

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" هو من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ

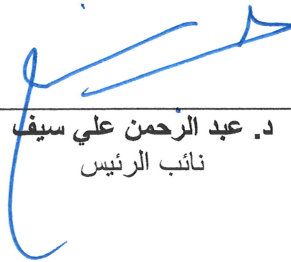
٣١ يوليو ٢٠٢٤
المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

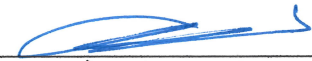
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	إيضاح	الموجودات
١٣,٢٤٤	١٢,٢٠٧		نقد وأرصدة لدى بنوك
١٤٤,٠٤٤	١٣٩,٣٥٦	٦	قروض وسلف للعملاء
٢,٥٠٩	٢,٧٢٥	٧	ذمم تجارية مدينة المخزون
١٨,٩٥٩	١٧,٧١٨	٨	عقارات استثمارية
٩,٩٧٢	٩,٩١٢		عقارات ومعدات
٢٥,٤٢٣	٢٦,٧٥٠		موجودات أخرى
٥,٧١٢	١٠,٣٧١	٩	
<u>٢١٩,٨٦٣</u>	<u>٢١٩,٠٣٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٨٦٣	٢١,٩٨٧		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
١٠٠,٣٥٥	٩٢,٢٧٢		قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
<u>١١٨,٢١٨</u>	<u>١١٤,٢٥٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩		رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)		أسهم خزانة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠		احتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢		علاوة اصدار أسهم
٢٨,٧٧٧	٢٨,٦٨٧		احتياطيات أخرى
١٧,٥٤٦	٢٠,٧٧١		أرباح مستبقة
<u>١٠١,٦٤٥</u>	<u>١٠٤,٧٨٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١٩,٨٦٣</u>	<u>٢١٩,٠٣٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي



د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس



عبد الرحمن يوسف فخر
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(مراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٧٣٢	٤,٤٩٨	١٠,٠٨٩	٨,٧٣٥	فوائد مكتسبة
(٢,٢٠٤)	(١,٨٦٦)	(٤,٥٥٥)	(٣,٧٤١)	فوائد مدفوعة
٢,٥٢٨	٢,٦٣٢	٥,٥٣٤	٤,٩٩٤	صافي الفوائد المكتسبة
١٠,٠٦١	١١,٧٦٧	١٩,٩٢٨	٢٢,٤٧٠	إيرادات السيارات
(٨,٤٣٨)	(٩,٥٩١)	(١٦,٥٢٨)	(١٨,٢٦٥)	تكلفة المبيعات
١,٦٢٣	٢,١٧٦	٣,٤٠٠	٤,٢٠٥	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
٨٥٢	٨٠٨	١,٧٩٨	١,٦٢٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٣٨	١٨٢	٢٨٠	٣٦٧	دخل الإيجار و العقارات
٢٩٧	١٨٨	٩٦٧	٧٣٤	إيرادات أخرى
٥,٤٣٨	٥,٩٨٦	١١,٩٧٩	١١,٩٢٩	مجموع الدخل التشغيلي
(١,٩٩٩)	(٢,٠٣١)	(٣,٩٣٤)	(٤,١٣٦)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٥١٠)	(٢,٦٤٦)	(٤,٨٣٩)	(٥,١٤٥)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٤,٥٠٩)	(٤,٦٧٧)	(٨,٧٧٣)	(٩,٢٨١)	مجموع المصروفات التشغيلية
٩٢٩	١,٣٠٩	٣,٢٠٦	٢,٦٤٨	الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية
(٥,٨٧٧)	(٤٠٠)	(٩,٩٧٩)	(٥٣٠)	والمبالغ المستردة
٥٥٤	٦٠٤	١,٢٥٧	١,٢٠٧	المخصصات والخسائر الائتمانية
(٤,٣٩٤)	١,٥١٣	(٥,٥١٦)	٣,٣٢٥	مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة
				الربح / (الخسارة) للفترة
				العائد / (الخسارة) الأساسية والمخفضة بواقع
				١٠٠ فلس للسهم
	٨ فلس	(٢٧) فلس	١٧ فلس	

