شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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

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

نبني المستقبل بثقة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" هو من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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

إرنست ويونغ

٢ نوفمبر ٢٠٢٦
المنامة، مملكة البحرين

	إيضاح	*(مراجعة)* *٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف دينار بحريني*	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني*
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك		٧,٣٥١	٦,٧٩٢
قروض وسلف للعملاء	٦	١٤٢,٢٦٣	١٤٠,٠٥٤
ذمم تجارية مدينة	٧	٥,٣٣٨	٤,٧١٨
المخزون	٨	٢٤,٩٢٦	٢١,٩٢٤
عقارات استثمارية		٤,٧٤٨	٤,٧٥٥
عقارات ومعدات		٢٧,٣٧٠	٣٠,٢٩٦
موجودات أخرى	٩	٨,٣٠٥	٧,٨٦١
مجموع الموجودات		٢٢٠,٣٠١	٢١٦,٤٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	١٠	١٩,٧٩٠	١٨,٠٨٢
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى		٩٤,٣٠٥	٩١,٠٥٣
مجموع المطلوبات		١١٤,٠٩٥	١٠٩,١٣٥
حقوق الملكية			
رأس المال		٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أسهم خزينة		(٥٩٩)	(٥٩٩)
احتياطي قانوني		١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
علاوة إصدار أسهم		٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
احتياطيات أخرى		٢٧,٦٦٩	٢٧,٥٥٧
أرباح مستبقاة		٢٣,٢١٥	٢٤,٣٨٦
مجموع حقوق الملكية		١٠٦,٢٠٦	١٠٧,٢٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٢٠,٣٠١	٢١٦,٤٠٠

نجلاء محمد الشيراوي
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الشريفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح	*(مراجعة)* *للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*		*(مراجعة)* *للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠٢٦ *ألف* ***دينار بحريني***	٢٠٢٥ *ألف* *دينار بحريني*	٢٠٢٦ *ألف* ***دينار بحريني***	٢٠٢٥ *ألف* *دينار بحريني*
فوائد مكتسبة		١١,٣٩١	١١,٧٠٠	٣,٦٧٥	٤,٠٠٦
فوائد مدفوعة		(٤,٧٣٣)	(٤,٩٧٥)	(١,٥٩٨)	(١,٧١٤)
صافي الفوائد المكتسبة		٦,٦٥٨	٦,٧٢٥	٢,٠٧٧	٢,٢٩٢
إيرادات السيارات		٣٦,٠٧٩	٣٦,٨٩٢	١٢,٩٨٤	١٢,٨٠٦
تكلفة المبيعات		(٣٠,٠٦٠)	(٣٠,٧٨٤)	(١٠,٨٧٣)	(١٠,٨٠٨)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات		٦,٠١٩	٦,١٠٨	٢,١١١	١,٩٩٨
صافي دخل الرسوم والعمولات		٩٤٧	١,٥٤٤	٢٥٨	٥٢٦
دخل الإيجار والعقارات	١١	٤٠٤	١,١٧٠	٢١٩	٧٥٥
إيرادات اخرى		٧٤٤	٨٧٠	١٨٦	٣٤١
مجموع الدخل التشغيلي		١٤,٧٧٢	١٦,٤١٧	٤,٨٥١	٥,٩١٢
الرواتب والتكاليف ذات الصلة		(٥,٨٤٩)	(٥,٩٨٩)	(١,٩٩٤)	(٢,٠٥٥)
مصروفات تشغيلية أخرى		(٨,٥٦٤)	(٨,٧٥٥)	(٢,٧٤٦)	(٣,٠٨٠)
مجموع المصروفات التشغيلية		(١٤,٤١٣)	(١٤,٧٤٤)	(٤,٧٤٠)	(٥,١٣٥)
الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة		٣٥٩	١,٦٧٣	١١١	٧٧٧
المخصصات والخسائر الائتمانية		(١,٥٠٦)	(١,٥٤٣)	(٢٨٨)	(٦٠٥)
مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة		٣,٥٥٠	٣,٦٧٦	١,٣٨٠	١,٣٨٦
الربح للفترة		٢,٤٠٣	٣,٨٠٦	١,٢٠٣	١,٥٥٨
العائد الأساسي والمخفض للسهم		**١٢ فلس**	١٩ فلس	**٦ فلس**	٨ فلس

نجلاء محمد الشيراوي
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الشريفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

	(مراجعة) ***للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***		***(مراجعة)*** ***للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	**٢٠٢٦**	٢٠٢٥
	ألف	*ألف*	***ألف***	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*	***دينار بحريني***	*دينار بحريني*
الربح للفترة	**٢,٤٠٣**	٣,٨٠٦	**١,٢٠٣**	١,٥٥٨
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	**٥٧**	(٤٩٢)	**٣**	(٦٥)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٢,٤٦٠**	٣,٣١٤	**١,٢٠٦**	١,٤٩٣

(مراجعة)

	رأس المال		***الاحتياطيات والأرباح المستبقاة***					
				الاحتياطيات الأخرى				
	رأس المال ***ألف*** ***دينار بحريني***	***أسهم خزينة*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***احتياطي قانوني*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***علاوة إصدار أسهم*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***احتياطي تحوط التدفقات النقدية*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***احتياطي التبرعات*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***احتياطي عام*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***أرباح مستبقاة*** ***ألف*** ***دينار بحريني***	***مجموع حقوق الملكية*** ***ألف*** ***دينار بحريني***
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٥٠	٧	٢٧,٥٠٠	٢٤,٣٨٦	١٠٧,٢٦٥
مخصصات سنة ٢٠٢٥ (معتمدة من قبل المساهمين):									
- التبرعات (الإيضاح رقم ١٣)	-	-	-	-	-	١٥٠	-	(١٥٠)	-
- أرباح لحاملي الأسهم (الإيضاح رقم ١٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٢٤)	(٣,٤٢٤)
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٥	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**٥٠**	**١٥٧**	**٢٧,٥٠٠**	**٢٠,٨١٢**	**١٠٣,٨٤١**
الدخل الشامل للفترة:									
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	**٢,٤٠٣**	**٢,٤٠٣**
الدخل الشامل الآخر:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	**٥٧**	-	-	-	**٥٧**
	٢٠,٤١٩	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**١٠٧**	**١٥٧**	**٢٧,٥٠٠**	**٢٣,٢١٥**	**١٠٦,٣٠١**
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	**(٩٥)**	-	-	**(٩٥)**
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**١٠٧**	**٦٢**	**٢٧,٥٠٠**	**٢٣,٢١٥**	**١٠٦,٢٠٦**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(مراجعة)

	رأس المال		*الاحتياطيات والأرباح المستبقاة*					
			الاحتياطيات الأخرى					
	رأس المال	*أسهم خزينة*	*احتياطي قانوني*	*علاوة إصدار أسهم*	*احتياطي تحوط التدفقات النقدية*	*احتياطي التبرعات*	*احتياطي عام*	*أرباح مستبقاة*	*مجموع حقوق الملكية*
	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*
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٥٥٩	١٥	٢٧,٥٠٠	٢٢,٤٨٠	١٠٥,٨٧٦
مخصصات سنة ٢٠٢٤ (معتمدة من قبل المساهمين):									
- التبرعات	-	-	-	-	-	١٥٠	-	(١٥٠)	-
- أرباح لحاملي الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٢١)	(٣,٠٢١)
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٥٥٩	١٦٥	٢٧,٥٠٠	١٩,٣٠٩	١٠٢,٨٥٥
الدخل الشامل للفترة:									
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٦	٣,٨٠٦
الخسارة الشاملة الأخرى:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	(٤٩٢)	-	-	-	(٤٩٢)
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٦٧	١٦٥	٢٧,٥٠٠	٢٣,١١٥	١٠٦,١٦٩
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(١٤٢)	-	-	(١٤٢)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٦٧	٢٣	٢٧,٥٠٠	٢٣,١١٥	١٠٦,٠٢٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

