

شركة البحرين للتسهيلات التجارية

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" هو من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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

إرنست ويونغ

١ نوفمبر ٢٠٢٣
المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	إيضاح	
			الموجودات
٤٠,٧٠٢	٢٠,٥١٥		نقد وأرصدة لدى بنوك
١٩٧,٦٠٥	١٦٩,٣٠٨	٦	قروض وسلف للعملاء
٣,٠٢٦	٢,٧٨٤	٧	ذمم تجارية مدينة
١٦,٤٧٢	٢٠,١٧٩	٨	المخزون
١٠,٥٠٢	١٠,٣٢٥		عقارات استثمارية
٢٤,٦١٣	٢٥,٦٦١		عقارات ومعدات
٥,٥٥٨	٧,٠٦٨	٩	موجودات أخرى
٢٩٨,٤٧٨	٢٥٥,٨٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٩٢٤	٢٠,٦١٠		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
١٤٣,٩١٥	١١٣,٧٧٥		قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
١٦٠,٨٣٩	١٣٤,٣٨٥		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
٢٩,٩٣٠	٢٩,٦٠١		احتياطيات أخرى
٥٢,٣٨٧	٣٦,٥٣٢		أرباح مستبقة
١٣٧,٦٣٩	١٢١,٤٥٥		مجموع حقوق الملكية
٢٩٨,٤٧٨	٢٥٥,٨٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,١٠٥	٤,٤٨٧	١٩,٣٨٢	١٤,٥٧٦	فوائد مكتسبة
(٢,٠٣٧)	(٢,١٣٧)	(٥,٦٩٥)	(٦,٦٩٢)	فوائد مدفوعة
٤,٠٦٨	٢,٣٥٠	١٣,٦٨٧	٧,٨٨٤	صافي الفوائد المكتسبة
١٢,٣٠٧	٩,٦٨١	٣٠,٥١٠	٢٩,٦٠٩	إيرادات السيارات
(١٠,٤٧٩)	(٨,١١٥)	(٢٥,٥٣٧)	(٢٤,٦٤٣)	تكلفة المبيعات
١,٨٢٨	١,٥٦٦	٤,٩٧٣	٤,٩٦٦	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
١,٠٩٧	٨١٩	٣,٠٨٤	٢,٦٣٤	صافي دخل الرسوم والعمولات
-	-	٤١	-	ربح من بيع مخزون العقارات
١٣٣	١٣٤	٣٩٨	٤١٤	دخل الإيجار والتأمين
٧,١٢٦	٤,٨٦٩	٢٢,١٨٣	١٥,٨٩٨	مجموع الدخل التشغيلي
٢١٨	٣٣٠	٤٦٩	١,٢٩٧	إيرادات اخرى
(١,٧١٠)	(١,٩٣٥)	(٥,٤٩٥)	(٥,٨٦٩)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٣٩٢)	(٢,٦٣٤)	(٧,١٨٤)	(٧,٥٣٥)	مصروفات تشغيلية
٣,٢٤٢	٦٣٠	٩,٩٧٣	٣,٧٩١	الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٣,٩٩٢)	(٦,٩٤٠)	(٦,٣٤٤)	(١٥,٦١٧)	مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصصاً منها المبالغ المستردة
(٧٥٠)	(٦,٣١٠)	٣,٦٢٩	(١١,٨٢٦)	(الخسارة) / الربح للفترة
(٤ فلس)	(٣٢ فلس)	١٨ فلس	(٥٩ فلس)	العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(٧٥٠)	(٦,٣١٠)	٣,٦٢٩	(١١,٨٢٦)	(الخسارة) / الربح للفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم
				إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
				صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
				النقدية
١,٤٧٦	(٢٥)	٤,٢٠٦	(١٧٠)	
٧٢٦	(٦,٣٣٥)	٧,٨٣٥	(١١,٩٩٦)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