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(مراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(٤,٣٩٤)	١,٥١٣	(٥,٥١٦)	٣,٣٢٥	الربح / (الخسارة) للفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
				البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم
				إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
				صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
				النقدية
٣٣٦	(١٧٠)	(١٤٥)	(٨٧)	
(٤,٠٥٨)	١,٣٤٣	(٥,٦٦١)	٣,٢٣٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(مراجعة)								
الاحتياطيات والأرباح المستبقة								
الاحتياطيات الأخرى								
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	أسهم	رأس
حقوق الملكية	مستبقة	عام	التبرعات	التدفقات النقدية	أسهم	قانوني	خزانة	الملك
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٠١,٦٤٥	١٧,٥٤٦	٢٧,٥٠٠	٣٣	١,٢٤٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
كما في ١ يناير ٢٠٢٤								
مخصصات سنة ٢٠٢٣ (معتمدة من قبل								
المساهمين):								
- تبرعات معتمدة								
-	(١٠٠)	-	١٠٠	-	-	-	-	-
١٠١,٦٤٥	١٧,٤٤٦	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,٢٤٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٣								
الدخل الشامل للفترة:								
الدخل للفترة								
٣,٣٢٥	٣,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر:								
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات								
النقدية								
(٨٧)	-	-	-	(٨٧)	-	-	-	-
١٠٤,٨٨٣	٢٠,٧٧١	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,١٥٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
استخدام احتياطي التبرعات								
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	-	-	-	-	-
١٠٤,٧٨٠	٢٠,٧٧١	٢٧,٥٠٠	٣٠	١,١٥٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤								

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(مراجعة)								
الاحتياطيات والأرباح المستبقاة								
الاحتياطيات الأخرى								
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة اصدار	احتياطي	أسهم	رأس
حقوق الملكية	مستبقاة	عام	التبرعات	التدفقات النقدية	أسهم	قانوني	خزانة	المال
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٣٧,٦٣٩	٥٢,٣٨٧	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,١٨٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								كما في ١ يناير ٢٠٢٣
								مخصصات سنة ٢٠٢٢ (معتمدة من قبل
								المساهمين):
(٤,٠٢٩)	(٤,٠٢٩)	-	-	-	-	-	-	-
								- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم
١٣٣,٦١٠	٤٨,٣٥٨	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,١٨٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٢
								الخسارة الشاملة للفترة:
								الخسارة للفترة
								الخسارة الشاملة الأخرى:
								- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
								النقدية
(١٤٥)	-	-	-	(١٤٥)	-	-	-	-
١٢٧,٩٤٩	٤٢,٨٤٢	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,٠٣٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								استخدام احتياطي التبرعات
(٦٠)	-	-	(٦٠)	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٨٩	٤٢,٨٤٢	٢٧,٥٠٠	١٨٨	٢,٠٣٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٠٠,٧٤٨	٩٩,٠٥٥
٢٠,٤٣٩	٢٢,٤٩٨
١٦٨	٣٣١
٦٤	٤١٨
٢٦٧	٢٥٢
(٧٩,٦٤٤)	(٨٣,٢٠١)
(١٨,٢٠٩)	(١٣,٣٤١)
(٦,٨٧٥)	(١٢,٠٤٩)
(٢٧٥)	-
(٥,٠٠٠)	(٤,٠٥٨)
١١,٦٨٣	٩,٩٠٥
(٢,٩٢٩)	(٤,٦٨٩)
١,١٢٣	١,٧٤٤
٢٠٠	١,٠٠٠
(١,٦٠٦)	(١,٩٤٥)
٣١,٦٦٨	٢٣,١١٧
(٦٢,٣٩٥)	(٣٠,٩٩٦)
(٤,٠٢٩)	-
(٦٠)	(١٠٣)
(٣٤,٨١٦)	(٧,٩٨٢)
(٢٤,٧٣٩)	(٢٢)
٣٤,٣٢٥	٦,٢١٤
٩,٥٨٦	٦,١٩٢
١٦,٣٠٢	١٢,٢٠٧
(٩٢)	(١٩٤)
(٥٢٤)	(٨٢١)
(٦,١٠٠)	(٥,٠٠٠)
٩,٥٨٦	٦,١٩٢

الأنشطة التشغيلية

قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات
عمولات تأمين مستلمة
المتحصل من بيع مخزون العقارات
دخل الإيجار والتأمين المستلم
قروض وسلف للعملاء
مدفوعات للموردين
مدفوعات المصروفات التشغيلية
مكافئات مجلس الإدارة المدفوعة
فوائد مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
المتحصل من بيع عقارات ومعدات
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض بنكية مستلمة
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة
أرباح أسهم مدفوعة
تبرعات مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