	٢٠٢٦	(مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	١٥٧,٨٥٧	١٦٦,٨٤١
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	٣٥,٨٩١	٣٦,٥٠٠
عمولات تأمين مستلمة	٤١٨	٤٥٢
المتحصل من بيع مخزون العقارات	٤٠٧	٥٢٥
دخل الإيجار والتثمين المستلم	٢٢٧	٥٩٨
الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	(٣٠٦)	(٣٠٦)
قروض وسلف للعملاء	(١٤٥,٦٢٨)	(١٥٢,٩٢٣)
مدفوعات للموردين	(٣١,٣٤٩)	(٣١,٢٥٦)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(١١,٤٨٠)	(١١,٥٢٣)
فوائد مدفوعة	(٤,٨٢٤)	(٤,٩١٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١,٢١٣	٣,٩٩٠
الأنشطة الاستثمارية		
إضافة إلى العقارات والمعدات	(٥,٢٧٧)	(٦,٣٦١)
إضافة إلى العقارات الاستثمارية	(٣٦)	(٣٣)
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	٥,٠٧٨	٣,٠٦٧
المتحصل من بيع العقارات الاستثمارية	-	١,١٢١
الحركة في الودائع الثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(٥٠٦)	١,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٧٤١)	(١,٢٠٦)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مستلمة	١١,٤٤٦	٢٥,١٠٥
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة	(٧,٨٩٩)	(٢٦,٨٩١)
أرباح أسهم مدفوعة	(٣,٤٢٤)	(٣,٠٢١)
تبرعات مدفوعة	(٩٥)	(١٤٢)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٢٨	(٤,٩٤٩)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٥٠٠	(٢,١٦٥)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٦,٢٠٨	١٠,٦٥٨
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	٦,٧٠٨	٨,٤٩٣
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	٧,٣٥١	١١,٦٠٤
ناقصاً:		
النقد المقيد	(١٣٧)	(١١١)
ودائع ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(٥٠٦)	(٣,٠٠٠)
	٦,٧٠٨	٨,٤٩٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية 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 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 (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥. ومع ذلك، تم تضمين الإيضاحات التوضيحية المختارة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر قوائم مالية سنوية موحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق المعايير أو التعديلات الجديدة التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦.

تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠٢٦، ولكن لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). وتتضمن التعديلات على ما يلي:

- توضيحات بشأن متطلبات إثبات واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية. وبالأخص، يتم استبعاد المطلوب المالي في "تاريخ التسوية" وتم إدخال خيار في السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط معينة) لاستبعاد المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات سمات مرتبطة بالبيئة والمجتمع وحوكمة الشركات وسمات مشابهة؛
- توضيحات حول ما يشكل "سمات غير القابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة بها تعاقدياً؛ و

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (تتمة)

- إدخال إفصاحات للأدوات المالية ذات السمات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لم يكن للتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-٢ التحسينات السنوية التي أدخلت على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد رقم ١١

في شهر يوليو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تسعة تعديلات محدودة النطاق كجزء من عملية الصيانة الدورية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. تتضمن هذه التعديلات على توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغيرات تهدف إلى تحسين التوافق في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ بشأن التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن الأدوات المالية: الإفصاح والتوجيهات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشان الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ بشأن القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بشأن قائمة التدفقات النقدية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-١-٣ العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة – التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر ديسمبر ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ٧ – بشأن العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تنطبق التعديلات فقط على العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة؛ وتتضمن التعديلات على ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود التي تدخل ضمن نطاق التعديلات؛
- تعديل متطلبات التصنيف لبند التحوط في علاقة تحوط التدفقات النقدية على العقود التي تدخل ضمن نطاق التعديلات؛ و
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

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

لم يكن للمعايير المحاسبية الجديدة الصادرة والسارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦ أي تأثير على جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة. وقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة باستخدام نفس السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو التعديلات التي أدخلت على المعايير الحالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦.

