



٢٠ عاماً من الابتكار والارتقاء بالخدمات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٧

شركة بنفت ش.م.ب. (٢٠)

ص.ب: ٥٤٦، المنامة
مملكة البحرين

هاتف : +٩٧٣-١٧٥..٤٣٣

فاكس : +٩٧٣-١٧٥..٤٣٣

البريد الإلكتروني: tbcinfo@benefit.bh

www.benefit.bh

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي لتقديم الخدمات المساعدة للقطاع المالي.



صاحب السمو الملكي الأمير
خليفة بن سلمان آل خليفة
رئيس الوزراء الموقر



حضرة صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين المفدى



صاحب السمو الملكي الأمير
سلمان بن حمد آل خليفة
**ولي العهد نائب القائد الأعلى
النائب الأول لرئيس مجلس
الوزراء**



للمزيد من المعلومات حول
منتجاتنا وخدماتنا، يرجى زيارة
موقعنا الإلكتروني
www.benefit.bh



المحتويات

٤	الارتقاء بالخدمات المالية في مملكة البحرين على مدى ٢٠ عاماً
٦	إنجازات عبر الزمن
٨	رؤيتنا، رسالتنا نبذة عن الشركة
٩	إنجازاتنا
١٠	الاحتفال بمسيرة الإنجاز
١١	الإنطلاقة الأولى
١٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	الاحتفال بمسيرة الإنجاز
١٨	ترسيخ الحدود
٢٠	كلمة الرئيس التنفيذي
٢٢	٥ سنوات من النمو والتطور
٢٤	أعضاء مجلس الإدارة
٢٦	نرسني رؤية مستقبلية في عالم اليوم
٢٨	فريق الإدارة
٣٠	تقرير الحكومة المؤسسية
٣٢	اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت
٤٤	تقرير مجلس الإدارة
٥٠	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين
٥٥	بيان المركز المالي الموحد
٥٦	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٥٧	بيان التخhirات في حقوق الملكية الموحد
٥٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٩	إيضاحات



الارتقاء بالخدمات المالية في مملكة البحرين على مدى ٢٠ عاماً

منذ تأسيسها عام ١٩٩٧، حرصت شركة بنفت على أن تكون في قلب الجهد الراهنية إلى تحقيق النمو، وتطوير حلول مبتكرة، والارتقاء بتجربة الزبائن. وقد ساهمت القيم الأساسية لهذه المبادرات على تعزيز جودة الخدمات التي تقدمها الشركة لقطاع الخدمات المصرفية والمالية، مع تسهيل وتعزيز العمليات المختلفة، وترسيخ سمعة مملكة البحرين باعتبارها وجهة مشبعة للمستثمر.



إنجازات عبر الزمن...



- مركز البحرين للمعلومات الإنتمانية - التقييم الإنتماني

- مركز البحرين للمعلومات الإنتمانية

- السحب النقدي لبطاقات اميركان اكسبريس
- خدمة دفع الفواتير

- شبكة أجهزة الصرف الآلي
- شبكة نقاط البيع

٢٠٠٧

٢٠٠٦

٢٠٠٥

٢٠٠٤

٢٠٠٣

١٩٩٩

١٩٩٧

- بوابة الدفع الإلكترونية

- الخصم المباشر

- الشبكة الخليجية



وتستمر مسيرة
الابتكار . . .

رؤيتنا، رسالتنا نبذة عن الشركة



الرؤية

ننطليع إلى الريادة في صناعة المدفوعات الإلكترونية وتحويل الأموال، وخدمة دعم أنشطة الأعمال في القطاعات المالية وغير المالية، من أجل توفير قيم إضافية للمساهمين والمجتمع في المنطقة.

الرسالة

نسعى لتقديم خدمات دفع مبتكرة، وأنظمة إدارية للمعلومات، وتولي مهام الإسناد والدعم المتعلقة بأنشطة الأعمال من أجل توفير قيم إضافية للقطاع المالي والأطراف الأخرى ذات الصلة لتعزيز فعالية إدارة أعمالها.

نبذة عن الشركة

تحتفل شركة بنفت بعشرين عاماً من العطاء وتقديم خدمات ذات قيمة مضافة ساهمت بدور فعال في تعزيز السمعة المرموقة لمملكة البحرين باعتبارها وجهة مشجعة للأعمال وقوة اقتصادية لا يُستهان بها. لقد تأسست الشركة مركزة على قيم قوية راسخة. ولم تقتصر هذه القيم على مساعدة الشركة في دعم قطاع الخدمات المصرفية والمالية فحسب، بل امتد تأثيرها إلى القطاع الحكومي وقطاع الشركات والجمهور العام.

وتواصل الشركة التزامها الدائم بتيسير إنجاز الأعمال والمعاملات المالية مع خمام السرعة والكفاءة. بالإضافة إلى تمكين القطاع المالي في مملكة البحرين ومساعدته على خلق علاقات وثيقة ودائمة مع عملائه عبر قاعدة جغرافية واسعة النطاق، والارتقاء بعلاقات العمل، وتعزيز التواصل مع البنوك الأعضاء والمساهمين الآخرين على حد سواء.

وباعتبارها أداة رئيسية في إنجاز كافة المعاملات المالية الإلكترونية في جميع أنحاء مملكة البحرين، نجحت شركة بنفت في تحقيق النجاح من خلال الجمع بين فريق العمل من ذوي الكفاءة والمهارة العالية، وتطبيق التكنولوجيا المتقدمة، وتبني الخطط الاستراتيجية والمبادرات الطموحة، فضلاً عن الحرص على تقديم أحدث الخدمات المالية وأكثرها تطوراً للمقيمين في مملكة البحرين.

تأسست شركة بنفت في نوفمبر ١٩٩٧ بمبادرة طموحة من قبل ١٧ مصرقاً تجارياً لتكون الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط

البيع في مملكة البحرين. حصلت الشركة على تصريح مصرف البحرين المركزي لتكون «مزود الخدمات المساعدة للقطاع المالي»، وسرعان ما تمكنت من التوسيع والانتشار في الأسواق خارج مملكة البحرين. وقد تركزت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز وتمكين الصناعة المالية المحلية في تحقيق النجاح على المستوى العالمي.

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة في المنطقة - مع دعم الشبكة الخليجية في دول المنطقة- والتي تشمل تشغيل أجهزة الصراف الآلي، ونقاط البيع، والشبكة الخليجية، ونظام إدارة طلبات الشبكة الخليجية، إضافة إلى مركز البحرين للمعلومات الائتمانية للشركات والأفراد، وخدمة دفع الفواتير، والخصم المباشر، وبواحة الدفع الإلكتروني، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية، والسحب النقدي لبطاقات أمريكان إكسبريس، ونظام التحويلات المالية الإلكترونية، والمحفظة الإلكترونية الوطنية للهواتف الذكية (بنفت بي).

وتحرص شركة بنفت على الالتزام التام بدعم جهود تعزيز مكانة مملكة البحرين كمركز مالي رائد في المنطقة. لذا تواصل توفير خدمات المساعدة للبنية التحتية للصناعة المالية، بما يدعم القطاع المالي والمصرف في في البلاد ويساهم في تحقيق رؤيتها وخلق أجواء تساعد الزبائن على تحقيق أهدافهم.

وفي قلب قصة النجاح التي حققتها شركة بنفت تأتي مساهمة فريق العمل من ذوي



المهارة والكفاءة مع الأخذ في الاعتبار أن ٩٤ بالمائة من هذه القوى العاملة من البحرينيين، بما يؤكد نجاح سياسة البحرنة التي تتبناها الشركة، وحرصها على اكتشاف المهارات والمواهب عالية المستوى التي تزخر بها العمالة البحرينية الشابة.

يدير الشركة مجلس إدارة يمثل المساهمين، ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٤٣ مليون دينار بحريني (٨,٢ مليون دولار أمريكي تقريباً). أما البنوك المؤسسية والتي كانت في الأصل ١٧ فقد انخفض عددها إلى ١٤ نتيجة لعمليات الدمج والاستحواذ في قطاع الخدمات المصرفية، وهي كالتالي:

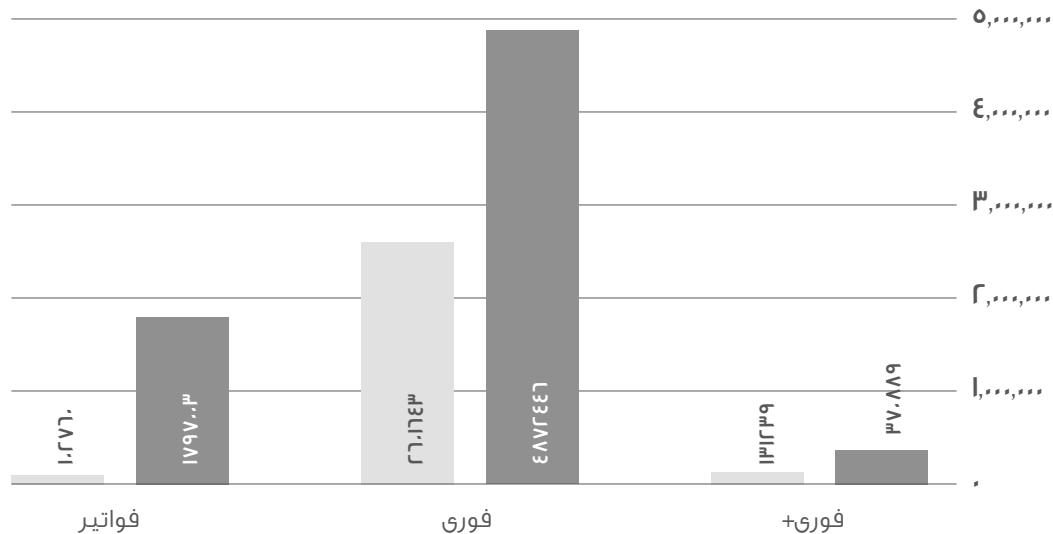
١. بنك البحرين الوطني
٢. بنك البحرين والكويت
٣. البنك الأهلي المتحد
٤. ستاندرد تشارترد بنك
٥. بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
٦. بنك البحرين الإسلامي
٧. سيتي بنك
٨. مصرف السلام - البحرين
٩. بي ام اي بنك
١٠. البنك العربي
١١. بنك المستقبل
١٢. بنك الإثمار
١٣. حبيب بنك
١٤. يونايتد بنك ليمتد

إنجازاتنا . . .