نقد وأرصدة لدى بنوك
ناقصاً:

النقد المقيد

سحوبات على المكشوف من البنك

وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر

١ التأسيس والنشاط

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مؤسسة ومسجلة في مملكة البحرين. تقوم الشركة بمنح قروض لأجل وإصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. هذه المعلومات المالية هي القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة ("القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة") للشركة وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد والأنظمة تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وغير مدققة. ولا تشتمل على جميع المعلومات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع آخر قوائم مالية موحدة مدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومع ذلك، تم تضمين الإيضاحات التوضيحية المختارة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة منذ آخر قوائم مالية سنوية موحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو بعض التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠٢٤، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-١ ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات وذلك لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين، وتتطلب إفصاحات إضافية عن تلك الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات في مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم تأثير ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد الانتقال أن المنشأة غير ملزمة بتقديم الإفصاحات لأي فترات مؤقتة في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-٣-٢ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير في شهر سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس التزامات عقد الإيجار الناتجة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع والمستأجر أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

٣-١-٣-٣ التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في شهر يناير ٢٠٢٠ وشهر أكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير.
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

وبالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط يتطلب بموجبه من المنشأة الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناتجة عن اتفاقية القروض على أنها غير متداولة ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات المستقبلية في خلال اثني عشر شهراً.

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

لم تكن هناك أي معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ والتي تنطبق على المجموعة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٤ استخدام الإجهادات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار إجهادات وتقديرات وافتراسات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. قامت الإدارة باستخدام الإجهادات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير أوجه عدم التيقن، والتي تم تطبيقها على آخر قوائم مالية موحدة مدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، وتحديد منهجية التأسيس، ومعلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حكم وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الموجود المالي من "المرحلة الأولى" إلى "المرحلة الثانية". تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم القدرة على السداد، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة أو على المدى الطويل.

معقولة معلومات النظرة المستقبلية

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

٤ استخدام الإجهادات والتقدير (تتمة)

معقولة معلومات النظرة المستقبلية (تتمة)

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

احتمالية الموزون

تقوم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة لسيناريو الحالة الرئيسية.

٥ إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية الخاصة بالمجموعة هي مطابقة لتلك المفصّل عنها في آخر القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع التأكيد على ما هو وارد أدناه:

المخاطر الائتمانية

قامت المجموعة بإجراء تقييمات لمعلومات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة في ضوء بيئة أسعار الفائدة المتزايدة واستمرار التوترات الجيوسياسية في أوروبا وداخل المنطقة. تم تحديث المعلومات الاقتصادية الكلية ذات الصلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر لتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية المحتملة على أساس نوعي.

إدارة مخاطر السيولة ورأس المال

يتمثل نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد من أن المجموعة تؤمن تمويلًا أكبر من المتطلبات الحالية والمستقبلية. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراقبة مدى تجاوز الإستلامات التعاقدية للمدفوعات التعاقدية ومستويات السلف الجديدة المرتبطة بمستويات السيولة. تتم مراقبة مخاطر السيولة عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر وقسم المحاسبة ويتم رفع تقارير عنها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

تواصل المجموعة فحص سيناريوهات اختبار 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 قويًا وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب.

إدارة المخاطر التشغيلية

هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار، وسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة الإجمالية وتجنب إجراءات الرقابة التي تقيد المبادرة والإبداع.

تدير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. بالإضافة إلى ذلك، قبل تنفيذ المنتجات والخدمات الجديدة، يتم مراجعتها وتقييمها لمخاطر التشغيل. يستخدم قسم إدارة المخاطر بالمجموعة سياسات وإجراءات داخلية واضحة ومنهجية التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر (RCSA) لتقليل احتمالية وقوع أي خسائر تشغيلية. عند الاقتضاء، يتم تخفيف المخاطر عن طريق التأمين.

