

مرخص من مصرف البحرين المركزي كمؤسسة تمويل متناهي الصغر وفقاً للمبادئ الإسلامية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

قائمة المركز المالي		2018	2019
ديار بحرين		BD	BD
في 31 ديسمبر 2019			
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى البنوك	192,957	474,684	
المضاريات	354,130	1,387,109	
وكله	1,885,000	-	
مستحقات المراجعة	1,766,280	2,352,645	
المعدات والأثاث والتجهيزات	7,750	11,257	
موجودات أخرى	60,200	86,726	
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>4,266,317</b>	<b>4,312,421</b>	
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>			
الالتزامات	2,000,000	1,832,653	
تمويل الوكالة	-	167,347	
التمويل المؤجل	113,105	125,047	
الذمم الدائنة والمستحقات وسائر الالتزامات	2,113,105	2,125,047	
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال	5,000,000	2,000,000	
الفائض المكتسب	-	141,762	
الاحتياطي القانوني	-	4,561	
الأرباح المحتجزة (الخسائر المتراكمة)	(2,846,788)	41,051	
إجمالي حقوق المساهمين	2,153,212	2,187,374	
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>4,266,317</b>	<b>4,312,421</b>	

بيان التدفقات المالية		2018	2019
السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019		BD	BD
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
صافي الربح خلال السنة	41,578	98,921	
تعديلات بنود	6,276	3,764	
الاستهلاك	14,017	6,449	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	(1,608)	71,944	
مخصصات (إعادة) عن خسائر الائتمان - صافي		87,825	
التكلفة المالية		(76,158)	
التحويل المستخدم خلال السنة			
الإرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية	60,263	192,745	
التغييرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية:			
المضاريات	500,124	(735,611)	
مستحقات المراجعة	(285,837)	(708,321)	
موجودات أخرى	(17,247)	(26,526)	
الذمم الدائنة والمستحقات وسائر الالتزامات	(43,946)	(6,174)	
<b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية</b>	<b>213,357</b>	<b>(1,283,887)</b>	
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
وضع الوكالة من أجل الاستحقاق الأصلي لأكثر من 90 يوم	(1,585,000)	1,585,000	
شراء الآلات والمعدات والتجهيزات	(4,359)	(7,271)	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(1,589,359)	1,577,729	
النشاط المالي	2,000,000	-	
تمويل الوكالة	2,000,000	-	
صافي النقد من النشاط المالي			
<b>صافي الإرتفاع في النقد وما في حكمه</b>	<b>623,998</b>	<b>293,842</b>	
النقد وما في حكمه في 1 يناير	223,089	847,087	
النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر	847,087	1,140,929	
<b>النقد وما في حكمه يتضمن:</b>			
النقد	1,759	3,322	
أرصدة لدى البنوك	191,198	472,403	
المضاريات مع المؤسسات المالية مع أجل استحقاق أصلي	354,130	665,204	
لـ 90 يوماً أو أقل	-	-	
الوكالة مع المؤسسات المالية مع أجل استحقاق أصلي	300,000	-	
لـ 90 يوماً أو أقل	-	-	
<b>847,087</b>	<b>1,140,929</b>		

بيان التغييرات في حقوق المساهمين				
السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019				
إجمالي	الخسائر	الاحتياطي	الفائض	رأس مال
حقوق المساهمين	المتراكمة	القانوني	المكتسب	الإسهام
BD	BD	BD	BD	BD
2,153,212	(2,846,788)	-	-	5,000,000
(64,759)	(64,759)	-	-	-
2,088,453	(2,911,547)	-	-	5,000,000
-	2,858,238	-	141,762	(3,000,000)
98,921	98,921	-	-	-
-	(4,561)	4,561	-	-
2,187,374	41,051	4,561	141,762	2,000,000
2,111,634	(2,888,366)	-	-	5,000,000
41,578	41,578	-	-	-
<b>2,153,212</b>	<b>(2,846,788)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,000,000</b>

الرصيد في 31 ديسمبر 2018 تم استرجاع البيانات المالية أعلاه من التقارير المالية لتلك الأسرة عن م.ب.م (مفصلة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 والتي اعتمدت من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 مارس 2020، والتي تم تنفيذها من قبل السادة / أرنست أند بونغ والذين أيدوا رأي غير محتفظ.

بيان الدخل		2018	2019
السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019		BD	BD
الدخل من أصول التمويل	508,542	785,053	
الدخل من الرسوم	56,800	78,030	
إيرادات أخرى	148,200	123,034	
<b>مجموع الدخل</b>	<b>713,542</b>	<b>986,117</b>	
المصاريف			
تكاليف الموظفين	561,010	590,201	
المصروفات العامة والإدارية	106,286	133,462	
التكلفة المالية	-	87,825	
الاستهلاك	6,276	3,764	
<b>إجمالي المصروفات</b>	<b>673,572</b>	<b>815,252</b>	
صافي أرباح السنة قبل مخصصات انخفاض القيمة عن خسائر الائتمان	39,970	170,865	
(مخصصات) / إعادة عن خسائر الائتمان - صافي	1,608	(71,944)	
صافي أرباح السنة	41,578	98,921	

الدكتور خالد عتيق  
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

سعادة السيد جميل بن محمد علي حميدان  
رئيس مجلس الإدارة