شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٤

شركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط
صندوق بريد ١٤٠
طابق ١٠ – البرج الشرقي
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين

هاتف : ٥٤٥٥ ١٧٥٣ ٩٧٣+
فاكس : ٥٤٠٥ ١٧٥٣ ٩٧٣+
manama@bh.ey.com
سجل تجاري رقم – ٢٩٩٧٧

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 ٣١ مارس ٢٠٢٤، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله 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

١٢ مايو ٢٠٢٤
المنامة، مملكة البحرين

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاح	*(مراجعة)* ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك		١٩,١١٨	١٣,٢٤٤
قروض وسلف للعملاء	٦	١٣٩,٢٧٤	١٤٤,٠٤٤
ذمم تجارية مدينة	٧	٢,٩٢٧	٢,٥٠٩
المخزون	٨	١٧,٣٤٩	١٨,٩٥٩
عقارات استثمارية		٩,٩٢٦	٩,٩٧٢
عقارات ومعدات		٢٦,٥٢٣	٢٥,٤٢٣
موجودات أخرى	٩	٩,٢٢٤	٥,٧١٢
مجموع الموجودات		٢٢٤,٣٤١	٢١٩,٨٦٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى		٢٠,٦٢٩	١٧,٨٦٣
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى		١٠٠,١٧٤	١٠٠,٣٥٥
مجموع المطلوبات		١٢٠,٨٠٣	١١٨,٢١٨
حقوق الملكية			
رأس المال		٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أسهم خزانة		(٥٩٩)	(٥٩٩)
احتياطي قانوني		١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
علاوة اصدار أسهم		٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
احتياطيات أخرى		٢٨,٩٥٨	٢٨,٧٧٧
أرباح مستبقاة		١٩,٢٥٨	١٧,٥٤٦
مجموع حقوق الملكية		١٠٣,٥٣٨	١٠١,٦٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٢٤,٣٤١	٢١٩,٨٦٣

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

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

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	(مراجعة)	*(مراجعة)*
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*
فوائد مكتسبة	٤,٢٣٧	٥,٣٥٧
فوائد مدفوعة	(١,٨٧٥)	(٢,٣٥١)
صافي الفوائد المكتسبة	٢,٣٦٢	٣,٠٠٦
إيرادات السيارات	١٠,٧٠٤	٩,٨٦٧
تكلفة المبيعات	(٨,٦٧٥)	(٨,٠٩٠)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	٢,٠٢٩	١,٧٧٧
صافي دخل الرسوم والعمولات	٨٢١	٩٣٥
دخل الإيجار و بيع العقارات	١٨٥	١٤٢
إيرادات اخرى	٥٤٥	٦٧٠
مجموع الدخل التشغيلي	٥,٩٤٢	٦,٥٣٠
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	(٢,١٠٥)	(١,٩٣٥)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٢,٤٩٩)	(٢,٣١٨)
مجموع المصروفات التشغيلية	**(٤,٦٠٤)**	(٤,٢٥٣)
الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة	١,٣٣٨	٢,٢٧٧
المخصصات والخسائر الائتمانية	(١٣٠)	(٤,١٠٢)
مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة	٦٠٤	٧٠٣
الربح / (الخسارة) للفترة	١,٨١٢	(١,١٢٢)
العائد / (الخسارة) الأساسية والمخفضة بواقع ١٠٠ فلس للسهم	**٩ فلس**	(٦) فلس

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

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

	(مراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	*(مراجعة)*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*
الربح / (الخسارة) للفترة	١,٨١٢	(١,١٢٢)
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	٨٤	(٤٨١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	١,٨٩٦	(١,٦٠٣)

(مراجعة)

				الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					
				الاحتياطيات الأخرى					
	رأس المال	***أسهم خزانة***	***احتياطي قانوني***	***علاوة اصدار أسهم***	***احتياطي تحوط التدفقات النقدية***	***احتياطي التبرعات***	***احتياطي عام***	***أرباح مستبقاة***	***مجموع حقوق الملكية***
	ألف دينار بحريني	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,٢٤٤	٣٣	٢٧,٥٠٠	١٧,٥٤٦	١٠١,٦٤٥
مخصصات سنة ٢٠٢٣ (معتمدة من قبل المساهمين):									
- تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	١٠٠	-	(١٠٠)	-
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٣	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**١,٢٤٤**	**١٣٣**	**٢٧,٥٠٠**	**١٧,٤٤٦**	**١٠١,٦٤٥**
الدخل الشامل للفترة:									
الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٨١٢	١,٨١٢
الدخل الشامل الآخر:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	٨٤	-	-	-	٨٤
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,٣٢٨	١٣٣	٢٧,٥٠٠	١٩,٢٥٨	١٠٣,٥٤١
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(٣)	-	-	(٣)
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**١,٣٢٨**	**١٣٠**	**٢٧,٥٠٠**	**١٩,٢٥٨**	**١٠٣,٥٣٨**

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

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(مراجعة)

	رأس المال	*أسهم خزانة*	*احتياطي قانوني*	*علاوة اصدار أسهم*	*الاحتياطيات والأرباح المستبقاة*				*مجموع حقوق الملكية*
					الاحتياطيات الأخرى			*أرباح مستبقاة*	
					احتياطي تحوط التدفقات النقدية	*احتياطي التبرعات*	*احتياطي عام*		
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٢,١٨٢	٢٤٨	٢٧,٥٠٠	٥٢,٣٨٧	١٣٧,٦٣٩
مخصصات ٢٠٢٢ (معتمدة من قبل المساهمين):									
- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٢٩)	(٤,٠٢٩)
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٢	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٢,١٨٢	٢٤٨	٢٧,٥٠٠	٤٨,٣٥٨	١٣٣,٦١٠
الخسارة الشاملة للفترة:									
الخسارة للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٢٢)	(١,١٢٢)
الخسارة الشاملة الأخرى:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	(٤٨١)	-	-	-	(٤٨١)
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,٧٠١	٢٤٨	٢٧,٥٠٠	٤٧,٢٣٦	١٣٢,٠٠٧
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(٩)	-	-	(٩)
في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,٧٠١	٢٣٩	٢٧,٥٠٠	٤٧,٢٣٦	١٣١,٩٩٨

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

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	(مراجعة)	*(مراجعة)*
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	٤٩,٥٩٣	٥٠,٧٢٨
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	١٠,٧٩٤	١٠,٢٦١
عمولات تأمين مستلمة	١٦٣	٧٧
المتحصل من بيع مخزون العقارات	٣١٢	-
دخل الإيجار والتثمين المستلم	١٣٢	١٣٧
قروض وسلف للعملاء	(٣٩,٤٠٠)	(٣٨,٨٥٥)
مدفوعات للموردين	(٧,١٢٣)	(٧,٦٩٤)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(٤,٩٣١)	(٤,٢٤٢)
فوائد مدفوعة	(١,٧٢٦)	(٢,٢٨٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٧,٨١٤**	٨,١٢٧
الأنشطة الاستثمارية		
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(٢,٦٠٨)	(١,٦٧٧)
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	٨٣٩	٤٩١
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	١,٠٠٠	(٩,٣٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٧٦٩)**	(١٠,٤٨٦)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة	-	(٢٣,٠٧٣)
تبرعات مدفوعة	(٣)	(٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٣)**	(٢٣,٠٨٢)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**٧,٠٤٢**	(٢٥,٤٤١)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٦,٢١٤	٤٠,٦٢٥
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس	**١٣,٢٥٦**	١٥,١٨٤
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	١٩,١١٨	٢٤,٥٦٠
ناقصاً:		
النقد المقيد	(١٥٤)	(٧٦)
سحوبات على المكشوف من البنك	(٧٠٨)	-
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(٥,٠٠٠)	(٩,٣٠٠)
	١٣,٢٥٦	١٥,١٨٤

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

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 واصدار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 وللسنة 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، بإستثناء 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، إفصاحات 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 وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد الانتقال أن المنشأة غير ملزمة بتقديم الإفصاحات لأي فترات مؤقتة في سنة التطبيق الأولي للتعديلات. وبالتالي، لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-٢ 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 الدولي 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 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 الدولي 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 الإجتهادات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار إجتهادات وتقديرات وافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. قامت الإدارة باستخدام الإجتهادات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير أوجة 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 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 الاولى" 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.

