شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب

القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	٢٠٢٢	٢٠٢١
فوائد مكتسبة	٢٥,٢٠٤	٢٨,٩١٥
فوائد مدفوعة	(٧,٩٩٠)	(٨,٧٤٩)
صافي الفوائد المكتسبة	**١٧,٢١٤**	٢٠,١٦٦
إيرادات السيارات	٣٩,٧٤٦	٤٣,٤٠٨
تكلفة المبيعات	(٣٣,١٢٩)	(٣٨,٠٢٠)
إجمالي الربح الناتج من إيرادات السيارات	**٦,٦١٧**	٥,٣٨٨
صافي دخل الرسوم والعمولات	٤,١٤٠	٥,٣٨٠
ربح من بيع مخزون العقارات	٥٥	١٥٦
دخل الإيجار والتثمين	٥٢٧	٥٩٥
مجموع الدخل التشغيلي	**٢٨,٥٥٣**	٣١,٦٨٥
ايرادات اخرى	٨٣٩	١,١٢٩
الرواتب والتكاليف ذات الصلة	(٧,٠٤٩)	(٧,٠٠١)
مصروفات تشغيلية	(٩,١٤٦)	(٨,٦٦٥)
الربح قبل المخصص على الأدوات المالية	**١٣,١٩٧**	١٧,١٤٨
مخصصات القروض والذمم المدينة، مخصوماً منها المبالغ المستردة	(٩,٥٣٢)	(١٠,٩٦٧)
الربح للسنة	**٣,٦٦٥**	٦,١٨١
العائد الأساسي والمخفض بواقع ١٠٠ فلس للسهم	**١٨ فلس**	٣١ فلس
أرباح أسهم نقدية مقترحة بواقع ١٠٠ فلس للسهم	**٢٠ فلس**	٢٥ فلس

القائمة الموحدة للدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	٢٠٢٢	٢٠٢١
الربح للسنة	**٣,٦٦٥**	٦,١٨١
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	٤,٢٩٥	٣,٣٣٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٧,٩٦٠**	٩,٥١٣

القائمة الموحدة للمركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك	٤٠,٧٠٢	٢٨,٣٥٤
قروض وسلف للعملاء	١٩٧,٦٠٥	٢٢٩,٣٢٥
ذمم تجارية مدينة	٣,٠٢٦	٣,٥٦٩
المخزون	١٦,٤٧٢	١١,٤٧٩
عقارات استثمارية	١٠,٥٠٢	١٠,٧٨٧
عقارات ومعدات	٢٤,٦١٣	٢٤,٩٤٥
موجودات أخرى	٥,٥٥٨	٢,٤٤٢
مجموع الموجودات	**٢٩٨,٤٧٨**	٣١٠,٩٠١
المطلوبات وحقوق الملكية		
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى	١٦,٩٢٤	١٩,٤٨٤
قروض بنكية لأجل	١٤٣,٩١٥	١٥٦,٤٩٧
مجموع المطلوبات	**١٦٠,٨٣٩**	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	٢٩,٩٣٠	٢٥,١٩٠
أرباح مستبقاة	٥٢,٣٨٧	٥٤,٤٠٨
مجموع حقوق الملكية	**١٣٧,٦٣٩**	١٣٤,٩٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٢٩٨,٤٧٨**	٣١٠,٩٠١

معلومات القطاعات التشغيلية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	الإيرادات		الربح / (الخسارة)	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
تمويل الأفراد	٢٠,٧٧١	٢٤,٨٣٧	١,٦٥٨	٤,٤٣٧
السيارات	٦,٦٤٤	٥,٤٠٢	٢,٢١٣	١,٥٣٦
التأمين	٥٥٦	٦٩٥	٣٦	١٥١
العقارات	٥٨٢	٧٥١	(٢٤٢)	٥٧
	٢٨,٥٥٣	٣١,٦٨٥	**٣,٦٦٥**	٦,١٨١

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأنشطة التشغيلية		
قروض مسددة وفوائد مستلمة وايصالات ائتمانية أخرى ذات الصلة	٢١٦,٨٨٨	٢١١,٣١٨
المبالغ النقدية المستلمة من بيع السيارات	٤٠,٥٨٦	٤٤,٧٣١
عمولات تأمين مستلمة	٥٧٩	٧١٣
المتحصل من بيع مخزون العقارات	١,٢٤٤	٢,٣٠٢
دخل الإيجار والتثمين المستلم	٥٦٨	٦٢٧
قروض وسلف للعملاء	(١٦٥,٨٣٦)	(١٥٢,٦٣٨)
مدفوعات للموردين	(٣٧,٥٣٦)	(٣٤,٦٧٣)
مدفوعات على المصروفات التشغيلية	(١٥,٤١٠)	(١١,٠٥٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٣٣٠)	(٣٣٥)
فوائد مدفوعة	(٧,٨١٧)	(٨,٣٩٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٣٢,٩٣٦**	٥٢,٥٩٣
الأنشطة الاستثمارية		
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(٣,٩٤٢)	(٢,٠٩٣)
أضافة إلى العقارات الاستثمارية	(١)	-
المتحصل من بيع عقارات ومعدات	١,٤٣١	١,٢٣١
المتحصل من بيع عقارات استثمارية	-	١,٢٠٠
وديعة ثابتة لدى البنوك مع أجل استحقاق يزيد عن ٣ أشهر	(٦,٣٠٠)	-
صافي النقد (المستخدم) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(٨,٨١٢)**	٣٣٨
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية لأجل مستلمة	٢٦,٠٢١	٢,٠٠٠
قروض بنكية لأجل مدفوعة	(٣٨,٨٨٠)	(٥٢,١٧٠)
أرباح أسهم مدفوعة	(٥,٠٣٦)	(١٦)
منح حكومية مستلمة	-	٣٤٧
تبرعات مدفوعة	(٢٠٥)	(٢٢٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(١٨,١٠٠)**	(٥٠,٠٦٥)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**٦,٠٢٤**	٢,٨٦٦
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٢٨,٣٠١	٢٥,٤٣٥
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	**٣٤,٣٢٥**	٢٨,٣٠١
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى بنوك	٤٠,٧٠٢	٢٨,٣٥٤
ناقصاً:		
النقد المقيد	(٧٧)	(٥٣)
وديعة ثابتة لدى البنوك	(٦,٣٠٠)	-
	٣٤,٣٢٥	٢٨,٣٠١

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دينار بحريني	رأس المال	رأس المال: أسهم خزانة	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة: احتياطي قانوني	علاوة اصدار أسهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الاحتياطيات الأخرى: احتياطي التبرعات	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 ومدفوعة 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 للسنة:									
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٥	٣,٦٦٥
الدخل الشامل الآخر:									
- صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	٤,٢٩٥	-	-	-	٤,٢٩٥
	٢٠,٤١٩	(٥٩٩)	١٠,٢١٠	٢٥,٢٩٢	٢,١٨٢	٤٥٣	٢٧,٥٠٠	٥٢,٣٨٧	١٣٧,٨٤٤
استخدام احتياطي التبرعات	-	-	-	-	-	(٢٠٥)	-	-	(٢٠٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٠,٤١٩**	**(٥٩٩)**	**١٠,٢١٠**	**٢٥,٢٩٢**	**٢,١٨٢**	**٢٤٨**	**٢٧,٥٠٠**	**٥٢,٣٨٧**	**١٣٧,٦٣٩**

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٧ فبراير ٢٠٢٣ 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

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة أعلاه من قبل السادة ارنست ويونغ الذين أبدوا رأي غير متحفظ حولها في ٢٧ فبراير ٢٠٢٣.

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