

شركة البحرين للتسهيلات التجارية

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى 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 نبدى 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

٧ أغسطس ٢٠٢٣

المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	ايضاح	
			الموجودات
٤٠,٧٠٢	١٦,٣٠٢		نقد وأرصدة لدى بنوك
١٩٧,٦٠٥	١٧٩,٤٧١	٦	قروض وسلف للعملاء
٣,٠٢٦	٢,٩٦٥	٧	ذمم تجارية مدينة المخزون
١٦,٤٧٢	١٩,٥٥٣	٨	عقارات استثمارية
١٠,٥٠٢	١٠,٣٧٩		عقارات ومعدات
٢٤,٦١٣	٢٤,٩٩٠		موجودات أخرى
٥,٥٥٨	٥,٦٩٧	٩	
٢٩٨,٤٧٨	٢٥٩,٣٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٩٢٤	١٧,٩٣٦		ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
١٤٣,٩١٥	١١٣,٥٣٢		قروض بنكية لأجل والاقتراض
١٦٠,٨٣٩	١٣١,٤٦٨		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	٢٩,٧٢٥		احتياطيات أخرى
٥٢,٣٨٧	٤٢,٨٤٢		أرباح مستبقة
١٣٧,٦٣٩	١٢٧,٨٨٩		مجموع حقوق الملكية
٢٩٨,٤٧٨	٢٥٩,٣٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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

(مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٥٢١	٤,٧٣٢	١٣,٢٧٧	١٠,٠٨٩	فوائد مكتسبة
(١,٨٧٧)	(٢,٢٠٤)	(٣,٦٥٨)	(٤,٥٥٥)	فوائد مدفوعة
٤,٦٤٤	٢,٥٢٨	٩,٦١٩	٥,٥٣٤	صافي الفوائد المكتسبة
١٠,٢٣٦	١٠,٠٦١	١٨,٢٠٣	١٩,٩٢٨	إيرادات السيارات
(٨,٥٢٣)	(٨,٤٣٨)	(١٥,٠٥٨)	(١٦,٥٢٨)	تكلفة المبيعات
١,٧١٣	١,٦٢٣	٣,١٤٥	٣,٤٠٠	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
١,٠٢٢	٨٦٩	١,٩٨٧	١,٨١٥	صافي دخل الرسوم والعمولات
-	-	٤١	-	ربح من بيع مخزون العقارات
١٢٨	١٣٨	٢٦٥	٢٨٠	دخل الإيجار والتأمين
٧,٥٠٧	٥,١٥٨	١٥,٠٥٧	١١,٠٢٩	مجموع الدخل التشغيلي
١٨٤	٢٩٧	٢٥١	٩٦٧	إيرادات اخرى
(١,٨٧٤)	(١,٩٩٩)	(٣,٧٨٥)	(٣,٩٣٤)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٥٣٤)	(٢,٥٥١)	(٤,٧٩٢)	(٤,٩٠١)	مصروفات تشغيلية
٣,٢٨٣	٩٠٥	٦,٧٣١	٣,١٦١	الربح قبل المخصص على الأدوات المالية
(٥٧١)	(٥,٢٩٩)	(٢,٣٥٢)	(٨,٦٧٧)	مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصوماً منها المبالغ المستردة
٢,٧١٢	(٤,٣٩٤)	٤,٣٧٩	(٥,٥١٦)	(الخسارة) / الربح للفترة
١٣ فلس	(٢٢) فلس	٢٢ فلس	(٢٧) 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) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٧١٢	(٤,٣٩٤)	٤,٣٧٩	(٥,٥١٦)	(الخسارة) / الربح للفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
٦٩٥	٣٣٦	٢,٧٣٠	(١٤٥)	البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٣,٤٠٧	(٤,٠٥٨)	٧,١٠٩	(٥,٦٦١)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

(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	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)	-	-	-	-	-	-	-
١٣٣,٦١٠	٤٨,٣٥٨	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,١٨٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠٢٢ (معتمدة من قبل المساهمين):
								- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم
								الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢٢
(٥,٥١٦)	(٥,٥١٦)	-	-	-	-	-	-	-
								الخسارة الشاملة للفترة:
								الخسارة للفترة
								الخسارة الشاملة الأخرى:
(١٤٥)	-	-	-	(١٤٥)	-	-	-	-
١٢٧,٩٤٩	٤٢,٨٤٢	٢٧,٥٠٠	٢٤٨	٢,٠٣٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٦٠)	-	-	(٦٠)	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٨٩	٤٢,٨٤٢	٢٧,٥٠٠	١٨٨	٢,٠٣٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
								استخدام احتياطي التبرعات
								في ٣٠ يونيو 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:								
٤,٣٧٩	٤,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة								
الدخل الشامل الأخر:								
٢,٧٣٠	-	-	-	٢,٧٣٠	-	-	-	-
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية								
١٣٦,٩٩٣	٥٣,١٠١	٢٧,٥٠٠	٤٥٣	٦١٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
(١٨٤)	-	-	(١٨٤)	-	-	-	-	-
استخدام احتياطي التبرعات								
١٣٦,٨٠٩	٥٣,١٠١	٢٧,٥٠٠	٢٦٩	٦١٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢								

