

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية  
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٥

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

إرنست ويونغ - الشرق الاوسط  
ص.ب. 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل 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 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 نبيدي 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 مايو ٢٠٢٥  
المنامة، مملكة البحرين

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.  
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي  
في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	إيضاح	الموجودات
١٥,٢٣٢	١٠,٠٢٤		نقد وأرصدة لدى بنوك
١٣٧,٣٢٠	١٣٩,٢٤٣	٦	قروض وسلف للعملاء
٣,٩٢٧	٥,٢١٢	٧	ذمم تجارية مدينة المخزون
١٨,٩٠٠	٢٠,١٩٩	٨	عقارات استثمارية
٩,٨٤٩	٩,٨٢٤		عقارات ومعدات
٢٨,٦١٣	٢٩,٣٠٨		موجودات أخرى
٦,٩٦٣	٥,٨٠٥	٩	
<u>٢٢٠,٨٠٤</u>	<u>٢١٩,٦١٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١,١٩٧	٢٥,٨٩٢	١٠	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٩٣,٧٣١	٩٠,٠٢٠		قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
<u>١١٤,٩٢٨</u>	<u>١١٥,٩١٢</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	٢٧,٩٣٩		احتياطيات أخرى
٢٢,٤٨٠	٢٠,٤٤٢		أرباح مستبقة
<u>١٠٥,٨٧٦</u>	<u>١٠٣,٧٠٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢٠,٨٠٤</u>	<u>٢١٩,٦١٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبدالله عبدالرزاق بوخوه  
الرئيس التنفيذي

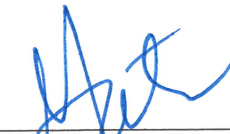
رياض يوسف ساتر  
نائب الرئيس

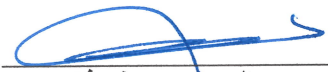
عبد الرحمن يوسف فخرو  
رئيس مجلس الإدارة

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.  
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٢٣٧	٣,٨٤١	فوائد مكتسبة
(١,٨٧٥)	(١,٥٩٨)	فوائد مدفوعة
٢,٣٦٢	٢,٢٤٣	صافي الفوائد المكتسبة
١٠,٧٠٤	١١,٤٥٨	إيرادات السيارات
(٨,٦٧٥)	(٩,١٥٧)	تكلفة المبيعات
٢,٠٢٩	٢,٣٠١	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
٨٢١	٥٠٢	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٨٥	٢٠٦	دخل الإيجار وبيع العقارات
٥٤٥	٢٣٠	إيرادات أخرى
٥,٩٤٢	٥,٤٨٢	مجموع الدخل التشغيلي
(٢,١٠٥)	(٢,٢٠٦)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٤٩٩)	(٢,٨٥٣)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٤,٦٠٤)	(٥,٠٥٩)	مجموع المصروفات التشغيلية
١,٣٣٨	٤٢٣	الربح قبل صافي المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة
(١٣٠)	(٤٧٦)	المخصصات والخسائر الائتمانية
٦٠٤	١,١٨٦	مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة
١,٨١٢	١,١٣٣	الربح للفترة
٩ فلس	٦ فلس	العائد الأساسي والمخفض للسهم

  
عبدالله عبدالرزاق بوخوه  
الرئيس التنفيذي

  
رياض يوسف ساتر  
نائب الرئيس

  
عبد الرحمن يوسف فخر  
رئيس مجلس الإدارة

(مراجعة)  
للتلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٨١٢	١,١٣٣

الربح للفترة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:  
البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم إعادة تصنيفها  
إلى الأرباح أو الخسائر  
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية  
مجموع الدخل الشامل للفترة

٨٤	(٢٨٥)
١,٨٩٦	٨٤٨

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.  
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المساهمين):
(٣,٠٢١)	(٣,٠٢١)	-	-	-	-	-	-	-	- التبرعات
١٠٢,٨٥٥	١٩,٣٠٩	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٥٥٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- أرباح لحاملي الأسهم
١,١٣٣	١,١٣٣	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٤
(٢٨٥)	-	-	-	(٢٨٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة:
١٠٣,٧٠٣	٢٠,٤٤٢	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٢٧٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) الشاملة الأخرى:
١٠٣,٧٠٣	٢٠,٤٤٢	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٢٧٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استخدام احتياطي التبرعات
١٠٣,٧٠٣	٢٠,٤٤٢	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٢٧٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 (معتمدة 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
١,٨١٢	١,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر:
٨٤	-	-	-	٨٤	-	-	-	-	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٠٣,٥٤١	١٩,٢٥٨	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,٣٢٨	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	
(٣)	-	-	(٣)	-	-	-	-	-	استخدام احتياطي التبرعات
١٠٣,٥٣٨	١٩,٢٥٨	٢٧,٥٠٠	١٣٠	١,٣٢٨	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

