



شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣١ مارس ٢٠٢٤

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤		
ألف دينار بحريني		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥٠,٧٢٨	٤٩,٥٩٣	الأنشطة التشغيلية
١٠,٢٦١	١٠,٧٩٤	
٧٧	١٦٣	
-	٣١٢	
١٣٧	١٣٢	
(٣٨,٨٥٥)	(٣٩,٤٠٠)	
(٧,٦٩٤)	(٧,١٢٣)	
(٤,٢٤٢)	(٤,٩٣١)	
(٢,٢٨٥)	(١,٧٢٦)	
٨,١٢٧	٧,٨١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١,٦٧٧)	(٢,٦٠٨)	مصفوفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات المتحصل من بيع عقارات ومعدات وديعة ثابتة لدى البنوك مع اجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
٤٩١	٨٣٩	
(٩,٣٠٠)	١,٠٠٠	
(١٠,٤٨٦)	(٧٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٢٣,٠٧٣)	-	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة تبرعات مدفوعة
(٩)	(٣)	
(٢٣,٠٨٢)	(٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٥,٤٤١)	٧,٠٤٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٠,٦٢٥	٦,٢١٤	
١٥,١٨٤	١٣,٢٥٦	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
٢٤,٥٦٠	١٩,١١٨	يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي: نقد وأرصدة لدى بنوك ناقصاً: النقد المقيد سحوبات على المكشوف من البنك وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
(٧٦)	(١٥٤)	
-	(٧٠٨)	
(٩,٣٠٠)	(٥,٠٠٠)	
١٥,١٨٤	١٣,٢٥٦	

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤										
مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة					رأس المال	أسهم خزائنة	(مراجعة) ألف دينار بحريني		
	أرباح مستبقاة	الاحتياطيات الأخرى			علاوة اصدار أسهم					احتياطي قانوني
		احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية						
١٠١,٦٤٥	١٧,٥٤٦	٢٧,٥٠٠	٣٣	١,٢٤٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ مخصصات سنة ٢٠٢٣ (معتمدة من قبل المساهمين):	
-	(١٠٠)	-	١٠٠	-	-	-	-	-	- تبرعات معتمدة	
١٠١,٦٤٥	١٧,٤٤٦	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,٢٤٤	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٣	
١,٨١٢	١,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة: الدخل للفترة	
٨٤	-	-	-	٨٤	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر: - صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
١٠٣,٥٤١	١٩,٢٥٨	٢٧,٥٠٠	١٣٣	١,٣٢٨	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩		
(٣)	-	-	(٣)	-	-	-	-	-	استخدام احتياطي التبرعات	
١٠٣,٥٣٨	١٩,٢٥٨	٢٧,٥٠٠	١٣٠	١,٣٢٨	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	(٥٩٩)	٢٠,٤١٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٤	

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي		
في ٣١ مارس ٢٠٢٤		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	ألف دينار بحريني
الموجودات		
١٣,٢٤٤	١٩,١١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٤٤,٠٤٤	١٣٩,٢٧٤	قروض وسلف للعملاء
٢,٥٠٩	٢,٩٢٧	ذمم تجارية مدينة
١٨,٩٥٩	١٧,٣٤٩	المخزون
٩,٩٧٢	٩,٩٢٦	عقارات استثمارية
٢٥,٤٢٣	٢٦,٥٢٣	عقارات ومعدات
٥,٧١٢	٩,٢٢٤	موجودات أخرى
٢١٩,٨٦٣	٢٢٤,٣٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٧,٨٦٣	٢٠,٦٢٩	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
١٠٠,٣٥٥	١٠٠,١٧٤	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
١١٨,٢١٨	١٢٠,٨٠٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)	أسهم خزائنة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠	احتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢	علاوة اصدار أسهم
٢٨,٧٧٧	٢٨,٩٥٨	احتياطيات أخرى
١٧,٥٤٦	١٩,٢٥٨	أرباح مستبقة
١٠١,٦٤٥	١٠٣,٥٣٨	مجموع حقوق الملكية
٢١٩,٨٦٣	٢٢٤,٣٤١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

معلومات القطاعات التشغيلية				
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤				
الدخل التشغيلي		الربح / (الخسارة)		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التمويل	٣,٠٦٧	٤,٢٧٦	٧٩٠	(١,٨٨٢)
السيارات	٢,١٨٣	١,٩٣٠	٧٥١	٦٣٤
التأمين	٢٠٧	١٨١	٢٦	٢
العقارات	٤٨٥	١٤٢	٢٤٥	١٢٤
٥,٩٤٢	٦,٥٣٠	١,٨١٢	(١,١٢٢)	(١,١٢٢)

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:	
عبد الرحمن يوسف فخرو رئيس مجلس الإدارة	د. عبد الرحمن علي سيف نائب الرئيس
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 ٢٠٢٤ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير متحفظة في ١٢ مايو ٢٠٢٤. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bahraincredit.com.bh .	
الشركة حاصلة على ترخيص مصرف البحرين المركزي للعمل كمؤسسة مالية خاضعة بأشرافه.	

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤		
ألف دينار بحريني		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥,٣٥٧	٤,٢٣٧	فوائد مكتسبة
(٢,٣٥١)	(١,٨٧٥)	
٣,٠٠٦	٢,٣٦٢	صافي الفوائد المكتسبة
٩,٨٦٧	١٠,٧٠٤	إيرادات السيارات
(٨,٠٩٠)	(٨,٦٧٥)	
١,٧٧٧	٢,٠٢٩	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
٩٣٥	٨٢١	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٤٢	١٨٥	
٦٧٠	٥٤٥	
٦,٥٣٠	٥,٩٤٢	مجموع الدخل التشغيلي
(١,٩٣٥)	(٢,١٠٥)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(٢,٣١٨)	(٢,٤٩٩)	
(٤,٢٥٣)	(٤,٦٠٤)	مجموع المصروفات التشغيلية
٢,٢٧٧	١,٣٣٨	الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة
(٤,١٠٢)	(١٣٠)	
٧٠٣	٦٠٤	المخصصات والخسائر الائتمانية
(١,١٢٢)	١,٨١٢	مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة
٩ فلس	٩ فلس	الربح / (الخسارة) للفترة
١٠٠ فلس للسهم	١٠٠ فلس للسهم	العائد / (الخسارة) الأساسية والمخفضة بواقع

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤		
ألف دينار بحريني		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١,٨١٢	١,٨١٢	الربح / (الخسارة) للفترة
٨٤	(٤٨١)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى: البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
١,٨٩٦	(١,٦٠٣)	
١,٨٩٦	(١,٦٠٣)	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة