياسات الرقابة التي تحد من الإبداع. أنشأت المجموعة إطار من الأنظمة والسياسات لتحديد وتقييم وضبط وإدارة المخاطر.

لدى المجموعة إطار من الأنظمة والسياسات التي تهدف لتحديد وتقييم وضبط وإدارة المخاطر. قسم إدارة المخاطر للمجموعة يوظف أنظمة وسياسات داخلية واضحة للتقليل من احتمال أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من الخطر عن طريق التأمين عندما يكون مناسباً.

تأثير كوفيد-١٩

استجابة لتفشي جائحة كوفيد-١٩، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل والتفاعل مع العملاء والطرق الرقمية للدفع والتسوية واكتساب العملاء وتنفيذ العقود وتنفيذ المعاملات مع العملاء. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

٧. تواريخ الاستحقاق

ان مخاطر الاستحقاق هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة المتوقعة لسداد التزاماتها المالية عند حلول أجلها. مخاطر الاستحقاق للأصول والمطلوبات لا تفرق بصورة جوهرية عن تواريخ الاستحقاق.

المجموع		١٠ إلى ٢٠ سنة		٥ إلى ١٠ سنوات		سنة إلى ٥ سنوات		خلال سنة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٥,٠٤٠	٢٥,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	٥,٠٤٠	٢٥,٥٣٠
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	١,٧٥٤	٣,٠١٥	٣١,٧١٤	٣٢,٨٥٠	١٦٥,٧١٠	١٣٣,٠٤٢	١٢٦,١١١	٩٥,٠٩٩
٧,٢٧٠	٤,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	٧,٢٧٠	٤,٤٩٥
١,٣٣٥	٦٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٥	٦٧٢
٣٣٨,٩٣٤	٢٩٤,٧٠٣	١,٧٥٤	٣,٠١٥	٣١,٧١٤	٣٢,٨٥٠	١٦٥,٧١٠	١٣٣,٠٤٢	١٣٩,٧٥٦	١٢٥,٧٩٦
١	-	-	-	-	-	-	-	١	-
٢١,١٦٤	١٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	٢١,١٦٤	١٥,٨٠٠
٢٣٠,١٦٣	٢٠٥,٩٥٧	-	-	-	-	١٤٥,٥٤١	١٦٣,٤٧١	٨٤,٦٢٢	٤٢,٤٨٦
٢٥١,٣٢٨	٢٢١,٧٥٧	-	-	-	-	١٤٥,٥٤١	١٦٣,٤٧١	١٠٥,٧٨٧	٥٨,٢٨٦

في ٣١ ديسمبر

الموجودات
النقد وأرصدة لدى البنوك
قروض وسلفيات للعملاء
ذمم تجارية مدينة
موجودات أخرى

المطلوبات
سحوبات على المكشوف
ذمم تجارية دائنة
قروض لأجل

تقوم الإدارة بمراقبة استحقاقات القروض لضمان توافر السيولة اللازمة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

٨. القيمة العادلة و تصنيف الأدوات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية ما عدا الأدوات المالية المشتقة والتي تسجل بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للسعر تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة أي موجود 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 أن فرضية استمرارية المنشأة التجارية قائمة دون أن يكون هناك نية أو حاجة للتصفية، أو الدخول في عمليات ذات بنود سلبية.

باستثناء المشتقات التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، جميع الموجود المالية للمجموعة يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة.

لم يتم قياس أي من المطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة. يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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 للموجود 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.

١) 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، وكانت القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي (٥,٤٤٥) دينار بحريني (٢٠١٩): (١,٧٢٢) دينار بحريني) يصنف تحت المستوى ٢ من التسلسل الهرمي.

٢) 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 كما في ٣١ ديسمبر.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠٢٠
٢٦٤,٠٠٦	٢٦٤,٠٠٦	٢٦٤,٠٠٦	-	-	قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
٢٠٥,٩٥٦	٢٠٥,٩٥٦	-	٢٠٥,٩٥٦	-	قروض بنكية لأجل

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠١٩
٣٢٥,٢٨٩	٣٢٥,٢٨٩	٣٢٥,٢٨٩	-	-	قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
٢٣٠,١٦٣	٢٣٠,١٦٣	-	٢٣٠,١٦٣	-	قروض بنكية لأجل

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

٨. القيمة العادلة (يتبع)

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 جوهرياً عن القيمة العادلة لهذه الموجودات.