يسرى عدد من المعايير المحاسبية والتعديلات والتفسيرات الجديدة على الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (تتمة)

لا يتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي أدخلت على المعايير ذات الصلة بالمجموعة أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ بشأن العرض والإفصاح في القوائم المالية - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ هو ساري المفعول على فترات إعداد التقارير المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة تتعلق بالعرض ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المجاميع والمجاميع الفرعية المحددة؛ والإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة؛ وكذلك تجميع المعلومات المالية وتصنيفها استنادا إلى "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الأولية والإيضاحات المرفقة؛

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: بشأن الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة وذلك عند تطبيق متطلبات الإثبات والقياس والعرض الواردة في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى، والمعيار ساري المفعول على فترات إعداد التقاريرالمالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر؛ و

- التحويل إلى عملة عرض اقتصاد ذي تضخم جامح – التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – تسرى هذه التعديلات على الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتطلب هذه التعديلات أنه في حال كانت العملة الوظيفية للمنشأة غير خاضعة لتضخم جامح، ولكن عملة عرضها خاضعة لتضخم جامح، فإنه يتم تحويل جميع المبالغ وكذلك جميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإقفال في تاريخ أحدث قائمة مركز مالي. وفي حال كانت كل من العملة الوظيفية وعملة العرض خاضعتين لتضخم جامح، فإنها تقوم بإعادة عرض أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية التي تكون عملتها الوظيفية غير خاضعة لتضخم جامح باستخدام مؤشر الأسعار العام، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩. كما أدخلت هذه التعديلات مطلبات إفصاح إضافية.

٤ استخدام الاجتهادات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات 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 أوجة عدم التيقن، والتي تم تطبيقها على آخر قوائم مالية موحدة مدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء التعديل الذي تم إجراءه على المنهجية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، والذي تم توضيحه أدناه.

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". 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 الاجتهادات والتقديرات (تتمة)

معقولية معلومات النظرة المستقبلية (تتمة)

نظراً لأن المتغيرات الاقتصادية الكلية غير مقبولة إحصائياً، تواصل المجموعة استخدام نموذج Vasicek-Merton أحادى العامل لتحويل احتمالية التعثر في السداد على مدى الدورة الاقتصادية إلى احتمالية التعثر في السداد في وقت محدد بدلاً من منهجية الانحدار وذلك وفقاً لسياسة المجموعة المعتمدة. وقد تم استخدام طريقة التحليل القائمة على نموذج Vasicek-Merton للتنبؤ باحتمالات التعثر في السداد في وقت محدد للنظرة المستقبلية من خلال تطوير مؤشر مركب يستخدم حجم صادرات السلع والخدمات كمتغير من متغيرات الاقتصاد الكلي. خلال الفترة، استبدلت المجموعة أسعار النفط بحجم صادرات السلع والخدمات، نظراً لأنه أظهر أقوى ارتباط بمعدلات التعثر التاريخية.

احتمالية الموزون

تقوم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة لسيناريو الحالة الرئيسية.

التغير في منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

خلال الفترة، قامت المجموعة بتعديل منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها. ولم يطرأ أي تغير على أسس القياس: حيث لا تزال تحدد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لنموذج المراحل الثلاث المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي. وتعكس هذه التعديلات تحسيناً في دقة تفصيل البيانات المتاحة والتغيرات في تكوين المحفظة، ويتم احتسابها كتغير في التقدير المحاسبي يطبق بأثر مستقبلي. واستناداً إلى قياس التأثير من خلال مقارنة نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لشهر سبتمبر ٢٠٢٦ بموجب كلتا المنهجيتين، لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٥ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية الخاصة بالمجموعة مع تلك المفصح عنها في آخر القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مع التأكيد على ما هو وارد أدناه:

مخاطر ائتمان

تقوم المجموعة بإجراء تقييمات للمعلومات الاقتصادية الكلية المتاحة ذات الصلة في ظل بيئة أرتفاع أسعار الفائدة والتوترات الجيوسياسية المستمرة داخل المنطقة. وقد تم تحديث المعلومات الاقتصادية ذات الصلة لتلك الفترة.

