

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

هاتف : +973 1753 5455
فاكس : +973 1753 5405
manama@bh.ey.com
www.ey.com/mena
سجل تجاري رقم: 29977-1

إرنست ويونغ الشرق الأوسط
صندوق بريد 140
البرج الشرقي - الطابق 10
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين



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 يونيو ٢٠٢٥، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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.

٣٠ يوليو ٢٠٢٥
المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	ايضاح	الموجودات
١٥,٢٣٢	١١,١٩١		نقد وأرصدة لدى بنوك
١٣٧,٣٢٠	١٣٨,٥٤٥	٦	قروض وسلف للعملاء
٣,٩٢٧	٤,٥١١	٧	ذمم تجارية مدينة المخزون
١٨,٩٠٠	٢٠,٦٢٧	٨	عقارات استثمارية
٩,٨٤٩	٩,٧٩٠		عقارات ومعدات
٢٨,٦١٣	٢٩,١٨٠		موجودات أخرى
٦,٩٦٣	٥,٣٧٣	٩	
<u>٢٢٠,٨٠٤</u>	<u>٢١٩,٢١٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١,١٩٧	٢١,٢٥٧	١٠	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٩٣,٧٣١	٩٣,٣٤٨		قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
<u>١١٤,٩٢٨</u>	<u>١١٤,٦٠٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩		رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)		أسهم خزينة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠		احتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢		علاوة اصدار أسهم
٢٨,٠٧٤	٢٧,٧٣٣		احتياطيات أخرى
٢٢,٤٨٠	٢١,٥٥٧		أرباح مستبقة
<u>١٠٥,٨٧٦</u>	<u>١٠٤,٦١٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢٠,٨٠٤</u>	<u>٢١٩,٢١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

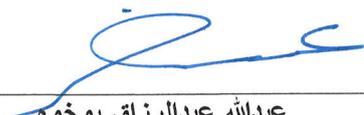

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي

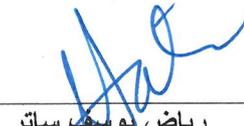

رياض يوسف ساتر
نائب الرئيس


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 ٢٠٢٥

(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٤٩٨	٣,٨٥٣	٨,٧٣٥	٧,٦٩٤	فوائد مكتسبة
(١,٨٦٦)	(١,٦٦٣)	(٣,٧٤١)	(٣,٢٦١)	فوائد مدفوعة
٢,٦٣٢	٢,١٩٠	٤,٩٩٤	٤,٤٣٣	صافي الفوائد المكتسبة
١١,٧٦٧	١٢,٦٢٨	٢٢,٦٣٢	٢٤,٠٨٦	إيرادات السيارات
(٩,٥٩١)	(١٠,٨١٩)	(١٨,٤٢٧)	(١٩,٩٧٦)	تكلفة المبيعات
٢,١٧٦	١,٨٠٩	٤,٢٠٥	٤,١١٠	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
٨٠٨	٥١٦	١,٦٢٩	١,٠١٨	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٨٢	٢٠٩	٣٦٧	٤١٥	دخل الإيجار وبيع العقارات
١٨٨	٢٩٩	٧٣٤	٥٢٩	إيرادات أخرى
٥,٩٨٦	٥,٠٢٣	١١,٩٢٩	١٠,٥٠٥	مجموع الدخل التشغيلي
(٢,٠٣١)	(١,٧٢٨)	(٤,١٣٦)	(٣,٩٣٤)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٦٤٦)	(٢,٨٢٢)	(٥,١٤٥)	(٥,٦٧٥)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٤,٦٧٧)	(٤,٥٥٠)	(٩,٢٨١)	(٩,٦٠٩)	مجموع المصروفات التشغيلية
١,٣٠٩	٤٧٣	٢,٦٤٨	٨٩٦	الربح قبل المخصصات والخسائر الانتمائية
(٤٠٠)	(٤٦٢)	(٥٣٠)	(٩٣٨)	والمبالغ المستردة
٦٠٤	١,١٠٤	١,٢٠٧	٢,٢٩٠	المخصصات والخسائر الانتمائية
١,٥١٣	١,١١٥	٣,٣٢٥	٢,٢٤٨	مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة
				الربح للفترة
٨ فلس	٦ فلس	١٧ فلس	١١ فلس	العائد الأساسي والمخفض للسهم


عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي


رياض يوسف ساتر
نائب الرئيس


عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٥١٣	١,١١٥	٣,٣٢٥	٢,٢٤٨	الربح للفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم
				إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
				صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
				النقدية
(١٧٠)	(١٤٢)	(٨٧)	(٤٢٧)	
١,٣٤٣	٩٧٣	٣,٢٣٨	١,٨٢١	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(مراجعة)							رأس المال		
الاحتياطيات والأرباح المستبقاة							رأس المال		
الاحتياطيات الأخرى							رأس المال		
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة إصدار	احتياطي	أسهم	رأس	
حقوق الملكية	مستبقاة	عام	التبرعات	التدفقات النقدية	أسهم	قانوني	خزينة	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	
١٠٥,٨٧٦	٢٢,٤٨٠	٢٧,٥٠٠	١٥	٥٥٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٥٠)	-	١٥٠	-	-	-	-	-	مخصصات سنة ٢٠٢٤ (معتمدة من قبل
(٣,٠٢١)	(٣,٠٢١)	-	-	-	-	-	-	-	المساهمين):
١٠٢,٨٥٥	١٩,٣٠٩	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٥٥٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- التبرعات
٢,٢٤٨	٢,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	- أرباح لحاملي الأسهم
(٤٢٧)	-	-	-	(٤٢٧)	-	-	-	-	الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٤
١٠٤,٦٧٦	٢١,٥٥٧	٢٧,٥٠٠	١٦٥	١٣٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الدخل الشامل للفترة:
(٦٤)	-	-	(٦٤)	-	-	-	-	-	الدخل للفترة
١٠٤,٦١٢	٢١,٥٥٧	٢٧,٥٠٠	١٠١	١٣٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الخسارة الشاملة الأخرى:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	النقدية
١٠٤,٦١٢	٢١,٥٥٧	٢٧,٥٠٠	١٠١	١٣٢	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	استخدام احتياطي التبرعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٢٠٢٥

(مراجعة)									
الاحتياطيات والأرباح المستبقة						رأس المال			
الاحتياطيات الأخرى									
مجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة إصدار	احتياطي	أسهم	رأس	
حقوق الملكية	مستبقة	عام	التبرعات	تحوط	أسهم	قانوني	خزينة	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	
١٠١,٦٤٥	١٧,٥٤٦	٢٧,٥٠٠	٣٣	١,٢٤٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١٠٠)	-	١٠٠	-	-	-	-	-	مخصصات سنة ٢٠٢٣ (معتمة من قبل المساهمين):
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- التبرعات
١٠١,٦٤٥	١٧,٤٤٦	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,٢٤٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٣
٣,٣٢٥	٣,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل للفترة
(٨٧)	-	-	-	(٨٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر:
١٠٤,٨٨٣	٢٠,٧٧١	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,١٥٧	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	-	-	-	-	-	استخدام احتياطي التبرعات
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 ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		الأنشطة التشغيلية
٩٩,٠٥٥	١٠٧,٨٦٢	قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة
٢٢,٤٩٨	٢٤,٠٥٦	المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات
٣٣١	٢٣٤	عمولات تأمين مستلمة
٤١٨	٣٦٤	المتحصل من بيع مخزون العقارات
٢٥٢	٤٢٣	دخل الإيجار والتأمين المستلم
-	(٣٠٦)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٨٣,٢٠١)	(٩٩,١٤٨)	قروض وسلف للعملاء
(١٣,٣٤١)	(٢١,٥٧٠)	مدفوعات للموردين
(١٢,٠٤٩)	(٦,٧٤٥)	مدفوعات المصروفات التشغيلية
(٤,٠٥٨)	(٣,٢٦٠)	فوائد مدفوعة
٩,٩٠٥	١,٩١٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,٦٨٩)	(٣,٦٩٢)	إضافة إلى عقارات ومعدات
-	(٢٠)	إضافة إلى العقارات الاستثمارية
١,٧٤٤	١,٣٠٤	المتحصل من بيع عقارات ومعدات
١,٠٠٠	١,٠٠٠	وديعة ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
(١,٩٤٥)	(١,٤٠٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٣,١١٧	٢٥,١٠٥	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مستلمة
(٣٠,٩٩٦)	(٢٥,٠٧٧)	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة
-	(٣,٠٢١)	أرباح مدفوعة
(١٠٣)	(٦٤)	تبرعات مدفوعة
(٧,٩٨٢)	(٣,٠٥٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٢)	(٢,٥٥٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦,٢١٤	١٠,٦٥٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦,١٩٢	٨,١٠٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
١٢,٢٠٧	١١,١٩١	نقد وأرصدة لدى بنوك
		ناقصاً:
(١٩٤)	(٨٨)	النقد المقيد
(٨٢١)	-	السحب على المكشوف من البنك
(٥,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	وديعة ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
٦,١٩٢	٨,١٠٣	