٦ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٧٧,٠٨٨	٥٩,٤٦٠	١٣,٨١١	١٠٣,٨١٧
(٣٧,٧٣٢)	(٣٤,٨١٢)	(١,٩٢٨)	(٩٩٢)
١٣٩,٣٥٦	٢٤,٦٤٨	١١,٨٨٣	١٠٢,٨٢٥
القروض والسلف			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
القروض والسلف			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٩٢,٧٨٦	٦٦,٥٣٩	١٨,٤١١	١٠٧,٨٣٦
(٤٨,٧٤٢)	(٤٥,٢٤١)	(٢,٤١٣)	(١,٠٨٨)
١٤٤,٠٤٤	٢١,٢٩٨	١٥,٩٩٨	١٠٦,٧٤٨
القروض والسلف			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
القروض والسلف			

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة بإجمالي ١,٢٠٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ١,٢٥٧ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)				٢٠٢٤
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٨,٧٤٢	٤٥,٢٤١	٢,٤١٣	١,٠٨٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٤,٣٦٤	(٢,١٣٨)	(٢,٢٢٦)	صافي المحول بين المراحل
٨٣	(٣,٧٠٠)	١,٦٥٣	٢,١٣٠	صافي المخصص / (الاسترجاع) للفترة
(١١,٠٩٣)	(١١,٠٩٣)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة خلال الفترة
٣٧,٧٣٢	٣٤,٨١٢	١,٩٢٨	٩٩٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٣١٣	٧,١٠٥	٢٧,٠١٢	٣٥,٤٣٠	٢٠٢٣
٧٤٨	(٢,٥٥١)	١,٨٠٣	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٩٧٣)	(٢,١٤١)	٣٩,٠٣٢	٣٥,٩١٨	صافي المحول بين المراحل
-	-	(٢٢,٦٠٦)	(٢٢,٦٠٦)	صافي (الاسترجاع) / المخصص للسنة
				صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
١,٠٨٨	٢,٤١٣	٤٥,٢٤١	٤٨,٧٤٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٦٢٣	٤,٢٨٥	ذمم تجارية مدينة
(٢,١١٤)	(١,٥٦٠)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٠٩	٢,٧٢٥	

التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٠٧٢	٢,١١٤	في بداية الفترة / السنة
٥٤	٦٨	المخصص للفترة / السنة
(١٢)	(٦٢٢)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة
٢,١١٤	١,٥٦٠	في نهاية الفترة / السنة

٨ المخزون

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	
١٠,٨٤٢	١٠,٤٣٤	السيارات
٧,٣٠٦	٦,٨٧٧	قطع غيار السيارات
٢,١٠٥	١,٧١٠	مخزون العقارات
٢٠,٢٥٣	١٩,٠٢١	
(١,٢٩٤)	(١,٣٠٣)	المخصصات
١٨,٩٥٩	١٧,٧١٨	

الحركة في المخصصات

(مدققة) ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	
٧٨٩	١,٢٩٤	في بداية الفترة / السنة
٥٠٨	٧٨	صافي المخصص للفترة / السنة
(٣)	(٦٩)	المستخدم
١,٢٩٤	١,٣٠٣	في نهاية الفترة / السنة

٩ موجودات أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	
١,٢٧٧	١,١٨٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,١٨١	٦,١٧٥	مدفوعات مقدمة للموردين وحوافز من المصنعين
٥٨١	٩٨٤	مصاريف مدفوعة مسبقاً
١,٢٧٢	١,٢٧٢	ضريبة القيمة المضافة المسترجعة
٤٠١	٧٥٣	أخرى
٥,٧١٢	١٠,٣٧١	

١٠ الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والكيانات المملوكة أو الخاضعة لسيطرتهم أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو ذات تأثير كبير من قبلهم والشركات التابعة بحكم المساهمة المشتركة مع حصة المجموعة.

لدى المجموعة علاقات مصرفية وتحصل على اقتراضات لأجل ولديها تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة مع بعض البنوك المساهمة (بنك البحرين والكويت ش.م.ب وبنك البحرين الوطني ش.م.ب). تتم جميع هذه المعاملات في سياق العمل العادي ووفقاً للشروط المتفق عليها بين الطرفين.

(مراجعة)	(مدققة)	المساهمون:
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض لأجل
٢٠٢٤	٢٠٢٣	أرصدة لدى بنوك
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣١,٠٣٤	٢٥,٢٦٠	
١,٤٢٩	٩١٣	
(مراجعة)	(مراجعة)	فوائد مدفوعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مبيعات السيارات
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١١٩	٨٩٥	
-	٩٩	

موظفي الإدارة الرئيسيين:

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

إن موظفي الإدارة العليا هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه ومراقبة أعمال المجموعة. يتألف موظفو الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، ونائب الرئيس التنفيذي، والموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي و المدراء العامون.