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

٣) الموجودات غير المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة والتي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم احتسابها من قبل مُثمن عقارات خارجي لديه المعرفة والخبرة الحديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تم تحديد القيمة العادلة على أساس نهج السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة مصنفة كقيمة عادلة من المستوى ٢ بناءً على مدخلات أساليب التقييم المستخدمة.

تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة ومعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي كما يلي:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
-	١٤,٧٦٤	-	١٤,٧٦٤	١٢,٥٦٤
عقارات استثمارية				
-	١٧,٠٥٤	-	١٧,٠٥٤	١٢,٦٤١
عقارات استثمارية				

٩. قروض وسلفيات مقدمة للعملاء

أ) الموجودات المالية بالمرحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٨٦,٨١٩	٦٥,٩٤٣	٤٥,٩٤١	٢٩٨,٧٠٣
(٥,٦٦٨)	(٥,٥٢٢)	(٢٣,٥٠٧)	(٣٤,٦٩٧)
١٨١,١٥١	٦٠,٤٢١	٢٢,٤٣٤	٢٦٤,٠٠٦
إجمالي القروض و السلفيات			
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			
صافي القروض والسلفيات			

في حالة القروض والسلفيات للعملاء، يكون متوسط سعر الفائدة لمحفظه القروض مماثل لمعدلات السوق الحالية لمنشآت مماثلة وبالتالي بعد النظر في تعديلها من المتوقع ألا تكون القيمة الدفترية تختلف أختلافاً جوهرياً عن القيمة العادلة له الموجودات.

القيمة العادلة للقروض والسندات البنكية لأجل الصادرة تقارب قيمتها الدفترية منذ ذلك الحين بأسعار فائدة متغيرة.

القيم العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية المستحقة لها طبيعتها قصيرة المدى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٧٥,٧٠٠	٤١,٦٢٦	٣١,٣٤٩	٣٤٨,٦٧٥
(٣,٢٨٢)	(٤,٩٢٣)	(١٥,١٨١)	(٢٣,٣٨٦)
٢٧٢,٤١٨	٣٦,٧٠٣	١٦,١٦٨	٣٢٥,٢٨٩
إجمالي القروض و السلفيات			
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			
صافي القروض والسلفيات			

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٩. قروض وسلفيات مقدمة للعملاء (يتبع)

(ب) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة مقيمة بشكل خاص	خسائر الائتمان المتوقعة		
		المرحلة الثالثة مقيمة اجمالياً	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٣,٣٨٦	١,٩٨٤	١٣,١٩٧	٤,٩٢٣	٣,٢٨٢
-	-	(١,٤٢٠)	(٦٧٠)	٢,٠٩٠
-	-	(١,١٥١)	١,٧٢٤	(٥٧٣)
-	١,٧٨٤	(٤٩٢)	(١,٠٩٠)	(٢٠٢)
٢١,٥٥٩	٤٦	١٩,٨٠٧	٦٣٥	(١,٠٧١)
(١٠,٢٤٨)	(٧١١)	(٩,٥٣٧)	-	-
٣٤,٦٩٧	٣,١٠٣	٢٠,٤٠٤	٥,٥٢٢	٥,٦٦٨

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير

٢٠٢٠

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

المحتسب للسنة

تم شطبها خلال السنة

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠

تتراوح متوسط أسعار الفائدة الفعلية للقروض والبطاقات الائتمانية ١٠,٦٪ سنوياً (٢٠١٩: ١١,٦٦٪ سنوياً).

المجموع	المرحلة الثالثة مقيمة بشكل خاص	خسائر الائتمان المتوقعة		
		المرحلة الثالثة مقيمة اجمالياً	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٧,٨٣٠	٩٦٧	١٠,٠٣٩	٣,٧٠٨	٣,١١٦
-	(٢٧)	(١,١٢٦)	(١٠٤)	١,٢٥٧
-	-	(١,٤١٥)	١,٨٠٤	(٣٨٩)
-	١٩٩	٣٦٧	(٣٥٥)	(٢١١)
٩,٧٦٨	١,٠١١	٩,٣٧٨	(١٣٠)	(٤٩١)
(٤,٢١٢)	(١٦٦)	(٤,٠٤٦)	-	-
٢٣,٣٨٦	١,٩٨٤	١٣,١٩٧	٤,٩٢٣	٣,٢٨٢

٢٠١٩

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير

٢٠١٩

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

المحتسب للسنة

قروض تم شطبها

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٧٥٩ (١,٤٨٩)	٦,٢٢١ (١,٧٢٦)
٧,٢٧٠	٤,٤٩٥

