



شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
لفترة الستة أشهر المنتهية في		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤
		(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دينار بحريني			
الأنشطة التشغيلية			
قروض مسددة وفوائد مستلمة وإيصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة		١٣,٢٤٤	١٢,٢٠٧
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات		١٤٤,٠٤٤	١٣٩,٣٥٦
عمولات تأمين مستلمة		٢,٥٠٩	٢,٧٢٥
المتحصل من بيع مخزون العقارات		١٨,٩٥٩	١٧,٧١٨
دخل الإيجار والتأمين المستلم		٩,٩٧٢	٩,٩١٢
قروض وسلف للعملاء		٢٥,٤٢٣	٢٦,٧٥٠
مدفوعات للموردين		٥,٧١٢	١٠,٣٧١
مدفوعات المصروفات التشغيلية			
مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة			
فوائد مدفوعة			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات		١٧,٨٦٣	٢١,٩٨٧
المتحصل من بيع عقارات ومعدات		١٠٠,٣٥٥	٩٢,٢٧٢
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
قروض بنكية مستلمة			
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة		٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أرباح أسهم مدفوعة		(٥٩٩)	(٥٩٩)
تبرعات مدفوعة		١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية			
صافي التغيير في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٢٨,٧٧٧	٢٨,٦٨٧
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو		١٧,٥٤٦	٢٠,٧٧١
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:			
نقد وأرصدة لدى بنوك			
ناقصاً:			
النقد المقيد			
السحوبات على المكشوف من البنك			
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر			

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤									
الاحتياطات والأرباح المستبقة									
(مراجعة)	ألف دينار بحريني	رأس المال	أسهم خزانة	احتياطي قانوني	علاوة اصدار	الاحتياطات الأخرى			
						التدفقات النقدية	التبرعات	احتياطي عام	احتياطي تحوط
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,٢٤٤	٣٣	٢٧,٥٠٠	١٧,٥٤٦
مخصصات سنة ٢٠٢٣									
(معتمدة من قبل المساهمين):									
- تبرعات معتمدة	-	-		-	-	-	-	١٠٠	(١٠٠)
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٣	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,٢٤٤	١٣٣	٢٧,٥٠٠	١٧,٤٤٦
الدخل الشامل للفترة:	-	-		-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الاخر:	-	-		-	-	-	-	-	-
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-		-	-	(٨٧)	-	-	٣,٣٢٥
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,١٥٧	١٣٣	٢٧,٥٠٠	٢٠,٧٧١
استخدام احتياطي التبرعات	-	-		-	-	-	(١٠٣)	-	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	١,١٥٧	٣٠	٢٧,٥٠٠	٢٠,٧٧١

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	ألف دينار بحريني
الموجودات		
١٢,٢٠٧	١٣,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٣٩,٣٥٦	١٤٤,٠٤٤	قروض وسلف للعملاء
٢,٧٢٥	٢,٥٠٩	ذمم تجارية مدينة
١٧,٧١٨	١٨,٩٥٩	المخزون
٩,٩١٢	٩,٩٧٢	عقارات استثمارية
٢٦,٧٥٠	٢٥,٤٢٣	عقارات ومعدات
١٠,٣٧١	٥,٧١٢	موجودات أخرى
٢١٩,٠٣٩	٢١٩,٨٦٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
٢١,٩٨٧	١٧,٨٦٣	المطلوبات
٩٢,٢٧٢	١٠٠,٣٥٥	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
		قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
١١٤,٢٥٩	١١٨,٢١٨	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	رأس المال
(٥٩٩)	(٥٩٩)	أسهم خزانة
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠	احتياطي قانوني
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢	علاوة اصدار أسهم
٢٨,٦٨٧	٢٨,٧٧٧	احتياطات أخرى
٢٠,٧٧١	١٧,٥٤٦	أرباح مستبقة
١٠٤,٧٨٠	١٠١,٦٤٥	مجموع حقوق الملكية
٢١٩,٠٣٩	٢١٩,٨٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

معلومات القطاعات التشغيلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الدخل التشغيلي		الربح / (الخسارة)	
للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دينار بحريني			
التمويل	٦,٣٨٧	٧,٥٥٣	١,٨٥١
السيارات	٤,٤٥٠	٣,٧٧٢	١,١٧١
التأمين	٤٢٥	٣٧٥	١١
العقارات	٦٦٧	٢٧٩	(١٤٣)
مجموع الدخل			
١١,٩٢٩	١١,٩٧٩	٣,٣٢٥	(٥,٥١٦)

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
لفترة السنة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دينار بحريني			
٨,٧٣٥	٤,٤٩٨	١٠,٠٨٩	٤,٧٣٢
(٣,٧٤١)	(١,٨٦٦)	(٤,٥٥٥)	(٢,٢٠٤)
٤,٩٩٤	٢,٦٣٢	٥,٥٣٤	٢,٥٢٨
صافي الفوائد المكتسبة			
٢٢,٤٧٠	١١,٧٦٧	١٩,٩٢٨	١٠,٠٦١
(١٨,٢٦٥)	(٩,٥٩١)	(١٦,٥٢٨)	(٨,٤٣٨)
إيرادات السيارات تكلفة المبيعات			
٤,٢٠٥	٢,١٧٦	٣,٤٠٠	١,٦٢٣
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات			
١,٦٢٩	٨٠٨	١,٧٩٨	٨٥٢
٣٦٧	١٨٢	٢٨٠	١٣٨
٧٣٤	١٨٨	٩٦٧	٢٩٧
صافي دخل الرسوم والعمولات دخل الإيجار والعقارات إيرادات أخرى			
١١,٩٢٩	٥,٩٨٦	١١,٩٧٩	٥,٤٣٨
مجموع الدخل التشغيلي			
(٤,١٣٦)	(٢,٠٣١)	(٣,٩٣٤)	(١,٩٩٩)
(٥,١٤٥)	(٢,٦٤٦)	(٤,٨٣٩)	(٢,٥١٠)
الرواتب والتكاليف ذات الصلة مصروفات تشغيلية أخرى			
(٩,٢٨١)	(٤,٦٧٧)	(٨,٧٧٣)	(٤,٥٠٩)
مجموع المصروفات التشغيلية			
٢,٦٤٨	١,٣٠٩	٣,٢٠٦	٩٢٩
الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة			
(٥٣٠)	(٤٠٠)	(٩,٩٧٩)	(٥,٨٧٧)
١,٢٠٧	٦٠٤	١,٢٥٧	٥٥٤
المخصصات والخسائر الائتمانية مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة			
٣,٣٢٥	١,٥١٣	(٥,٥١٦)	(٤,٣٩٤)
الربح / (الخسارة) للفترة			
١٧ فلس	٨ فلس	(٢٧) فلس	(٢٢) فلس
العائد / (الخسارة) الأساسية والمخفضة بواقع ١٠٠ فلس للسهم			

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
للفترة الستة أشهر المنتهية		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو	٢٠٢٣	٣٠ يونيو	٢٠٢٤
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دينار بحريني			
الربح / (الخسارة) للفترة			
٣,٣٢٥	(٥,٥١٦)	١,٥١٣	(٤,٣٩٤)
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			
(٨٧)	(١٤٥)	(١٧٠)	٣٣٦
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			
٣,٢٣٨	(٥,٦٦١)	١,٣٤٣	(٤,٠٥٨)

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يوليو ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الرحمن علي سيف
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 ٢٠٢٤ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير محفظة في ٣١ يوليو ٢٠٢٤. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bahraincredit.com.bh.

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