



# شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

## القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

### القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف دينار بحريني	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
فوائد مكتسبة	١٤,٥٧٦	١٩,٣٨٢	٤,٤٨٧	٦,١٠٥
فوائد مدفوعة	(٦,٦٩٢)	(٥,٦٩٥)	(٢,١٣٧)	(٢,٠٣٧)
صافي الفوائد المكتسبة	٧,٨٨٤	١٣,٦٨٧	٢,٣٥٠	٤,٠٦٨
إيرادات السيارات	٢٩,٦٠٩	٣٠,٥١٠	٩,٦٨١	١٢,٣٠٧
تكلفة المبيعات	(٢٤,٦٤٣)	(٢٥,٥٣٧)	(٨,١١٥)	(١٠,٤٧٩)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	٤,٩٦٦	٤,٩٧٣	١,٥٦٦	١,٨٢٨
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢,٦٣٤	٣,٠٨٤	٨١٩	١,٠٩٧
ربح من بيع مخزون العقارات	-	٤١	-	-
دخل الإيجار والتأمين	٤١٤	٣٩٨	١٣٤	١٣٣
مجموع الدخل التشغيلي	١٥,٨٩٨	٢٢,١٨٣	٤,٨٦٩	٧,١٢٦
إيرادات اخرى	١,٢٩٧	٤٦٩	٣٣٠	٢١٨
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	(٥,٨٦٩)	(٥,٤٩٥)	(١,٩٣٥)	(١,٧١٠)
مصرفات تشغيلية	(٧,٥٣٥)	(٧,١٨٤)	(٢,٦٣٤)	(٢,٣٩٢)
الربح قبل المخصص على الأدوات المالية	٣,٧٩١	٩,٩٧٣	٦٣٠	٣,٢٤٢
مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصصاً منها المبالغ المستردة	(١٥,٦١٧)	(٦,٣٤٤)	(٦,٩٤٠)	(٣,٩٩٢)
(الخسارة) / الربح للفترة	(١١,٨٢٦)	٣,٦٢٩	(٦,٣١٠)	(٧٥٠)
العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم	(٥٩) فلس	١٨ فلس	(٣٢) فلس	(٤) فلس

### القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف دينار بحريني	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
(الخسارة) / الربح للفترة	(١١,٨٢٦)	٣,٦٢٩	(٦,٣١٠)	(٧٥٠)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر: البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	(١٧٠)	٤,٢٠٦	(٢٥)	١,٤٧٦
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	(١١,٩٩٦)	٧,٨٣٥	(٦,٣٣٥)	٧٢٦

### القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دينار بحريني			
الموجودات			
تقد وأرصدة لدى بنوك	٢٠,٥١٥	٤٠,٧٠٢	١٩٧,٦٠٥
قروض وسلف للعملاء	٢,٧٨٤	٣,٠٢٦	٢,٧٨٤
ذمم تجارية مدينة المخزون	٢٠,١٧٩	١٦,٤٧٢	٢٠,١٧٩
عقارات استثمارية	١٠,٣٢٥	١٠,٥٠٢	١٠,٣٢٥
عقارات ومعدات	٢٥,٦٦١	٢٤,٦١٣	٢٥,٦٦١
موجودات أخرى	٧,٠٦٨	٥,٥٥٨	٥,٥٥٨
مجموع الموجودات	٢٥٥,٨٤٠	٢٩٨,٤٧٨	٢٩٨,٤٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	٢٠,٦١٠	١٦,٩٢٤	١٦,٩٢٤
قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى	١١٣,٧٧٥	١٤٣,٩١٥	١٤٣,٩١٥
مجموع المطلوبات	١٣٤,٣٨٥	١٦٠,٨٣٩	١٦٠,٨٣٩
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أسهم خزائنة	(٥٩٩)	(٥٩٩)	(٥٩٩)
احتياطي قانوني	١٠,٢١٠	١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
علاوة اصدار أسهم	٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
احتياطيات أخرى	٢٩,٦٠١	٢٩,٦٣٠	٢٩,٦٣٠
أرباح مستبقة	٣٦,٥٣٢	٥٢,٣٨٧	٥٢,٣٨٧
مجموع حقوق الملكية	١٢١,٤٥٥	١٣٧,٦٣٩	١٣٧,٦٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٥٥,٨٤٠	٢٩٨,٤٧٨	٢٩٨,٤٧٨

