



شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف دينار بحريني		
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وإيصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	٢٠٢٤	٢٠٢٣
عمولات تأمين مستلمة	(مراجعة)	(مراجعة)
المتحصل من بيع مخزون العقارات	١٥١,٨١٢	١٥١,١٦٦
دخل الإيجار والتأمين المستلم	٣٣,٦١٦	٣٠,٤٩٤
قروض وسلف للعملاء	٥٢٤	٣٧٤
مدفوعات للموردين وأخرى	٥٠٣	-
مدفوعات المصروفات التشغيلية	٤٥٥	٤٠٢
مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة	(١٣٠,٠٢٢)	(١٢١,٦٦٨)
فوائد مدفوعة	(٢٦,٢٥٤)	(٢٥,٠١٠)
	(١٢,٣٩٥)	(١١,٠٥٠)
	-	(٢٧٥)
	(٥,٧٢٤)	(٦,٩٢٨)
	١٢,٥١٥	١٧,٥٠٥
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	٢٠٢٤	٢٠٢٣
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(مراجعة)	(مراجعة)
	(٧,٨٧٣)	(٥,٠٣٢)
	٢,٨٥٤	١,٥٥٧
	٢,٠٠٠	٢٠٠
	(٣,٠١٩)	(٣,٢٧٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية مستلمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أرباح أسهم مدفوعة	(مراجعة)	(مراجعة)
تبرعات مدفوعة	٢٣,١١٧	٣١,٦٦٨
	(٣٠,٩٩٦)	(٦٢,٣٩٥)
	-	(٤,٠٢٩)
	(١١٤)	(١٥٩)
	(٧,٩٩٣)	(٣٤,٩١٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي التغيير في النقد وما في حكمه	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	٦,٢١٤	٣٤,٣٢٥
	٧,٧١٧	١٣,٦٤٠
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر		
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
نقد وأرصدة لدى بنوك	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ناقصاً:	(مراجعة)	(مراجعة)
النقد المقيد	١١,٩٣٧	٢٠,٥١٥
السحوبات على المكشوف من البنك	(٢٢٠)	(٩٥)
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	-	(٦٨٠)
	(٤,٠٠٠)	(٦,١٠٠)
	٧,٧١٧	١٣,٦٤٠

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤									
(مراجعة)	ألف دينار بحريني	الاحتياطيات والأرباح المستتبة							
		الاحتياطيات الأخرى				رأس المال	أسهم خزانة	قانوني	احتياطي
		احتياطي تحوط	احتياطي عام	التدفقات النقدية	التبرعات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	١,٢٤٤	٣٣	٢٧,٥٠٠	١٧,٥٤٦	١٠١,٦٤٥	مجموع حقوق الملكية
مخصصات سنة ٢٠٢٣ (معتمدة من قبل المساهمين):	-	-	-	-	١٠٠	-	(١٠٠)	-	
- تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٣	٢٠,٤١٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	١,٢٤٤	١٣٣	٢٧,٥٠٠	١٧,٤٤٦	١٠١,٦٤٥	
الدخل الشامل للفترة:	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٨	
الدخل الشامل الاخر:	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٨	
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	(٧٣٣)	-	-	-	(٧٣٣)	
٢٠,٤١٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	٥١١	١٣٣	٢٧,٥٠٠	٢١,٨٧٤	١٠٥,٣٤٠		
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	-	-	(١١٤)	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤١٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	٥١١	١٩	٢٧,٥٠٠	٢١,٨٧٤	١٠٥,٢٢٦	