كما عزز قسم إدارة المخاطر رقابته على محفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي يتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بالبيئة الاقتصادية الصعبة الحالية، وذلك بهدف تحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية المحتملة على أساس نوعي.

إدارة مخاطر السيولة ورأس المال

يتمثل نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة في ضمان تأمين المجموعة مصادر تمويل تفوق المتطلبات الحالية والمستقبلية. تراقب المجموعة بشكل مستمر مدى تجاوز المقبوضات التعاقدية للمدفوعات التعاقدية وكذلك مدى ارتباط مستويات السلف الجديدة بمستويات السيولة. ويتم مراقبة مخاطر السيولة عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر وقسم المالية ويتم رفع تقارير بشأنها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

تواصل المجموعة معايرة سيناريوهات فحص الضغط مع ظروف السوق الحالية وذلك بهدف تقييم تأثير البيئة الحالية التي تتسم بضغوط شديدة على المجموعة. كما في تاريخ التقرير المالي، لا يزال وضع السيولة والتمويل لدى المجموعة كافياً وفي وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذه الاضطرابات.

إدارة مخاطر التشغيل

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بحيث يتم تحقيق التوزان بين تجنب الخسائر المالية والضرر الذي قد يلحق بسمعة المجموعة وبين الفعالية من حيث التكلفة الإجمالية وتجنب إجراءات الرقابة التي تحد من روح المبادرة والإبداع.

تدير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. بالإضافة إلى ذلك، قبل تقديم المنتجات 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.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط

لقد تصاعدت حدة الوضع الجيوسياسي في منطقة الشرق الأوسط منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، ولا تزال التطورات الجارية تحدث تأثيرات ثانوية على عدة دول في المنطقة بما في ذلك مملكة البحرين. وقد ساهمت هذه الظروف في زيادة حالة عدم التيقن في البيئة الاقتصادية، وأدت إلى تعطيل بعض الأنشطة التجارية والاقتصادية في جميع أنحاء المنطقة.

واستجابةً لذلك، قامت المجموعة بتفعيل ترتيبات استمرارية أعمالها وتعزيز ممارستها في مجال إدارة المخاطر والرقابة لمواجهة المخاطر التشغيلية والائتمانية ومخاطر السيولة المحتملة الناتجة عن هذه التطورات، وتواصل الإدارة مراقبة الوضع عن كثب وتقييم تأثيراتها المحتملة على عمليات المجموعة ومركزها وأدائها المالي.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ظل حالة عدم التيقن الاقتصادي السائدة، قامت الإدارة بإعادة تقييم السيناريوهات الاقتصادية الكلية وترجيحات الاحتمالات المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وذلك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – بشأن الأدوات المالية. ويستند هذا التقييم إلى وجهة النظر المحدثة للإدارة بشأن زيادة احتمالية تحقيق نتائج اقتصادية سلبية في البيئة الحالية. وفيما يلي أدناه ملخص لترجيحات الاحتمالات المخصصة لكل سيناريو من السيناريوهات الاقتصادية الكلية:

السيناريوهات	***٣٠ سبتمبر*** ٢٠٢٦	*٣٠ سبتمبر* ٢٠٢٥	*٣١ ديسمبر* ٢٠٢٥
الحالة الأساسية	***٥٥٪***	٦٠٪	٦٠٪
أفضل حالة	***١٠٪***	٢٠٪	٢٠٪
أسوأ حالة	***٣٥٪***	٢٠٪	٢٠٪

أدت الترجيحات الاحتمالية المعدلة إلى زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنحو ٠,٢ مليون دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