معقولية 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 الإجتهادات والتقديرات (تتمة)

معقولية معلومات النظرة المستقبلية (تتمة)

نظرا 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 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 المفصح 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. لم يكن هناك أي تغيير على هذه التقييمات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضًا مراقبته لمحفظة 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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)			
	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	***المرحلة ٢ ألف دينار بحريني***	***المرحلة ٣ ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
القروض والسلف	١٠٢,٣٦٥	١٦,٠٧٧	٦٤,٠١٥	١٨٢,٤٥٧
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٩١)	(٢,٣٢٤)	(٣٩,٩٦٨)	(٤٣,١٨٣)
القروض والسلف	**١٠١,٤٧٤**	**١٣,٧٥٣**	**٢٤,٠٤٧**	**١٣٩,٢٧٤**

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

خلال الفترة، سجلت المجموعة مبالغ مستردة بإجمالي ٦٠٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٧٠٣ ألف دينار بحريني) من القروض المشطوبة مسبقاً.

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)			
٢٠٢٤	***المرحلة ١ ألف دينار بحريني***	***المرحلة ٢ ألف دينار بحريني***	***المرحلة ٣ ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٠٨٨	٢,٤١٣	٤٥,٢٤١	٤٨,٧٤٢
صافي المحول بين المراحل	(١,٤٧٣)	(١,٣٦٧)	٢,٨٤٠	-
صافي المخصص / (الاسترجاع) للفترة	١,٢٧٦	١,٢٧٨	(٢,٤٧١)	٨٣
صافي المبالغ المشطوبة خلال الفترة	-	-	(٥,٦٤٢)	**(٥,٦٤٢)**
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٨٩١**	**٢,٣٢٤**	**٣٩,٩٦٨**	**٤٣,١٨٣**

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

٧ ذمم تجارية مدينة

	(مراجعة) ***٣١ مارس*** ***٢٠٢٤*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر* *٢٠٢٣* *ألف* *دينار بحريني*
ذمم تجارية مدينة	٤,٤٢٨	٤,٦٢٣
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٥٠١)	(٢,١١٤)
	٢,٩٢٧	٢,٥٠٩

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

	(مراجعة) ***٣١ مارس*** ***٢٠٢٤*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر* *٢٠٢٣* *ألف* *دينار بحريني*
في بداية الفترة / السنة	٢,١١٤	٢,٠٧٢
المخصص للفترة / السنة	٩	٥٤
مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة	(٦٢٢)	(١٢)
في نهاية الفترة / السنة	**١,٥٠١**	٢,١١٤

٨ المخزون

	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني
السيارات	١١,١٤٧	١٠,٨٤٢
قطع غيار السيارات	٥,٦٩٧	٧,٣٠٦
مخزون العقارات	١,٨٠٨	٢,١٠٥
	١٨,٦٥٢	٢٠,٢٥٣
المخصصات	(١,٣٠٣)	(١,٢٩٤)
	١٧,٣٤٩	١٨,٩٥٩

الحركة في المخصصات

	(مراجعة) ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني
في بداية الفترة / السنة	١,٢٩٤	٧٨٩
صافي المخصص للفترة / السنة	٣٨	٥٠٨
المستخدم	(٢٩)	(٣)
في نهاية الفترة / السنة	**١,٣٠٣**	١,٢٩٤