نظام التحويلات المالية الإلكتروني:



هي خدمة تحويل تتم في الوقت الفعلي ومتوفرة لجميع عملاء البنك عبر قنوات الاتصال المختلفة مثل الفروع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهواتف النقالة. ويتاح هذا النظام لعملاء البنك الاستفادة من ٣ خدمات رئيسية (فوري، فوري+، فواتير).



فواتير	فوري	فوري+
١٣٣٩	٣٦٤٣	٦٣٧١
٣٧٨٨٩	٤٨٧٣٤٤	٣٧٩٧٠٣

إنجازاتنا ...

إعتماد عالمي



حازت شركة بنفت، على شهادة الامتثال (Payment Card Industry Data Security) 3.2 Standard - PCI DSS - والتي تعتبر أحدث معيار عالمي لتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكتروني - لكل قنوات الدفع الإلكتروني من بنفت والأنظمة المساعدة للدفع بالبطاقات.

تأتي هذه الشهادة تتوياجاً للتزام الشركة بالمعايير الصارمة لأمن البيانات الخاصة ببطاقات الدفع وإتخاذ كافة الإجراءات الازمة لضمان سرية وأمن معلومات حاملي بطاقات الدفع الإلكتروني.



الاحتفال بمسيرة الإنجاز . . .



الشبكة الخليجية

تمثل الخطوة التالية في ربط أجهزة الصراف الآلي في مملكة البحرين مع الشبكة الخليجية، بحيث يمكن لعملاء البنوك استخدام بطاقاتهم في أي صراف آلي في دول مجلس التعاون الخليجي التي تعتبر جزءاً من الشبكة.

٢٠٠٣ - ١٩٩٩ - ١٩٩٧

بطاقات أمريكان إكسبريس:
اختارت أمريكان إكسبريس شركة بنفت لتكوين الشريك المفضل للشركة في منطقة الخليج، بحيث يستطيع جميع حاملي بطاقات أمريكان إكسبريس استخدام أجهزة الصراف الآلي في مملكة البحرين والكويت وقطر والإمارات وعمان.

دفع فواتير الهاتف
توفر هذه الخدمة الراحة والمونة لشركات الاتصال وزبائنها، حيث بإمكان جميع الزبائن دفع المبالغ المستحقة لشركات الاتصالات باستخدام بطاقات الخصم في مختلف الأكشاك المتوفرة في المملكة أو عن طريق شبكة الإنترنت.

خدمة الخصم المباشر
طرحت شركة بنفت خدمة الخصم المباشر لمنكين البنوك والتجار والزبائن من أتمة عمليات الدفع المنتظمة.



أجهزة الصراف الآلي

كان هدف شركة بنفت في أن تكون الشبكة الوطنية في مملكة البحرين من أوائل المبادرات التي طرحتها، بحيث يتم ربط أجهزة الصراف الآلي التابعة لـ ١٤ مصرفًا تجاريًا، بما يتيح لعملاء البنوك استخدام أي جهاز للصراف الآلي في جميع أنحاء البلاد.

شبكة نقاط البيع

الى جانب ربط شبكة أجهزة الصراف الآلي، ربطت شركة بنفت جميع نقاط البيع في كبرى محلات، مما يمكن الزبائن من استخدام بطاقات الخصم في شراء احتياجاتهم.

عاماً



٢٠٩٠ - ٢٠٧٠



سناد

شركة سناد تقدم أفضل الحلول لجميع الخدمات المتعلقة ببطاقات الدفع، أجهزة الصراف الآلي، إدارة المخاطر والخدمات الرقمية للبنوك في الشرق الأوسط وافريقيا من خلال أحدث المعايير والمواصفات الدولية.

نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية

يتيح نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية إنجاز عمليات المطالبات والتسوية للمعاملات المصرفية الخاصة بالصرف الآلي عبر الشبكة الخليجية، بحيث يتم إدارتها وفق طريقة فعالة عالية الكفاءة، تضمن التسوية السريعة للمطالبات.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية

يعمل مركز البحرين للمعلومات الائتمانية على مساعدة المؤسسات المالية في إدارة المخاطر الائتمانية والتکاليف ذات الصلة من خلال تمكينها من الحصول على المعلومات الائتمانية والتاريخ الائتماني لزيانها

بوابة الدفع الإلكتروني

تتيح خدمة الدفع الإلكتروني آلة نقد للتجار والشركات والهيئات الحكومية تسوية عمليات الدفع الإلكترونيًّا باستخدام بطاقات الائتمان أو الخصم المباشر عبر أي قناة إلكترونية.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية - التقييم الائتماني

باستخدام هذه الخدمة يمكن للهيئات الحكومية، والبنوك، والمؤسسات المالية، وحاملي بطاقات الائتمان، وشركات الاتصال، والشركات الخاصة اتخاذ قرارات مسؤولة ودقيقة في حالة الحاجة إلى تمديد التسهيلات الائتمانية.

الإنطلاقة الأولى . . .

وباعتبارها مركزاً مالياً رائداً في المنطقة مع تتمتعها بوحد من أسرع الاقتصادات نمواً في العالم، توفر البحرين بيئة مشجعة ومعززة لنمو الشركات مثل بنفت. فالسياسات الاقتصادية الحرة، والبنية التحتية التكنولوجية المتقدمة قد منحت شركة بنفت ميزة تحويل الرؤى المؤسسية للشركات إلى خطط عمل ملموسة.

ولاشك أن بدايات شركة بنفت في كونها الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقط البيع في البحرين قد وضع الأساس الراسخ لتوجهات الشركة في المستقبل. ومن خلال تعاونها مع ١٤ مصرفًا تجاريًا، أثبتت هذه الخطوة البسيطة أنها تمثل نقلة واسعة في تعزيز الخدمات والمنتجات التي تقدمها البنوك في البحرين.

يعد تأسيس شركة بنفت في عام ١٩٩٧ أول خطوة اتخذتها مملكة البحرين تجاه التحول الرقمي لقطاع الخدمات المصرفي والمالي. كما أنها تمثل نقطة الانطلاق لاستراتيجية التقنية المالية التي تساعده على إعداد هذا القطاع وتأهيله لمواجهة تحديات العصر الجديد.



كلمة رئيس مجلس الإدارة



في أن تكون مساهماً رئيسياً في قطاع الخدمات المصرفية والمالية مع طرح مجموعة متنوعة من الخدمات لقطاع البنوك. ولكن لم تخلو مسيرة نجاح بنفت من العديد من التحديات.

ومن بين التحديات الرئيسية التي واجهتها الشركة على مر السنوات هي الحاجة الملحّة لخلق بيئّة تكنولوجية أكثر استقراراً ورسوخاً لجميع البنوك التي تعمل في مملكة البحرين. بحيث يمكن الاعتماد عليها لتقديم خدماتها وكسّب ثقة الأطراف ذات الصلة. عندئذ قررت شركة بنفت الاستثمار في التكنولوجيا عالية التطور التي تستطيع مواجهة المخاوف والتحديات المرتبطة بالأمان والاستقرار والمورونة. وفي نفس الوقت تحويل ثقة العملاء إلى تجربة مصرفيّة متميّزة.

إننا ندين بالفضل فيما حققناه للدعم والالتزام الذي حرصت على تقديميه لنا جميع الأطراف ذات الصلة، بما في ذلك مصرف البحرين المركزي وكافة أعضاء قطاع الخدمات المصرفية خلال كل خطوة من خطوات مسيرتنا. لقد كان هذا الدعم هاماً للغاية في خلق بيئّة متطورة لتقنيّة المعلومات تستطيع تلبية احتياجات البنوك في جميع أنحاء المملكة. هذا إضافة إلى طرح مبادرات وخدمات متميّزة تأخذ في الاعتبار التحقيقات التي تتطوّر عليها مثل هذه العمليات.

على مدى أكثر من عشرين عاماً، نجحت شركة بنفت في إبراز قيمة التكنولوجيا ودورها الفعال في توفير حلول دفع سلسة وعمليات متقدمة لمحالّة المعلومات، بما يمهد الطريق نحو التحوّل الرقمي لمعاملات البنوك والمؤسسات المالية في مملكة البحرين.