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 وفروعها (المشار إليهم معاً "المجموعة") لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

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 ٢٠٢٤. 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 ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو بعض التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

تم تطبيق التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠٢٥، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-١ عدم قابلية التبادل - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

تحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كيفية قيام المنشأة بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم وجود قابلية للتبادل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتبادل إلى عملة أخرى، أو من المتوقع أن يؤثر على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

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

لم تكن هناك أي معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ والتي تنطبق على المجموعة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٤ استخدام الاجتهادات والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إصدار اجتهادات وتقديرات وافتراسات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. قامت الإدارة باستخدام الاجتهادات 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 ٢٠٢٤.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف 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 الاعتراف 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.

نظراً لأن المتغيرات الاقتصادية الكلية غير مقبولة إحصائياً، تواصل المجموعة استخدام 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 بتعدلات على النظرة المستقبلية من خلال احتساب سعر النفط كمؤشر مركب لمتغيرات اقتصادية كلية.

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 ٢٠٢٤، مع التأكيد على ما هو وارد أدناه:

مخاطر ائتمان

تقوم المجموعة بإجراء تقييمات لمعلومات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة في ظل بيئة ارتفاع أسعار الفائدة والتوترات الجيوسياسية المستمرة في أوروبا وداخل المنطقة. وقد تم تحديث المعلومات الاقتصادية ذات الصلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

كما عزز قسم إدارة المخاطر رقابته على محفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات المتوقع تأثرها بشكل مباشر أو غير مباشر بالبيئة الاقتصادية الصعبة الحالية، وذلك لتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية المحتملة على أساس نوعي.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 مخاطر التشغيل

هدف المجموعة هو إدارة مخاطر التشغيل لموازنة تجنب الخسائر المالية والتلفيات وسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة وتجنب سياسات الرقابة التي تحد من المبادرة و الإبداع.

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

٦ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(مراجعة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧٢,٩٠٠	٥٧,٧٥٨	١٠,٨٨٣	١٠٤,٢٥٩	القروض والسلف
(٣٤,٣٥٥)	(٣١,٨١٢)	(١,٦٤٦)	(٨٩٧)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٣٨,٥٤٥</u>	<u>٢٥,٩٤٦</u>	<u>٩,٢٣٧</u>	<u>١٠٣,٣٦٢</u>	القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(مدققة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧٦,٩٧٩	٦٠,٥٧٧	١٢,٥١٨	١٠٣,٨٨٤	القروض والسلف
(٣٩,٦٥٩)	(٣٦,٦١٥)	(١,٩٧٨)	(١,٠٦٦)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٣٧,٣٢٠</u>	<u>٢٣,٩٦٢</u>	<u>١٠,٥٤٠</u>	<u>١٠٢,٨١٨</u>	القروض والسلف