٩ موجودات أخرى

	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١,٣٦٠	١,٢٧٧
مدفوعات مقدمة للموردين وحوافز من المصنعين	٤,٧٥٣	٢,١٨١
مصاريف مدفوعة مسبقاً	٩٢٠	٥٨١
ضريبة القيمة المضافة المسترجعة	١,٧٠٢	١,٢٧٢
أخرى	٤٨٩	٤٠١
	٩,٢٢٤	٥,٧١٢

١٠ الأرصدة والمعاملات مع الأطرف 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٪ و٢٣,٠٪ و١١,٢٪ على التوالي من رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤. لدى الشركة المعاملات والأرصدة التالية مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وبنك البحرين الوطني ش.م.ب.:

	(مراجعة)	*(مدققة)*
	٣١ مارس	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
المساهمون:		
قروض لأجل	**٢٥,٢٦٠**	٢٥,٢٦٠
أرصدة لدى بنوك	**١,٤٥٧**	٩١٣

	(مراجعة)	*(مراجعة)*
	٣١ مارس	*٣١ مارس*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
فوائد مدفوعة	**٥٣٣**	٣٥٠
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 الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، ونائب الرئيس التنفيذي، والموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي و المدراء العامون.

	(مراجعة)	*(مدققة)*
	٣١ مارس	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
قروض وسلف *	**٨٠٢**	٨٢٣

	(مراجعة)	*(مراجعة)*
	٣١ مارس	*٣١ مارس*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
للفترة المنتهية		
رواتب ومكافآت الموظفين القصيرة الأجل ومكافأت نهاية الخدمة	**٤٩٩**	٤٦٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات	**١١٧**	١١٥
مبيعات وخدمات وتأجير السيارات	**٤**	٢٣

* تم تسجيل مخصصات قدرها ٢٤٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٨٣ ألف دينار بحريني) مقابل خسائر انخفاض 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

	الدخل التشغيلي		*الربح / (الخسارة)*	
	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	*الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣*	***الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤***	*الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣*
	(مراجعة) ألف دينار بحريني	*(مراجعة) ألف دينار بحريني*	***(مراجعة) ألف دينار بحريني***	*(مراجعة) ألف دينار بحريني*
التمويل	٣,٠٦٧	٤,٢٧٦	٧٩٠	(١,٨٨٢)
السيارات	٢,١٨٣	١,٩٣٠	٧٥١	٦٣٤
التأمين	٢٠٧	١٨١	٢٦	٢
العقارات	٤٨٥	١٤٢	٢٤٥	١٢٤
	٥,٩٤٢	٦,٥٣٠	**١,٨١٢**	(١,١٢٢)

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٦٢,١١٩ ألف دينار بحريني و٤٦,٥٦٤ ألف دينار بحريني كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥٩,٧٣١ ألف دينار بحريني و٤٤,٣٦٤ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١١٠,٧٢١ ألف دينار بحريني و ٩,٦٩٥ 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.

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 الآخر.

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:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	***المستوى ١ ألف دينار بحريني***	***المستوى ٢ ألف دينار بحريني***	***المستوى ٣ ألف دينار بحريني***	***القيمة العادلة ألف دينار بحريني***	***القيمة المدرجة ألف دينار بحريني***
قروض وسلف للعملاء	-	-	١٣٩,٢٧٤	١٣٩,٢٧٤	١٣٩,٢٧٤
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى	-	-	١٠٠,١٧٤	١٠٠,١٧٤	١٠٠,١٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	*المستوى ١ ألف دينار بحريني*	*المستوى ٢ ألف دينار بحريني*	*المستوى ٣ ألف دينار بحريني*	*القيمة العادلة ألف دينار بحريني*	*القيمة المدرجة ألف دينار بحريني*
قروض وسلف للعملاء	-	-	١٤٤,٠٤٤	١٤٤,٠٤٤	١٤٤,٠٤٤
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى	-	-	١٠٠,٣٥٥	١٠٠,٣٥٥	١٠٠,٣٥٥

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 عائمة.

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.