



شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بيان التدفقات المالية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	٢٠١٩	٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية		
التدفقات النقدية من أنشطة العمليات		
قروض مسددة وفوائد مستلمة ومقبوضات أخرى	٢٢٨,٣٩٩	٣١٣,٨٢٢
المستلم من بيع المركبات	٥١,٢٦٢	٥٨,٥٠٤
عمولات تأمين مستلمة	١,٤٠٢	١,٤٩٩
المحصل من بيع مخزون الأراضي	٣,٠٤٩	٦,٤٦٥
ايجارات مستلمة	٨٤٩	٦٩٨
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	(٢٩٦,٠٣٧)	(٢٩٥,١٨٢)
مدفوعات لموردي المركبات	(٤٤,٠٢٤)	(٤٨,٦١٥)
مدفوعات على عقارات محتفظ بها كمخزون	(٦٩٦)	(٧٨٤)
مدفوعات المصروفات التشغيلية	(٢٠,٥٢٤)	(١٩,٧٣٩)
مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة	(٥٣٥)	(٤٦٤)
فوائد مدفوعة	(١٣,١٠٦)	(١١,٨٢٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات	١٠,٠٣٩	٤,٣٨٤
التدفقات النقدية لأنشطة الاستثمار		
مصفوفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(٣,٠٢٠)	(٣,١٤٥)
الإضافة على / شراء عقارات استثمارية (الصافي)	(٦,١٦٥)	(٦٦٩)
مبالغ مستلمة من بيع عقارات ومعدات	٧٠٨	٨٠٤
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(٨,٤٧٧)	(٣,٠١٠)
التدفقات النقدية لأنشطة التمويل		
قروض لأجل مستلمة	٤١,٤٧٣	٥٥,٢٨٠
قروض لأجل مدفوعة	(١٥,٥٩٣)	(٢٨,٧٧٥)
سندات مدفوعة عند الاستحقاق	(١٩,٩٨١)	(٢٠,٠٠٠)
أرباح أسهم مدفوعة	(٧,٢٠٥)	(٨,٠٢٠)
تبرعات مدفوعة	(٣٣٩)	(٢٤٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(١,٦٤٥)	(١,٧٦٣)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٨٣)	(٣٨٩)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٤,٩٦٧	٥,٣٥٦
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٤,٨٨٤	٤,٩٦٧
يتكون النقد وما في حكمه من:		
النقد وأرصدة لدى البنوك	١٥٥	٥,١٧١
ناقصا:	(١٥٥)	(٦٣)
النقد المقيد	(١)	(١٤١)
سحوبات على المكشوف	٤,٨٨٤	٤,٩٦٧

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية	رأس المال		الاحتياطيات والأرباح المستتقة			
	رأس المال	أسهم خزينة (٥٩٩)	الاحتياطيات الأخرى			مجموع حقوق الملكية
			احتياطي قانوني	التدفقات النقدية	التبرعات	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٣٣٥	(٥٩٩)	٣٣,٥٤٢	١,٣٦٦	٧٢٢	٤٥,٩٢٨
تخصيصات ٢٠١٨ (بموافقة المساهمين):	-	-	-	-	٣٠٠	٦٩,٨٠٢
- تبرعات معلنة	-	-	-	-	-	(٣٠٠)
- أسهم منحة	٤,٠٨٤	-	-	-	-	(٤,٠٨٤)
- أرباح أسهم مدفوعة للمساهمين	-	-	-	-	-	(٧,٢٥١)
- المحول للاحتياطي القانوني	-	-	١,٥٠٠	-	-	(١,٥٠٠)
- المحول للاحتياطي العام	-	-	-	-	-	(١,٥٠٠)
الرصيد بعد تخصيصات ٢٠١٨	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	٣٥,٠٤٢	١,٣٦٦	١,٠٣٢	٥٥,١٦٧
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	١٧,١١٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٧,١١٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	(٣,٠٨٨)	-	(٣,٠٨٨)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٣,٠٨٨)	-	١٤,٠٢٤
تبرعات مدفوعة	-	-	-	-	-	(٣٣٩)
- المحول للاحتياطي القانوني	-	-	٤٦٠	-	-	(٤٦٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	٣٥,٥٠٢	(١,٧٢٢)	٦٩٣	٥٢,٣٦٢