٦ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(مراجعة)

المجموعة ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	٢٠٢٥
٣٩,٦٥٩	٣٦,٦١٥	١,٩٧٨	١,٠٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٩٥٠	(٧٧٦)	(١٧٤)	صافي المحول بين المراحل
٧١٩	٢٧٠	٤٤٤	٥	صافي المخصص للفترة
(٦,٠٢٣)	(٦,٠٢٣)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة خلال الفترة
٣٤,٣٥٥	٣١,٨١٢	١,٦٤٦	٨٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(مدققة)

المجموعة ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	٢٠٢٤
٤٨,٧٤٢	٤٥,٢٤١	٢,٤١٣	١,٠٨٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٦٨٢	(٥٣٤)	(١٤٨)	صافي التحويل بين المراحل
١,٢٥٤	١,٠٢٩	٩٩	١٢٦	صافي المخصص للسنة
(١٠,٣٣٧)	(١٠,٣٣٧)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
٣٩,٦٥٩	٣٦,٦١٥	١,٩٧٨	١,٠٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	ذمم تجارية مدينة ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٦٤	٦,٢٣١	
(١,٦٣٧)	(١,٧٢٠)	
٣,٩٢٧	٤,٥١١	

٧ ذمم تجارية مدينة (تتمة)

الحركة في الخسائر الانتمائية المتوقعة

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
١,٦٣٧	٢,١١٤
٨٣	١٣٣
-	(٦١٠)
<u>١,٧٢٠</u>	<u>١,٦٣٧</u>

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

٨ المخزون

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
١٤,٣٩٨	١٢,٧٢٤
٦,٦٢٦	٦,٢١٠
٩٩٦	١,٣٥١
<u>٢٢,٠٢٠</u>	<u>٢٠,٢٨٥</u>
(١,٣٩٣)	(١,٣٨٥)
<u>٢٠,٦٢٧</u>	<u>١٨,٩٠٠</u>

سيارات
قطع غيار السيارات
مخزون العقارات

المخصصات

الحركة في المخصصات

(مراجعة) ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
١,٣٨٥	١,٢٩٤
١٣٦	١٩٥
(١٢٨)	(١٠٤)
<u>١,٣٩٣</u>	<u>١,٣٨٥</u>

في بداية الفترة / السنة
صافي المخصص للفترة / السنة
المستخدم
في نهاية الفترة / السنة

٩ موجودات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٧٧٠	١,٩١٣	مدفوعات مقدمة للموردين وحوافز من المصنعين
١,٥٢٠	١,٦٠٤	ضريبة القيمة المضافة المسترجعة
٦٦٩	١,١٤٦	مصارييف مدفوعة مسبقاً
٥٨٢	١٦٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٢٢	٥٤٧	أخرى
<u>٦,٩٦٣</u>	<u>٥,٣٧٣</u>	

١٠ ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٩٣٦	١٠,١١٨	حسابات دائنة
٨,٧١٣	٧,٦٨٧	مصروفات مستحقة
٩١٢	٥٧٨	التزامات عقد الإيجار
٢٣	٣١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٢,٦١٣	٢,٨٤٣	أخرى
<u>٢١,١٩٧</u>	<u>٢١,٢٥٧</u>	

١١ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا للمجموعة والشركات المملوكة أو الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو الخاضعة بشكل جوهري للتأثير من قبلهم والشركات الزميلة بحكم المساهمة المشتركة مع المجموعة.

لدى المجموعة علاقات مصرفية وقروض 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 ضمن سياق الأعمال العادية ووفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين.