(مراجعة)  
لثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٩,٥٩٣	٥٣,١٥٨	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٠,٧٩٤	١٠,٨٥٧	قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة
١٦٣	٩٢	المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات
٣١٢	٢٦٣	عمولات تأمين مستلمة
١٣٢	١٩٣	المتحصل من بيع مخزون العقارات
(٣٩,٤٠٠)	(٥٠,٠٥٤)	دخل الإيجار والتأمين المستلم
(٧,١٢٣)	(٨,٩١٤)	قروض وسلف للعملاء
(٤,٩٣١)	(٣,٩٢٤)	مدفوعات للموردين
(١,٧٢٦)	(١,٧٨٤)	مدفوعات المصروفات التشغيلية
		فوائد مدفوعة
٧,٨١٤	(١١٣)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٢,٦٠٨)	(١,٨٥٦)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(٢٣)	إضافة إلى عقارات ومعدات
٨٣٩	٤٢١	إضافة إلى العقارات الاستثمارية
١,٠٠٠	١,٠٠٠	المتحصل من بيع عقارات ومعدات
(٧٦٩)	(٤٥٨)	وديعة ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
-	١١,٨١٥	<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(١٥,٠٨٠)	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مستلمة
(٣)	-	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة
(٣)	(٣,٢٦٥)	تبرعات مدفوعة
٧,٠٤٢	(٣,٨٣٦)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
٦,٢١٤	١٠,٦٥٨	<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>
١٣,٢٥٦	٦,٨٢٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		<b>النقد وما في حكمه في ٣١ مارس</b>
١٩,١١٨	١٠,٠٢٤	يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
(١٥٤)	(٢٠٢)	نقد وأرصدة لدى بنوك
(٧٠٨)	-	ناقصاً:
(٥,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	النقد المقيد
١٣,٢٥٦	٦,٨٢٢	السحب على المكشوف من البنك
		وديعة ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر

## ١ التأسيس والنشاط

شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مؤسسة ومسجلة في مملكة البحرين. تقوم الشركة بمنح قروض لأجل وإصدار بطاقات ائتمانية. وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٥ على ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية وخاضعة لإشرافه. هذه المعلومات المالية هي القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة ("القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة") للشركة وشركاتها التابعة وفروعها (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 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 تُمكن 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي أصبحت نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير جديد ومعدل تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد.

#### ٤ استخدام الاجتهادات والتقديرات

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 الاولى" 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 بتعديلات 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.

##### *إدارة مخاطر السيولة ورأس المال*

يتمثل نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد من أن المجموعة تؤمن تمويلاً 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.

## ٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## إدارة مخاطر السيولة ورأس المال (تتمة)

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 قوياً 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

٣١ مارس ٢٠٢٥

(مراجعة)

المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٧٦,١١٨	٥٩,٦٨٠	١٢,٦١٥	١٠٣,٨٢٣
(٣٦,٨٧٥)	(٣٣,٧٧٨)	(١,٩٣٦)	(١,١٦١)
١٣٩,٢٤٣	٢٥,٩٠٢	١٠,٦٧٩	١٠٢,٦٦٢

القروض والسلف

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(مدققة)

المجموعة ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٧٦,٩٧٩	٦٠,٥٧٧	١٢,٥١٨	١٠٣,٨٨٤
(٣٩,٦٥٩)	(٣٦,٦١٥)	(١,٩٧٨)	(١,٠٦٦)
١٣٧,٣٢٠	٢٣,٩٦٢	١٠,٥٤٠	١٠٢,٨١٨

القروض والسلف

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القروض والسلف

٦ قروض وسلف للعملاء

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٩,٦٥٩	٣٦,٦١٥	١,٩٧٨	١,٠٦٦
-	٦٨٠	(٥٧٨)	(١٠٢)
٣٤٢	(٣٩١)	٥٣٦	١٩٧
(٣,١٢٦)	(٣,١٢٦)	-	-
<u>٣٦,٨٧٥</u>	<u>٣٣,٧٧٨</u>	<u>١,٩٣٦</u>	<u>١,١٦١</u>

٢٠٢٥  
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥  
صافي التحويل بين المراحل  
صافي المخصص / (الاسترجاع) للفترة  
صافي المبالغ المشطوبة خلال الفترة

الخسائر الائتمانية المتوقعة في  
٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤٨,٧٤٢	٤٥,٢٤١	٢,٤١٣	١,٠٨٨
-	٦٨٢	(٥٣٤)	(١٤٨)
١,٢٥٤	١,٠٢٩	٩٩	١٢٦
(١٠,٣٣٧)	(١٠,٣٣٧)	-	-
<u>٣٩,٦٥٩</u>	<u>٣٦,٦١٥</u>	<u>١,٩٧٨</u>	<u>١,٠٦٦</u>

