شـركـة البـحـرين للتسـهيلات التجـارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣١ مارس ٢٠٢٦

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
ألف دينار بحريني	**٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
فوائد مكتسبة	**٣,٨٦١**	٣,٨٤١
فوائد مدفوعة	**(١,٥٤٢)**	(١,٥٩٨)
صافي الفوائد المكتسبة	**٢,٣١٩**	٢,٢٤٣
إيرادات السيارات	**١٠,٥٩٤**	١١,٤٥٨
تكلفة المبيعات	**(٨,٥٨١)**	(٩,١٥٧)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	**٢,٠١٣**	٢,٣٠١
صافي دخل الرسوم والعمولات	**٣٧٨**	٥٠٢
دخل الإيجار والعقارات	**٩٥**	٢٠٦
إيرادات أخرى	**٢٠٤**	٢٣٠
مجموع الدخل التشغيلي	**٥,٠٠٩**	٥,٤٨٢
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	**(٢,٠٤٨)**	(٢,٢٠٦)
مصروفات تشغيلية أخرى	**(٢,٨١٣)**	(٢,٨٥٣)
مجموع المصروفات التشغيلية	**(٤,٨٦١)**	(٥,٠٥٩)
الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة	**١٤٨**	٤٢٣
المخصصات والخسائر الائتمانية	**(٩٠٩)**	(٤٧٦)
مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة	**٨٧١**	١,١٨٦
الربح للفترة	**١١٠**	١,١٣٣
العائد الأساسي والمخفض للسهم	**٠,٦ فلس**	٦ فلس

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
ألف دينار بحريني	**٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
الربح للفترة	**١١٠**	١,١٣٣
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:		
البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	**٣٦**	(٢٨٥)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**١٤٦**	٨٤٨

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف دينار بحريني	**٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك	**٩,٩١٠**	٦,٧٩٢
قروض وسلف للعملاء	**١٣٧,٦٨٥**	١٤٠,٠٥٤
ذمم تجارية مدينة	**٥,٢١٣**	٤,٧١٨
المخزون	**٢٨,٠٧١**	٢١,٩٢٤
عقارات استثمارية	**٤,٧٤٥**	٤,٧٥٥
عقارات ومعدات	**٢٩,٣٤٠**	٣٠,٢٩٦
موجودات أخرى	**٧,١٦٧**	٧,٨٦١
مجموع الموجودات	**٢٢٢,١٣١**	٢١٦,٤٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	**٢٢,٦١٨**	١٨,٠٨٢
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى	**٩٥,٥٣١**	٩١,٠٥٣
مجموع المطلوبات	**١١٨,١٤٩**	١٠٩,١٣٥
حقوق الملكية		
رأس المال	**٢٠,٤١٩**	٢٠,٤١٩
أسهم خزينة	**(٥٩٩)**	(٥٩٩)
احتياطي قانوني	**١٠,٢١٠**	١٠,٢١٠
علاوة اصدار أسهم	**٢٥,٢٩٢**	٢٥,٢٩٢
احتياطيات أخرى	**٢٧,٧٣٨**	٢٧,٥٥٧
أرباح مستبقاة	**٢٠,٩٢٢**	٢٤,٣٨٦
مجموع حقوق الملكية	**١٠٣,٩٨٢**	١٠٧,٢٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٢٢٢,١٣١**	٢١٦,٤٠٠

معلومات القطاعات التشغيلية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

	الدخل التشغيلي		الربح / (الخسارة)	
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
ألف دينار بحريني	**٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
التمويل	**٢,٥٤٧**	٢,٦٤٠	**(٥٠٦)**	٤٤٧
السيارات	**٢,٢٠٠**	٢,٤٣٠	**٦٥٨**	٧٧٥
التأمين	**١٦٧**	٢٠٦	**٣٣**	(٢)
العقارات	**٩٥**	٢٠٦	**(٧٥)**	(٨٧)
	٥,٠٠٩	٥,٤٨٢	**١١٠**	١,١٣٣

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٦ مايو ٢٠٢٦ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

نجلاء محمد الشيراوي
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الشريفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
الرئيس التنفيذي

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المبينة أعلاه، استخرجت من القوائم المالية الموحدة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير متحفظة في ٦ مايو ٢٠٢٦. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bcfc.bh.

الشركة حاصلة على ترخيص مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية خاضعة باشرافه.

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
ألف دينار بحريني	**٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	**٥٢,١٥٧**	٥٣,١٥٨
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	**١٠,٢٢٤**	١٠,٨٥٧
عمولات تأمين مستلمة	**٨٢**	٩٢
المتحصل من بيع مخزون العقارات	**٢٢١**	٢٦٣
دخل الإيجار والتثمين المستلم	**٧٣**	١٩٣
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	**(٣٠٠)**	-
قروض وسلف للعملاء	**(٤٥,٦٠٢)**	(٥٠,٠٥٤)
مدفوعات للموردين	**(١٢,٧٦٧)**	(٨,٩١٤)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	**(٣,٥٨٠)**	(٣,٩٢٤)
فوائد مدفوعة	**(١,٥٥٦)**	(١,٧٨٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(١,٠٤٨)**	(١١٣)
الأنشطة الاستثمارية		
إضافة إلى العقارات والمعدات	**(٢,٧٤٤)**	(١,٨٥٦)
إضافة إلى العقارات الاستثمارية	**(٤)**	(٢٣)
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	**٢,٥٠٦**	٤٢١
الحركة في الودائع الثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	**-**	١,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٢٤٢)**	(٤٥٨)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مستلمة	**٥,٢١٢**	١١,٨١٥
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة	**(٩٥٠)**	(١٥,٠٨٠)
تبرعات مدفوعة	**(٥)**	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	**٤,٢٥٧**	(٣,٢٦٥)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**٢,٩٦٧**	(٣,٨٣٦)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	**٦,٢٠٧**	١٠,٦٥٨
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس	**٩,١٧٤**	٦,٨٢٢
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	**٩,٩١٠**	١٠,٠٢٤
ناقصاً:		
النقد المقيد	**(١١٨)**	(٢٠٢)
السحب على المكشوف من البنك	**(٦١٨)**	-
ودائع ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	**-**	(٣,٠٠٠)
	٩,١٧٤	٦,٨٢٢

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

	رأس المال		الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					
				الاحتياطيات الأخرى				
(مراجعة) ألف دينار بحريني	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	علاوة اصدار أسهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي التبرعات	احتياطي عام	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
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	-	-	-	-	-	١٥٠	-	(١٥٠)	-
- أرباح لحاملي الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	١١٠	١١٠
الدخل الشامل الآخر:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	٣٦	-	-	-	٣٦
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٨٦	١٥٧	٢٧,٥٠٠	٢٠,٩٢٢	١٠٣,٩٨٧
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(٥)	-	-	(٥)
في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٨٦	١٥٢	٢٧,٥٠٠	٢٠,٩٢٢	١٠٣,٩٨٢