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	٢٠١٩	٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية		
الموجودات		
النقد وأرصدة لدى البنوك	٥,٠٤٠	٥,١٧١
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء	٣٢٥,٢٨٩	٣١٤,٨٠٢
ذمم تجارية مدينة	٧,٢٧٠	٨,٨٧٩
المخزون	٢٦,٣٢٢	٢٢,٨٤٢
عقارات استثمارية	١٢,٦٤١	٦,٧٥٧
عقارات ومعدات	٢٩,٥٩٢	٢٧,٣٦٤
موجودات أخرى	٣,٦٧٣	٥,٢٦٦
مجموع الموجودات	٤٠٩,٨٢٧	٣٩١,٠٨٢
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
سحوبات على المكشوف	١	١٤١
ذمم تجارية دائنة وأخرى	٢٧,٣٠١	٢٠,٧٥٧
قروض بنكية لأجل	٢٣٠,١٦٣	٢٠٤,٢٩٢
سندات صادرة	-	١٩,٩٦٤
مجموع المطلوبات	٢٥٧,٤٦٥	٢٤٥,١٥٤
حقوق الملكية		
رأس المال	٢٠,٤١٩	١٦,٣٣٥
أسهم خزينة	(٥٩٩)	(٥٩٩)
الاحتياطي القانوني	٣٥,٥٠٢	٣٣,٥٤٢
الاحتياطيات الأخرى	٢٥,٢٢١	٢٦,٨٤٨
الأرباح المستتقة	٧١,٨١٩	٦٩,٨٠٢
مجموع حقوق الملكية	١٥٢,٣٦٢	١٤٥,٩٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠٩,٨٢٧	٣٩١,٠٨٢

معلومات الأعمال حسب قطاع التشغيل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية	الإيرادات				الربح
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
تمويل الأفراد	٣٦,١٩٠	٣٦,٠٢٩	١٣,٨٦٧	١٨,٨٧٠	١٨,٨٧٠
المركبات	٦,٤٠٨	٧,١٨٩	٢,٣٦٦	٢,٦٢٠	٢,٦٢٠
التأمين	١,٤٧٢	١,٤٥٦	٦٩٢	٧٧٣	٧٧٣
العقارات	١,١٩٦	١,٦٢٤	١٨٧	٦٢٨	٦٢٨
مجموع الإيرادات	٤٥,٢٦٦	٤٦,٢٩٨	١٧,١١٢	٢٢,٨٩١	٢٢,٨٩١

بيان الربح أو الخسارة الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	٢٠١٩	٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية		
فوائد مكتسبة	٣٩,٥٠٥	٣٧,٢١٨
فوائد مدفوعة	(١٢,٨٠٣)	(١١,٧٢٩)
صافي الفوائد المكتسبة	٢٦,٧٠٢	٢٥,٤٨٩
عائدات المركبات	٤٨,١٨٣	٦٠,٤٠٦
تكلفة المبيعات	(٤١,٨٠٢)	(٥٣,٢٣٦)
إجمالي ربح عائدات المركبات	٦,٣٨٠	٧,١٧٠
رسوم وعمولات مكتسبة	١٠,٩٨٨	١٢,٠١٦
أرباح من بيع مخزون الأراضي	٣٣٤	٩٠٩
دخل الإيجار والتأمين	٨٦٢	٧١٤
مجموع الإيرادات التشغيلية	٤٥,٢٦٦	٤٦,٢٩٨
رواتب ومصروفات متعلقة بها	(٩,٥٢٢)	(٩,٠٢٧)
مصروفات تشغيلية أخرى	(١٢,٢٤٨)	(١١,٥٥٧)
إيرادات أخرى	١,٥٨٤	٨٢٦
الربح قبل مخصص انخفاض القيمة على القروض والذمم المدينة	٢٥,٠٨٠	٢٦,٥٤٠
مخصص انخفاض القيمة على القروض والذمم المدينة، صافية من المبالغ المستردة	(٧,٩٦٨)	(٣,٦٤٩)
أرباح السنة	١٧,١١٢	٢٢,٨٩١
العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس	٨٥ فلس	١١٤ فلس
أرباح أسهم نقدية مقترحة لكل سهم بقيمة ١٠٠ فلس	٥٠ فلس	٤٥ فلس

بيان الدخل الشامل الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية	أرباح السنة	
	٢٠١٩	٢٠١٨
أرباح السنة	١٧,١١٢	٢٢,٨٩١
الدخل الشامل الآخر	-	-
البند الذي يمكن إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة	(٣,٠٨٨)	١٨٤
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	(٣,٠٨٨)	١٨٤
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	(٣,٠٨٨)	١٨٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٤,٠٢٤	٢٣,٠٧٥

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبد الرحمن يوسف فخرو
رئيس مجلس الإدارة

رياض يوسف حسن ساتر
نائب الرئيس

د. عادل حبيب
الرئيس التنفيذي

تم استخراج البيانات المالية المذكورة أعلاه من البيانات المالية المدققة من قبل السادة كي بي ام جي الذي أبدوا رأياً غير متحفظ حولها في ٢٦ فبراير ٢٠٢٠.

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