



شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ألف دينار بحريني
١٧,١٨٧	١٥,٨٨٢	فوائد مكتسبة
(٧,١١٥)	(٦,٦١٩)	فوائد مدفوعة
١٠,٠٧٢	٩,٢٦٣	صافي الفوائد المكتسبة
٤٥,٦١٥	٤٥,٨٥٣	إيرادات السيارات
(٣٧,٧٦٤)	(٣٧,٩٤٠)	تكلفة المبيعات
٧,٨٥١	٧,٩١٣	إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات
٢,٦٣١	٢,١٥١	صافي دخل الرسوم والعمولات
٧٦٨	١,٣٩٦	دخل الإيجار والعقارات
١,٤٨٦	١,٢٣٦	إيرادات أخرى
٢٢,٨٠٨	٢١,٩٥٩	مجموع الدخل التشغيلي
(٨,٥١٩)	(٨,٣٩٥)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(١٠,٣٠٢)	(١١,٥٧٧)	مصرفات تشغيلية أخرى
(١٨,٨٢١)	(١٩,٩٧٢)	مجموع المصروفات التشغيلية
٣,٩٨٧	١,٩٨٧	الربح قبل المخصصات والخسائر الائتمانية والمبالغ المستردة
(٢,٢٢٦)	(٢,٤٧٨)	المخصصات والخسائر الائتمانية
٣,٢٧٣	٥,٥٦٨	مبالغ مستردة من الأرصدة المشطوبة
٥,٠٣٤	٥,٠٧٧	الربح للسنة
٢٥ فلس	٢٥ فلس	العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم
١٥ فلس	١٧ فلس	أرباح أسهم نقدية مقترحة بواقع ١٠٠ فلس للسهم

القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ألف دينار بحريني
١٥,٢٣٢	٦,٧٩٢	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٣٧,٣٢٠	١٤٠,٠٥٤	قروض وسلف للعملاء
٣,٩٢٧	٤,٧١٨	ذمم تجارية مدينة
١٨,٩٠٠	٢١,٩٢٤	المخزون
٩,٨٤٩	٤,٧٥٥	عقارات استثمارية
٢٨,٦١٣	٣٠,٢٩٦	عقارات ومعدات
٦,٩٦٣	٧,٨٦١	موجودات أخرى
٢٢٠,٨٠٤	٢١٦,٤٠٠	مجموع الموجودات
٢١,١٩٧	١٨,٠٨٢	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٩٣,٧٣١	٩١,٠٥٣	قروض بنكية لأجل والاقتراضات الأخرى
١١٤,٩٢٨	١٠٩,١٣٥	مجموع المطلوبات
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	حقوق الملكية
(٥٩٩)	(٥٩٩)	رأس المال
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠	أسهم خزينة
٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢	احتياطي قانوني
٢٨,٠٧٤	٢٧,٥٥٧	علاوة اصدار أسهم
٢٢,٤٨٠	٢٤,٣٨٦	احتياطيات أخرى
١٠٥,٨٧٦	١٠٧,٢٦٥	أرباح مستبقة
٢٢٠,٨٠٤	٢١٦,٤٠٠	مجموع حقوق الملكية