٢٠٢٤  
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤  
صافي التحويل بين المراحل  
صافي المخصص للسنة  
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ ذمم تجارية مدينة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٥٦٤	٦,٨٨٩
(١,٦٣٧)	(١,٦٧٧)
<u>٣,٩٢٧</u>	<u>٥,٢١٢</u>

ذمم تجارية مدينة  
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

## ٧ ذمم تجارية مدينة (تتمة)

### الحركة في الخسائر الانتمائية المتوقعة

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,١١٤	١,٦٣٧	في بداية الفترة / السنة
١٣٣	٤٠	المخصص للفترة / السنة
(٦١٠)	-	صافي مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة
<u>١,٦٣٧</u>	<u>١,٦٧٧</u>	في نهاية الفترة / السنة

## ٨ المخزون

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢,٧٢٤	١٥,١٣٦	سيارات
٦,٢١٠	٥,٤٢٢	قطع غيار السيارات
١,٣٥١	١,٠٩٧	مخزون العقارات
<u>٢٠,٢٨٥</u>	<u>٢١,٦٥٥</u>	
(١,٣٨٥)	(١,٤٥٦)	المخصصات
<u>١٨,٩٠٠</u>	<u>٢٠,١٩٩</u>	

### الحركة في المخصصات

(مدققة)	(مراجعة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٢٩٤	١,٣٨٥	في بداية الفترة / السنة
١٩٥	٩٤	صافي المخصص للفترة / السنة
(١٠٤)	(٢٣)	المستخدم
<u>١,٣٨٥</u>	<u>١,٤٥٦</u>	في نهاية الفترة / السنة

٩ موجودات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٧٧٠	٢,١٥٣	مدفوعات مقدمة للموردين وحوافز من المصنعين
١,٥٢٠	٢,٠٠٦	ضريبة القيمة المضافة المسترجعة
٦٦٩	٨٨٨	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٥٨٢	٣١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٢٢	٤٤٨	أخرى
<u>٦,٩٦٣</u>	<u>٥,٨٠٥</u>	

١٠ ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٩٣٦	١٤,١٥٩	حسابات دائنة
٨,٧١٣	٨,٢٢٤	مصروفات مستحقة
٩١٢	٧١٨	التزامات عقد الإيجار
٢٣	٣٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٢,٦١٣	٢,٧٥٥	أخرى
<u>٢١,١٩٧</u>	<u>٢٥,٨٩٢</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	٣١ مارس	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣١,٠٣٤	٤٢,٠٣٤	المساهمين:
١,٠٧٨	١,٢٢٩	قروض لأجل
		أرصدة لدى البنوك
<u>٣١,٠٣٤</u>	<u>٤٢,٠٣٤</u>	
<u>١,٠٧٨</u>	<u>١,٢٢٩</u>	

## ١١ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	مصرفات فوائد
٥٣٣	٦٧٧	

### 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) ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	قروض وسلف للعملاء*
٨٦٥	٩٢٠	

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	الفترة المنتهية
٤٩٩	٥٢٤	الرواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل و مكافآت نهاية الخدمة
١١٧	١٢٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
٤	٤٤	مبيعات وخدمات وتأجير السيارات

\* لدى الشركة مخصص خسائر انخفاض في القيمة على الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٣٣١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤): ٢٤٧ 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 المستتبة للمجموعة.

## ١٣ معلومات القطاعات التشغيلية

الربح / (الخسارة)		الدخل التشغيلي		
الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	(مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٩٠	٤٤٧	٣,٠٦٧	٢,٦٤٠	التمويل
٧٥١	٧٧٥	٢,١٨٣	٢,٤٣٠	السيارات
٢٦	(٢)	٢٠٧	٢٠٦	التأمين
٢٤٥	(٨٧)	٤٨٥	٢٠٦	العقارات
١,٨١٢	١,١٣٣	٥,٩٤٢	٥,٤٨٢	

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٥٤,١١٩ ألف دينار بحريني و٥٠,٥٥٦ ألف دينار بحريني كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥٧,٣٣٣ ألف دينار بحريني و٤٨,١٩٨ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٠٤,٧٦٦ ألف دينار بحريني و١٠,١٥٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٤,٨٦٦ 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:

٣١ مارس ٢٠٢٥					
(مراجعة)					
القيمة المدرجة	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣٩,٢٤٣	١٣٩,٢٤٣	١٣٩,٢٤٣	-	-	قروض وسلف للعملاء
٩٠,٠٢٠	٩٠,٠٢٠	٩٠,٠٢٠	-	-	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
(مدققة)					
القيمة المدرجة	القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	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، يتماشى 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.