شـركـة البـحـرين للتســهيلات التجــارية ش.م.ب

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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

	للتسعة أشهر المنتهية		للثلاثة أشهر المنتهية	
ألف دينار بحريني	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
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	**٤٠٤**	١,١٧٠	**٢١٩**	٧٥٥
إيرادات أخرى	**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

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	للتسعة أشهر المنتهية		للثلاثة أشهر المنتهية	
ألف دينار بحريني	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
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

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

ألف دينار بحريني	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك	**٧,٣٥١**	٦,٧٩٢
قروض وسلف للعملاء	**١٤٢,٢٦٣**	١٤٠,٠٥٤
ذمم تجارية مدينة	**٥,٣٣٨**	٤,٧١٨
المخزون	**٢٤,٩٢٦**	٢١,٩٢٤
عقارات استثمارية	**٤,٧٤٨**	٤,٧٥٥
عقارات ومعدات	**٢٧,٣٧٠**	٣٠,٢٩٦
موجودات أخرى	**٨,٣٠٥**	٧,٨٦١
مجموع الموجودات	**٢٢٠,٣٠١**	٢١٦,٤٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	**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 اصدار 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

معلومات القطاعات التشغيلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الدخل التشغيلي للتسعة أشهر المنتهية في		**الربح / (الخسارة)** للتسعة أشهر المنتهية في	
ألف دينار بحريني	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
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

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٢ نوفمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير متحفظة في ٢ نوفمبر ٢٠٢٦. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bcfc.bh.

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

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	للتسعة أشهر المنتهية في	
ألف دينار بحريني	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
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

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