١٠. الذمم التجارية المدينة

ذمم تجارية مدينة

ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

١٠. ذمم التجارية المدبنة (يتبع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٨٠	١,٤٨٩
١١٩	٢٣٩
(٩)	(٢)
(١)	-
١,٤٨٩	١,٧٢٦

كما في ١ يناير
المحتسب للسنة
العكس خلال السنة
الشطب خلال السنة

الخسائر الإتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,١٢٢	٩,٩٤٠
٥,٣٢٦	٤,٦٤١
٦,٥٢٩	٥,١٩٥
٢٦,٩٧٧	١٩,٧٧٦
(٦٥٥)	(١,٠٧٠)
٢٦,٣٢٢	١٨,٧٠٦

١١. المخزون

مخزون السيارات
- السيارات
- قطع الغيار
ممتلكات

مخصص السيارات وقطع الغيار

حركة المخصصات (للسيارات وقطع الغيار)

٢٠١٩	٢٠٢٠
٥٦٨	٦٥٥
٣٥٥	٦٤٦
(٢٦٨)	(٢٣١)
٦٥٥	١,٠٧٠

كما في ١ يناير
صافي المحمل للسنة
المستعمل

في ٣١ ديسمبر

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

١٢. عقارات استثمارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	التكلفة
٨,٠٩٤	١٤,٢٧٣	كما في ١ يناير
٦,١٧٩	٢٦٣	الإضافة خلال السنة
١٤,٢٧٣	١٤,٥٣٦	في ٣١ ديسمبر
١,٣٣٧	١,٦٣٢	الإستهلاك المتراكم و الانخفاض في القيمة
٢٩٥	٣١٦	كما في ١ يناير
	٢٥	استهلاك السنة
١,٦٣٢	١,٩٧٣	الإنخفاض في القيمة
		كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٦٤١	١٢,٥٦٣	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت ١٤,٧٦٤ دينار بحريني (٢٠١٩: ١٧,٠٥٤ دينار بحريني) التي تم ثمينها من قبل مقيم عقارات مستقل مع مؤهلات وخبرات المناسبة في فئة الممتلكات التي يتم تقييمها. تم تحديد القيمة العادلة على أساس مقارنة مبيعات الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة ، وبالتالي تم تصنيفها على أنها في المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٣. عقارات ومعدات

المجموع ٢٠١٩	المجموع ٢٠٢٠	حق الإستخدام	قيد الاتشاء	السيارات	الأثاث والمعدات والتركيبات	الأراضي والمباني	التكلفة
٤٥,٠٥٩	٤٩,٧٣٤	٣,٦٧١	١,٦٠٦	٩,٢٢٣	١٠,٢٨١	٢٤,٩٥٣	في ١ يناير
٦,٩٩٩	٢,٩٥٦	٨١٨	٥٦١	١,٢٦٣	٣١٢	٢	الإضافات
(٢,٣٢٤)	(٢,٤٩٩)	(٤٧١)	(١)	(٢,٠٢٧)	-	-	الاستبعادات و التقاعدات
-	-	-	(١,٨٢٤)	-	٣١٦	١,٥٠٨	إعادة تصنيف
٤٩,٧٣٤	٥٠,١٩١	٤,٠١٨	٣٤٢	٨,٤٥٩	١٠,٩٠٩	٢٦,٤٦٣	في ٣١ ديسمبر
١٧,٦٩٥	٢٠,١٤٢	٩٥٠	-	٢,٤٨٨	٨,٣٦٥	٨,٣٣٩	الاستهلاكات
٣,٦٣٣	٣,٦٧٢	٦٨٩	-	١,٤١٩	١,٠١٩	٥٤٥	في ١ يناير
(١,١٨٦)	(١,٢٧٣)	(٣١٥)	-	(٩٥٨)	-	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	-	الاستبعادات و التقاعدات
٢٠,١٤٢	٢٢,٥٤١	١,٣٢٤	-	٢,٩٤٩	٩,٣٨٤	٨,٨٨٤	إعادة تصنيف
٢٩,٥٩٢	٢٧,٦٥٠	٢,٦٩٤	٣٤٢	٥,٥١٠	١,٥٢٥	١٧,٥٧٩	في ٣١ ديسمبر
٢٩,٥٩٢	٢٩,٥٩٢	٢,٧٢١	١,٦٠٦	٦,٧٣٥	١,٩١٦	١٦,٦١٤	صافي القيمة الدفترية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تكلفة الأصول الثابتة المستهلكة بالكامل ولكن مازالت تستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت ٩,٣٦٨ دينار بحريني (٢٠١٩: ٨,٣٢٧ دينار بحريني).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

١٤. قروض بنكية لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٤,٦٢٢	٤٢,٤٨٥	جارية
١٤٥,٥٤١	١٦٣,٤٧١	غير جارية
٢٣٠,١٦٣	٢٠٥,٩٥٦	

ترتبط القروض لأجل بمعدلات فائدة متغيرة وخاضعة للتغيير بصورة ربع سنوية أو نصف سنوية. كان المعدل الفعلي على القروض لأجل متضمناً تأثير عقود مبادلة أسعار الفائدة (إيضاح رقم ٥) كانت ٤,٩٪ سنوياً (٢٠١٩: ٥,٦٪ سنوياً).