ويمثل عام ٢٠١٧ عقداً من العطاء لشركة بنفت ونجاحها في تحويل الطريقة التي يتم بها إنجاز العمليات المصرفية في مملكة البحرين. إنها مسيرة طويلة من التصميم، والعمل الجاد، والأهم من ذلك الالتزام بدعم القطاع المصرفي وتعزيز مصداقية مملكة البحرين كمركز متتطور للخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط.

إننا نؤمن بأن مثل هذه الإنجازات قد وضعت حجر الأساس الراسخ لتطوير خدمات مالية أكثر شمولية في السوق، وتحقيق التقدّم، ودعم الحلول المبتكرة، وترسيخ اسم شركة بنفت كعامل هام لإحداث التغيير.

لقد شهدت رؤية الشركة تطويراً ملحوظاً منذ تأسيسها، وسوف تواصل تحقيق المزيد من النمو بما يواكب ديناميكيات السوق ويتماشى مع التطور التكنولوجي. فمنذ أن بدأت أعمالها باعتبارها الشبكة الوطنية للبحرين لتسهيل معاملات الصراف الآلي بين البنوك، نجحت بنفت

عبد الله حسين
رئيس مجلس الإدارة

من المتوقع أن يكون ٢٠١٨ آخر حافلا بالتحديات لشركة بنفت، ولكن الشركة مؤهلة وعلى استعداد تام للمضي قدما نحو الأمام مع طرح مجموعة جديدة ومتقدمة من الخدمات في السوق التي شهدت تنوعاً وتوسعاً مستمراً، مع الدعم المتواصل من قطاع الخدمات المصرفية ومصرف البحرين المركزي، ونحن على اعتاب عصر التكنولوجيا المالية المتطرفة، فإن شركة بنفت سوف تواصل تقييم وطرح المبادرات الاستراتيجية الرئيسية التي سوف تساهم في تغيير النمادج الحالية والمستقبلية للخدمات المصرفية والمالية.

وأخيراً، وبالرجوع إلى العشرين عاماً الماضية لمисيرة شركة بنفت، فإنه يسعدنا أن نتوجه بخالص التقدير والامتنان إلى القيادة الرشيدة لمملكة البحرين على رؤاها المستنيرة وسياساتها الصائبة، ودعمها الكريم.

كما أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديرني للقطاع المصرف في لجهوده المتأصلة، وللبنوك الأعضاء والزيائن على ثقفهم الغاليه ودورهم الفعال في قصة نجاحنا، والشكر موصول إلى مصرف البحرين المركزي لتوجيهاته الرشيدة، كما نثمن غالباً الدعم الكبير من جانب مساهمينا الكرام، والإخلاص والتفاني في العمل من قبل موظفينا.

إننا على ثقة بأن النجاح الذي حققناه خلال عام ٢٠١٧ سوف يقود الطريق لتحقيق المزيد من الإنجازات في عام ٢٠١٨.

عبد الله حسين
رئيس مجلس الإدارة

وفي عام ٢٠١٧، واصلت الشركة تحقيق تقدم ملموس في تطوير كل من خدماتها وإمكانياتها الداخلية، وقد اتخذت خطوات هامة لتعزيز بعض من أهم نقاط قوتها، وتوسيع نطاق عملياتها التشغيلية، والحفاظ على إنتاجيتها وريحيتها.

ومن أهم المنتجات التي طرحتها شركة بنفت هذا العام «بنفت بي» (BenefitPay) والذي يعد تطبيقاً للهاتف النقال يرتفق بالمعاملات التي لا تحتاج إلى أوراق نقدية لمستويات أعلى، ويجعلها أكثر سهولة وراحة. تلبى خدمة بنفت بي احتياجات الأفراد والتجار والبنوك، وتجعله من السهل لأي شخص إنجاز معاملات الدفع دون الحاجة إلى حمل أوراق مالية أو بطاقات.

من ناحية أخرى، وخلال عام ٢٠١٧ قامت الشركة بتشكيل هيكل إداري جديد لتعزيز عملية تطبيق استراتيجية. ويهدف هذا الهيكل الجديد إلى دعم جهودنا في مجالات تطوير الأعمال والتسويق وطرح حلول إبداعية. وقد منحت هذه الخطوة رحماً قوياً لشركة بنفت هذا العام، وعكست بعض التوجهات الاستراتيجية التي تتبناها الشركة في إطار جهودها لمواكبة التغيرات المالية والاقتصادية والتكنولوجية.

وقد كان التأثير على ميزانية الشركة على وجه الخصوص إيجابياً للغاية. لذا فإنه يسعدني أن أعلن عن عام ناجح آخر مع تحقيق معدل نمو بلغ ١٦ بالمائة، مقارنة بالنتائج المحققة في عام ٢٠١٦. وقد حافظت الربحية على مستوياتها، بينما حقق الدخل التشغيلي والموجودات وحقوق الملكية نمواً بنسبة ٣٣٪ بالمائة و ٢٪ بالمائة و ٨٪ بالمائة على التوالي.

بالإضافة إلى ذلك، تم وضع استراتيجية للثلاث سنوات القادمة وتشمل عدداً من المبادرات الطموحة التي من شأنها تعزيز مكانة شركة بنفت كمركز للمدفوعات والمعلومات والخدمات المساعدة ذات الصلة.

إن أحد الأهداف الرئيسية التي حرصت شركة بنفت على تحقيقها هو إقامة مركز للخدمات المشتركة لقطاع الخدمات المصرفية والمالية والذي من شأنه تعزيز الكفاءة وترشيد التكلفة. فبدلاً من قيام عدة مؤسسات بالاستثمار في نفس العملية، فإن وجود منصة فردية لإنجاز نفس الوظيفة يمكن أن يساعد في خفض التكلفة لجميع المشتركين في هذه الخدمة، فضلاً عن تعزيز طرح حلول إبداعية لقطاع الخدمات المصرفية.

لقد كان ذلك واحداً من أهم الإنجازات التي حققتها شركة بنفت خلال رحلة نجاحها الممتدة لعقدين من الزمان، فقد حرصت الشركة خلال تلك الفترة على مساعدة البنوك التجارية وشركات الخدمات المالية على تركيز جهودها على أنشطتها الرئيسية، بحيث تتولى شركة بنفت الاعتناء بجميع خدمات الدعم والمساندة لتحسين الأداء وتعزيز خدمات الزبائن.

ومن أبرز المبادرات التي حققت نجاحاً ملماساً هو نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية والذي يتيح إيداع الشيكات الصادرة من بنك في بنك في نفس اليوم، كما حقق نظام التحويلات المالية الإلكتروني نقلة واسعة في عمليات تحويل الأموال من حساب مصرفياً إلى آخر على الفور خلال ثوانٍ مثلما هو الحال في خدمة فوري+. ولم يكن ذلك ليتحقق لولا الدعم الفعال لجميع البنوك المشاركة وشركة بنفت، ووفق توجيهات مصرف البحرين المركزي.

وفي قلب كل هذه الخدمات المتطرفة يكمن الحرص الشديد على خلق توجه استراتيجي يضمن مواصلة شركة بنفت لدورها الرئيسي كمركز للمدفوعات والمعلومات ذات الصلة عبر قطاع الخدمات المصرفية والمالية في مملكة البحرين، وإننا عازمون على تعزيز هذا الدور في المستقبل، واتخاذ خطوات جديدة تواكب التغيرات التي يشهدها الاقتصاد المحلي والإقليمي.

يمثل عام ٢٠١٧ عقدين من العطاء لشركة بنفت ونجاحها في تحويل الطريقة التي يتم بها إنجاز العمليات المصرفية في مملكة البحرين.

الاحتفال بمسيرة الإنجاز . . .



الشبكة الخليجية لنقاط البيع

قامت شركة بنفت بتوسيع نطاق خدمات نقاط البيع لتغطي منافذ التجزئة الرئيسية في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي. هذا التوسيع أتاح لعملاء البنك استخدام بطاقات الخصم للشراء من أي محلات تجزئة مرتبطة بالشبكة الخليجية.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية للشركات

قامت شركة بنفت بتطوير نظام مركز البحرين للمعلومات الائتمانية ليخدم كبرى الشركات العاملة في مملكة البحرين. وتتيح هذه الخدمة انضمام هذه الشركات إلى المركز ومساعدتهم على الوصول إلى المعلومات الائتمانية ذات الصلة، فضلاً عن الحصول على دعم من معايير إعداد التقارير المناسبة.

٢٠١٥-٢٠١٧

٢٠١٤

٢٠١٢

نظام التحويلات المالية الإلكترونية

بعد نظاماً إلكترونياً يربط بنوك التجزئة في جميع أنحاء مملكة البحرين، بما يوفر المزيد من السرعة والكافأة لعمليات تحويل الأموال النقدية ودفع الفواتير.

نظام التحويلات المالية الإلكترونية (فوري+):

هي خدمة تحويل تتم في الوقت الفعلي وتتيح للعملاء تحويل أي مبلغ حتى ... دينار بحريني يومياً في أقل من ٣ ثانية.

نظام التحويلات المالية الإلكترونية (فوري):

هي خدمة لتحويل الأموال تتيح للعملاء أو الشركات تحويل أي مبلغ خلال ساعات قليلة في أيام العمل الرسمية.

نظام التحويلات المالية الإلكترونية (فواتير):

تقوم هذه الخدمة بجمع الفواتير المستحقة من عدة جهات مصدراً للفواتير وعرضها على الزبائن أو الشركات في مكان واحد، بما يتيح دفع الفواتير المستحقة خلال ٣ ثانية.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية-خدمات الزبائن

أنشئت إدارة خدمة الزبائن لتوفير الدعم للعملاء لطلب تقرير الائتمان وتحديث بياناتهم المالية.

