

شركة البحرين للتسهيلات التجارية
(ش.م.ب)

٣١ مارس ٢٠١٩

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الصفحة	المحتويات
١	تقرير المدققين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
٦-٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
١٥-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة

تقرير المدققين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب)
المنامة، مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- الإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ – "التقارير المالية المرحلية".

كى بي ام جي

٣٠ أبريل ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح
٥,١٧١	٣,٦٦٠	
٣١٤,٨٠٣	٣٢٠,٧٤٠	٤
٨,٨٧٩	٧,٥١٩	٥
٢٢,٨٤٢	٢٣,٠٥١	٦
٦,٧٥٧	٨,١٧٦	
٢٧,٣٦٤	٢٨,٩٥٣	
٥,٢٦٦	٤,٦٧٩	
٣٩١,٠٨٢	٣٩٦,٧٧٨	

الموجودات
النقد وأرصدة لدى البنوك
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
ذمم تجارية مدينة
المخزون
عقارات استثمارية
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

١٤١	١٧٥
٢٠,٧٥٧	٢٨,٥٢٤
٢٠٤,٢٩٢	٢٠٥,٠٤٥
١٩,٩٦٤	١٩,٩٧٠
٢٤٥,١٥٤	٢٥٣,٧١٤
١٦,٣٣٥ (٥٩٩)	٢٠,٤١٩ (٥٩٩)
٣٣,٥٤٢	٣٥,٠٤٢
٢٦,٨٤٨	٢٧,٥١٣
٦٩,٨٠٢	٦٠,٦٨٩
١٤٥,٩٢٨	١٤٣,٠٦٤
٣٩١,٠٨٢	٣٩٦,٧٧٨

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات
سحوبات على المكشوف
ذمم تجارية دائنة وأخرى
قروض بنكية لأجل
سندات صادرة
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية
رأس المال
أسهم خزانة
الاحتياطي القانوني
الاحتياطيات الأخرى
الأرباح المستتقة
مجموع حقوق الملكية (صفحة ٥ - ٦)
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ أبريل ٢٠١٩ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

د. عادل حنيل
الرئيس التنفيذي

رياض يوسف حسن ساتر
نائب رئيس مجلس الإدارة


خالد محمد علي مطر
رئيس اللجنة التنفيذية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

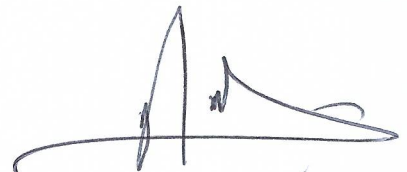
بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
٨,٧٧٢ (٢,٦٥٩)	٩,٧٤٧ (٣,١٣٥)	فوائد مكتسبة فوائد مدفوعة
٦,١١٣	٦,٦١٢	صافي الفوائد المكتسبة
١٣,١٤٩ (١١,٥٧٥)	١١,٠٩٠ (٩,٦٢٦)	عائدات المركبات تكلفة المبيعات
١,٥٧٤	١,٤٦٤	اجمالي ربح عائدات المركبات
٢,٧٤٦ ٣٣٨ ١٩٥	٢,٨٧١ ٩٦ ٢٢١	رسوم وعمولات مكتسبة أرباح من بيع مخزون الأراضي دخل الإيجار والتأمين
١٠,٩٦٦	١١,٢٦٤	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥,٢١٠) (١,٠٩٣) ٣٢٣	(٥,٣٩٦) (٦٧٨) ٣٣٢	مصرفات تشغيلية مخصص انخفاض قيمة القروض الممنوحة والذمم المدينة، صافي الاسترداد الإيرادات الأخرى
٤,٩٨٦	٥,٥٢٢	ربح الفترة
٢٥ فلس	٢٧ فلس	العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس


د. عادل حبيب
الرئيس التنفيذي


رياض يوسف حسن ساتر
نائب رئيس مجلس الإدارة


خالد محمد علي مطر
رئيس اللجنة التنفيذية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بآلاف الدنانير البحرينية

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
٤,٩٨٦	٥,٥٢٢
١,٠١٠	(١,٠٢٣)
٥,٩٩٦	٤,٤٩٩

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة
(خسارة) / ربح القيمة العادلة على احتياطي تحوط التدفقات النقدية