١٥. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (٢٠١٩: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم
١٦,٣٣٥	٢٠,٤١٩	أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل ٢٠٤,١٨٧,٥٠٠ (٢٠١٩: ١٦٣,٣٥٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم في ١ يناير
٤,٠٨٤	-	أسهم منحة (حصة واحدة لكل ٤ أسهم)
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	في ٣١ ديسمبر
٥٩٩	٥٩٩	أسهم خزينة (٢٠١٩: ٢,٧٥٩,٠٢٩ سهم)

يجوز للشركة بموجب عقد التأسيس شراء أسهم خزينة من أسهم الشركة الصادرة بنسبة ١٠٪.

معلومات إضافية عن توزيع الأسهم

أ. أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم المملوكة والتي يمتلكون فيها حصة بنسبة ٥٪ أو أكثر من الأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل:

الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
البحرين	٦٣,١٦٥,٠٣٩	٣٠,٩٣٪
البحرين	٤٧,٠٢٣,٣٦٣	٢٣,٠٣٪
البحرين	٢٢,٩١٠,٧٧٥	١١,٢٢٪

الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي*
بنك البحرين والكويت
بنك البحرين الوطني

*أسهم الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي تمثل الأسهم المملوكة للهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (التأمينات) وصندوق التقاعد (التقاعد).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بآلاف الدنانير البحرينية

١٥. رأس مال (يتبع)

أ. تدرج جميع أسهم الشركة تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوين في حقوق التصويت. من إجمالي عدد المساهمين، ٩٨٪ من المواطنين أو من الشركات البحرينية و٢٪ من جنسيات أخرى.

ب. جدول توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين ونسبة تملكهم كما يلي :

الفئة *	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم الصادرة
أقل من ١٪	٤٧,٩٢٢,٢٦٤	١,٢٨٦	٢٣,٤٧٪
١٪ إلى أقل من ٥٪**	٢٣,١٦٦,٠٥٩	٧	١١,٣٥٪
٥٪ إلى أقل من ١٠٪	-	-	-
١٠٪ إلى أقل من ٢٠٪	٢٢,٩١٠,٧٧٥	١	١١,٢٢٪
٢٠٪ إلى أقل من ٥٠٪	١١٠,١٨٨,٤٠٢	٢	٥٣,٩٦٪
المجموع	٢٠٤,١٨٧,٥٠٠	١,٢٩٦	١٠٠,٠٠٪

* تبين كنسبة من الأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل من قبل المساهمين
** تتضمن ٢,٧٥٩,٠٢٩ أسهم خزينة

١٦. عائدات المركبات

٢٠١٩	٢٠٢٠
٤١,٦٤٩	٣٤,٣٤٣
٤,٦١٠	٣,٦٢٦
١,٩٢٤	١,٨٨٦
٤٨,١٨٣	٣٩,٨٥٥

بيع السيارات وملحقاتها
تصليح السيارات وخدمات ما بعد البيع
دخل تأجير السيارات

١٧. إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠
٩,٥١٦	٤,٤٣٨
١,٤٧٢	٨٣٨
١٠,٩٨٨	٥,٢٧٦

رسوم إدارة القروض وغيرها من الرسوم المتعلقة بالبطاقات الائتمانية
دخل عمولات التأمين

١٨. أرباح من بيع مخزون الأراضي

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٠١١	٢,١٣١
(٢,٦٧٧)	(١,٩١١)
٣٣٤	٢٢٠

مبيعات الأراضي
تكلفة المبيعات

أرباح من بيع مخزون الأراضي

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

١٩. إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٠٧٥	٥٠٨
٥٠٩	٥١٩
١,٥٨٤	١,٠٢٧

حواجز من موردي المركبات
إيرادات أخرى

٢٠. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦,١٣٩	٥,٣٨٨
٢,٦٨٠	٢,٧٧٧
٢,٧٩٠	١,٧٨٤
٣٥٥	٦٤٦
-	٢٥
٢٨٤	٢٦٠
١٢,٢٤٨	١٠,٨٨٠