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ألف دينار بحريني
٢٠٦,١٠٠	٢٢٤,٩٨٢	الأنشطة التشغيلية
٤٥,٤٧٨	٤٥,٨٨٨	قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات انتمائية أخرى ذات الصلة
٦٧٤	٦٩٧	المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات
١,٠٥١	٦٨١	عمولات تأمين مستلمة
١,٣٨٠	٦٩٥	المتحصل من بيع مخزون العقارات
(١٧٨,٢٤٣)	(٢٠٦,٦٢٨)	دخل الإيجار والتأمين المستلم
(٣٨,٤٣٤)	(٤٠,٤٠٥)	قروض وسلف للعملاء
(١٥,٤٠٦)	(١٧,٢١٨)	مدفوعات للموردين
(٢٢)	(١٨)	مدفوعات المصروفات التشغيلية
-	(٣٠٠)	مدفوعات مخزون العقارات
(٧,٣٣٧)	(٦,٦٢٧)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١٥,٢٤١	١,٧٤٧	فوائد مدفوعة
(١٠,٢٨١)	(١١,٣٠٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦١)	(٣١)	الأنشطة الاستثمارية
٣,٧٦١	٥,٨٤٦	إضافة إلى العقارات والمعدات
-	١,٣٠١	إضافة إلى العقارات الاستثمارية
٢,٠٠٠	٤,٠٠٠	المتحصل من بيع عقارات ومعدات
(٤,٥٨١)	(١٩٢)	المتحصل من بيع العقارات الاستثمارية
		الحركة في الودائع الثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر
٢٧,٦١٧	٢٨,٢٧٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٣,٧١٦)	(٣١,١٠٢)	الأنشطة التمويلية
-	(٣,٠٢١)	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مستلمة
(١١٨)	(١٥٨)	قروض بنكية لأجل واقتراضات أخرى مدفوعة
(٦,٢١٧)	(٦,٠٠٥)	أرباح أسهم مدفوعة
٤,٤٤٣	(٤,٤٥٠)	تبرعات مدفوعة
٦,٢١٥	١٠,٦٥٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠,٦٥٨	٦,٢٠٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٥,٢٣٢	٦,٧٩٢	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
(١٧٩)	(١٢٤)	يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
(٣٩٥)	(٤٦٠)	نقد وأرصدة لدى بنوك
(٤,٠٠٠)	-	ناقصاً:
١٠,٦٥٨	٦,٢٠٨	النقد المقيد
		السحب على المكشوف من البنك
		وديعة ثابتة مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر

معلومات القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الربح / (الخسارة)	الدخل التشغيلي		ألف دينار بحريني	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٢,٧٧٨	٢,٢٦٥	١٢,١٠٢	١٠,٨٤٥	التمويل
٢,٨٢٤	٢,٤٧٥	٨,٧٣٤	٨,٧٦٩	السيارات
١١٠	١٢٥	٩٠٤	٩٣٠	التأمين
(٦٧٨)	٢١٢	١,٠٦٨	١,٤١٥	العقارات
٥,٠٣٤	٥,٠٧٧	٢٢,٨٠٨	٢١,٩٥٩	

القائمة الموحدة للدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ألف دينار بحريني
٥,٠٣٤	٥,٠٧٧	الربح للسنة
(٦٨٥)	(٥٠٩)	الخسارة الشاملة الأخرى:
		البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
		صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٤,٣٤٩	٤,٥٦٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات والأرباح المستبقة				رأس المال		ألف دينار بحريني
	احتياطي الأرباح مستبقة	احتياطي الأرباح الأخرى	احتياطي تحوط احتياطي التبرعات عام	احتياطي تحوط النقدية	رأس المال	أسهم خزينة	
١٠٥,٨٧٦	٢٢,٤٨٠	٢٧,٥٠٠	١٥	٥٥٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	٢٠٢٥
-	(١٥٠)	-	١٥٠	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣,٠٢١)	(٣,٠٢١)	-	-	-	-	-	مخصصات سنة ٢٠٢٤ (معمدة من قبل المساهمين):
١٠٢,٨٥٥	١٩,٣٠٩	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٥٥٩	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	- التبرعات
							- أرباح حاملي الأسهم
٥,٠٧٧	٥,٠٧٧	-	-	-	-	-	الرصيد بعد مخصصات سنة ٢٠٢٤
(٥٠٩)	-	-	-	(٥٠٩)	-	-	الدخل الشامل للسنة:
١٠٧,٤٢٣	٢٤,٣٨٦	٢٧,٥٠٠	١٦٥	٥٠	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	الدخل للسنة
(١٥٨)	-	-	(١٥٨)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى:
١٠٧,٢٦٥	٢٤,٣٨٦	٢٧,٥٠٠	٧	٥٠	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
							استخدام احتياطي التبرعات
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ فبراير ٢٠٢٦ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبدالله عبدالرزاق بوخوه
رئيس مجلس الإدارة

رياض يوسف ساتر
نائب الرئيس التنفيذي

القوائم المالية المرحلية الموحدة المبينة اعلاه، استخرجت من القوائم المالية الموحدة لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والتي تم تدقيقها من قبل إرنست ويونغ، مملكة البحرين، الذين أعربوا عن رأي غير متحفظ في ٢٢ فبراير ٢٠٢٦. للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا: www.bahraincredit.com.bh

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