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات والأرباح المستبقة					رأس المال	
	أرباح مستبقة	الاحتياطيات الأخرى			احتياطي قانوني*	أسهم خزينة	رأس المال
		احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية			
١٤٥,٩٢٨	٦٩,٨٠٢	٢٤,٧٥٠	٧٣٢	١,٣٦٦	٣٣,٥٤٢	(٥٩٩)	١٦,٣٣٥
-	(٣٠٠)	-	٣٠٠	-	-	-	-
(٧,٢٥١)	(٧,٢٥١)	-	-	-	-	-	-
-	(٤,٠٨٤)	-	-	-	-	-	٤,٠٨٤
-	(١,٥٠٠)	-	-	-	١,٥٠٠	-	-
-	(١,٥٠٠)	١,٥٠٠	-	-	-	-	-
١٣٨,٦٧٧	٥٥,١٦٧	٢٦,٢٥٠	١,٠٣٢	١,٣٦٦	٣٥,٠٤٢	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
٥,٥٢٢	٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-
(١,٠٢٣)	-	-	-	(١,٠٢٣)	-	-	-
٤,٤٩٩	٥,٥٢٢	-	-	(١,٠٢٣)	-	-	-
(١١٢)	-	-	(١١٢)	-	-	-	-
١٤٣,٠٦٤	٦٠,٦٨٩	٢٦,٢٥٠	٩٢٠	٣٤٣	٣٥,٠٤٢	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩

٢٠١٩ (مراجعة)

كما في ١ يناير ٢٠١٩

تخصيصات ٢٠١٨ (بموافقة المساهمين):

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

الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٨

الدخل الشامل للفترة

ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر

- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل للفترة

تبرعات مدفوعة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

بالآلاف الدنانير البحرينية

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

٢٠١٨ (مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما أعلن سابقاً)
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
تخصيصات ٢٠١٧ (بموافقة المساهمين):
- تبرعات معلنة
- أرباح أسهم مدفوعة للمساهمين
- المحول للاحتياطي العام
الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٧

الدخل الشامل للفترة
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
مجموع الدخل الشامل للفترة
تبرعات مدفوعة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بالآلاف الدنانير البحرينية

بيان التدفقات المالية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
		أنشطة العمليات
٧٦,٢٤٣	٧٨,٣١٤	قروض مسددة وفوائد مستلمة وإيصالات ائتمانية أخرى
١٣,٦٢٦	١٢,٨٥٨	المستلم من بيع المركبات
٣٥١	٣٣٦	عمولات تأمين مستلمة
٢,٢١١	٧٧٦	المستلم من بيع مخزون الأراضي
١٩١	٢٢٦	إيجارات مستلمة
(٦٩,٦٩٢)	(٧٠,٩٦٢)	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
(١٠,٣٧٩)	(١١,١٤٧)	مدفوعات لموردي المركبات
(٦,٦٤٤)	(٧,٥١٧)	مدفوعات المصروفات التشغيلية
-	(٢٣٢)	مدفوعات على عقارات محتفظ بها كالمخزون
(٢,٤١٨)	(٢,٨١٧)	فوائد مدفوعة
٣,٤٨٩	(١٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٤٩١)	(٦٥٠)	مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
(١٢١)	(١,٤٥٦)	الإضافة إلى العقارات الاستثمارية
٢١٤	١٢٥	مبالغ مستلمة من بيع عقارات ومعدات
(٣٩٨)	(١,٩٨١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	٨,٢٢٨	قروض لأجل مستلمة
(٦,٣٠٠)	(٧,٥٨٣)	قروض لأجل مدفوعة
(١٠)	(١٤)	أرباح أسهم مدفوعة
-	(١١٢)	تبرعات مدفوعة
(٦,٣١٠)	٥١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣,٢١٩)	(١,٦٢٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥,٢٨٠	٤,٩٦٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢,٠٦١	٣,٣٤٠	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
٢,٩٥١	٣,٦٦٠	يتكون النقد وما في حكمه من:
(١٩٦)	(١٤٥)	النقد وأرصدة لدى البنوك
(٦٩٤)	(١٧٥)	ناقصا:
		النقد المقيد
		سحوبات على المكشوف
٢,٠٦١	٣,٣٤٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١. التأسيس والنشاط

شركة البحرين للتسهيلات التجارية (ش.م.ب) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة في مملكة البحرين. تقوم الشركة بمنح قروض قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل وإصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. تشمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ على المعلومات المالية للشركة والشركات التابعة لها (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

٢. أسس إعداد البيانات

أ) بيان الالتزام

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

لا تشمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على كل المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية سنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة، وليست مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأرقام المقارنة للبيانات المختصرة لبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحد المختصر والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد تم استخراجها من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

ب) استخدام التقديرات والاجتهادات

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء الأحكام الجوهرية الجديدة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والموضح في الإيضاح رقم (٣).