مصروفات ادارية وعمومية
الاستهلاك
مصروفات بيع وترويج
مخصص انخفاض قيمة المخزون
مخصص انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية
مصروفات تمويل المركبات

٢١. مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية، صافية المبالغ المستردى

٢٠١٩	٢٠٢٠
٩,٧٦٨	٢١,٥٥٩
١١٠	٢٣٧
(١,٩١٠)	(١,٣٢٤)
٧,٩٦٨	٢٠,٤٧٢

مخصص القروض والسلفيات للعملاء, صافي (إيضاح ٩ (ب))
مخصص الذمم المدينة التجارية، صافي
صافي الإستردادات

٢٢. توزيع الموجودات والمطلوبات

تتركز جميع موجودات ومطلوبات المجموعة داخل البحرين. لا تتركز موجودات ومطلوبات الشركة والشركات التابعة لها في قطاع اقتصادي معين.

٢٣. المعلومات القطاعية

تنقسم المجموعة إلى أربعة قطاعات تشغيلية بناءً على الخدمات وذلك لأغراض إدارية كما يلي :

- تمويل الأفراد: تقديم القروض التمويلية والبطاقات الائتمانية .
- السيارات : شراء وبيع السيارات وقطع الغيار وخدمات ما بعد المبيعات و تاجير السيارات لمدد طويلة وقصيرة.
- العقارات : شراء وبيع الأراضي وتأجير العقارات وتقديم خدمات التثمين.
- التأمين : توفير خدمات وساطة التأمين.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للوحدات على حده وذلك لأغراض صنع القرار وتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح التشغيلية أو الخسائر والتي في بعض الحالات قد تختلف عن الأرباح التشغيلية في البيانات المالية الموحدة. يتم إجراء العمليات بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري كما لو أنها مع طرف ثالث. لا توجد إيرادات من الصفقات المنعقدة مع عميل واحد أو طرف مقابل تعادل أو تفوق ١٠٪ من مجموع إيرادات المجموعة في ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. الجدول الآتي يبين معلومات الإيرادات والربح وبعض الموجودات والمطلوبات المحددة الخاصة بقطاعات المجموعة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٣ . المعلومات القطاعية (تتبع)