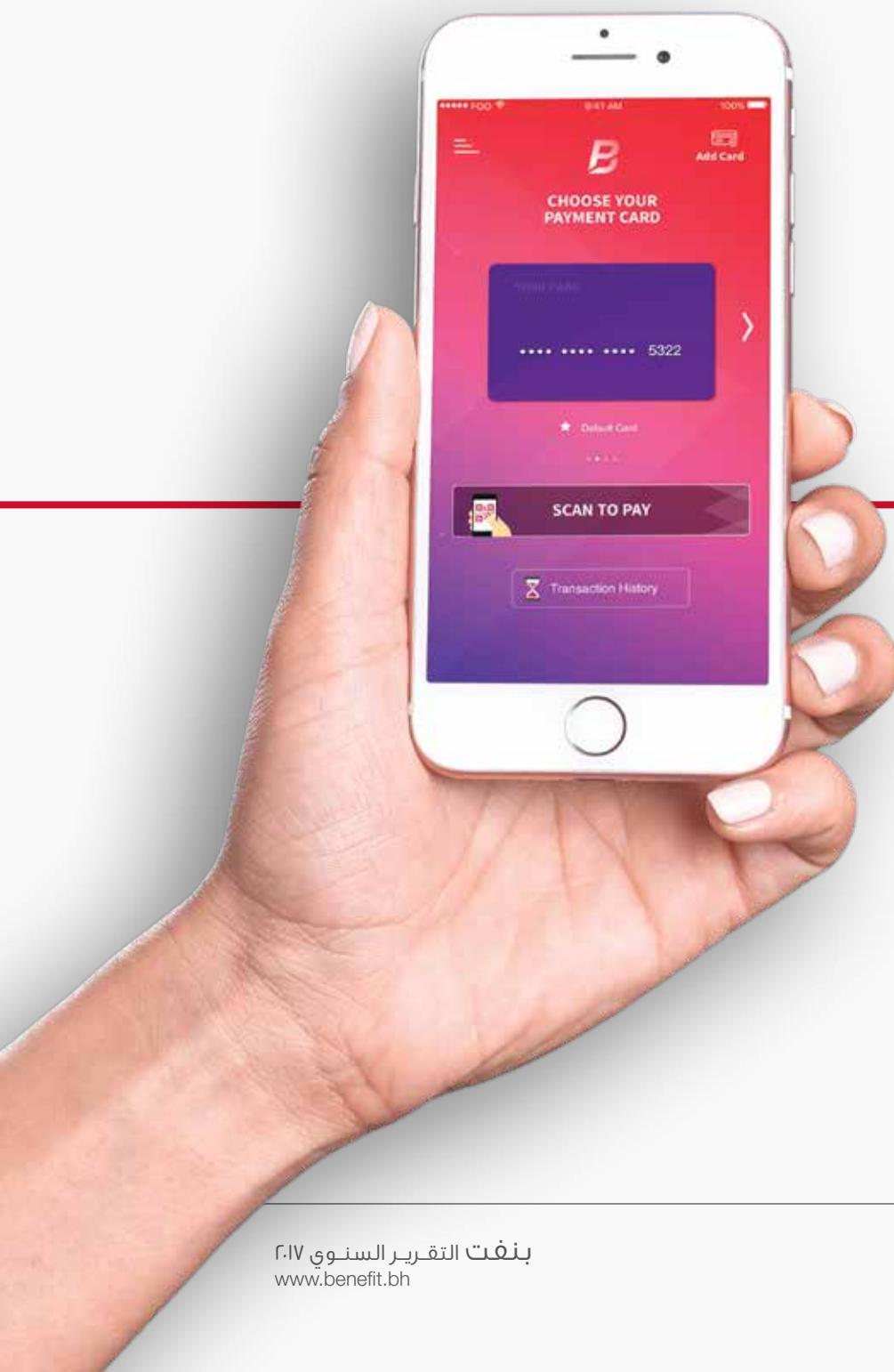
نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية

بعد هذا النظام خدمة ذات قيمة مضافة تتيح لبنوك التجزئة العاملة في مملكة البحرين تبادل نسخ إلكترونية من صور شيكات المقاصة ما بين البنوك وخفض الوقت المستغرق لعمليات تحصيل وتسوية الشيكات إلى يوم عمل واحد.



عاماً





٢٠١٧

المحفظة الالكترونية الوطنية للهواتف الذكية (بنفت بي):

تعد خدمة بنفت بي أو المحفظة الوطنية الإلكترونية برنامجاً لتسهيل عمليات الدفع في مملكة البحرين. من خلال السماح للزيائن والتجار إنجاز معاملات الدفع دون الحاجة إلى حمل أوراق نقدية أو بطاقات. كل ما عليهم هو تحميل التطبيق على هواتفهم الذكية لإرسال أو استلام المبالغ بشكل آمن وفوري.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية للهيئات الحكومية:
تم تسجيل المؤسسات الحكومية والوزارات وغيرها من الهيئات ذات الصلة في مركز البحرين للمعلومات الائتمانية، مع تزويدهم بالمعلومات الائتمانية ومعايير إعداد التقارير ذات الصلة.

ترسيخ الجذور

الطريق لخلق معاملات خالية من الأوراق ومرتكزة على الحوسبة السحابية. لقد كان الهدف واضحًا، الارتقاء بالمعايير التي تتوافق مع متطلبات القرن الحادي والعشرين، وخلق بيئه تساعد على ترسیخ مصداقية مملكة البحرين كوجهة مشجعة للأعمال.

وقد ساهمت شركة بنفت بدور فعال في إحداث هذا التغيير. لقد كانت الشركة في الطليعة دائمًا في تطوير التكنولوجيا التي من شأنها تعزيز راحة الزبائن، وإضافة القيمة على المنتجات والخدمات التي توفرها البنوك الأعضاء. لقد حرصت شركة بنفت على الاستفادة من رياحتها التكنولوجية لتجيئ الصناعة نحو المزيد من الأتمتة، وتمهيد

على مدى العشرين عاماً الماضية من مسيرة عمل شركة بنفت، شهد قطاع الخدمات المصرافية والمالية في البحرين تحولاً جذرياً فيما يتعلق بخدمات الزبائن والمنتجات والخدمات والتميز في الابتكار.





كلمة الرئيس التنفيذي

عبد الواحد الجنابي الرئيس التنفيذي

ويضع أعضاء مجلس الإدارة بالتعاون مع فريق الإدارة للمسات النهائية للتوجه الاستراتيجي القادم لمدة ٣ سنوات أخرى المتوقع أن يتم بدء تطبيقه في عام ٢٠١٨. ومرة أخرى، سوف يستهدف هذا التوجه تعزيز سمعة شركة بنفت المرمودة كمزود رئيسي للخدمات ذات القيمة المضافة للمؤسسات المصرية والمالية. ووضع الأساس الراشح الذي سيؤهل الشركة لمواجهة التحديات الحالية والمستقبلية، ومواصلة الاضطلاع بدورها الريادي في قطاعنا التشكيلي.

ونظراً لأن بنفت في مرحلة التحول لتحقيق الأهداف الاستراتيجية الجديدة، فقد شهدت الشركة بعض التغييرات الرئيسية. ولكن ما ظل ثابتاً في الشركة هو قدرتها على طرح المبادرات المبتكرة التي تواجه التحديات، مع سرعة مواكبة أي تطورات جديدة تترك آثاراً إيجابية على الشركة.

فقد شهدت الشركة تغييرات هيكلية في فريق الإدارة مع شغل مناصب جديدة على مستوى المدراء في مجال تطوير الأعمال والتسويق. وتأكد التعيينات الجديدة التحول في ثقافة الشركة في إطار سعينا الحثيث لاكتشاف فرص مجزية وأسواق جديدة يمكننا العمل فيها. كما أنها تؤكد أيضاً تصميمنا على الاستفادة من التوجهات الجديدة والمبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية والعمل على استغلالها لتعزيز قاعدة عملائنا المتنامية.

لقد كان عام ٢٠١٧ علامة فارقة في تاريخ شركتنا. ففي هذا العام احتفلت شركة بنفت بعشرين عاماً من العطاء وخدمة الأسواق المصرية والمالية. ولاشك أن النجاح الذي تحقق على مدى هذه السنوات إنما يؤكد مدى قوه ومتانة الركائز الثلاثة التي ساهمت في توجيه أنشطة شركة بنفت وهي: (أ) ربط المعاملات المالية، (ب) حفظ معلومات الزبائن، (ج) خدمات الإسناد الخارجي للأعمال.

والى يوم، ومع بدء تشكيل مبادرات التكنولوجيا المالية في مملكة البحرين، فإن هذه الركائز سوف تواصل توفير الأساس الراشح للفلسفة التي تتبعها الشركة في كل مشروع، أو منتج، أو خدمة جديدة.

وبالنظر إلى العام المالي للسنة الماضية، فإنه يسرنا أن نعلن أن الشركة واصلت الحفاظ على مستويات النمو المتماسكة في الأرباح، فضلاً عن تحقيق زيادة ملحوظة في مستويات الأداء.