تقييم القيم المدرجة للموجودات وتأثيراتها الأخرى على القوائم المالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، قامت الإدارة بتقييم القيم المدرجة للموجودات المالية للمجموعة، بما في ذلك القروض والسلف وتعرضات المخاطر الأخرى ذات الصلة، وكذلك الموجودات غير المالية، وذلك لتحديد مؤشرات انخفاض القيمة أو الحاجة إلى تعديل التقييم الناتج عن البيئة الجيوسياسية الحالية. واستناداً إلى المعلومات المتاحة في تاريخ إعداد التقرير المالي، استنتجت الإدارة إلى أن القيم المدرجة لهذه الموجودات تعكس بشكل معقول الظروف والمخاطر السائدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

نظراً للطبيعة المتغيرة للوضع، تقر الإدارة بأن التطورات المستقبلية قد تؤثر على الافتراضات الاقتصادية وتقييمات مخاطر الائتمان وعمليات تقييم الموجودات في فترات إعداد التقارير المالية المستقبلية. وسيتم إثبات أي تأثيرات إضافية ناتجة عن معلومات جديدة أو تغيرات في الظروف بأثر مستقبلي وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها، بما في ذلك من خلال تحديث تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو افتراضات التقييم أو تقييمات انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

وبتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٦، أصدر مصرف البحرين المركزي التعميم رقم EDS/NA/01/2026 الذي تضمن إجراءات دعم مؤقتة للمؤسسات المالية المرخصة (بنوك التجزئة وشركات التمويل وشركات التمويل متناهي الصغر). وتشمل هذه الإجراءات تأجيل سداد الأقساط لمدة ثلاثة أشهر للقروض وتسهيلات البطاقات الائتمانية المؤهلة، بالإضافة تخفيف متطلبات مراحل التصنيف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للتعرضات المؤجلة، وإتاحة الوصول إلى تسهيلات السيولة عبر عمليات إعادة الشراء مقابل الضمانات المؤهلة، وتخفيض متطلبات الاحتياطي النقدي، وخفض مؤقت لمتطلبات الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. أصبحت هذه الاجراءات نافذة اعتباراً من ١٩ أبريل ٢٠٢٦.

تواصل المجموعة متابعة التطورات الإقليمية والعالمية عن كثب، وستعمل على تعديل افتراضاتها واجتهاداتها وتقديراتها مع تطور الأوضاع. وتظل الإدارة تركز على الحفاظ على إدارة حكيمة للمخاطر واحتياطيات السيولة لدعم قدرة المجموعة على الصمود في ظل البيئة الحالية.

٦ قروض وسلف للعملاء

(أ) التعرض حسب درجات التصنيف

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)			
	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
القروض والسلف	١١١,٠٦٥	٩,٨٧٦	٥٠,٧٩٨	١٧١,٧٣٩
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٥)	(١,٧٤٣)	(٢٦,٧٩٨)	(٢٩,٤٧٦)
القروض والسلف	١١٠,١٣٠	٨,١٣٣	٢٤,٠٠٠	١٤٢,٢٦٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
القروض والسلف	١٠٦,٤٩٧	٨,٥٤٤	٥٥,٢٨٠	١٧٠,٣٢١
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٣٤)	(١,٢٨٧)	(٢٧,٥٤٦)	(٣٠,٢٦٧)
القروض والسلف	١٠٥,٠٦٣	٧,٢٥٧	٢٧,٧٣٤	١٤٠,٠٥٤

(ب) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)			
	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٢٠٢٦				
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٤٣٤	١,٢٨٧	٢٧,٥٤٦	٣٠,٢٦٧
صافي التحويل بين المراحل	(١٢٠)	(٢١٥)	٣٣٥	-
صافي المخصص للفترة	(٣٧٩)	٦٧١	٦٧١	٩٦٣
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	-	-	(١,٧٥٤)	(١,٧٥٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٣٥	١,٧٤٣	٢٦,٧٩٨	٢٩,٤٧٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٢٠٢٥				
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٠٦٦	١,٩٧٨	٣٦,٦١٥	٣٩,٦٥٩
صافي التحويل بين المراحل	(١٤٩)	(٩٥٣)	١,١٠٢	-
صافي المخصص للسنة	٥١٧	٢٦٢	٩٧٦	١,٧٥٥
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(١١,١٤٧)	(١١,١٤٧)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٤٣٤	١,٢٨٧	٢٧,٥٤٦	٣٠,٢٦٧

