

# شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



## القائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ألف دينار بحريني
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية
٢١١,٦٣١	٢١١,٣١٨	أخرى
٤٢,٠٩٧	٤٤,٧٣١	المبالغ النقدية المستلمة من بيع المركبات
٩٢٤	٧١٣	عمولات تأمين مستلمة
٢,١٥٨	٢,٣٠٢	المتحصل من بيع مخزون العقارات
٨١٩	٦٢٧	دخل الإيجار والتأمين المستلم
(١٤٦,٩٧٠)	(١٥٢,٦٣٨)	قروض وسلف للعملاء
(٣٤,٣٧٩)	(٣٤,٦٧٣)	مدفوعات للموردين
(١٣,٩٠٢)	(١١,٠٥٦)	مدفوعات المصرفوات التشغيلية
(٥٧٨)	-	مدفوعات على مخزون العقارات
(٦٢٦)	(٣٣٥)	مكافأة مجلس الإدارة المدفوعة
(١٠,٩٤٠)	(٨,٣٩٦)	فوائد مدفوعة
٥٠,٢٣٤	٥٢,٥٩٣	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢,٩٥٦)	(٢,٠٩٣)	مصرفوات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات
(٢٦٣)	-	إضافة الى العقارات الاستثمارية
١,٢١٥	١,٢٣١	المتحصل من بيع عقارات ومعدات
-	١,٢٠٠	المتحصل من بيع عقارات استثمارية
(٢,٠٠٤)	٣٣٨	<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٦٩,٢٨٣	٢,٠٠٠	قروض بنكية لأجل مستلمة
(١٩٣,٢٧٩)	(٥٢,١٧٠)	قروض بنكية لأجل مدفوعة
(٥,١٧٩)	(١٦)	أرباح أسهم مدفوعة
١,٩٦٠	٣٤٧	منحة حكومية مستلمة
(٤٦٤)	(٢٢٦)	تبرعات مدفوعة
(٢٧,٦٧٩)	(٥٠,٠٦٥)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
٢٠,٥٥١	٢,٨٦٦	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٤,٨٨٤	٢٥,٤٣٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٥,٤٣٥	٢٨,٣٠١	<b>النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر</b>
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤	يتكون النقد وما في حكمه من :
(٩٥)	(٥٣)	النقد وأرصدة لدى البنوك
		ناقصاً :
		النقد المقيّد
٢٥,٤٣٥	٢٨,٣٠١	

## القائمة الموحدة للمركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف دينار بحريني
		<b>الموجودات</b>
٢٥,٥٣٠	٢٨,٣٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك
٢٦٤,٠٠٦	٢٢٩,٣٢٥	قروض وسلف للعملاء
٤,٤٩٥	٣,٥٦٩	ذمم تجارية مدينة
١٨,٧٠٦	١١,٤٧٩	المخزون
١٢,٥٦٣	١٠,٧٨٧	عقارات استثمارية
٢٧,٦٥٠	٢٤,٩٤٥	عقارات ومعدات
٢,٥٩٤	٢,٤٤٢	موجودات أخرى
٣٥٥,٥٤٤	٣١٠,٩٠١	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٢٣,٩٥٥	١٩,٤٨٤	ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى
٢٠٥,٩٥٦	١٥٦,٤٩٧	قروض بنكية لأجل
٢٢٩,٩١١	١٧٥,٩٨١	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
		رأس المال
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	أسهم خزينة
(٥٩٩)	(٥٩٩)	احتياطي قانوني
١٠,٢١٠	١٠,٢١٠	علاوة اصدار أسهم
٢٥,٢٩٢	٢٥,١٩٠	احتياطيات أخرى
٢٢,٠٨٤	٥٤,٤٠٨	أرباح مستبقاة
٤٨,٢٢٧	١٣٤,٩٢٠	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٣٥٥,٥٤٤	٣١٠,٩٠١	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## معلومات القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف دينار بحريني	الإيرادات		الربح	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
تمويل الأفراد	٢٧,٩٣٢	٢٥,٨١٤	٤,٤٣٧	٣,٦١١
السيارات	٣,٩٠٢	٥,٤٠٢	١,٥٣٦	(٩٢٨)
التأمين	٨٣٨	٦٩٥	١٥١	١٧١
العقارات	١,١٠٨	٧٥١	٥٧	٩٣
	٣٣,٧٨٠	٣٢,٦٦٢	٦,١٨١	(٤,٢٧٥)

## القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ألف دينار بحريني
٣٤,٣٦٦	٢٨,٩١٥	فوائد مكتسبة
(١٠,٨٦١)	(٨,٧٤٩)	فوائد مدفوعة
٢٣,٥٠٥	٢٠,١٦٦	<b>صافي الفوائد المكتسبة</b>
٣٩,٨٥٥	٤٣,٤٠٨	إيرادات المركبات
(٣٥,٩٦٤)	(٣٨,٠٢٠)	تكلفة مبيعات المركبات
٣,٨٩١	٥,٣٨٨	<b>إجمالي الربح الناتج من إيرادات المركبات</b>
٥,٢٧٦	٦,٣٥٧	دخل الرسوم والعمولات
٢٢٠	١٥٦	ربح من بيع مخزون العقارات
٨٨٨	٥٩٥	دخل الإيجار والتأمين
٣٣,٧٨٠	٣٢,٦٦٢	<b>مجموع الدخل التشغيلي</b>
١,٠٢٧	١,١٢٩	إيرادات أخرى
(٧,٧٣٠)	(٧,٠٠١)	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
(١٠,٨٨٠)	(٩,٦٤٢)	مصرفوات تشغيلية
١٦,١٩٧	١٧,١٤٨	<b>الربح قبل المخصص على الأدوات المالية</b>
		مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصصاً منها المبالغ المستردة
(٢٠,٤٧٢)	(١٠,٩٦٧)	
(٤,٢٧٥)	٦,١٨١	<b>الربح / (الخسارة) للسنة</b>
فلس (٢١)	فلس ٣١	العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة ١٠٠ فلس
-	فلس ٢٥	أرباح أسهم نقدية مقترحة لكل سهم بقيمة ١٠٠ فلس

## القائمة الموحدة للدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ألف دينار بحريني
(٤,٢٧٥)	٦,١٨١	<b>الربح / (الخسارة) للسنة</b>
		<b>الدخل الشامل الآخر:</b>
		البنود التي سيتم أو من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
		صافي التغييرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٣,٧٢٣)	٣,٣٢٢	
(٧,٩٩٨)	٩,٥١٣	<b>مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة</b>

## القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموع حقوق الملكية	احتياطيات و أرباح مستبقاة				رأس المال		ألف دينار بحريني
	أرباح مستبقاة	احتياطيات أخرى			علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني	
		احتياطي عام	احتياطي التبرعات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية			
١٢٥,٦٣٣	٤٨,٢٢٧	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٥,٤٤٥)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦,١٨١	٦,١٨١	-	-	-	-	-	<b>الدخل الشامل للسنة</b>
٣,٣٢٢	-	-	-	٣,٣٢٢	-	-	الربح للسنة
١٣٥,١٤٦	٥٤,٤٠٨	٢٧,٠٠٠	٥٢٩	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	الدخل الشامل الآخر:
(٢٢٦)	-	-	(٢٢٦)	-	-	-	- صافي التغييرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٣٤,٩٢٠	٥٤,٤٠٨	٢٧,٠٠٠	٣٠٣	(٢,١١٣)	٢٥,٢٩٢	١٠,٢١٠	استخدام احتياطي التبرعات
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة أعلاه من قبل مدققي الحسابات إرنست ويونغ الذين أبدوا رأي غير متحفظ حولها في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢

عبدالله عبدالرزاق بوخوة  
الرئيس التنفيذي

د. عبد الرحمن علي سيف  
نائب الرئيس

عبد الرحمن يوسف فخرو  
رئيس مجلس الإدارة

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