(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
(٤,٠٢٩)	(٤,٠٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠٢٢ (معتمدة من قبل المساهمين):
١٣٣,٦١٠	٤٨,٣٥٨	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,١٨٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم
(١١,٨٢٦)	(١١,٨٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢٢
(١٧٠)	-	-	-	(١٧٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للفترة:
١٢١,٦١٤	٣٦,٥٣٢	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,٠١٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الخسارة للفترة
(١٥٩)	-	-	(١٥٩)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى:
١٢١,٤٥٥	٣٦,٥٣٢	٢٧,٥٠٠	٨٩	٢,٠١٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
									استخدام احتياطي التبرعات
									في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(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
١٣٤,٩٢٠	٥٤,٤٠٨	٢٧,٠٠٠	٣٠٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
كما في ١ يناير ٢٠٢٢								
المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠٢١ (معتمدة من قبل المساهمين):								
-	(١٥٠)	-	١٥٠	-	-	-	-	-
(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٠٠)	٥٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢٩,٨٨٤	٤٨,٧٢٢	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢١								
الدخل الشامل للفترة:								
٣,٦٢٩	٣,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة								
الدخل الشامل الأخر:								
٤,٢٠٦	-	-	-	٤,٢٠٦	-	-	-	-
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية								
١٣٧,٧١٩	٥٢,٣٥١	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	٢,٠٩٣	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
(٢٠٢)	-	-	(٢٠٢)	-	-	-	-	-
١٣٧,٥١٧	٥٢,٣٥١	٢٧,٥٠٠	٢٥١	٢,٠٩٣	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
استخدام احتياطي التبرعات								
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								

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

(مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٦٤,٢١٧	١٥١,١٦٦
٣٠,٧٤١	٣٠,٤٩٤
٤٤٠	٣٧٤
٩٧٦	-
٤٧٢	٤٠٢
(١٢٤,٢٩٥)	(١٢١,٦٦٨)
(٢٩,٥٩٠)	(٢٥,٠١٠)
(١٣,٤٣٥)	(١١,٠٥٠)
(٣٣٠)	(٢٧٥)
(٥,٥١٦)	(٦,٩٢٨)
٢٣,٦٨٠	١٧,٥٠٥
(٢,٩٧٤)	(٥,٠٣٢)
١,١٠٢	١,٥٥٧
(٨,٥٠٠)	٢٠٠
(١٠,٣٧٢)	(٣,٢٧٥)
٢١,٠٠٧	٣١,٦٦٨
(٣١,٩٨١)	(٦٢,٣٩٥)
(٥,٠٣٦)	(٤,٠٢٩)
(٢٠٢)	(١٥٩)
(١٦,٢١٢)	(٣٤,٩١٥)
(٢,٩٠٤)	(٢٠,٦٨٥)
٢٨,٣٠١	٣٤,٣٢٥
٢٥,٣٩٧	١٣,٦٤٠
٣٣,٩٦٢	٢٠,٥١٥
(٦٥)	(٩٥)
-	(٦٨٠)
(٨,٥٠٠)	(٦,١٠٠)
٢٥,٣٩٧	١٣,٦٤٠

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
مصروفات مجلس الإدارة المدفوعة
فوائد مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
المتحصل من بيع عقارات ومعدات
الحركة في الوديعة الثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض بنكية مستلمة
قروض بنكية مدفوعة
أرباح أسهم مدفوعة
تبرعات مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

نقد وأرصدة لدى بنوك
ناقصاً:

النقد المقيد

السحب على المكشوف

الوديعة الثابتة 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 قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل وصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. هذه المعلومات المالية هي القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة ("القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة") للشركة وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

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 تشمل على جميع المعلومات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع آخر قوائم مالية موحدة مدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٢.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو بعض التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٣، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-١ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية.

يسرى هذا التعديل على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-٢ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢ بشأن

تقدم التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار آراء جوهرية توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهرية حول الإفصاح عن السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات بشأن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهرية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، ولكن من المتوقع أن تؤثر على الإفصاحات المتعلقة بالسياسة المحاسبية في القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة.

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

لم تكن هناك أي معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ 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 وافتراضات 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 اليقين، والتي تم تطبيقها على آخر قوائم مالية موحدة مدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات 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 الاثبات المبدئي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الموجود المالي من "المرحلة الأولى" إلى "المرحلة الثانية". تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تواصلت المجموعة بتقييم 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.