المجموع		التأمين		العقارات		السيارات		التمويل		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٥,٢٦٦	٣٣,٧٨٠	١,٤٧٢	٨٣٨	١,١٩٦	١,١٠٨	٦,٤٠٨	٣,٩٠٢	٣٦,١٩٠	٢٧,٩٣٢	إيرادات التشغيل
١,١٤١	٩٥٢	٢٢٠	١٦١	٢٤٤	٢٩٠	٦٢٦	٤٠٤	٥١	٩٧	إيرادات القطاعات البنئية
(٢٠,١٨٦)	(١٧,٥٨٣)	(٩٨١)	(٨٢٨)	(١,٠٤٠)	(١,٠٣٤)	(٤,٥١١)	(٤,٩٩٥)	(١٣,٦٥٤)	(١٠,٧٢٦)	مصرفات التشغيل
(٧,٩٦٨)	(٢٠,٤٧٢)	(١٩)	-	(١١)	(٣٠)	(٥٨)	(٢٠٣)	(٧,٨٨٠)	(٢٠,٢٣٩)	مخصص انخفاض، صافي الإسترادات
(١,١٤١)	(٩٥٢)	-	-	(٢٠٢)	(٢٤١)	(٩٩)	(٣٦)	(٨٤٠)	(٦٧٥)	مصاريف القطاعات البنئية
١٧,١١٢	(٤,٢٧٥)	٦٩٢	١٧١	١٨٧	٩٣	٢,٣٦٦	(٩٢٨)	١٣,٨٦٧	(٣,٦١١)	أرباح السنة
٥,٠٤٠	٢٥,٥٢٠	٢١٤	١٢٧	١٣	٩٣	٩٩٧	٤,٠٥١	٣,٨١٦	٢١,٢٥٩	الموجودات (المطلوبات) النقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢٨٩	٢٦٤,٠٠٦	قروض وسلفيات للعملاء
٧,٢٧٠	٤,٤٩٥	٤١٤	٢٢٨	٥٢	١٢٢	٦,٥٤٨	٤,١٢٦	٢٥٦	١٩	ذمم تجارية مدينة وأخرى
-	-	٣,٥٩٠	٣,٣٥٢	(٦,٢٣٧)	(٤,٨٩٦)	٣٥٦	(٣٠٠)	٢,٢٩١	١,٨٤٤	أرصدة الشركات التابعة
٢٦,٣٢٢	١٨,٧٠٦	-	-	٦,٥٢٩	٥,١٩٥	١٩,٧٩٣	١٣,٥١١	-	-	المخزون عقارات
١٢,٦٤١	١٢,٥٦٣	-	-	١٢,٦٤١	١٢,٥٦٣	-	-	-	-	استثمارية
٢٩,٥٩٢	٢٧,٦٥٠	-	-	-	-	١٩,٤٥٥	١٧,٩٧٥	١٠,١٣٧	٩,٦٧٥	عقارات ومعدات
٣,٦٧٣	٢,٥٠٤	٦	-	٣	٤٤	٣,٢٨٥	٢,٢٨٧	٣٧٩	١٧٣	أصول أخرى
(١)	-	-	-	-	-	(١)	-	-	-	سحوبات على المكتشف
(٢٧,٣٠١)	(٢٣,٨٦٥)	(٢٨٥)	(٢٩٠)	(٢٢٦)	(٢٥٣)	(٩,٨٤٢)	(٦,٤٢٣)	(١٦,٩٤٨)	(١٦,٨٩٩)	ذمم تجارية دائنة وأخرى
(٢٣٠,١٦٣)	(٢٠٥,٩٥٦)	-	-	-	-	(٥,٥٠٥)	-	(٢٢٤,٦٥٨)	(٢٠٥,٩٥٦)	قروض لأجل
(١٥٢,٣٦٢)	(١٢٥,٦٣٣)	(٣,٩٣٩)	(٣,٤١٧)	(١٢,٧٧٥)	(١٢,٨٦٨)	(٣٥,٠٨٦)	(٣٥,٢٢٧)	(١٠٠,٥٦٢)	(٧٤,١٢١)	حقوق الملكية
٥,٠٥٩	٢,٩٥٥	-	-	-	-	٣,٣٠٥	٢,٠٥٥	١,٧٥٤	٩٠٠	مصرفات رأسمالية
٣,٦٣٢	٣,٦٧٢	-	-	-	-	٢,٤١١	٢,٤٦٩	١,٢٢١	١,٢٠٣	استهلاك العقارات والمعدات

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بآلاف الدنانير البحرينية

٢٤. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والزميلة

المعاملات التجارية مع الأطراف او الموردين الخاضعين لسيطرة أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة تتم وفقا للشروط التجارية المعتادة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	المساهمين الرئيسيين: كما في ٣١ ديسمبر
٤٩,٦١٧	٥٠,١٦٠	قروض لأجل
-	-	سحوبات على المكشوف
١,٦١١	١,٣٠٢	أرصدة البنوك
٢,٥٠٤	٢,٠٨٦	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فوائد مدفوعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة ذات الصلة: كما في ٣١ ديسمبر
١,٦٨٥	-	ذمم مدينة
١٦٠	-	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر إيرادات و فوائد

تمت الموافقة على بعض المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة ١٨٩ (ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث كان لرئيس مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة أو المدراء مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود أو المعاملات التي تمت الموافقة عليها من قبل المجلس.

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 السابق، عضو مجلس الإدارة المنتدب، الرئيس، المدراء العامون و نواب الرئيس الأوائل.

٢٠١٩	٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر
٢٥	١٩	مستحقات بطاقات الائتمان
١,٧٦٢	١,٧٥٤	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر
٧٠٠	٦٢٨	الرواتب ومنافع الموظفين قصيرة الأجل
-	٧٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
-	٢٠	المبيعات و الخدمات و تأجير المركبات
-	-	شراء مواد

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 نهاية العام.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٥. تكاليف المنافع التأمينية

بلغت مساهمات المجموعة في الاشتراكات الخاصة بالموظفين البحرينيين سنة ٢٠٢٠ مبلغ ٦٩٨ دينار بحريني (٢٠١٩: ٦٨٤ دينار بحريني). بلغ مخصص تكاليف المنافع التأمينية المتعلقة بالموظفين الأجانب في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,٠٥٣ دينار بحريني (٢٠١٩: ١,٤٥٧ دينار بحريني) وكان عدد موظفي المجموعة ٨٤٩ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩١١).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت مطلوبات المجموعة المتعلقة بخطة التوفير للموظفين ٢,٤٨٥ دينار بحريني (٢٠١٩: ٢,٨٧٣ دينار بحريني).