وبينما شهد عام ٢٠١٦ الوصول إلى نهاية التوجه الاستراتيجي لثلاث سنوات الذي تتبناه الشركة، فقد تقرر تمديد الاستراتيجية لمدة سنة إضافية. حيث أن الكثير من المشاريع والخدمات التي تم طرحها في إطار هذه الاستراتيجية مازالت في مراحل التطوير، لذا فإن تمديد الاستراتيجية يعد بديلاً منطقياً.

٢٠١٧

نضع اللمسات النهائية للتوجه الاستراتيجي
القادم لمدة ٣ سنوات أخرى

٪٩٤

هي نسبة عدد الموظفين البحرينيين
في الشركة

٪١٧

معدل النمو ١٧٪ في العام
السابق.

ونحافظ شركة بنفت على مركزها الراسخ مستندة على الركائز الأربع التي تحكم عملياتها التسخبلية. إن قرارنا بتوفير خدمات ذات قيمة مضافة لقطاع الخدمات المصرفية والمالية يبقى دائمًا ثابتًا، وذلك خلال سعينا للاستفادة من قاعدة عملاء جديدة.

وبينما تظل شبكة أجهزة الصرف الآلي تمثل نشاطنا الأساسي، إلا إننا نحرص على الاستفادة من الطلب الهائل على التكنولوجية المالية مع طرح حلول جديدة ومبتكرة.

إننا نثمن عاليًا الدعم الهائل من جانب موظفينا الذين ساهموا بدور فعال في تحقيق نجاح الشركة خلال عام ٢٠١٧، كما نخرر بمستويات العمالة البحرينية المشبعة، لنؤكّد مرة أخرى مستوى المهنية العالي الذي تتمتع به الكوادر البحرينية في الوقت الحالي.

وفي الختام، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى رئيس وأعضاء المجلس الموقرين على دعمهم الكريّم لجهود الشركة في تحقيق أهدافها لعام ٢٠١٧. كما أعبر عن خالص شكري وامتناني لمساهمينا الكرام ومصرف البحرين المركزي والبنوك الأعضاء.

عبد الواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

ش.م.ب (م) لتمكين المستثمرين من التداول بيسر وسلاسة في بورصة البحرين من خلال خدمة التداول الإلكتروني المتطورة «سيكو لايف». وبأيّي التزامن بين قنوات الدفع الإلكتروني من بنفت مع سيكو لايف ليتيح للمستثمرين إمكانية تحويل أموالهم بسهولة من حساباتهم المصرفية التجارية إلى حساباتهم الاستثمارية لدى سيكو. وتشتمل الإنجازات الأخرى التي حققتها شركة بنفت خلال العام على تعزيز تقارير إدارة المخاطر الصادرة من مركز المعلومات الاستثمارية بحيث تلبي احتياجات المؤسسات العاملة في تمديد التسهيلات الاستثمارية أو إدارة المدفوعات المؤجلة. ومن المتوقع أن تتيح التقارير الاستثمارية لهذه الشركات تقييم الحالة الائتمانية المحتملة لزبائنهم، ودراسة أدائهم في الدفع، ثم اتخاذ قرارات مدروسة من حيث الإقرارات أو تجديده أو إعادة جدولة أو إعادة هيكلة التسهيلات الاستثمارية.

وفي أواخر العام، اتخذت الشركة قراراً استراتيجياً بالاستحواذ على الأسهم المتبقية في شركة سناد ذ.م.م، لتصبح شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بنفت. تأسست شركة سناد عام ٢٠٠٩، وتتولى تزويد المؤسسات المالية وغير المالية بحلول دفع متطورة للبطاقات، بما يخدم كل من مستخدمي بطاقات فيزا وماستركارد، لتحظى بسمعة مرموقة في جميع أنحاء الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

وفيما يتعلق بالأداء المالي للشركة، فإنه يسعدني أن أؤكّد بأن عام ٢٠١٧ كان ناجحًا حيث حققت الشركة نتائج جيدة. فقد بلغ معدل النمو خلال العام ١٧ بالمائة مقابل ١٧ بالمائة في عام ٢٠١٦. وبلغ الدخل ٤,٣٥٥,٦٧ دينار بحريني (١٠,٥٣٦,٤٦٩) دولار أمريكي، بينما بلغت الإيرادات ٩,١٩٩,٥٧ دينار بحريني (٢٤,٣٧٩,٧٢٢) دولار أمريكي.

ويواصل مركز البحرين للمعلومات الاستثمارية إسهاماته الفعالة المؤثرة على كل من الأفراد والمؤسسات مع تعزيز دوره في توفير معلومات اجتماعية دقيقة وحديثة تساعد كلا الطرفين في الوصول إلى قرار مدروس بعناية.

وقد تم تأسيس قسم جديد لخدمة عملاء مركز البحرين للمعلومات الاستثمارية في الطابق السادس عشر من برج بنك البحرين الوطني في المنامة، لتلبية احتياجات أكثر من ٣٠٠ مليون يومياً.

كما تم تعزيز خدمات المركز لتلبية الاحتياجات الخاصة لشركات الاتصالات والهيئات الحكومية، حيث تم إعداد منصة خصيصاً لشركات الاتصالات بهدف تسهيل انضمام قطاع الاتصالات في المركز، ودعم شركات الاتصالات من خلال تزويدها بمعلومات اجتماعية دقيقة وفق معايير إعداد التقارير ذات الصلة.

من ناحية أخرى، يساعد مركز المعلومات الاستثمارية للهيئات الحكومية على خدمة المؤسسات والهيئات الحكومية والوزارات. وقد انضم لمركز حتى الآن ٤٤ من بين ١٧ هيئة.

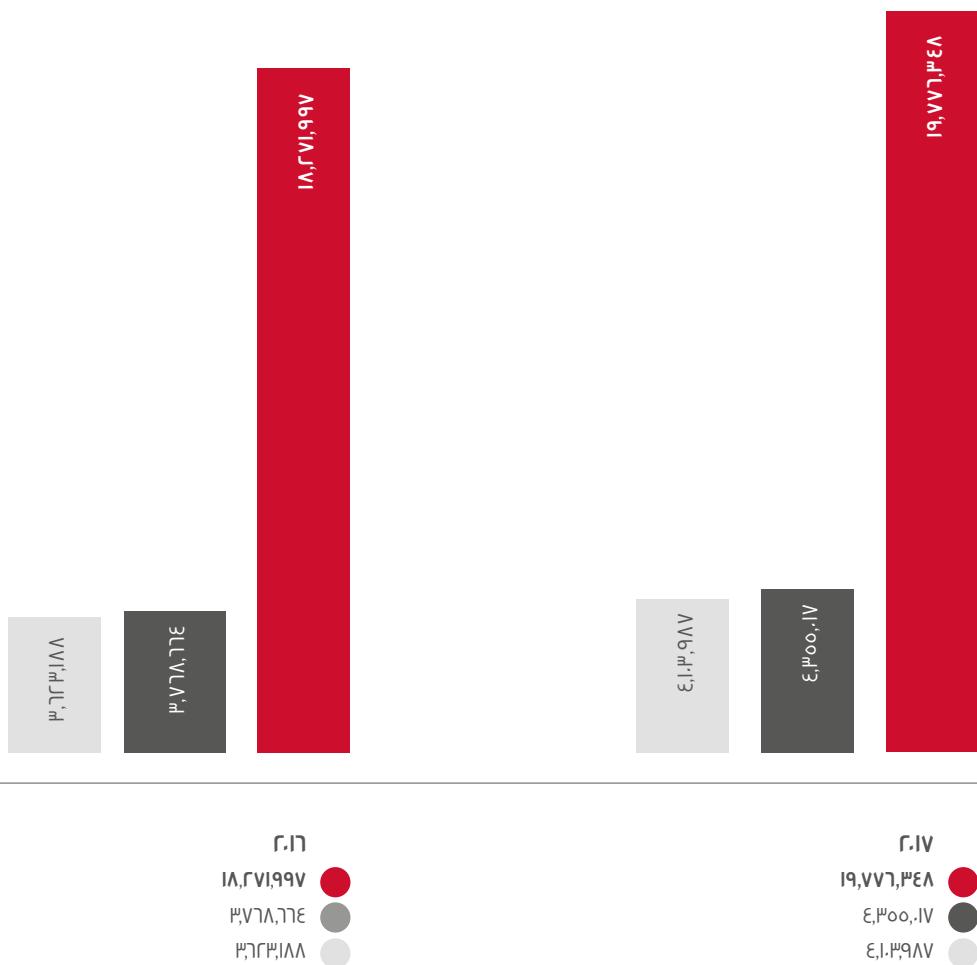
ومن أكبر المشاريع التينفذتها الشركة خلال عام ٢٠١٧ كان طرح نظام المحفظة الوطنية الإلكترونية للهواتف الذكية أو BenefitPay. يتيح هذا التطبيق للمستخدمين دفع واستلام المبالغ المالية بدون الحاجة إلى حمل أوراق نقدية أو بطاقات مصرفية. ولا يساهم هذا البرنامج في تسهيل وتعزيز تجربة الزبائن فقط، بل يساعد أيضاً على خلق نظام بيئي للدفع الإلكتروني يخدم كل من الأفراد والتجار والبنوك.