٧ ذمم تجارية مدينة

	(مراجعة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***ألف دينار بحريني***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *ألف دينار بحريني*
ذمم تجارية مدينة	٧,٣٣٩	٦,٥٢٧
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٠١)	(١,٨٠٩)
	٥,٣٣٨	٤,٧١٨

الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

	(مراجعة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***ألف دينار بحريني***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *ألف دينار بحريني*
في بداية الفترة / السنة	١,٨٠٩	١,٦٣٧
المخصص للفترة / السنة	١٩٢	١٧٢
في نهاية الفترة / السنة	٢,٠٠١	١,٨٠٩

٨ المخزون

	(مراجعة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***ألف دينار بحريني***	(مدققة) *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *ألف دينار بحريني*
سيارات	١٥,٧٩٤	١١,١٣٠
قطع غيار السيارات	٥,٩٤٧	٧,٠٩٨
مخزون العقارات	٤,٧٧٣	٥,٣٢٩
	٢٦,٥١٤	٢٣,٥٥٧
المخصصات	(١,٥٨٨)	(١,٦٣٣)
	٢٤,٩٢٦	٢١,٩٢٤

الحركة في المخصصات

	(مراجعة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***ألف دينار بحريني***	(مدققة) *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *ألف دينار بحريني*
في بداية الفترة / السنة	١,٦٣٣	١,٣٨٥
صافي المخصص للفترة / السنة	٣٥١	٤٧٧
المستخدم	(٣٩٦)	(٢٢٩)
في نهاية الفترة / السنة	١,٥٨٨	١,٦٣٣

٩ موجودات أخرى

	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني
مدفوعات مقدمة للموردين وحوافز من المصنعين	٦,٦٤٥	٦,١٤٧
مصاريف مدفوعة مسبقاً	٩٥٩	٧٧٤
ضريبة القيمة المضافة المستحقة القبض	٤١٩	٦٨٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٠٧	٥٠
أخرى	١٧٥	٢٠٥
	٨,٣٠٥	٧,٨٦١

١٠ ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني
ذمم دائنة	٨,٥٩١	٦,٥٧٧
مصروفات مستحقة	٧,٩٢٢	٨,٤٧٤
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء	١,٠٤٧	٨١٤
فوائد مستحقة الدفع	٦٨٠	٧٣٦
التزامات عقود الإيجار	٦١٧	٥٢٣
أخرى	٩٣٣	٩٥٨
	١٩,٧٩٠	١٨,٠٨٢

١١ دخل الإيجار والعقارات

	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني
بيع العقارات		
الإيرادات	٦٩٤	٦,١٠٩
تكلفة المبيعات	(٥٥٢)	(٥,٤٩٧)
أرباح من بيع العقارات	١٤٢	٦١٢
دخل الإيجار والتثمين	٢٦٢	٥٥٨
دخل الإيجار والعقارات	٤٠٤	١,١٧٠

١٢ أرصدة ومعاملات مع الأطرف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة 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). يتم إجراء جميع هذه المعاملات ضمن سياق الأعمال العادية ووفقا لشروط متفق عليها بين الطرفين.

	(مراجعة)	*(مدققة)*
	٣٠ سبتمبر	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
المساهمون:		
قروض لأجل	**٤٣,٠٣٤**	٤٢,٩٨٤
أرصدة لدى البنوك	**١,٤٦٦**	١,٢٣٤

	(مراجعة)	*(مراجعة)*
	٣٠ سبتمبر	*٣٠ سبتمبر*
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
المساهمون:		
فوائد مدفوعة	**٢,٢٥٦**	٢,٢٩٠

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. يندرج ضمن موظفي الإدارة العليا أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركات السيارات والموظفين المعتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي والمدراء العامون.

