شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
فوائد مكتسبة	٢٦,٨٦٢	٣٠,٣٥٦	٨,٣٤٩	١٠,٤١٢
فوائد مدفوعة	(٨,٤٤٣)	(٩,٦٣٣)	(٢,٥٤٩)	(٣,٢٦٨)
صافي الفوائد المكتسبة	**١٨,٤١٩**	**٢٠,٧٢٣**	**٥,٨٠٠**	**٧,١٤٤**
عائدات المركبات	٢٩,٤١١	٣٥,٣٦٠	٨,٨٩٢	١٣,٦٠٨
تكلفة مبيعات المركبات	(٢٦,١٩٥)	(٣٠,٢٨٨)	(٧,٩٢٣)	(١١,٧٥٥)
اجمالي ربح عائدات المركبات	**٣,٢١٦**	**٥,٠٧٢**	**٩٦٩**	**١,٨٥٣**
رسوم وعمولات مكتسبة	٤,٠٧٠	٨,٤٤٠	٨٠١	٢,٨١٠
أرباح بيع مخزون العقارات	١١٥	٢٩٣	١٥	١٣٢
دخل الإيجار والتثمين	٧٠٤	٦٢٧	٢٢٥	٢١٩
مجموع الإيرادات التشغيلية	**٢٦,٥٢٤**	**٣٥,١٥٥**	**٧,٨١٠**	**١٢,١٥٨**
إيرادات اخرى	٧٠٠	٧٨٢	٦٢٢	٢٠٣
مصروفات تشغيلية	(١٤,٣٠١)	(١٦,٥٨٢)	(٤,٩٢٣)	(٥,٦٥٢)
ربح الفترة قبل مخصص انخفاض القيمة	**١٢,٩٢٣**	**١٩,٣٥٥**	**٣,٥٠٩**	**٦,٧٠٩**
مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة، صافية من المبالغ المستردة	(٩,٩٠٨)	(٣,٨٩١)	(٣,٠٣١)	(٢,٠٨٢)
ربح الفترة	**٣,٠١٥**	**١٥,٤٦٤**	**٤٧٨**	**٤,٦٢٧**
العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس	**١٥ فلس**	٧٧ فلس	**٢ فلس**	٢٣ فلس

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
ربح الفترة	**٣,٠١٥**	**١٥,٤٦٤**	**٤٧٨**	**٤,٦٢٧**
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقا للربح أو الخسارة				
(خسارة) / ربح القيمة العادلة على احتياطي تحوط التدفقات النقدية	(٣,٣٥٣)	(٣,٤٥٦)	٤٢٤	(٦٠١)
مجموع الدخل الشامل للفترة	(٣٣٨)	١٢,٠٠٨	**٩٠٢**	٤,٠٢٦

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
الموجودات		
النقد وأرصدة لدى البنوك	٩,١٦٢	٥,٠٤٠
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء	٢٨٦,٥٩٩	٣٢٥,٢٨٩
ذمم تجارية مدينة	٤,٧٧٥	٧,٢٧٠
المخزون	٢٢,٥٢١	٢٦,٣٢٢
عقارات استثمارية	١٢,٦٦٢	١٢,٦٤١
عقارات ومعدات	٢٨,٢٦٤	٢٩,٥٩٢
موجودات أخرى	٣,٨٠٨	٣,٦٧٣
مجموع الموجودات	**٣٦٧,٧٩١**	٤٠٩,٨٢٧
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
سحوبات على المكشوف	–	١
ذمم تجارية دائنة وأخرى	٢٥,١٥٦	٢٧,٣٠١
قروض بنكية لأجل	٢٠٩,٦٢٤	٢٣٠,١٦٣
مجموع المطلوبات	**٢٣٤,٧٨٠**	٢٥٧,٤٦٥
حقوق الملكية		
رأس المال	٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩
أسهم خزينة	(٥٩٩)	(٥٩٩)
الاحتياطي القانوني	١٠,٢١٠	١٠,٢١٠
علاوة اصدار اسهم	٢٥,٢٩٢	٢٥,٢٩٢
الاحتياطيات الأخرى	٢٢,٤٤٨	٢٥,٢٢١
الأرباح المستبقاة	٥٥,٢٤١	٧١,٨١٩
مجموع حقوق الملكية	**١٣٣,٠١١**	١٥٢,٣٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٣٦٧,٧٩١**	٤٠٩,٨٢٧

معلومات الأعمال حسب قطاع التشغيل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية	الإيرادات: التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	الإيرادات: التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	الربح: التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	الربح: التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
تمويل الأفراد	٣٠,٢٦٠	٣٧,٦٥٥	٣,٥٠٢	١٢,٨٠٤
المركبات	٢٩,٤٢١	٣٥,٣٨١	(٧٥٢)	١,٩٢٨
التأمين	٦٦٢	١,١٢١	١٥٣	٥٥٣
العقارات	١,٧١٧	٣,٢٧٠	١١٢	١٧٩
	٦٢,٠٦٠	٧٧,٤٢٧	٣,٠١٥	١٥,٤٦٤