ومن الخطوات الرئيسية الأخرى التي اتخذتها الشركة لدعم التداول الإلكتروني في مملكة البحرين هو توقيع اتفاقية مع شركة سيكو

٥ سنوات من النمو والتطور

وبفضل الجهود المبتكرة المتواصلة والتخطيط الاستراتيجي الصائب، كان ٢٠١٧ عاماً ناجحاً آخر مع طرح خدمة Benefitpay. ولاشك أن زيادة أرباح الشركة يخدم الهدف الأساسي لها المتمثل في تعزيز خدماتها الحالية التي توفر مزايا ذات قيمة مضافة للبنوك الأعضاء والمساهمين.

شهدت شركة بنفت نمواً ملماً وراسخاً على مدى الخمس سنوات الماضية من خلال ريادتها لعمليات الدفع الإلكتروني وتحويل الأموال، فضلاً عن عمليات إسناد الخارجي وإدارة المخاطر في القطاع المالي. ومن خلال طرح وتوفير أحدث التقنيات المتطرفة، واصلت الشركة تقديم خدمات دعم ومساندة لجميع عمليات الدفع الإلكتروني.



عاماً

بنف	البنك	النوع	القيمة	النوع	البنك	القيمة
أرباح التشغيل	بنك مصر	الإجمالي	١٣٧٦	٨١٤	بنك مصر	٣٧٦
أرباح السنة	بنك مصر	الإجمالي	٨٦٧	١٤٥	بنك مصر	٩٦٤
صافي الأصول	بنك مصر	الإجمالي	٢٢٧	٩٧٧	بنك مصر	٨٨



أعضاء مجلس الإدارة

١. **عبدالله حسين**
رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
بنك البحرين الوطني
رئيس تقنية المعلومات والعمليات
٢. **محمد ملك**
نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس اللجنة التنفيذية
بنك البحرين والکویت
نائب الرئيس التنفيذي، مجموعة الخدمات
المصرفية للأفراد
٣. **محمد عبدالله عيسى**
عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية
بنك البحرين والکویت
مدير عام، الرقابة المالية والخطيب
٤. **جي. بي. في. راو**
عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية
البنك الأهلي المتحد
رئيس المجموعة، التقنية والخدمات المالية
٥. **خالد أبي خليل**
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية
ستاندرد تشارترد بنك
المسؤول الأعلى لтехнологيا المعلومات والعمليات
٦. **سمير بادي**
عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية
أتين إس بي سي
الرئيس التنفيذي للعمليات
٧. **أحمد عبدالرحيم**
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
بنك الإثمار
الرئيس التنفيذي
٨. **عبدالرازق عبدالخالق**
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
٩. **يوسف الفاضل**
عضو مجلس الإدارة
مصرف البحرين المركزي
مدير إدارة تقنية المعلومات



نرسى رؤية مستقبلية... في عالم اليوم

شبكة أجهزة الصرف الآلي:

تعتبر شركة بنفت الشبكة الوطنية التي تربط جميع أجهزة الصرف الآلي في مملكة البحرين والتي تمكن الزبائن من استخدام بطاقة الخصم (الصرف الآلي) على أي جهاز في المملكة. كما أن شركة بنفت عضو في الشبكة الخليجية والتي تربط أجهزة الصرف الآلي في جميع دول الخليج. بما يمكن جميع حاملي البطاقات الصادرة من دول مجلس التعاون الخليجي استخدام بطاقاتهم في كافة أجهزة الصرف الآلي في جميع دول الخليج وتتيح شركة بنفت لحاملي بطاقات أمريكان إكسبريس أيضاً استخدام بطاقاتهم للسحب النقدي عن طريق أي من أجهزة الصرف الآلي في مملكة البحرين، وقطر، وسلطنة عمان، والكويت، والإمارات العربية المتحدة.

شبكة نقاط البيع:

ترتبط شركة بنفت جميع أجهزة نقاط البيع المتواجدة في منافذ التجزئة الرئيسية عن طريق الشبكة الوطنية. حيث تتيح الشبكة لجميع زبائن البنوك دفع قيمة مشترياتهم عن طريق استخدام بطاقات الخصم (الصرف الآلي) بدون الحاجة إلى حمل النقود.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية:

تزداد أهمية إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية، حيث تتعين على تلك المؤسسات أن تكون أكثر دراية ووعياً بالمخاطر الائتمانية والتكاليف ذات الصلة حتى تحافظ على مركز الصدارة. ويحمل مركز البحرين للمعلومات الائتمانية على مساعدة المؤسسات المالية في إدارة تلك المخاطر من خلال تمكينها من الحصول على المعلومات الائتمانية والتاريخ الائتماني لزبائنها. والشك أن توفر مثل هذه المعلومات القيمة للمؤسسات المالية يساعد على تمكين هذه المؤسسات من اتخاذ قرارات مدروسة قبل منح قروض للعملاء.

نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية:

يعتبر نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية خدمة أخرى ذات قيمة مضافة تقدمها الشركة للقطاع المالي في مملكة البحرين، وهو نظام إلكتروني يقوم بتبادل نسخ إلكترونية من صور شيكات المقاومة ما بين البنك بدلاً عن التبادل اليدوي التقليدي، حيث يتيح للشركات والأفراد تحصيل وتسوية الشيكات في نفس يوم العمل. إن مثل هذه الخدمة تساهم في تعزيز كفاءة تدفق النقد في المملكة، ومن ثم دعم الاقتصاد الوطني ومساندة قطاع الأعمال في مملكة البحرين.

نظام التحويلات المالية الإلكترونية:

بعد نظام التحويلات المالية الإلكترونية نظاماً إلكترونياً يربط جميع البنوك التجارية في مملكة البحرين، بحيث يضمن رفع كفاءة عمليات التحويلات والمدفوعات المالية، بما يتيح لجميع عملاء البنك التجارية والشركات والهيئات الحكومية الاستفادة من هذا المشروع الهام والحيوي. هذه الخدمات متوفرة لجميع عملاء البنك عبر قنوات الاتصال المختلفة مثل الفروع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهواتف النقالة، ويتبع هذا النظام لعملاء البنك الاستفادة من ٣ خدمات رئيسية (فوري+ وفوري وفواتير).

بوابة الدفع الإلكترونية:

تعد بوابة الدفع الإلكترونية حلآً آمناً للدفع عبر الإنترنـت، وتتيح للتجار والشركات والهيئات الحكومية تسويـة مدفـوعـات بطـاقـات الائـتمـان والـخصـمـ المـباـشـرـ عبر أي قـناـةـ إـلـكـتـرـوـنـيـةـ. وـتـوـفـرـ هـذـهـ خـدـمـةـ أـمـنـةـ يـعـتـمـدـ عـلـيـهـاـ لـدـفـعـ وـالـتـيـ يـمـكـنـ دـمـجـهـاـ فـيـ قـنـواتـ أـخـرـىـ مـثـلـ المـاـوـاـقـعـ إـلـكـتـرـوـنـيـةـ، وـخـدـمـةـ الـهـاتـفـ التـفـاعـلـيـ، وـمـرـاـكـزـ الـاتـصـالـاتـ، وـالـهـوـاـفـهـ النـقـالـةـ، وـغـيـرـهـاـ. توـفـرـ بوـاـةـ الدـفـعـ إـلـكـتـرـوـنـيـةـ بـيـنـةـ آـمـنـةـ وـمـهـمـيـةـ لـلـدـفـعـ، معـ حـمـاـيـةـ الـمـسـتـخـدـمـيـنـ ضـدـ أـيـ اـحـتـيـالـ أوـ سـوـءـ اـسـتـخـدـامـ.

نـظـامـ إـدـارـةـ مـطـالـبـ الشـبـكـةـ الـخـلـيـجـيـةـ:

تسـاـهـمـ شـرـكـةـ بـنـفـتـ بـدـورـ رـئـيـسـيـ فـيـ سـوقـ الـمـعـاـمـلـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ إـلـكـتـرـوـنـيـةـ محلـيـاـ وـإـقـلـيمـيـاـ. وـمـنـ ثـمـ تـعـتـمـدـ مـرـكـزاـًـ أـسـاسـيـاـ لـمـطـالـبـ النـزـاعـاتـ إـلـقـلـيمـيـةـ عـبـرـ اـسـتـضـافـةـ الـمـوـقـعـ إـلـكـتـرـوـنـيـ لـنـظـامـ إـدـارـةـ مـطـالـبـ الشـبـكـةـ الـخـلـيـجـيـةـ. وـبـتـيـحـ هـذـاـ النـظـامـ إـدـارـةـ عـمـلـيـاتـ الـمـطـالـبـ وـالـتـسـوـيـةـ لـلـنـزـاعـاتـ الـمـتـحـلـقـةـ بـالـسـحـوـبـاتـ الـنـقـدـيـةـ عـبـرـ الـصـرـافـ الـأـلـيـ بـيـنـ دـوـلـ الـخـلـيـجـ بـطـرـيـقـ فـعـالـةـ وـعـالـيـةـ الـكـفـاءـةـ بـمـاـ يـضـمـنـ سـرـعـةـ التـسـوـيـةـ لـلـعـمـلـاءـ.