(مراجعة)	(مدققة)	قروض وسلف *
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٨٦	٨٢٣	
(مراجعة)	(مراجعة)	الفترة المنتهية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	رواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٢٠٢٤	٢٠٢٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
ألف	ألف	مبيعات وخدمات وتأجير السيارات
دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٠٧	٩٣٢	
٢٤٩	٢٢٩	
١٠	٦٤	

١٠ الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

* تم تسجيل مخصصات قدرها ٢٥٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٨٣ ألف دينار بحريني) مقابل خسائر انخفاض قيمة الأرصدة لدى الأطراف ذوي العلاقة.

١١ التخصيصات المقترحة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٤، وافق المساهمون على تخصيص تبرعات بقيمة ١٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: تخصيصات أرباح اسهم بقيمة ٤,٠٢٩ ألف دينار بحريني) من الأرباح المستبقاة للمجموعة.

١٢ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح / (الخسارة)		الدخل التشغيلي		
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(مراجعة) ألف دينار بحريني	(مراجعة) ألف دينار بحريني	(مراجعة) ألف دينار بحريني	(مراجعة) ألف دينار بحريني	
(٦,٧٩٥)	١,٨٥١	٧,٥٥٣	٦,٣٨٧	التمويل
١,١٧١	١,٥٧٢	٣,٧٧٢	٤,٤٥٠	السيارات
١١	٤٥	٣٧٥	٤٢٥	التأمين
٩٧	(١٤٣)	٢٧٩	٦٦٧	العقارات
<u>(٥,٥١٦)</u>	<u>٣,٣٢٥</u>	<u>١١,٩٧٩</u>	<u>١١,٩٢٩</u>	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٥٤,٩٩٢ ألف دينار بحريني و ٣٢,٠٢٩ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥٩,٧٣١ ألف دينار بحريني و ٤٤,٣٦٤ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٠٣,٠٣٥ ألف دينار بحريني و ١٠,٧٧٨ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٩,٦٣٩ ألف دينار بحريني و ٨,٣٤٤ ألف دينار بحريني) في قطاعي التمويل والسيارات على التوالي.

١٣ القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق الرئيسي في تاريخ القياس، أو السوق الأكثر فائدة التي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ في حال غياب السوق الرئيسي. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم أدائها.

يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض استمرارية المنشأة، دون وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط سلبية.

باستثناء الأدوات المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة، يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة بالتكلفة المطفأة.

١٣ القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

المستوى ٢: تقنيات التقييم 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 المعلنة لأدوات مماثلة في أسواق أقل نشاط أو أساليب تقييم أخرى، حيث أن 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 المقاسة بالقيمة العادلة

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

(٢) الموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يحدد الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة ويتم تحليلها حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيفها في كل قياس للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	القيمة المدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
قروض وسلف للعملاء	-	-	١٣٩,٣٥٦	١٣٩,٣٥٦	١٣٩,٣٥٦
قروض بنكية لأجل	-	-	٩٢,٢٧٢	٩٢,٢٧٢	٩٢,٢٧٢
والاقتراضات الأخرى	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	القيمة المدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
قروض وسلف للعملاء	-	-	١٤٤,٠٤٤	١٤٤,٠٤٤	١٤٤,٠٤٤
قروض بنكية لأجل	-	-	١٠٠,٣٥٥	١٠٠,٣٥٥	١٠٠,٣٥٥
والاقتراضات الأخرى	-	-	-	-	-

بالنسبة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، فإن متوسط سعر الفائدة على محفظة القروض يتماشى مع أسعار السوق الحالية للتسهيلات المماثلة، وبالتالي بعد النظر في التعديلات لمخاطر الدفع المسبق ومخصصات الانخفاض في القيمة، لا يتوقع أن تختلف القيمة المدرجة بشكل جوهري عن القيمة العادلة لتلك الموجودات.

١٣ القيمة العادلة (تتمة)

(٢) *الموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)*
القيمة العادلة للقروض البنكية لأجل والاقتراضات الأخرى الصادرة تقارب قيمتها المدرجة، لأنها ذات معدلات فائدة عائمة.

١٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم يؤثر إعادة التجميع هذا على الربح أو الخسارة والدخل الشامل أو مجموع حقوق الملكية للفترة المسجلة السابقة.