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣١,٠٣٤	٤٢,٥٣٤	المساهمين:
١,٠٧٨	١,٧٥١	قروض لأجل
		أرصدة لدى البنوك
<u>٣١,٠٣٤</u>	<u>٤٢,٥٣٤</u>	
<u>١,٠٧٨</u>	<u>١,٧٥١</u>	

١١ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	فوائد مدفوعة
١,١١٩	١,٤٧٨	

موظفي الإدارة العليا

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي معاملات مع موظفي الإدارة العليا 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، والرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، الرئيس التنفيذي لشركات السيارات، الموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي و المدراء العامون.

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	قروض وسلف للعملاء*
٨٦٥	٩١٤	

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	الفترة المنتهية
٩٠٧	١,٠٠١	الرواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل ومكافآت نهاية الخدمة
٢٤٩	١٨٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
١٠	٤٧	مبيعات وخدمات وتأجير السيارات

* لدى الشركة مخصص خسائر انخفاض في القيمة على الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٣٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٢٥٤ ألف دينار بحريني).

١٢ التخصيصات المقترحة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٥، وافق المساهمون على تخصيص أرباح أسهم بقيمة ٣,٠٢١ ألف دينار بحريني وتخصيص تبرعات بقيمة ١٥٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: تخصيص تبرعات بقيمة ١٠٠ ألف دينار بحريني) من الأرباح المستتقة للمجموعة.

١٣ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح / (الخسارة)		الدخل التشغيلي		
السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٨٥١	٧٨٠	٦,٣٨٧	٥,١٧٧	التمويل
١,٥٧٢	١,٥٩٨	٤,٤٥٠	٤,٤٧٦	السيارات
٤٥	٢٣	٤٢٥	٤٣٧	التأمين
(١٤٣)	(١٥٣)	٦٦٧	٤١٥	العقارات
٣,٣٢٥	٢,٢٤٨	١١,٩٢٩	١٠,٥٠٥	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٥٤,٦٥٢ ألف دينار بحريني و ٤٩,٥٠٥ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥٧,٣٣٣ ألف دينار بحريني و ٤٨,١٩٨ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٠٣,٣٨٠ ألف دينار بحريني و ١٠,١٩٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٤,٨٨٦ ألف دينار بحريني و ٩,٠٥٣ ألف دينار بحريني) في قطاعي التمويل والسيارات على التوالي.

١٤ القيمة العادلة

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجود والمطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: تقنيات التقييم مبنية على مدخلات يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل 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.

١٤ القيمة العادلة (تتمة)

(١) الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للمشتقات، غير المتداولة، بالمبلغ الذي ستستلمه المجموعة أو تدفعه لإنهاء العقد في تاريخ إعداد التقرير المالي مع مراعاة 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، التي تم تحليلها حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيفها في كل قياس للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(مراجعة)

القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣٨,٥٤٥	١٣٨,٥٤٥	١٣٨,٥٤٥	-	-	قروض وسلف للعملاء
٩٣,٣٤٨	٩٣,٣٤٨	٩٣,٣٤٨	-	-	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(مدققة)

القيمة المدرجة ألف	القيمة العادلة ألف	المستوى ٣ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ١ ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣٧,٣٢٠	١٣٧,٣٢٠	١٣٧,٣٢٠	-	-	قروض وسلف للعملاء
٩٣,٧٣١	٩٣,٧٣١	٩٣,٧٣١	-	-	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى

في حالة القروض والسلف للعملاء، يتم اشمي متوسط سعر الفائدة لمحفظه القروض مع أسعار السوق الحالية للتسهيلات المماثلة، وبالتالي، بعد الأخذ في الاعتبار تعديل مخاطر الدفع المسبق وتكاليف انخفاض القيمة، من المتوقع أن القيمة المدرجة لن تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة لهذه الموجودات.

القيمة العادلة للقروض البنكية لأجل والاقتراضات الأخرى الصادرة تقارب قيمتها المدرجة، لأنها ذات أسعار فائدة عائمة.

القيم العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك نتيجة لكونها قصيرة الأجل.

١٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤثر إعادة التصنيف هذه على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل للفترة أو مجموع حقوق الملكية المسجلة مسبقاً.