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

٤ استخدام الإجهادات والتقديرات (تتمة)

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 قوائم مالية موحدة مدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع التأكيد على ما هو وارد أدناه:

المخاطر الائتمانية

قامت المجموعة بإجراء تقييم لمعلومات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة. نتج عن هذا التقييم بعض التغييرات في منهجية وأحكام خسارة الائتمان المتوقعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بعد الإعلان عن انتهاء برنامج تأجيل الأقساط من قبل مصرف البحرين المركزي، وارتفاع أسعار الفائدة والضغوطات التضخمية في العديد من البلدان في جميع أنحاء العالم والتوترات الجيوسياسية المستمرة. نظرت المجموعة أيضًا في تأثير البيئة الاقتصادية الصعبة الناجمة عن كوفيد - ١٩، وبناءً عليه، قامت بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضًا مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بالتحديات البيئية الاقتصادية 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 متطلباتها 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 معايرة 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 سبتمبر ٢٠٢٣

(مراجعة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٠٨,١٤٩	٧٣,٤٠٦	٢٠,٩١٣	١١٣,٨٣٠
(٣٨,٨٤١)	(٣٥,١٣٨)	(٢,٥٣٦)	(١,١٦٧)
<u>١٦٩,٣٠٨</u>	<u>٣٨,٢٦٨</u>	<u>١٨,٣٧٧</u>	<u>١١٢,٦٦٣</u>

القروض والسلف
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(مدققة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٣٣,٠٣٥	٥٥,٤٣٠	٥٠,٠٨٢	١٢٧,٥٢٣
(٣٥,٤٣٠)	(٢٧,٠١٢)	(٧,١٠٥)	(١,٣١٣)
<u>١٩٧,٦٠٥</u>	<u>٢٨,٤١٨</u>	<u>٤٢,٩٧٧</u>	<u>١٢٦,٢١٠</u>

القروض والسلف
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القروض والسلف

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة باجمالي ١,٨٥٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٨٨٩ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(مراجعة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٥,٤٣٠	٢,٩٩٨	٢٤,٠١٤	٧,١٠٥	١,٣١٣
-	(١,٠٤١)	٣,٢٢٩	(٣,٠٤٨)	٨٦٠
١٧,٤٢٤	١٧٧	١٩,٧٧٤	(١,٥٢١)	(١,٠٠٦)
(١٤,٠١٣)	(٢٩٦)	(١٣,٧١٧)	-	-
<u>٣٨,٨٤١</u>	<u>١,٨٣٨</u>	<u>٣٣,٣٠٠</u>	<u>٢,٥٣٦</u>	<u>١,١٦٧</u>

٢٠٢٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير
٢٠٢٣صافي المحول بين المراحل
صافي إعادة القياس للفترة
صافي المبالغ المشطوبة خلال الفترةالخسائر الائتمانية المتوقعة في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)					
المرحلة ٣ مقيمة بشكل خاص	المرحلة ٣ مقيمة بشكل جماعي	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
٣٣,٧٩٠	١٨,٨٤٣	٧,٢٠١	٣,٩١٢		٢٠٢٢
-	٩٦٤	(٢,٨٦٤)	١,٩٠٠		الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٩٣٤	١٣,٣٨٦	٢,٧٦٨	(٤,٤٩٩)		صافي المحول بين المراحل
(١٠,٢٩٤)	(٩,١٧٩)	-	-		صافي إعادة القياس للسنة
					صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
٣٥,٤٣٠	٢٤,٠١٤	٧,١٠٥	١,٣١٣		الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٠٩٨	٤,٨٨١
(٢,٠٧٢)	(٢,٠٩٧)
٣,٠٢٦	٢,٧٨٤

ذمم تجارية مدينة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٠٣٩	٢,٠٧٢
٧٦	٣٧
(٤٣)	(١٢)
٢,٠٧٢	٢,٠٩٧

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

٨ المخزون

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
٨,٢١٨	١١,٢٧٢	مخزون السيارات:
٦,٧٥٢	٧,٤٦٧	- المركبات
٢,٢٩١	٢,٢٩١	- قطع الغيار
		مخزون العقارات
١٧,٢٦١	٢١,٠٣٠	
(٧٨٩)	(٨٥١)	مخصص المركبات وقطع الغيار
١٦,٤٧٢	٢٠,١٧٩	