بيان التدفقات المالية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
أنشطة العمليات		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى	١٦٠,٣٦٩	٢٤٤,٥٤٨
المستلم من بيع المركبات	٣١,٢٤٧	٣٧,٦١٢
عمولات تأمين مستلمة	٧٢١	١,٠٩٠
المستلم من بيع مخزون الأراضي	١,١٢٠	٢,٦٥٥
دخل ايجارات وتثمين مستلمة	٦٧٥	٦٢٢
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	(١١٦,٣٩٦)	(٢٢٤,٨٥٤)
مدفوعات لموردي المركبات	(٢٦,١٤٧)	(٣٦,١٢٣)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(١١,٩٣٦)	(١٤,١٤١)
مدفوعات على عقارات محتفظ بها كمخزون	(٥٦١)	(٥٩٣)
مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة	(٤٤٠)	(٥٣٥)
فوائد مدفوعة	(٨,١٨٢)	(٩,٤٥٣)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات	**٣٠,٤٧٠**	٨٢٨
أنشطة الاستثمار		
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(٢,٣٩٩)	(٣,٢٤٣)
الاضافة الى العقارات الاستثمارية	(٢٥٧)	(٤,٨٩٨)
مبالغ مستلمة من بيع عقارات ومعدات	٩٤٤	٤٠٦
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(١,٧١٢)	(٧,٧٣٥)
أنشطة التمويل		
قروض لأجل مستلمة	٦٨,٨٣٨	٦٠,٦٤٦
قروض لأجل مدفوعة	(٨٩,٥٦٣)	(٤٤,٧٨٨)
أرباح أسهم مدفوعة	(٥,١٠٩)	(٧,١٩٩)
منح حكومية مستلمة خلال الفترة	١,٦٨٤	–
تبرعات مدفوعة	(٤٧٠)	(٣٠٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من أنشطة التمويل	(٢٤,٦٢٠)	٨,٣٥١
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**٤,١٣٨**	١,٤٤٤
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٤,٨٨٤	٤,٩٦٧
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	**٩,٠٢٢**	٦,٤١١
يتكون النقد وما في حكمه من:		
النقد وأرصدة لدى البنوك	٩,١٦٢	٦,٧٣٦
ناقصا:		
النقد المقيد	(١٤٠)	(٢١٥)
سحوبات على المكشوف	–	(١١٠)
	٩,٠٢٢	٦,٤١١

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدنانير البحرينية	رأس المال: رأس المال	رأس المال: أسهم خزينة	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة: احتياطي قانوني	علاوة اصدار اسهم	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي التبرعات	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي عام	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	(١,٧٢٢)	٦٩٣	٢٦,٢٥٠	٧١,٨١٩	١٥٢,٣٦٢
تخصيصات ٢٠١٩ (بموافقة المساهمين):									
– تبرعات معلنة	–	–	–	–	–	٣٠٠	–	(٣٠٠)	–
– أرباح أسهم مدفوعة للمساهمين	–	–	–	–	–	–	–	(٥,٠٣٦)	(٥,٠٣٦)
– المحول للاحتياطي العام	–	–	–	–	–	–	٧٥٠	(٧٥٠)	–
الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٩	**٢٠,٤١٩**	(٥٩٩)	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	(١,٧٢٢)	**٩٩٣**	**٢٧,٠٠٠**	**٦٥,٧٣٣**	**١٤٧,٣٢٦**
الدخل الشامل للفترة									
ربح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	٣,٠١٥	٣,٠١٥
الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	(٣,٣٥٣)	–	–	–	(٣,٣٥٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	(٣,٣٥٣)	–	–	٣,٠١٥	(٣٣٨)
خسائر التعديلات	–	–	–	–	–	–	–	(١٥,١٩١)	(١٥,١٩١)
منح حكومية مستلمة	–	–	–	–	–	–	–	١,٦٨٤	١,٦٨٤
تبرعات مدفوعة	–	–	–	–	–	(٤٧٠)	–	–	(٤٧٠)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٢٠,٤١٩**	(٥٩٩)	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	(٥,٠٧٥)	**٥٢٣**	**٢٧,٠٠٠**	**٥٥,٢٤١**	**١٣٣,٠١١**

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر٢٠٢٠ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الرحمن علي سيف
نائب الرئيس

رياض يوسف حسن ساتر
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تمت مراجعة البيانات المالية الموحدة المختصرة أعلاه من قبل السادة كي بي ام جي الذين أبدوا رأي غير متحفظ حولها في ١١ نوفمبر ٢٠٢٠

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