ج) إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تأثيرات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) على النحو المبين في إيضاح رقم (٣)، مما قد يؤدي إلى إفصاحات إضافية في نهاية العام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء ما هو موضح أدناه، فإن الإدارة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

من المتوقع أيضاً أن تظهر التغييرات في السياسات المحاسبية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

اعتمدت المجموعة مبدئيًا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول عقود الإيجار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. يسري عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، لكن ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) نموذجًا محاسبيًا واحدًا مدرجًا في الميزانية للمستأجرين. ونتيجة لذلك، اعترفت المجموعة، كمستأجر، بموجودات حق الاستخدام التي تمثل حقوقها في استخدام الأصول والتزامات الإيجار الأساسية التي تمثل التزامها بدفع مدفوعات الإيجار. تظل محاسبة المؤجرين مماثلة لسياسات المحاسبة السابقة. اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة، تم احتساب أي تسويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة للفترة الحالية. بناءً على ذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة المقدمة لعام ٢٠١٨ - أي تم عرضها كما أعلن عنها سابقًا، بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسيرات ذات الصلة. فيما يلي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

أ. تعريف عقد الإيجار

في السابق، تحدد المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار بموجب تعيين لجنة معايير التقارير رقم (٤) - تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار أم لا. تقوم المجموعة الآن بتقييم ما إذا كان العقد أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦)، يكون العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد يمنح حقًا في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية بمقابل. عند الانتقال إلى المعيار لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، اختارت المجموعة تطبيق الوسيلة العملية لتقييم معاملات التأجير. لقد طبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وتعيين لجنة معايير التقارير رقم (٤). لذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) على العقود المبرمة أو التي تم تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عنصر تأجير، تقوم المجموعة بتحديد المقابل في العقد لكل عنصر من عقود الإيجار وغير التأجير على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود تأجير الممتلكات التي تكون فيه المجموعة مستأجرًا، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير المؤجرة، وستقوم بدلاً من ذلك بالتعويض عن مكونات التأجير وغير التأجير كمكون تأجير واحد.

ب. كمستأجر

قامت المجموعة باستئجار عدة عقارات لإدارة استخدامها التجاري. قامت المجموعة كمستأجر، بتصنيف عقود الإيجار سابقًا على أنها عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها إذا ما كان عقد الإيجار قد قام بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، تعترف المجموعة بأصول الحق في الاستخدام والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن عقود الإيجار هذه مدرجة في الميزانية العمومية.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام التي لا تفي بتعريف العقارات الاستثمارية في "العقارات والمعدات"، وهو نفس البند الذي يعرض الأصول الأساسية ذات الطبيعة التي تملكها. يتم عرض أصول حق الاستخدام التي تلي تعريف العقارات الاستثمارية ضمن العقارات الاستثمارية.

ج. كمؤجر

تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية، بما في ذلك أصول حق الاستخدام. صنفت المجموعة هذه العقود على أنها عقود إيجار تشغيلية. إن السياسات المحاسبية المطبقة على المجموعة كمؤجر لا تختلف عن تلك المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧). لا يتعين على المجموعة إجراء أي تعديلات على الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لعقود الإيجار التي تعمل فيها المؤجر. ومع ذلك، طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "إيرادات العقود" مع العملاء لتخصيص المقابل في العقد لكل عنصر من عقود الإيجار وغير التأجير."

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د. السياسات المحاسبية الهامة

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، وبعد ذلك بالتكلفة مطروحًا منها أي تراكم خسائر الاستهلاك والانخفاض في القيمة، وتعديلها لبعض المعالجات من التزام الإيجار.

يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، ويتم قياسه لاحقًا بالقيمة العادلة، وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة. يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، فإن معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

يتم زيادة التزام الإيجار لاحقًا من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وينخفض بدفع الإيجار. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، تغييرات في تقييم ما إذا كان يكون خيار الشراء أو التمديد مؤكدًا إلى حد معقول لممارسته أو يكون خيار الإنهاء مؤكدًا إلى حد معقول بعدم ممارسته.