المـحـفـظـةـ الـلـكـتـرـوـنـيـةـ الـوطـنـيـةـ لـلـهـوـاـفـهـ الـذـكـيـةـ (ـبـنـفـتـ بـيـ)

المـحـفـظـةـ الـلـكـتـرـوـنـيـةـ لـلـهـوـاـفـهـ الـذـكـيـةـ فـيـ الـمـمـلـكـةـ (ـBeneftPayـ)، هـيـ بـرـزـاجـ لـتـسـهـيلـ عـمـلـيـاتـ الدـفـعـ فـيـ مـمـلـكـةـ الـبـحـرـيـنـ، مـنـ خـالـلـ السـمـاـجـ للـزـيـائـنـ وـالـتـجـارـ عـلـىـ حـدـ سـوـاءـ بـالـقـيـامـ بـعـمـلـيـاتـ الدـفـعـ مـنـ دـوـنـ الـحـاجـةـ إـلـىـ حـمـلـ أـوـرـاقـ الـنـقـدـيـةـ أـوـ الـبـطـاقـاتـ. فـمـاـ عـلـيـهـمـ سـوـيـ تـحـمـيلـ الـبـرـنـامـجـ عـلـىـ هـوـاـفـهـ الـذـكـيـةـ لـإـرـسـالـ أـوـ إـسـتـلامـ الـمـبـالـغـ بـشـكـلـ آـمـنـ وـسـرـعـ.

خـدـمـةـ الـخـصـمـ الـمـباـشـرـ:

تـتـيـحـ خـدـمـةـ الـخـصـمـ الـمـباـشـرـ لـلـبـنـوـكـ وـالـشـرـكـاتـ وـالـزـيـائـنـ أـتـمـتـةـ عـمـلـيـاتـ الدـفـعـ الـمـنـظـمـ بـكـفـاءـةـ وـفـعـالـيـةـ عـالـيـةـ، حـيـثـ تـقـوـمـ الـخـدـمـةـ بـعـمـلـيـاتـ خـصـمـ مـتـعـدـدـةـ فـيـ آـنـ وـاـحـدـ. وـتـشـتـمـلـ عـمـلـيـاتـ الدـفـعـ الـمـنـظـمـةـ عـبـرـ خـدـمـةـ الـخـصـمـ الـمـباـشـرـ فـوـاتـيرـ الـكـهـرـيـاءـ وـالـمـاءـ، وـفـوـاتـيرـ الـهـاتـفـ، وـبـطـاقـاتـ الـائـتمـانـ، وـأـقـسـاطـ الـقـرـوـضـ، وـرـسـومـ الـدـرـاسـةـ، وـالـقـرـوـضـ الـعـقـارـيـةـ، وـغـيـرـهـاـ. وـتـسـاعـدـ هـذـهـ خـدـمـةـ جـمـيـعـ الـأـطـرـافـ عـلـىـ الـحـدـ بـشـكـلـ مـلـحـوظـ مـنـ تـكـالـيفـ عـمـلـيـةـ تـحـصـيلـ الـمـدـفـوعـاتـ وـتـحسـينـ كـفـاءـتـهاـ وـفـعـالـيـتـهاـ بـالـمـقـارـنـةـ مـعـ طـرـقـ الدـفـعـ الـتـقـلـيدـيـةـ مـثـلـ الـنـقـدـ، وـالـشـيـكـاتـ، وـبـطـاقـاتـ الـائـتمـانـ، وـأـوـامـرـ الـدـفـعـ.

دـفـعـ الـفـوـاتـيرـ عـبـرـ الـهـاتـفـ:

تـوـفـرـ خـدـمـةـ دـفـعـ الـفـوـاتـيرـ عـبـرـ الـهـاتـفـ الـرـاـحـةـ وـالـمـرـوـنـةـ لـشـرـكـاتـ الـاتـصـالـاتـ وـبـيـانـهـاـ مـنـ خـالـلـ طـرـحـ وـسـيـلـةـ مـرـيـحةـ لـلـدـفـعـ. وـتـيـحـ الـشـبـكـةـ الـوـطـنـيـةـ لـشـرـكـةـ بـنـفـتـ لـجـمـيـعـ الـزـيـائـنـ دـفـعـ فـوـاتـيرـهـمـ بـاـسـتـخـدـامـ بـطـاقـاتـ الـخـصـمـ (ـالـصـرـافـ الـأـلـيـ)ـ عـنـ طـرـيقـ الـأـكـشـاـكـ الـمـتـوـفـرـةـ فـيـ مـمـلـكـةـ الـبـحـرـيـنـ، أـوـ عـنـ طـرـيقـ الدـفـعـ الـلـكـتـرـوـنـيـ، عـبـرـ شـبـكـةـ الـإـنـتـرـنـتـ.

فريق الإدارة



رياض المعرّاج

مساعد المدير العام، تقنية المعلومات

التحق السيد رياض المعرّاج، كمساعد للمدير العام لتقنية المعلومات في شركة بنفت في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة البحرين وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة غلامورغن بالمملكة المتحدة. يملك السيد رياض المعرّاج خبرة تزيد عن ٤٠ عاماً في مجال تقنية المعلومات والاتصالات بالقطاع المصرفية.

يوسف النفيعي

نائب المدير العام، خدمات الأعمال

التحق السيد يوسف النفيعي، نائب المدير العام بدائرة خدمات الأعمال في شركة بنفت في ٣٠ مارس ٢٠١٣، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة البحرين، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة من جامعة برونو في لندن بالمملكة المتحدة. يملك السيد النفيعي خبرة تمت لحوالي ٣٣ سنة في تكنولوجيا المعلومات والصناعة المصرفية.

عبدالواحد الجناحي الرئيس التنفيذي

التحق السيد عبدالواحد الجناحي الرئيس التنفيذي لشركة بنفت في ١٠ أبريل ٢٠١٥. وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق من جامعة سانت إدوارد في أوستن، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، وملك السيد الجناحي خبرة تمت لحوالي ٣٢ سنة في مجال الاتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



حصة حسين

رئيس، مركز البحرين للمعلومات الائتمانية

التحقت الأنسنة حصة بنفت في ١٥ فبراير ٢٠٠٥، وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة. تتمتع حصة حسين بخبرة ١٣ سنة في مجال المعلومات الائتمانية، إضافة إلى خبرة ٥ سنوات في مجال التكنولوجيا.

نizar Muawad

مساعد المدير العام، تطوير الأعمال والتسويق

التحق السيد نizar Muawad، كمساعد للمدير العام لقطاع تطوير الأعمال والتسويق في شركة بنفت في ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر وماجستير في تقنية المعلومات من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك السيد Muawad خبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في البني التقنية وهندسة العمليات الإلكترونية والإبتكار وتطوير الاستراتيجيات بقطاع تقنية المعلومات.



تقرير الحكومة المؤسسية



ا. تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٧

منذ تأسيسها ساهمت شركة بنفت بدور ملحوظ في خدمة القطاع المالي في مملكة البحرين لتكون بمثابة جسر يربط بين البنوك والعملاء والشركات. وسوف تواصل الشركة جهودها الرامية إلى إضافة القيمة على صناعة الخدمات المصرفية وخدمة أفراد المجتمع البحريني من خلال بناء علاقات وثيقة مع كافة الأطراف ذات الصلة. وترتजز فلسفة شركة بنفت دائمًا على إنجاز أعمالها وتنفيذ مissionاتها التشغيلية وفق أعلى مستويات النزاهة والكفاءة بدءًا من مجلس الإدارة وصولاً إلى جميع العاملين بمختلف المستويات في الشركة. وفي هذا الصدد تحرص شركة بنفت على تطبيق أفضل ممارسات الحكومة المؤسسية، والالتزام بالأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي وتتبني شركة بنفت قيم عمل راسخة في جميع أنشطتها وفق رقابة صارمة على كافة عملياتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة. وهذا ما دفع المجلس إلى تكوين عدد من اللجان بما فيها لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت.

ب. معلومات عن مساهمي الشركة

الحصص الإجمالية للمساهمين كالتالي:

جدول ٢: البنوك المساهمة

الرقم	البنك / المؤسسة
١	بنك البحرين الوطني
٢	بنك البحرين والكويت
٣	البنك الأهلي المتحد
٤	ستاندرد تشارترد بنك
٥	بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
٦	بنك البحرين الإسلامي
٧	سيتي بنك
٨	مصرف السلام - البحرين
٩	بي ام آي بنك
١٠	البنك العربي
١١	بنك المستقبل
١٢	بنك الإثمار
١٣	حبيب بنك
١٤	يونايتد بنك ليميتد

٣. معلومات عن مجلس الإدارة للشركة

٣.١ تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من ٨ أعضاء معينين، و ٢ منتخبين يمثلون ٤ مصرفًا، وممثل واحد لمصرف البحرين المركزي، ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ٣ سنوات، وتبدأ من مارس ٢٠١٩ حتى مارس ٢٠٢٣. يملك جميع أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي.

جدول ٣: تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	اسم العضو
١	عبدالله حسين
٢	محمد ملك
٣	أحمد مراد *
٤	خليفة الأنصارى *
٥	محمد عبدالله عيسى
٦	جي بي في راو
٧	خالد ابى خليل
٨	سمير رياضي
٩	عبدالرازق عبدالخالق
١٠	أحمد عبدالرحيم
١١	يوسف الفاضل

١. استقال أحمد مراد من مجلس الإدارة في أكتوبر ٢٠١٧

٢. استقال خليفة الأنصارى من مجلس الإدارة في أكتوبر ٢٠١٧

٣. مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

يفرض مجلس الإدارة بعض صلاحياته إلى الإدارة، مع الاحتفاظ ببعض الصالحيات لأفراده. ويضطلع المجلس بمسؤولية إدارة شؤونه الخاصة وتشمل تعيين رئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس مجلس الإدارة، وترشيح الأعضاء لانتخاب في المجلس، وتشكيل لجان الإدارة وهي اللجنة التنفيذية، ولجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، ولجنة الترشيحات والمكافآت.