٢٦. العائد على السهم

تم احتساب العائد الأساسي على السهم إلى صافي ربح السنة المتاح للمساهمين على المتوسط الموزون لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة بعد استبعاد المتوسط الموزون لأسهم الخزينة كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٧,١١٢	(٤,٢٧٥)	ربح السنة
٢٠١,٤٢٩	٢٠١,٤٢٩	المتوسط الموزون لعدد أسهم حقوق الملكية (بالآلاف) (إيضاح رقم ١٥)
٨٥ فلس	(٢١) فلس	العائد الأساسي على السهم الواحد

العائد المخفض على السهم الواحد هو نفسه العائد الأساسي على السهم الواحد فالشركة لا تملك أية أدوات مخفضة محتملة وتؤدي إلى تخفيض العائد على السهم

٢٧. الالتزامات القائمة

كما بتاريخ المركز المالي يوجد لدى المجموعة اعتمادات خلال العمل الاعتيادي وأصردة ضمان غير مستخدمة بلغت .. دينار بحريني ٨,٨٠٠ دينار بحريني (٢٠١٩: ٧,٦٦٣ دينار بحريني) وخطوط تسهيلات إئتمانية متاحة للزبائن بمبلغ ٣١,٤٨٧ دينار بحريني (٢٠١٩: ٢٩,٥١٩ دينار بحريني).

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٨. تسوية الحركة في المطلوبات مقابل التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية:

المطلوبات	المطلوبات / (الموجودات) المشتقة المحتفظ بها للتحوط للقروض طويلة الأجل				حقوق الملكية			المطلوبات	
	سحوبات بنكية على المكشوف استخدمت لغرض إدارة النقد	ذمم تجارية دائنة وأخرى	قروض وسلفيات أخرى	سندات قابلة للتحويل	مبادلة معدلات الفوائد وعقود صرف العملات الأجن المستخدمة للتحوط - المطلوبات	رأس المال / علاوة	احتياطي		
١	٢٥,٦١١	٢٣٠,١٦٣	-	١,٦٩٠	١٩,٨٢٠	٦٠,٧٢٣	٧١,٨١٩	٤٠٩,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	١٦٩,٢٨٣	-	-	-	-	-	١٦٩,٢٨٣	عوائد من القروض والسلفيات
-	-	(١٩٣,٢٧٩)	-	-	-	-	-	(١٩٣,٢٧٩)	دفع القروض والسلفيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات مدفوعة
-	(٥,١٧٩)	-	-	-	-	-	-	(٥,١٧٩)	أرباح أسهم مدفوعة
-	-	-	-	-	-	(٤٦٤)	-	(٤٦٤)	تبرعات مدفوعة
-	(٥,١٧٩)	(٢٣,٩٩٦)	-	-	-	(٤٦٤)	-	(٢٩,٦٣٩)	مجموع التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية
-	-	-	-	-	-	(٣,٧٢٣)	-	(٣,٧٢٣)	التغيرات في القيمة العادلة
-	-	-	-	٣,٨٤٧	-	٧٥٠	(٢٣,٥٩٢)	(١٨,٩٩٥)	تغيرات أخرى
-	(٢,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	(٢,١٦٦)	ذات علاقة بالمطلوبات
-	-	-	-	-	-	٣٠٠	-	٣٠٠	تبرعات معلنة
(١)	-	-	-	-	-	-	-	(١)	تغيرات السحوبات البنكية على المكشوف
-	-	(٢١١)	-	-	-	-	-	(٢١١)	تكاليف قروض مرسمة
-	١٠,٨٦١	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٦١	مصرفات الفوائد
-	(١٠,٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٩٩)	فوائد مدفوعة
(١)	(٢,١٠٤)	(٢١١)	-	٣,٨٤٧	-	-	-	١,٥٣١	مجموع التغيرات الأخرى المتعلقة بالمطلوبات
-	-	-	-	-	-	(٢,٦٧٣)	(٢٣,٥٩٢)	(٢٦,٢٦٥)	مجموع التغيرات الأخرى المتعلقة بحقوق الملكية
-	١٨,٣٦٨	٢٠٥,٩٥٦	-	٥,٥٣٧	١٩,٨٢٠	٥٧,٥٨٦	٤٨,٢٢٧	٣٥٥,٤٥٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٩. التخصيصات المقترحة

اقترح اعضاء مجلس الادارة التخصيصات التالية لعام ٢٠٢٠. تخضع هذه التخصيصات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠,٠٧١	-
٣٠٠	-
٧٥٠	-
٤٦٠	-
١١,٥٨١	-

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
التبرعات
الاحتياطي العام
الاحتياطي القانوني

٣٠. أرقام المقارنة

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

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

معلومات إضافية غير المدققة لتأثير كوفيد - ١٩

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية

وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي من خلال تعميم رقم OG/٢٥٩/٢٠٢٠ بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠ بهدف الحفاظ على الشفافية وسط الآثار الحالية لفيروس كورونا (COVID-١٩) ، تقدم مجموعة تشركة البحرين للتسهيلات التجارية معلومات إضافية فيما يتعلق بالتأثير المالي لـ COVID-١٩ على بياناتها المالية كما يلي.