### معلومات القطاعات التشغيلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في	الدخل التشغيلي		(الخسارة) / الربح	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف دينار بحريني	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
تمويل العملاء	١٠,٠٦٥	١٦,٣٤٨	(١٣,٤٩٦)	٢,٠٥٥
السيارات	٤,٩٧٨	٥,٠٠٠	١,٥٧٤	١,٧٧٤
التأمين	٤٤١	٣٨٩	٢٨	٦
العقارات	٤١٤	٤٤٩	٦٨	(٢٠٦)
مجموع	١٥,٨٩٨	٢٢,١٨٦	(١١,٨٢٦)	٣,٦٢٩

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١ نوفمبر ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو  
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالرزاق بوخوة  
الرئيس التنفيذي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين برأي مراجعة غير متحفظ في ١ نوفمبر ٢٠٢٣. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: [www.bahraincredit.com.bh](http://www.bahraincredit.com.bh).

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

### القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف دينار بحريني	(مراجعة)	(مراجعة)
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وإيصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	١٥١,١٦٦	١٦٤,٢١٧
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	٣٠,٤٩٤	٣٠,٧٤١
عمولات تأمين مستلمة	٣٧٤	٤٤٠
المتحصل من بيع مخزون العقارات	-	٩٧٦
دخل الإيجار والتأمين المستلم	٤٠٢	٤٧٢
قروض وسلف للعملاء	(١٢١,٦٦٨)	(١٢٤,٢٩٥)
مدفوعات للموردين	(٢٥,٠١٠)	(٢٩,٥٩٠)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(١١,٥٠٠)	(١٣,٤٣٥)
مصرفات مجلس الإدارة المدفوعة	(٢٧٥)	(٣٣٠)
فوائد مدفوعة	(٦,٩٢٨)	(٥,٥١٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٧,٥٠٥	٢٣,٦٨٠
الأنشطة الاستثمارية		
مصرفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(٥,٠٣٢)	(٢,٩٧٤)
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	١,٥٥٧	١,١٠٢
الحركة في الوديعة الثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	٢٠٠	(٨,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣,٢٧٥)	(١٠,٣٧٢)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية مستلمة	٣١,٦٦٨	٢١,٠٠٧
قروض بنكية مدفوعة	(٦٢,٣٩٥)	(٣١,٩٨١)
أرباح أسهم مدفوعة	(٤,٠٢٩)	(٥,٠٣٦)
تبرعات مدفوعة	(١٥٩)	(٢٠٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٤,٩١٥)	(١٦,٢١٢)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٢٠,٦٨٥)	(٢,٩٠٤)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٣٤,٣٢٥	٢٨,٣٠١
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	١٣,٦٤٠	٢٥,٣٩٧
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	٢٠,٥١٥	٣٣,٩٦٢
ناقصاً:		
النقد المقيد	(٩٥)	(٦٥)
السحب على المكشوف	(٦٨٠)	-
الوديعة الثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(٦,١٠٠)	(٨,٥٠٠)
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	١٣,٦٤٠	٢٥,٣٩٧

### القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		ألف دينار بحريني
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف دينار بحريني	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
رأس المال	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	
أسهم خزائنة	(٥٩٩)	(٥٩٩)	(٥٩٩)	(٥٩٩)	
كما في ١ يناير ٢٠٢٣					
المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠٢٢ (معتمدة من قبل المساهمين):					
- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم	-	-	-	-	
الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢٢	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	
الخسارة الشاملة للفترة:					
الخسارة الشاملة للفترة:					
الخسارة الشاملة الأخرى:					
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	(١٧٠)	(١٧٠)	(١٧٠)	(١٧٠)	
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	