طبقت المجموعة حكمًا لتحديد مدة عقد الإيجار لبعض عقود الإيجار التي يكون فيها المستأجر يتضمن خيارات التجديد. يؤثر تقييم ما إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة مثل هذه الخيارات على مدة عقد الإيجار، مما يؤثر بشكل كبير على مقدار مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام المعترف بها.

هـ. الانتقال

في السابق، صنفت المجموعة عقود إيجار العقارات على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧). في المرحلة الانتقالية، بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧)، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ مساو لالتزامات الإيجار، ويتم تعديلها بمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقًا أو مستحقة - قامت المجموعة بتطبيق هذا النهج على جميع عقود الإيجار.

استخدمت المجموعة الطرق العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على عقود الإيجار السابقة التي تصنف كعقود تأجير تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

- طبق الإعفاء بعدم الاعتراف بأصول وخصوم حق الاستخدام لعقود الإيجار بأقل من ١٢ شهرًا من مدة الإيجار.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- يؤخذ بعين الاعتبار عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات للتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

و. التأثير على البيانات المالية

(١) التأثير الانتقالي

عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) أقرت المجموعة بموجودات إضافية لحق الاستخدام ومطلوبات إيجار إضافية. تم تلخيص التأثير على الانتقال أدناه:

١ يناير ٢٠١٩	
٢,٢٨٨	أصول حق الاستخدام المعروضة في العقارات والمعدات
١,٢٣٨	التزامات الإيجار

أبرمت الشركة عقد إيجار حق الاستخدام بقيمة ١,٠٥٠ ألف دينار بحريني اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، ومع ذلك تم دفع التزام إيجار بالكامل مقدمًا عند بدء عقد الإيجار.

عند قياس مطلوبات الإيجار لعقود الإيجار المصنفة كعقود تأجير تشغيلية، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٤. قروض وسلفيات مقدمة للعملاء

(أ) الأصول المالية بالمراحل

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٣٣٨,٧٩٥	٢٤,٧٢٢	١٩,٩٧٥	٢٩٤,٠٩٨
(١٨,٠٥٥)	(١٢,٤٤٥)	(٢,١٢٧)	(٣,٤٨٣)
٣٢٠,٧٤٠	١٢,٢٧٧	١٧,٨٤٨	٢٩٠,٦١٥

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٣٣٢,٦٣٣	٢٣,٩٣٦	١٧,١١٧	٢٩١,٥٨٠
(١٧,٨٣٠)	(١١,٠٠٦)	(٣,٧٠٨)	(٣,١١٦)
٣١٤,٨٠٣	١٢,٩٣٠	١٣,٤٠٩	٢٨٨,٤٦٤

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

(ب) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

المجموع	المرحلة الثالثة مقيمة بشكل خاص	المرحلة الثالثة مقيمة اجماليا	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٧,٨٣٠	٩٦٧	١٠,٠٣٩	٣,٧٠٨	٣,١١٦
-	-	١,٥٩٧	(٢٠٥)	(١,٣٩٢)
١,٢٣٣	٦٢	٧٨٨	(١,٣٧٦)	١,٧٥٩
(١,٠٠٨)	(٦٣)	(٩٤٥)	-	-
١٨,٠٥٥	٩٦٦	١١,٤٧٩	٢,١٢٧	٣,٤٨٣

خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير
٢٠١٩
صافي المحول بين المراحل
المحتسب / (المسترجع) للفترة
قروض تم شطبها
خسائر الائتمان المتوقعة كما في
٣١ مارس ٢٠١٩

٥. ذمم تجارية مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
١٠,٢٥٩	٨,٩١٥
(١,٣٨٠)	(١,٣٩٦)
٨,٨٧٩	٧,٥١٩

ذمم تجارية مدينة
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
٥٨٩	١,٣٨٠
٨٤٩	-
٧٧	١٩
(٨٧)	(٣)
(٤٨)	-
١,٣٨٠	١,٣٩٦

الحركة في مخصص انخفاض القيمة

الرصيد كما في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨
المحتسب للفترة
العكس خلال الفترة
الشطب خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٦. المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
١٠,٣٠٣	١٠,٢٤٥
٤,٥٩٧	٥,٢١٢
٨,٥١٠	٨,٠١٥
٢٣,٤١٠	٢٣,٤٧٢
(٥٦٨)	(٤٢١)
٢٢,٨٤٢	٢٣,٠٥١