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	ألف دينار بحريني
الموجودات		
١١,٩٣٧	١٣,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٣٨,٧٥٤	١٤٤,٠٤٤	قروض وسلف للعملاء
٣,٧٢٣	٢,٥٠٩	ذمم تجارية مدينة
١٨,٩٩٥	١٨,٩٥٩	المخزون
٩,٨٧٠	٩,٩٧٢	عقارات استثمارية
٢٨,٠١٧	٢٥,٤٢٣	عقارات ومعدات
٧,٢٣١	٥,٧١٢	موجودات أخرى
٢١٨,٥٢٧	٢١٩,٨٦٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
٢١,٧٩٤	١٧,٨٦٣	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٩١,٥٠٧	١٠٠,٣٥٥	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
١١٣,٣٠١	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
٢٨,٠٣٠	٢٨,٧٧٧	احتياطيات أخرى
٢١,٨٧٤	١٧,٥٤٦	أرباح مستبقة
١٠٥,٢٢٦	١٠١,٦٤٥	مجموع حقوق الملكية
٢١٨,٥٢٧	٢١٩,٨٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

معلومات القطاعات التشغيلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الدخل التشغيلي		الربح / (الخسارة)	
للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
ألف دينار بحريني			
٩,٤٤٧	١٠,٥٤٣	٢,٤٨٨	(١٣,٤٩٦)
٦,٤٢٣	٥,٥٦٢	٢,١٠٣	١,٥٧٤
٦٦٤	٥٨٧	٨٣	٢٨
٨٥١	٤١٣	(٢٤٦)	٦٨
١٧,٣٨٥	١٧,١٠٥	٤,٤٢٨	(١١,٨٢٦)

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
ألف دينار بحريني			
١٣,١٣٧	١٤,٥٧٦	٤,٤٠١	٤,٤٨٧
(٥,٤٦٣)	(٦,٦٩٢)	(١,٧٢٢)	(٢,١٣٧)
٧,٦٧٤	٧,٨٨٤	٢,٦٧٩	٢,٣٥٠
٣٣,٧٤٨	٢٩,٦٠٩	١١,٢٧٨	٩,٦٨١
(٢٧,٦٩٥)	(٢٤,٦٤٣)	(٩,٤٣٠)	(٨,١١٥)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	٦,٠٥٣	٤,٩٦٦	١,٥٦٦
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢,٢٠٠	٢,٥٤٤	٧٧٤
دخل الإيجار والعقارات	٥٥٢	٤١٤	١٣٤
إيرادات أخرى	٩٠٦	١,٢٩٧	٣٣٠
مجموع الدخل التشغيلي	١٧,٣٨٥	١٧,١٠٥	٥,١٥٤
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	(٦,٣٥٧)	(٥,٨٦٩)	(١,٩٣٥)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٧,٧٤٩)	(٧,٣٧٩)	(٢,٥٦٨)
مجموع المصروفات التشغيلية	(١٤,١٠٦)	(١٣,٢٤٨)	(٤,٥٠٣)
الربح قبل المخصصات والخسائر	٣,٢٧٩	٣,٨٥٧	٦٥١
الائتمانية والمبالغ المستردة	٣,٢٧٩	٣,٨٥٧	٦٥١
المخصصات والخسائر الائتمانية	(٨٧٠)	(١٧,٥٣٨)	(٧,٥٥٩)
مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة	٢,٠١٩	١,٨٥٥	٨١٢
الربح / (الخسارة) للفترة	٤,٤٢٨	(١١,٨٢٦)	١,١٠٣
العائد / (الخسارة) الأساسية	٢٢ فلس	(٥٩ فلس)	٥ فلس
والمخفضة بواقع ١٠٠ فلس للسهم	٢٢ فلس	(٥٩ فلس)	٥ فلس (٣٢ فلس)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
ألف دينار بحريني			
٤,٤٢٨	(١١,٨٢٦)	١,١٠٣	(٦,٣١٠)
الربح / (الخسارة) للفترة			
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	(٧٣٣)	(١٧٠)	(٦٤٧)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٣,٦٩٥	(١١,٩٩٦)	٤٥٦

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

الشيخ سلمان بن عيسى آل خليفة
عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠٢٤ والتي تمت مراجعتها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، بخاتمة مراجعة غير متحفظة في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bahraincredit.com.bh.

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