شـركـة البــحرين للتســهيلات التجــارية ش.م.ب

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
فوائد مكتسبة	١٣,٢٧٧	١٤,٨٣٢	٦,٥٢١	٧,٣٨٢
فوائد مدفوعة	(٣,٦٥٨)	(٤,٦٨٩)	(١,٨٧٧)	(٢,٢١٩)
صافي الفوائد المكتسبة	**٩,٦١٩**	١٠,١٤٣	**٤,٦٤٤**	٥,١٦٣
إيرادات السيارات	١٨,٢٠٣	١٩,٢١٣	١٠,٢٣٦	٩,٣٥٤
تكلفة المبيعات	(١٥,٠٥٨)	(١٦,٦٩٩)	(٨,٥٢٣)	(٨,١١٨)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	**٣,١٤٥**	٢,٥١٤	**١,٧١٣**	١,٢٣٦
دخل الرسوم والعمولات	٢,٦١٥	٢,٩٨٣	١,٣٥٠	١,٥٣١
ربح من بيع مخزون العقارات	٤١	١١٣	-	١٦
دخل الإيجار والتثمين	٢٦٥	٣١٤	١٢٨	١٢٥
مجموع الدخل التشغيلي	**١٥,٦٨٥**	١٦,٠٦٧	**٧,٨٣٥**	٨,٠٧١
ايرادات اخرى	٢٥١	٣٩٢	١٨٤	٣٣٠
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	(٣,٧٨٥)	(٣,٨٢٢)	(١,٨٧٤)	(١,٨٩٨)
مصروفات تشغيلية	(٥,٤٢٠)	(٤,٨٢٥)	(٢,٨٦٢)	(٢,٥٨٤)
الربح قبل المخصص على الأدوات المالية	**٦,٧٣١**	٧,٨١٢	**٣,٢٨٣**	٣,٩١٩
مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصوماً منها المبالغ المستردة	(٢,٣٥٢)	(٥,٤٠٤)	(٥٧١)	(٢,٦٥٧)
الربح للفترة	**٤,٣٧٩**	٢,٤٠٨	**٢,٧١٢**	١,٢٦٢
العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم	**٢٢ فلس**	١٢ فلس	**١٣ فلس**	٦ فلس

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
الربح للفترة	**٤,٣٧٩**	٢,٤٠٨	**٢,٧١٢**	١,٢٦٢
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي سيتم أو من الممكن إن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر				
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	٢,٧٣٠	١,٩٤٣	٦٩٥	٣٦٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٧,١٠٩**	٤,٣٥١	**٣,٤٠٧**	١,٦٢٤

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك	٢٦,٣٣١	٢٨,٣٥٤
قروض وسلف للعملاء	٢١٦,٧٢٧	٢٢٩,٣٢٥
ذمم تجارية مدينة	٣,٠٠٠	٣,٥٦٩
المخزون	١٥,٢٨٣	١١,٤٧٩
عقارات استثمارية	١٠,٦٤٦	١٠,٧٨٧
عقارات ومعدات	٢٤,٤٣٧	٢٤,٩٤٥
موجودات أخرى	٥,٠٣٥	٢,٤٤٢
مجموع الموجودات	**٣٠١,٤٥٩**	٣١٠,٩٠١
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	١٩,٠٠٧	١٩,٤٨٤
قروض بنكية لأجل	١٤٥,٦٤٣	١٥٦,٤٩٧
مجموع المطلوبات	**١٦٤,٦٥٠**	١٧٥,٩٨١
حقوق الملكية		
رأس المال	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أسهم خزانة	(٥٩٩)	(٥٩٩)
احتياطي قانوني	١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
علاوة اصدار أسهم	٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
احتياطيات أخرى	٢٨,٣٨٦	٢٥,١٩٠
أرباح مستبقاة	٥٣,١٠١	٥٤,٤٠٨
مجموع حقوق الملكية	**١٣٦,٨٠٩**	١٣٤,٩٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٣٠١,٤٥٩**	٣١٠,٩٠١

