شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف دينار بحريني	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
فوائد مكتسبة	١١,٧٠٠	١٣,١٣٧	٤,٠٠٦	٤,٤٠١
فوائد مدفوعة	(٤,٩٧٥)	(٥,٤٦٣)	(١,٧١٤)	(١,٧٢٢)
صافي الفوائد المكتسبة	٦,٧٢٥	٧,٦٧٤	٢,٢٩٢	٢,٦٧٩
إيرادات السيارات	٣٦,٨٩٢	٣٣,٧٤٨	١٢,٨٠٦	١١,٢٧٨
تكلفة المبيعات	(٣٠,٧٨٤)	(٢٧,٦٩٥)	(١٠,٨٠٨)	(٩,٤٣٠)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	٦,١٠٨	٦,٠٥٣	١,٩٩٨	١,٨٤٨
صافي دخل الرسوم والعمولات	١,٥٤٤	٢,٢٠٠	٥٢٦	٥٧١
دخل الإيجار والعقارات	١,١٧٠	٥٥٢	٧٥٥	١٨٤
إيرادات أخرى	٨٧٠	٩٠٦	٣٤١	١٧٥
مجموع الدخل التشغيلي	١٦,٤١٧	١٧,٣٨٥	٥,٩١٢	٥,٤٥٧
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	(٥,٩٨٩)	(٦,٣٥٧)	(٢,٠٥٥)	(٢,٢٢١)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٨,٧٥٥)	(٧,٧٤٩)	(٣,٠٨٠)	(٢,٦٠٤)
مجموع المصروفات التشغيلية	(١٤,٧٤٤)	(١٤,١٠٦)	(٥,١٣٥)	(٤,٨٢٥)
الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة	١,٦٧٣	٣,٢٧٩	٧٧٧	٦٣٢
المخصصات والخسائر الائتمانية	(١,٥٤٣)	(٨٧٠)	(٦٠٥)	(٣٤١)
مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة	٣,٦٧٦	٢,٠١٩	١,٣٨٦	٨١٢
الربح للفترة	٣,٨٠٦	٤,٤٢٨	١,٥٥٨	١,١٠٣
العائد الأساسي والمخفض للسهم	١٩ فلس	٢٢ فلس	٨ فلس	٥ فلس

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف دينار بحريني	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الربح للفترة	٣,٨٠٦	٤,٤٢٨	١,٥٥٨	١,١٠٣
الخسارة الشاملة الأخرى:				
البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر				
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	(٤٩٢)	(٧٣٣)	(٦٥)	(٦٤٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٣١٤	٣,٦٩٥	١,٤٩٣	٤٥٦

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف دينار بحريني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك	١١,٦٠٤	١٥,٢٣٢
قروض وسلف للعملاء	١٣٨,٦٩٤	١٣٧,٣٢٠
ذمم تجارية مدينة	٤,٦٣٩	٣,٩٢٧
المخزون	٢١,٨٨١	١٨,٩٠٠
عقارات استثمارية	٥,٨٠٠	٩,٨٤٩
عقارات ومعدات	٢٩,١٢٠	٢٨,٦١٣
موجودات أخرى	٦,٥٣٤	٦,٩٦٣
مجموع الموجودات	٢١٨,٢٧٢	٢٢٠,٨٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	٢٠,٦٥٤	٢١,١٩٧
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى	٩١,٥٩١	٩٣,٧٣١
مجموع المطلوبات	١١٢,٢٤٥	١١٤,٩٢٨
حقوق الملكية		
رأس المال	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أسهم خزانة	(٥٩٩)	(٥٩٩)
احتياطي قانوني	١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
علاوة اصدار أسهم	٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
احتياطيات أخرى	٢٧,٥٩٠	٢٨,٠٧٤
أرباح مستبقاة	٢٣,١١٥	٢٢,٤٨٠
مجموع حقوق الملكية	١٠٦,٠٢٧	١٠٥,٨٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢١٨,٢٧٢	٢٢٠,٨٠٤

معلومات القطاعات التشغيلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف دينار بحريني	الدخل التشغيلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	الربح / (الخسارة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
التمويل	٧,٨٢٠	٩,٤٤٧	١,١٩٥	٢,٤٨٨
السيارات	٦,٧٢٢	٦,٤٢٣	٢,٢٤٣	٢,١٠٣
التأمين	٦٨٦	٦٦٤	٧٠	٨٣
العقارات	١,١٨٩	٨٥١	٢٩٨	(٢٤٦)
	١٦,٤١٧	١٧,٣٨٥	٣,٨٠٦	٤,٤٢٨

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف دينار بحريني	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	١٦٦,٨٤١	١٥١,٨١٢
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	٣٦,٥٠٠	٣٣,٦١٦
عمولات تأمين مستلمة	٤٥٢	٥٢٤
المتحصل من بيع مخزون العقارات	٥٢٥	٥٠٣
دخل الإيجار والتثمين المستلم	٥٩٨	٤٥٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٣٠٦)	-
قروض وسلف للعملاء	(١٥٢,٩٢٣)	(١٣٠,٠٢٢)
مدفوعات للموردين	(٣١,٢٥٦)	(٢٦,٢٥٤)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(١١,٥٢٣)	(١٢,٣٩٥)
فوائد مدفوعة	(٤,٩١٨)	(٥,٧٢٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٣,٩٩٠	١٢,٥١٥
الأنشطة الاستثمارية		
إضافة إلى عقارات ومعدات	(٦,٣٦١)	(٧,٨٧٣)
إضافة إلى العقارات الاستثمارية	(٣٣)	-
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	٣,٠٦٧	٢,٨٥٤
المتحصل من بيع العقارات الإستثمارية	١,١٢١	-
الحركة في الودائع الثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	١,٠٠٠	٢,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١,٢٠٦)	(٣,٠١٩)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مستلمة	٢٥,١٠٥	٢٣,١١٧
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة	(٢٦,٨٩١)	(٣٠,٩٩٦)
أرباح أسهم مدفوعة	(٣,٠٢١)	-
تبرعات مدفوعة	(١٤٢)	(١١٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٤,٩٤٩)	(٧,٩٩٣)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢,١٦٥)	١,٥٠٣
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١٠,٦٥٨	٦,٢١٤
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	٨,٤٩٣	٧,٧١٧
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	١١,٦٠٤	١١,٩٣٧
ناقصاً:		
النقد المقيد	(١١١)	(٢٢٠)
ودائع ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(٣,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
	٨,٤٩٣	٧,٧١٧

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(مراجعة) ألف دينار بحريني	رأس المال	رأس المال: أسهم خزانة	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة: احتياطي قانوني	علاوة اصدار أسهم	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي التبرعات	احتياطي عام	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
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 حاملي 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	-	-	-	-	-	-	-	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

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ أكتوبر 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 الموحدة المختصرة المبينة أعلاه، استخرجت من القوائم المالية الموحدة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير متحفظة في ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bahraincredit.com.bh.

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