	(مراجعة)	*(مدققة)*
	٣٠ سبتمبر	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
قروض وسلف للعملاء*	**٧٢٠**	٦١١

	(مراجعة)	*(مراجعة)*
	٣٠ سبتمبر	*٣٠ سبتمبر*
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
للفترة المنتهية		
الرواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل ومكافأت نهاية الخدمة	**١,٦٣١**	١,٤٦٦
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات	**٣٩٧**	٢٧٥
مبيعات وخدمات وتأجير السيارات	**٣٠**	٥٠

* يوجد لدى المجموعة مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٣٣٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٨٠ ألف دينار بحريني).

١٣ التخصيصات

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٦، وافق المساهمون على تخصيص أرباح أسهم بقيمة ٣,٤٢٤ ألف دينار بحريني وتخصيص تبرعات بقيمة ١٥٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٥: تخصيص أرباح أسهم بقيمة ٣,٠٢١ ألف دينار بحريني وتخصيص تبرعات بقيمة ١٥٠ ألف دينار بحريني) من الأرباح المستبقاة للمجموعة.

١٤ معلومات القطاعات التشغيلية

	الدخل التشغيلي		الربح / (الخسارة)	
	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة) ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة) ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) ألف دينار بحريني
التمويل	٧,١٣٠	٧,٨٢٠	٥١٩	١,١٩٥
السيارات	٦,٧٢٧	٦,٧٢٢	١,٨٧٠	٢,٢٤٣
التأمين	٥١١	٦٨٦	١٠٦	٧٠
العقارات	٤٠٤	١,١٨٩	(٩٢)	٢٩٨
	١٤,٧٧٢	١٦,٤١٧	٢,٤٠٣	٣,٨٠٦

تتركز غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة في قطاعي التمويل والسيارات. بلغ مجموع الموجودات ١٥٨,٠١٥ ألف دينار بحريني و٥٠,٩٩٤ ألف دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٥٥,١١٩ ألف دينار بحريني و٥٠,٠١٢ ألف دينار بحريني) وبلغ مجموع المطلوبات ١٠٢,٧٨٣ ألف دينار بحريني و١٠,٩١٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٩٩,٨٧٧ ألف دينار بحريني و ٨,٨٦٣ ألف دينار بحريني) في قطاعي التمويل والسيارات على التوالي.

١٥ 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.

ويستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن المنشأة تعمل على أساس مبدأ الاستمرارية دون أن يكون لديها نية أو حاجة إلى التصفية، أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو الدخول في معاملات بشروط سلبية.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

١٥ القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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 تتضمن مدخلات لا تستند على بيانات سوقية يمكن رصدها.

(١) الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للمشتقات غير المتداولة في البورصة، بالمبلغ الذي ستستلمه المجموعة أو ستدفعه 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.

(٢) الموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه كل قياس للقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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	-	-	**١٤٢,٢٦٣**	**١٤٢,٢٦٣**	**١٤٢,٢٦٣**
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى	-	-	**٩٤,٣٠٥**	**٩٤,٣٠٥**	**٩٤,٣٠٥**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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	-	-	١٤٠,٠٥٤	١٤٠,٠٥٤	١٤٠,٠٥٤
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى	-	-	٩١,٠٥٣	٩١,٠٥٣	٩١,٠٥٣

في حالة القروض والسلف للعملاء، فإن متوسط سعر الفائدة لمحفظة القروض يتماشى مع أسعار السوق الحالية للتسهيلات المماثلة، وبالتالي، بعد الأخذ في الاعتبار تعديل مخاطر الدفع المسبق وتكاليف انخفاض القيمة، فمن المتوقع ألا تختلف القيمة المدرجة بشكل جوهري عن القيمة العادلة لهذه الموجودات.

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

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