شـركـة البـحـرين للتسـهيلات التجـارية ش.م.ب

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

ألف دينار بحريني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك	١١,١٩١	١٥,٢٣٢
قروض وسلف للعملاء	١٣٨,٥٤٥	١٣٧,٣٢٠
ذمم تجارية مدينة	٤,٥١١	٣,٩٢٧
المخزون	٢٠,٦٢٧	١٨,٩٠٠
عقارات استثمارية	٩,٧٩٠	٩,٨٤٩
عقارات ومعدات	٢٩,١٨٠	٢٨,٦١٣
موجودات أخرى	٥,٣٧٣	٦,٩٦٣
مجموع الموجودات	**٢١٩,٢١٧**	٢٢٠,٨٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	٢١,٢٥٧	٢١,١٩٧
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى	٩٣,٣٤٨	٩٣,٧٣١
مجموع المطلوبات	**١١٤,٦٠٥**	١١٤,٩٢٨
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	٢٧,٧٣٣	٢٨,٠٧٤
أرباح مستبقاة	٢١,٥٥٧	٢٢,٤٨٠
مجموع حقوق الملكية	**١٠٤,٦١٢**	١٠٥,٨٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٢١٩,٢١٧**	٢٢٠,٨٠٤

معلومات القطاعات التشغيلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

رياض يوسف ساتر
نائب الرئيس

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير متحفظة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bahraincredit.com.bh.

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

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(مراجعة) ألف دينار بحريني	رأس المال		الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					مجموع حقوق الملكية
					الاحتياطيات الأخرى			
	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	علاوة اصدار أسهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي التبرعات	احتياطي عام	أرباح مستبقاة
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:									
الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤٨	٢,٢٤٨
الخسارة الشاملة الأخرى:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	(٤٢٧)	-	-	-	(٤٢٧)
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١٣٢	١٦٥	٢٧,٥٠٠	٢١,٥٥٧	١٠٤,٦٧٦
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(٦٤)	-	-	(٦٤)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١٣٢	١٠١	٢٧,٥٠٠	٢١,٥٥٧	١٠٤,٦١٢