شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

بيان الدخل الموّحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

بآلاف الدنانير البحرينية	الستة أشهر المنتهية فى		الثلاثة أشهر المنتهية فى	
	30 يونيو 2013 (مراجعة)	30 يونيو 2012 (مراجعة)	**30 يونيو 2013** (مراجعة)	30 يونيو 2012 (مراجعة)
فوائد مكتسبة	10,279	9,039	5,229	4,598
فوائد مدفوعة	(2,443)	(2,925)	(1,285)	(1,364)
صافي الفوائد المكتسبة	**7,836**	6,114	**3,944**	3,234
مبيعات المركبات	32,033	28,149	17,023	13,217
تكلفة المبيعات	(26,786)	(22,967)	(14,379)	(10,604)
إجمالي ربح مبيعات المركبات	**5,247**	5,182	**2,644**	2,613
عمولة تأمين مكتسبة	395	381	202	187
أرباح من بيع مخزون الأراضي	200	1,344	68	939
دخل الايجار	229	117	122	64
مجموع الايرادات التشغيلية	**13,907**	13,138	**6,980**	7,037
مصروفات تشغيلية	(7,033)	(6,338)	(3,616)	(3,300)
مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة، صافي الاستردادات	(736)	(560)	(375)	(322)
إيرادات أخرى، صافي	236	129	120	166
ربح الفترة	**6,374**	6,369	**3,109**	3,581
العائد الأساسي والمخفض على السهم بقيمة 100 فلس	**40**	40	**19**	22

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في 30 يونيو 2013

بآلاف الدنانير البحرينية	**30 يونيو 2013** (مراجعة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)
الموجودات		
النقد و أرصدة لدى البنوك	2,414	1,912
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء	163,229	150,543
ذمم تجارية مدينة وأخرى	5,993	5,921
مخزون	18,678	16,427
عقارات استثمارية	3,546	2,184
عقارات ومعدات	17,175	16,674
مجموع الموجودات	**211,035**	193,661
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
سحب على المكشوف	1,257	781
ذمم تجارية دائنة وأخرى	14,820	13,654
قروض لأجل	102,557	87,113
سندات	6,681	6,663
مجموع المطلوبات	**125,315**	108,211
حقوق الملكية		
رأس المال	15,736	15,736
الاحتياطات والأرباح المستبقاة	69,984	69,714
مجموع حقوق الملكية	**85,720**	85,450
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**211,035**	193,661

بيان التدفقات المالية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

بآلاف الدنانير البحرينية	**30 يونيو 2013** (مراجعة)	30 يونيو 2012 (مراجعة)
أنشطة العمليات		
قروض مسددة وفوائد مستلمة	48,033	44,846
المستلم من بيع المركبات	31,253	27,776
عمولة تأمين مستلمة	278	299
المحصل من بيع مخزون الأراضي	783	5,164
عمولة ايجار مستلمة	232	126
قروض ممنوحة للعملاء	(51,164)	(45,417)
مدفوعات مقدمة للموردين	(26,579)	(27,030)
مدفوعات لمصروفات تشغيلية	(5,889)	(5,449)
مدفوعات مشتريات مخزون الأراضي	(1,052)	-
مكافأة مجلس الإدارة	(275)	(220)
فوائد مدفوعة	(2,204)	(2,444)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة العمليات	**(6,584)**	(2,349)
أنشطة الاستثمار		
مصروفات رأسمالية لشراء عقارات ومعدات	(1,285)	(1,646)
شراء عقارات استثمارية	(1,438)	(1,030)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	**(2,723)**	(2,676)
أنشطة التمويل		
قروض بنكية لأجل، صافي	16,003	8,316
أرباح مدفوعة	(6,446)	(5,640)
تبرعات مدفوعة	(224)	(13)
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	**9,333**	2,663
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه	26	(2,362)
النقد وما في حكمه في 1 يناير	1,131	3,870
النقد وما في حكمه في 30 يونيو	1,157	1,508
يتكون النقد وما في حكمه من:		
النقد و أرصدة لدى البنوك	2,414	2,574
سحوبات على المكشوف	(1,257)	(1,066)
	1,157	1,508

بيان الدخل الشامل الموّحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

بآلاف الدنانير البحرينية	الستة أشهر المنتهية فى		الثلاثة أشهر المنتهية فى	
	30 يونيو 2013 (مراجعة)	30 يونيو 2012 (مراجعة)	**30 يونيو 2013** (مراجعة)	30 يونيو 2012 (مراجعة)
ربح الفترة	**6,374**	6,369	**3,109**	3,581
دخل شامل آخر:				
بنود يمكن اعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل أو الخسارة:				
صافي التغيرات في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	566	1,212	300	411
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**6,940**	7,581	**3,409**	3,992

معلومات الأعمال حسب قطاع التشغيل

بآلاف الدنانير البحرينية	المبيعات		صافي الربح	
	2013 (مراجعة)	2012 (مراجعة)	**2013** (مراجعة)	2012 (مراجعة)
تمويل الأفراد	10,279	9,039	4,264	2,839
المركبات	32,033	28,149	1,567	1,915
التأمين	395	381	315	277
العقارات	1,012	5,281	228	1,338
المجموع	**43,719**	42,850	**6,374**	6,369

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصر
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

بآلاف الدنانير البحرينية 2013 (مراجعة)	رأس المال	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي تبرعات	إحتياطي عام	أرباح مستبقاة	المجموع
كما في 1 يناير 2013	16,335	(599)	33,542	(2,305)	907	15,750	21,820	85,450
تخصيصات 2012 (بموافقة المساهمين)								
- تبرعات معلنة	-	-	-	-	280	-	(280)	-
- المحول للاحتياطي العام	-	-	-	-	-	1,500	(1,500)	-
الرصيد بعد تخصيصات 2012	16,335	(599)	33,542	(2,305)	1,187	17,250	20,040	85,450
الدخل الشامل للفترة:								
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	6,374	6,374
الدخل الشامل الآخر:								
بنود يمكن اعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل أو الخسارة								
- صافي التغيرات في إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	566	-	-	-	566
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	566	-	-	6,374	6,940
المعاملات مع المساهمين، المحتسبة مباشرة في حقوق المساهمين								
أرباح مدفوعة للمساهمين	-	-	-	-	-	-	(6,446)	(6,446)
مجموع التوزيعات للمساهمين	-	-	-	-	-	-	(6,446)	(6,446)
تبرعات مدفوعة	-	-	-	-	(224)	-	-	(224)
كما في 30 يونيو 2013	16,335	(599)	33,542	(1,739)	963	17,250	19,968	85,720

اعتمدت البيانات المالية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الادارة في 23 يوليو 2013 ووقعها نيابة عن المجلس كل من:

عبدالرحمن يوسف فخرو	**عبدالكريم أحمد بوجيري**	**د.عادل حبيل**
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي

تمّ مراجعة البيانات المالية الموحدة والمختصرة أعلاه من قبل السادة كي بي ام جي الذين أبدوا رأي غير متحفظ حولها في 23 يوليو 2013.

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