كان لتفشي COVID-١٩ في وقت سابق من عام ٢٠٢٠ آثار متعددة على المجموعة منها ، ظروف السوق متوترة ، والانخفاض الكبير في المبيعات من المنتجات والخدمات ، وانخفاض في التدفقات النقدية من القروض وتعطيل عملياتها العادية بسبب معايير التباعد الاجتماعي و الأنشطة التجارية المقيدة. اعتمد مصرف البحرين المركزي ، إلى جانب حكومة البحرين ، العديد من الإجراءات الامتيازية. في مارس ٢٠٢٠ ، أعلن مصرف البحرين المركزي عن تأجيل القرض لمدة ستة أشهر لجميع الأفراد والشركات البحرينية المؤهلين. بعد ذلك ، أصدر مصرف البحرين المركزي تعليماته للمرخص لهم بتسجيل القيمة الحالية للنقص في إيرادات الفوائد (المسماة "خسارة التعديل" بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) الناشئة عن هذا التأجيل مباشرة في حقوق الملكية ، بعد خصم أي منح حكومية مستلمة. بلغت خسارة التعديل المبدئية المسجلة من قبل المجموعة ١٦,١٢٥ دينار بحريني. لاحقاً ، قامت المجموعة بعكس مبلغ ٩٣٤ دينار بحريني إلى حقوق الملكية بسبب التسويات المبكرة للقروض وسداد أرصدة بطاقات الائتمان. تلقت المجموعة منحة بقيمة ١,٦٨٤ دينار بحريني في شكل دعم للرواتب وتخفيضات في فواتير الكهرباء والماء.

يلخص الجدول أدناه تأثير التدابير المختلفة وظروف السوق على المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

مجموع الموجودات	مجموع حقوق الملكية (باستثناء صافي الربح)	صافي الربح	
			الأرصدة التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء
٣٩٥,٥٢٧	١٤٣,١٣٩	١٦,٩٨٧	تأثير COVID-١٩
			تدابير مصرف البحرين المركزي و الحكومة
(٢٨,٥٥٨)	(١٥,١٩١)	-	تأجيل القروض و خسارة التعديل
-	١,٩٦٠	-	المنح الحكومية
(٢٨,٥٥٨)	(١٣,٢٣١)	-	
			التأثير بسبب التغيير في ظروف السوق:
(١١,٥١٦)	-	(١١,٥١٦)	الزيادة في مخصص الإنخفاض في القيمة نتيجة COVID-١٩
-	-	(٦,٠٨٧)	النقصان في إيرادات الفوائد
-	-	١,١١٦	النقصان في تكاليف الفوائد
-	-	(٢,٣١٢)	النقصان في إيرادات أعمال السيارات
-	-	(١,٨٦٧)	النقصان في إيرادات بطاقات الائتمان نتيجة التأجيل
-	-	(٢٠٥)	النقصان في إيرادات أعمال العقارات
-	-	(٣٩٠)	النقصان في إيرادات من أعمال التأمين
(١١,٥١٦)	-	(٢١,٢٦٢)	
٣٥٥,٤٥٣	١٢٩,٩٠٨	(٤,٢٧٥)	الرصيد الختامي كما في البيانات المالية

تم إعداد المعلومات الواردة أعلاه بناءً على افتراضات معينة ولا ينبغي اعتبارها مؤشراً على نتائج العام بأكمله أو الاعتماد عليها لأي أغراض أخرى. نظراً لأن الكشف عن الأحداث بسبب COVID-١٩ غير مؤكد ولا يزال غير التطور ، فإن التأثير أعلاه تم اعداده كما في تاريخ إعداد هذه المعلومات. قد تتغير الظروف مما قد يؤدي إلى عدم ملاءمة هذه المعلومات. بالإضافة إلى ذلك ، لا تمثل هذه المعلومات تقييماً شاملاً كاملاً لتأثير COVID-١٩ على المجموعة. هذه المعلومات لم تخضع لمراجعة رسمية من قبل مدققين الحسابات الخارجيين.