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

(مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		الأنشطة التشغيلية
١٠٨,٠٢٨	١٠٠,٧٤٨	قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة
١٨,٥٦٧	٢٠,٤٣٩	المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات
٢٧٠	١٦٨	عمولات تأمين مستلمة
٩٠٢	٦٤	المتحصل من بيع مخزون العقارات
٣٤٥	٢٦٧	دخل الإيجار والتأمين المستلم
(٨٢,١٣٥)	(٧٩,٦٤٤)	قروض وسلف للعملاء
(١٧,٢١٠)	(١٨,٢٠٩)	مدفوعات للموردين
(٩,٦٠٨)	(٦,٨٧٥)	مدفوعات المصروفات التشغيلية
(٣٣٠)	(٢٧٥)	مصروفات مجلس الإدارة المدفوعة
(٣,٧٥٤)	(٥,٠٠٠)	فوائد مدفوعة
١٥,٠٧٥	١١,٦٨٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٥١٧)	(٢,٩٢٩)	مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
٥٨٩	١,١٢٣	المتحصل من بيع عقارات ومعدات
-	٢٠٠	الحركة في الوديعة الثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
(٩٢٨)	(١,٦٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢١,٠٠٧	٣١,٦٦٨	قروض بنكية مستلمة
(٣١,٩٨١)	(٦٢,٣٩٥)	قروض بنكية مدفوعة
(٥,٠٣٦)	(٤,٠٢٩)	أرباح أسهم مدفوعة
(١٨٤)	(٦٠)	تبرعات مدفوعة
(١٦,١٩٤)	(٣٤,٨١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٠٤٧)	(٢٤,٧٣٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٨,٣٠١	٣٤,٣٢٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٦,٢٥٤	٩,٥٨٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
٢٦,٣٣١	١٦,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى بنوك
(٧٧)	(٩٢)	ناقصاً:
-	(٥٢٤)	النقد المقيّد
-	(٦,١٠٠)	السحب على المكشوف
٢٦,٢٥٤	٩,٥٨٦	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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". تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان 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 والتقديرات (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-Merton للتنبؤ بتعديلات على النظرة المستقبلية من خلال احتساب سعر النفط كمؤشر مركب لمتغيرات اقتصادية كلية. تم النظر في سعر السوق للنفط للسيناريو 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 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 التغيرات في منهجية وأحكام خسارة الائتمان المتوقعة كما في والسنة 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 أيضاً في تأثير البيئة الاقتصادية الصعبة الناجمة عن كوفيد - ١٩، وبناءً عليه، قامت بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إدارة مخاطر السيولة وأسس 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 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 قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 ٢٠٢٣ (مراجعة)			
المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٢٠,١٢١	٧٧,٣٧٢	٢١,٤٧٦	١٢١,٢٧٣
(٤٠,٦٥٠)	(٣٦,٣٠٤)	(٣,٠٤٧)	(١,٢٩٩)
١٧٩,٤٧١	٤١,٠٦٨	١٨,٤٢٩	١١٩,٩٧٤
			القروض والسلف
			ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
			القروض والسلف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ 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)
١٩٧,٦٠٥	٢٨,٤١٨	٤٢,٩٧٧	١٢٦,٢١٠
			القروض والسلف
			ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
			القروض والسلف

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة باجمالي ١,٢٥٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٢٩٥ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مراجعة)				
المرحلة ٣				
المجموع ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني		
٣٥,٤٣٠	٢,٩٩٨	٢٤,٠١٤	٧,١٠٥	١,٣١٣
-	-	١,٩٩٠	(٢,٩٥٣)	٩٦٣
٩,٦٤٩	(٢٣٩)	١١,٩٧٠	(١,١٠٥)	(٩٧٧)
(٤,٤٢٩)	٢١٧	(٤,٦٤٦)	-	-
٤٠,٦٥٠	٢,٩٧٦	٣٣,٣٢٨	٣,٠٤٧	١,٢٩٩

٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي المحول بين المراحل
صافي (الاسترجاع) / المخصص للفترة
صافي المبالغ (المشطوبة) / المعادة خلال الفترة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(مدققة)				
المرحلة ٣				
المجموع ألف	مقيمة بشكل خاص	مقيمة بشكل جماعي	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني		
٣٣,٧٩٠	٣,٨٣٤	١٨,٨٤٣	٧,٢٠١	٣,٩١٢
-	-	٩٦٤	(٢,٨٦٤)	١,٩٠٠
١١,٩٣٤	٢٧٩	١٣,٣٨٦	٢,٧٦٨	(٤,٤٩٩)
(١٠,٢٩٤)	(١,١١٥)	(٩,١٧٩)	-	-
٣٥,٤٣٠	٢,٩٩٨	٢٤,٠١٤	٧,١٠٥	١,٣١٣

٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي المحول بين المراحل
صافي (الاسترجاع) / المخصص للسنة
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة)		(مراجعة)	
٣١ ديسمبر		٣٠ يونيو	
ألف		ألف	
دينار بحريني		دينار بحريني	
٥,٠٩٨	٥,٠٥٧	٥,٠٥٧	٥,٠٥٧
(٢,٠٧٢)	(٢,٠٩٢)	(٢,٠٩٢)	(٢,٠٩٢)
٣,٠٢٦	٢,٩٦٥	٢,٩٦٥	٢,٩٦٥

ذمم تجارية مدينة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧ ذمم تجارية مدينة (تتمة)

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٠٣٩	٢,٠٧٢
٧٦	٢٠
(٤٣)	-
<u>٢,٠٧٢</u>	<u>٢,٠٩٢</u>

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

٨ المخزون

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٨,٢١٨	١٠,٧٩٤
٦,٧٥٢	٧,٢٩٨
٢,٢٩١	٢,٢٩١
<u>١٧,٢٦١</u>	<u>٢٠,٣٨٣</u>
(٧٨٩)	(٨٣٠)
<u>١٦,٤٧٢</u>	<u>١٩,٥٥٣</u>

مخزون السيارات:
- المركبات
- قطع الغيار
مخزون العقارات

مخصص المركبات وقطع الغيار

التغير في المخصصات (للمركبات وقطع الغيار)

(مدققة)	(مراجعة)
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٧٥١	٧٨٩
١٢١	٤٥
(٨٣)	(٤)
<u>٧٨٩</u>	<u>٨٣٠</u>

في بداية الفترة / السنة
صافي المخصص للفترة / السنة
المستخدم

كما في نهاية الفترة / السنة

٩ موجودات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٢٣٠	٢,٠٩١
١,٩٦٩	١,٠٧٤
٦٠٨	١,٠٢٩
٤٩٩	١,٠٧١
٢٥٢	٤٣٢
<u>٥,٥٥٨</u>	<u>٥,٦٩٧</u>

أدوات مالية مشتقة
مدفوعات مقدمة للموردين
مصاريف مدفوعة مسبقاً
ضريبة القيمة المضافة المسترجعة
أخرى

١٠ معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

المساهمون الرئيسيون للشركة 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 يونيو ٢٠٢٣. لدى الشركة المعاملات التالية والأرصدة مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب.:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
٢٠,٠٩٩	٣١,٧٠٦	المساهمون: قروض بنكية لأجل والاقتراض أرصدة لدى بنوك
١,٨٧٢	١,٦٤١	
(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
٥١٤	٨٩٥	فوائد مدفوعة مبيعات السيارات
-	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 العليا من أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، الموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي والمدراء العامون.

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
٨٤٤	٩٣٢	الرواتب ومكافآت الموظفين القصيرة الأجل
٣١٥	٢٢٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
-	٦٤	مبيعات وخدمات وتأجير السيارات
٧٥٤	٨٠٣	قروض وسلف *

* تم تسجيل مخصصات قدرها ٢٤١ 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 لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥,٠٣٦ ألف دينار بحريني).

١٢ معلومات القطاعات التشغيلية

(الخسارة) / الربح		الدخل التشغيلي		
السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر	
المنتهاية	المنتهاية	المنتهاية	المنتهاية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٤٧٧	(٦,٧٩٥)	١١,٣١٢	٧,٠٧٢	تمويل العملاء
١,٠٨٦	١,١٧١	٣,١٧١	٣,٤٠٠	السيارات
٣	١١	٢٦٠	٢٧٨	التأمين
(١٨٧)	٩٧	٣١٤	٢٧٩	العقارات
٤,٣٧٩	(٥,٥١٦)	١٥,٠٥٧	١١,٠٢٩	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٩٨,٨٠٨ ألف دينار بحريني و ٤٣,٩٣٠ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣٨,٠٤٩ ألف دينار بحريني و ٤٣,٨٧٢ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٢٢,٦١١ ألف دينار بحريني و ٨,٥٢٧ 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 لتصفيته 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 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.

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 الغير 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 المرجدة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧٩,٤٧١	١٧٩,٤٧١	١٧٩,٤٧١	-	-	قروض وسلف للعملاء
١١٣,٥٣٢	١١٣,٥٣٢	١١٣,٥٣٢	-	-	قروض بنكية لأجل
القيمة المرجدة 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

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 والسندات الصادرة تقارب قيمتها المدرجة، لأنها ذات معدلات فائدة عانمة. 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.