مخزون السيارات
- السيارات
- قطع الغيار
مخزون الأراضي

مخصص السيارات وقطع الغيار

حركة المخصصات (للسيارات وقطع الغيار)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
٣٠٥	٥٦٨
٣٢٠	٥
(٥٧)	(١٥٢)
٥٦٨	٤٢١

كما في ١ يناير
صافي المحمل للفترة
الشطب

في نهاية الفترة

٧. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

المساهمون الرئيسيون للشركة هم الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وبنك البحرين والكويت وبنك البحرين الوطني الذين يمتلكون ٣٠,٩% و ٢٣,٠% و ١١,٢% على التوالي من رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩. لدى الشركة المعاملات التالية مع الأطراف الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
٣٨,٥٠٥	٣٨,٥٠٥
١٤١	٥٢
١,٥٦٠	١,١٩٢

المساهمون الرئيسيون كما في:

قروض لأجل
سحوبات على المكشوف
أرصدة البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
٢,١٤٥	٢,٦٩٠

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
فوائد مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
١,٣٤٩	١,٦٨٥
-	٤٠

أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة ذات الصلة:

كما في

قروض وسلفيات مقدمة للعملاء - ذمم مدينة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
الربح

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٧. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

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، والرئيس، والمدراء العموم.

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
٣٧٨	٤٣٧
١٧٩	١٩٨
٢٧	٢٨
٩٩	-

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

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

٨. التخصيصات

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٩ على التوزيعات التالية عن سنة ٢٠١٨ والتي أثرت على هذه الفترة: أسهم منحة ٤,٠٨٤ دينار بحريني، تحويل ١,٥٠٠ دينار بحريني للاحتياطي العام، تحويل ١,٥٠٠ دينار بحريني للاحتياطي القانوني، تحويل ٣٠٠ دينار بحريني للاحتياطي التبرعات وأرباح نقدية ٧,٥٢١ دينار بحريني.

٩. المعلومات القطاعية

الربح		الإيرادات		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
٤,٠٧١	٤,٧٤٨	١١,٢١٧	١٢,٢٥٨	تمويل الأفراد
٥٣١	٥١٦	١٣,١٤٩	١١,٠٩٧	المركبات
١٥٠	١٥٩	٣٠١	٣٥٤	التأمين
٢٣٤	٩٩	٢,٥٢٤	١,٠٤٤	العقارات
٤,٩٨٦	٥,٥٢٢	٢٧,١٩١	٢٤,٧٥٣	

إن أغلب موجودات ومطلوبات المجموعة تتمركز في قطاع التمويل وقطاع السيارات. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ بلغ مجموع الموجودات ٣٣٤,٨١٣ دينار بحريني و ٤٤,٩٠٩ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣٠,٠١٧ دينار بحريني و ٤٣,٨٤٦ دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات في قطاع التمويل وقطاع السيارات ٢٤٠,٥٨٦ دينار بحريني و ١٢,٦٧٥ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣٣,٢٣٦ دينار بحريني و ١١,٣١٦ دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٠. القيمة العادلة

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

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

تم تصنيف كل الموجودات المالية البالغة ٣٣٣,٤٣٠ دينار بحريني (٢٠١٨: ٣٣٢,١٨٦ دينار بحريني) تحت "القروض والذمم المدينة" وتم قياسهم بالقيمة المطفأة. كل المطلوبات المالية بقيمة ٢٥٠,٥٠٩ دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٤١,٣٠٧ دينار بحريني) تم قياسهم بالقيمة المطفأة فيما عدا المشتقات التي تم قياسها بالقيمة العادلة وتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

أ) الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة

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

ب) الموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٣٢٠,٧٤٠	٣٢٠,٧٤٠	٣٢٠,٧٤٠	-	-
٢٠٥,٠٤٥	٢٠٥,٠٤٥	-	٢٠٥,٠٤٥	-
١٩,٩٧٠	١٩,٩٧٠	-	١٩,٩٧٠	-

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
قروض بنكية لأجل
سندات صادرة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٣١٤,٨٠٣	٣١٤,٨٠٣	٣١٤,٨٠٣	-	-
٢٠٤,٢٩٢	٢٠٤,٢٩٢	-	٢٠٤,٢٩٢	-
١٩,٩٦٤	١٩,٩٦٤	-	١٩,٩٦٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
قروض بنكية لأجل
سندات صادرة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٠. 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 الأصول.

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.

١١. أرقام المقارنة

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