معلومات القطاعات التشغيلية

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	الإيرادات: للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	الإيرادات: للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	الربح / (الخسارة): للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	الربح / (الخسارة): للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
تمويل الأفراد	١٥,٥٤٣	١٧,٤٦٠	٣,٤٧٧	١,٩٣٧
السيارات	١٨,٢٠٣	١٩,٢١٨	١,٠٨٦	٣٨٣
التأمين	٢٦٩	٣٥١	٣	٧٧
العقارات	١,١٤٧	١,٧٨٣	(١٨٧)	١١
	٣٥,١٦٢	٣٨,٨١٢	**٤,٣٧٩**	٢,٤٠٨

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية	١٠٨,٠٢٨	١١١,٧٠١
أخرى		
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	١٨,٥٦٧	٢٠,١٥٣
عمولات تأمين مستلمة	٢٧٠	٢٥٦
المتحصل من بيع مخزون العقارات	٩٠٢	١,٣٨٩
دخل الإيجار والتثمين المستلم	٣٤٥	٣٨٦
قروض وسلف للعملاء	(٨٢,١٣٥)	(٧٨,٦٣٠)
مدفوعات للموردين	(١٧,٢١٠)	(١٩,٤٧٨)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(٩,٦٠٨)	(٧,٨٣٨)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٣٣٠)	(٢١٩)
فوائد مدفوعة	(٣,٧٥٤)	(٤,٥٣٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**١٥,٠٧٥**	٢٣,١٨٨
الأنشطة الاستثمارية		
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(١,٥١٧)	(١,٠٥٤)
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	٥٨٩	٨٦٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٩٢٨)**	(١٨٦)
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل مستلمة	٢١,٠٠٧	-
قروض بنكية لأجل مدفوعة	(٣١,٩٨١)	(٣٠,٤٨٦)
أرباح أسهم مدفوعة	(٥,٠٣٦)	-
منح حكومية مستلمة	-	١٧٤
تبرعات مدفوعة	(١٨٤)	(٢١٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(١٦,١٩٤)**	(٣٠,٥٢٥)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	**(٢,٠٤٧)**	(٧,٥٢٣)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٢٨,٣٠١	٢٥,٤٣٥
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو	**٢٦,٢٥٤**	١٧,٩١٢
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٦,٣٣١	١٨,٠٣٣
ناقصاً:		
النقد المقيد	(٧٧)	(١٢١)
	٢٦,٢٥٤	١٧,٩١٢

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(مراجعة) ألف دينار بحريني	رأس المال	رأس المال: أسهم خزانة	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة: احتياطي قانوني	علاوة اصدار أسهم	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي التبرعات	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي عام	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	(٢,١١٣)	٣٠٣	٢٧,٠٠٠	٥٤,٤٠٨	١٣٤,٩٢٠
المخصصات المتعلقة بسنة ٢٠٢١ (معتمدة من قبل المساهمين):									
- تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	١٥٠	-	(١٥٠)	-
- أرباح أسهم معلنة لحاملي الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)
- المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-
الرصيد بعد المخصصات لسنة ٢٠٢١	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**(٢,١١٣)**	**٤٥٣**	**٢٧,٥٠٠**	**٤٨,٧٢٢**	**١٢٩,٨٨٤**
الدخل الشامل للفترة:									
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٩	٤,٣٧٩
الدخل الشامل الآخر:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	٢,٧٣٠	-	-	-	٢,٧٣٠
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٦١٧	٤٥٣	٢٧,٥٠٠	٥٣,١٠١	١٣٦,٩٩٣
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(١٨٤)	-	-	(١٨٤)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**٦١٧**	**٢٦٩**	**٢٧,٥٠٠**	**٥٣,١٠١**	**١٣٦,٨٠٩**

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٢ أغسطس ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

عبدالله عبدالرزاق بوخوة
الرئيس التنفيذي

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

تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة أعلاه من قبل مدققي الحسابات إرنست ويونغ الذين أبدوا رأي غير متحفظ حولها في ٢ أغسطس ٢٠٢٢