التغير في مخصصات المركبات وقطع الغيار

(مدققة) ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
٧٥١	٧٨٩	في بداية الفترة / السنة
١٢١	٦٦	المخصص للفترة / السنة
(٨٣)	(٤)	المستخدم من المخزون
٧٨٩	٨٥١	في نهاية الفترة / السنة

٩ موجودات أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
٢,٢٣٠	٢,٠٧١	أدوات مالية مشتقة
١,٩٦٩	٢,٢٤٢	مدفوعات مقدمة للموردين
٦٠٨	٨١٤	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٤٩٩	١,٤٠١	ضريبة القيمة المضافة المسترجعة
٢٥٢	٥٤٠	أخرى
٥,٥٥٨	٧,٠٦٨	

١٠ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

المساهمون الرئيسيون للمجموعة هم الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وبنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب. الذين يمتلكون حصة ملكية بنسبة ٣٠,٩٪ و ٢٣,٠٪ و ١١,٢٪ على التوالي من رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. لدى المجموعة المعاملات التالية والأرصدة مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب.:

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٠,٠٩٩	٣١,٥٤٤	المساهمون:
١,٨٧٢	١,٨٠٠	قروض بنكية لأجل والاقتراضات
		أرصدة لدى بنوك
(مراجعة)	(مراجعة)	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٧٥	١,٥٦٢	فوائد مدفوعة
-	٩٩	مبيعات السيارات

موظفي الإدارة الرئيسيين:

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

إن موظفي الإدارة العليا هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه ومراقبة أعمال المجموعة. يتألف موظفو الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، الموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي والمدراء العامون.

(مراجعة)	(مراجعة)	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٢٠٧	١,٤٢٣	الرواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٤٧٠	٣٩٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
٨٤	٩٩	مبيعات وخدمات وتأجير السيارات
٧٥٧	٧٥٨	قروض وسلف *

* تم تسجيل مخصصات قدرها ٢٥٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١٥٧ ألف دينار بحريني) مقابل خسائر الانخفاض في القيمة مع الأطراف ذوي العلاقة.

١١ أرباح الأسهم

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٢٠ فلساً للسهم الواحد (٢٠٢١: ٢٥ فلساً للسهم) بقيمة إجمالية ٤,٠٢٩ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥,٠٣٦ ألف دينار بحريني).

١٢ معلومات القطاعات التشغيلية

(الخسارة) / الربح		الدخل التشغيلي		
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(مراجعة) ألف دينار بحريني	(مراجعة) ألف دينار بحريني	(مراجعة) ألف دينار بحريني	(مراجعة) ألف دينار بحريني	
٢,٠٥٥	(١٣,٤٩٦)	١٦,٣٤٨	١٠,٠٦٥	تمويل العملاء
١,٧٧٤	١,٥٧٤	٥,٠٠٠	٤,٩٧٨	السيارات
٦	٢٨	٣٨٩	٤٤١	التأمين
(٢٠٦)	٦٨	٤٤٩	٤١٤	العقارات
٣,٦٢٩	(١١,٨٢٦)	٢٢,١٨٦	١٥,٨٩٨	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٩٣,٠٣٢ ألف دينار بحريني و ٤٦,٢٠٦ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣٨,٠٤٩ ألف دينار بحريني و ٤٣,٨٧٢ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٢٤,١٢٣ ألف دينار بحريني و ٩,٩٠١ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٥٢,٤٨٨ ألف دينار بحريني و ٧,٩٢٣ 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.

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة. تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المشتقات التي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس المجموعة القيم العادلة للأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي، والذي يعكس 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.

١٣ القيمة العادلة (تتمة)

(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 مقاسة بالقيمة العادلة

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

القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦٩,٣٠٨	١٦٩,٣٠٨	١٦٩,٣٠٨	-	-	قروض وسلف للعملاء
١١٣,٧٧٥	١١٣,٧٧٥	١١٣,٧٧٥	-	-	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩٧,٦٠٥	١٩٧,٦٠٥	١٩٧,٦٠٥	-	-	قروض وسلف للعملاء
١٤٣,٩١٥	١٤٣,٩١٥	١٤٣,٩١٥	-	-	قروض بنكية لأجل 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.

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

١٤ أرقام المقارنة

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