بنك الإبداع
للتمويل متناهي الصغر
البحرين

البيانات المالية لبنك الإبداع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

قائمة المركز المالي
دينار بحريني

	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015
الموجودات		
النقد و مافي حكمه	661,344	1,194,893
أرصدة لدى البنوك	400,000	0
محفظة القروض القائمة	1,001,264	904,952
موجودات أخرى	146,948	125,621
المعدات	66,015	61,698
مجموع الموجودات	**2,275,571**	**2,287,164**
مطلوبات و حقوق الملاك		
مطلوبات		
قروض قصيرة الاجل	0	0
ودائع من جهات شبه حكومية	1,000,000	1,000,000
مصروفات مستحقة	144,828	157,941
مجموع المطلوبات	**1,144,828**	**1,157,941**
حقوق الملاك		
رأس المال	1,885,000	1,885,000
مقدم لرفع رأس المالي	324,720	324,720
خسائر متراكمة	(1,078,977)	(1,080,497)
مجموع حقوق الملاك	**1,130,743**	**1,129,223**
مجموع المطلوبات و حقوق الملاك	**2,275,571**	**2,287,164**

بيان التغيرات في حقوق الملاك
دينار بحريني

	حصة رأس المال	مقدم لزيادة رأس المال	متراكم الخسائر	مجموع حقوق الملاك
الرصيد في 1 يناير 2016	1,885,000		**(1,080,497)**	**804,503**
مقدم لرفع رأس المالي	-	324,720		324,720
صافي خسارة السنة			1,520	1,520
الرصيد في 31 ديسمبر 2016	**1,885,000**	**324,720**	**(1,078,977)**	**1,130,743**
الرصيد في 1 يناير 2015	1,885,000		(1,005,700)	879,300
مقدم لرفع رأس المالي	-	324,720		324,720
صافي خسارة السنة			(74,797)	(74,797)
الرصيد في 31 ديسمبر 2015	**1,885,000**	**324,720**	**(1,080,497)**	**1,129,223**

قائمة الدخل
دينار بحريني

	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015
العائد على القروض	299.974	306,703
العائد على الودائع لدى البنوك	0	0
النفقات المالية	(5000)	(5000)
صافي الإيرادات	**294,974**	**301,703**
تبرعات	0	0
رسوم إدارة المحافظ	192,178	127,830
إيرادات أخرى	22,912	5,073
إجمالي الإيرادات	**510,064**	**434,606**
تكاليف الموظفين	345,701	322,861
مخصص خسارة القروض	(11,278)	41,188
استهلاك	15,102	17,940
نفقات تشغيلية أخرى	159,028	127,414
إجمالي المصروفات	**508,544**	**509,403**
صافي خسارة السنة	**1,520**	**(74,797)**
الدخل الشامل الآخر		
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**1,520**	**(74,797)**

بيان التدفقات النقدية
دينار بحريني

	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015
الأنشطة التشغيلية		
صافي خسارة السنة	1,520	(74,797)
تعديل للبنود الغير نقدية:		
استهلاك	15,102	17,940
مخصص خسارة القروض	(11,287)	41,188
أرصدة لدى البنوك	(400,000)	17,500
محفظة القروض القائمة	(85,025)	(225,503)
موجودات أخرى	(21,327)	(20,787)
مطلوبات أخرى	(14,311)	24,139
إيراد مقبوض غير مستحق	(1620)	(135)
مخصص نهاية خدمة للموظفين الغير بحرينيين	2,818	4,989
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(514,130)**	**(215,466)**
نشاط الاستثمار		
شراء الأثاث و المعدات و الجهيزات	(19,419)	(18,930)
صافي النقد المستخدم في نشاط الاستثمار	**(19,419)**	**(18,930)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
سداد (عائدات) الاقتراض على المدى القصير	0	324,720
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**0**	**324,720**
صافي التغير في النقد و ما حكمه	**(533,549)**	**90,324**
النقد و ما حكمه في ١ يناير	**1,194,893**	**1,104,569**
النقد و ما في حكمه في ٣١ ديسمبر	**661,344**	**1,194,893**

تم استخراج البيانات من البيانات المالية المدققة و الذي أبدى السادة ارنست اند يونغ رأي غير متحفظ عليها بتاريخ 29 مارس 2017

تم اعتماد البيانات المالية وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 29 مارس 2017.

خالد وليد الغزاوي
الرئيس التنفيذي

منى يوسف خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

للحصول على كامل تفاصيل البيانات المالية يرجى زيارة موقعنا الالكتروني:
بنك الإبداع هو بنك للتمويل المتناهي الصغر مرخص من قبل بنك البحرين المركزي سجل تجاري رقم72533