تتركز المهمة الأساسية لمجلس الإدارة على حماية وتعزيز قيمة أصول وموجودات الشركة، ويتولى المجلس توجيه كافة شفون الشركة لضمان تحقيق النمو والتطور والاستدامة المالية، وتعزيز قيمة منتجاتها وخدماتها. كما يضطلع بمسؤولية ضمان الجودة الكلية لأداء الشركة ووضع خطط الإحلال الوظيفي الازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية الرئيسية مع تنفيذ مسؤولياته بشكل مستقل. ويمكن تلخيص مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وفق الآتي:

- الإشراف القانوني والأساسي
- إعداد توجهات العمل المؤسسي
- إدارة الأداء
- الرقابة المالية
- إدارة المخاطر
- ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات
- إعداد التقارير وتعزيز الاتصالات

تقرير الحوكمة المؤسسية (تمهـة)

٣.٣ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب في مجلس الإدارة	الوظيفة الحالية	ال المجالس الإدارية الأخرى
عبدالله حسين	· رئيس مجلس الإدارة · رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس - تقنية المعلومات والعمليات، بنك البحرين الوطني	
محمد ملك	· نائب رئيس مجلس الإدارة · رئيس اللجنة التنفيذية	نائب الرئيس التنفيذي مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، بنك البحرين والكويت	· نائب رئيس مجلس الإدارة · رئيس لجنة التدقيق - كريدي مакс
أحمد مراد	· عضو مجلس الإدارة · عضو اللجنة التنفيذية	مساعد المدير العام - الخدمات المصرفية للشركات، بنك البحرين الوطني	· رئيس مجلس إدارة - شركة كريدي مакс
خليفة الأنصاري	· عضو مجلس الإدارة · عضو لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية	مساعد المدير العام - تقنية المعلومات، بنك البحرين الوطني	· رئيس مجلس إدارة - كريدي مакс
محمد عبدالله عيسى	· عضو مجلس الإدارة · رئيس لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية	مدير عام - الرقابة المالية والتخطيط، بنك البحرين والكويت	· عضو مجلس إدارة - سيكو · نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحكمة المؤسسية - سيكو
جي بي في راو	· عضو مجلس الإدارة · عضو اللجنة التنفيذية	رئيس المجموعة، التقنية والخدمات المالية لدى البنك الأهلي المتحـد	
خالد أبي خليل	· عضو مجلس الإدارة · عضو لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية	المسؤول الأعلى لเทคโนโลยيا المعلومات والعمليات في دول مجلس التعاون (ماعدا الإمارات)، ستاندرد تشارترد بنك	عضو مجلس إدارة - متروبولitan القابضة - لبنان
سمير ربادي	· عضو مجلس الإدارة · عضو اللجنة التنفيذية	الرئيس التنفيذي للعمليات، بنك أتش آس بي سي الشرق الأوسط المحدود	
عبدالرزاق عبدالخالق	· عضو مجلس الإدارة · عضو لجنة الترشيحات والمكافآت		· نائب رئيس مجلس إدارة منتدى البحرين للتمويل التجاري (ICC) · عضو مجلس إدارة مستشفى البحرين التخصصي · رئيس لجنة التدقيق، مستشفى البحرين التخصصي

اسم العضو	المنصب في مجلس الإدارة	الوظيفة الحالية	المجالس الإدارية الأخرى
أحمد عبدالرحيم	• عضو مجلس الإدارة • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الرئيس التنفيذي، بنك الإثمار الرئيس التنفيذي، إثمار القابضة الرئيس التنفيذي، آي بي كابيتال	• عضو مجلس إدارة - مجموعة سوليدرتى القابضة • نائب رئيس مجلس الإدارة • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والتوظيف وعضو لجنة التخطيط الاستراتيجي - مصرف فيصل المتحد (باكستان) • نائب رئيس مجلس الإدارة - الجمعية المصرفية لمملكة البحرين • عضو مجلس الإدارة والأمناء - إنجاز البحرين
يوسف الفاضل	• عضو مجلس الإدارة	مدير إدارة تقنية المعلومات، مصرف البحرين المركزي	

٤.٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ...,١٠ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٦. وقد تسلمت اللجان الفرعية علاوة حضور اجتماعات وهي لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، وللجنة التنفيذية، وللجنة الترشيحات والمكافآت بإجمالي ...,٦٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٦.

٤.٥ التعينات الجديدة لأعضاء مجلس الإدارة

يتم تعين أعضاء مجلس الإدارة مباشرة من قبل المساهمين من قبل القطاع البنوك. ويتم تعين أي عضو جديد يملك دراية وخبرة في نشاط الشركة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

٤.٦ تعين مجلس الإدارة

يقوم جميع أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على خطاب تعين مجلس الإدارة.

٤.٧ البرنامج التعرفي لأعضاء مجلس الإدارة

يتم تنسيق جلسة تعريفية لكل عضو جديد من أعضاء مجلس الإدارة مع الرئيس التنفيذي والتي تتضمن اجتماعات مع الإدارة العليا، زيارات لمراقب الشرك، وعرض الخطط الاستراتيجية والمالية.

تقرير الحوكمة المؤسسية (تمهـة)



٣.٨ تقييم المجلس

تقوم شركة بنفت بتقييم الأداء على مجلس إدارة الشركة ولجانه
٤ لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة ٣ لجان كحد أدنى وهي كالتالي:

١. **لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية:** تقوم لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التقارير المالية والرقابة في شركة بنفت وشراكتها التابعة (إن وجدت). فضلاً عن الإشراف على نظام الرقابة المالية، وعملية التدقيق، ومراقبة المخاطر المالية، والحكمة المؤسسية، والالتزام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة، علاوة على قواعد السلوك الساربة في الشركة.
٢. **اللجنة التنفيذية:** توفر اللجنة التنفيذية المنصة الأساسية لإدارة العليا لبحث المشاريع والاستراتيجيات، والنظر في مختلف القضايا الاستراتيجية للشركة. وتتركز مسؤوليات اللجنة التنفيذية على:
 - أ) المساعدة في تعزيز عملية صنع القرار وضمان سرعته.
 - ب) دعم وتمكين الإدارة العليا للشركة في أداء مسؤولياتها وفق أهداف واستراتيجية الشركة.
 - ج) بحث ومناقشة وجهات النظر والتوجيه بشأن أي قضية استراتيجية أو مسألة رئيسية خاصة تؤثر على الأعمال.
٣. **لجنة الترشيحات والمكافآت:** تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة تشكيل مجلس الإدارة وخطط الاحال ومساعدة مجلس الإدارة في أعمال البحث عن مرشحين لمجلس الإدارة وتقييمهم وتقديم التوصيات بشأنهم. كما أن اللجنة تقوم بتقييم الأداء الإداري والمكافآت.

٤. جدول حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

جدول ٤: حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه												أسماء أعضاء مجلس الإدارة	
المجموع		لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية		اللجنة التنفيذية		مجلس الإدارة					
عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات		
٣٣	١٩	*٢	٣			*٢	٧	٩	٩			عبدالله حسين الرئيس	
١٤	١٩	*١	٣			*٥	٧	٨	٩			محمد ملك نائب الرئيس	
٧	١٦					*٣	٧	*٤	٩			أحمد مراد عضو	
٤	١٣			*١	٤			*٣	٩			خليفة الأنصاري عضو	
١٢	١٣			٤	٤			٨	٩			محمد عبدالله عيسى عضو	
١٤	١٦					٧	٧	٧	٩			جي بي في راو عضو	
١٠	١٣			٤	٤			٦	٩			خالد ابي خليل عضو	
١١	١٦					٥	٧	٦	٩			سمير ربادي عضو	
١١	١٦	*٢	٣	*١	٤			٨	٩			عبدالرزاق عبدالخالق عضو	
٣٣	١٩	٣	٣			*١	٧	٩	٩			أحمد عبدالرحيم عضو	
٧	٩							٧	٩			يوسف الفاضل عضو	

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

جدول ٤.٢: حضور اجتماعات مجلس الإدارة										اسم عضو مجلس الإدارة
٧ ديسمبر ٢٠١٧	٣ ديسمبر ٢٠١٧	٨ نوفمبر ٢٠١٧	١١ نوفمبر ٢٠١٧	١٥ أكتوبر ٢٠١٧	٨ أغسطس ٢٠١٧	٨ مايو ٢٠١٧	٢٤ أبريل ٢٠١٧	٢٣ فبراير ٢٠١٧	لم يعين بعد	أحمد مراد عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		عبدالله حسين الرئيس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓		محمد ملك نائب الرئيس
استقال	استقال	استقال	استقال	✓	✓	✓	✓		لم يعين بعد	أحمد مراد عضو
استقال	استقال	استقال	استقال	استقال	✓	✓	✓		لم يعين بعد	الخليفة الأنصاري عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓		محمد عبدالله عيسى عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	✓		جي بي في راو عضو
✓	✓	✓	X	✓	✓	X	X	✓		خالد ابي خليل عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم يعين بعد	لم يعين بعد	١*حضر الاجتماع ماثيو ديكن		سمير ربادي عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓		عبدالرازق عبدالخالق عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		أحمد عبدالرحيم عضو
✓	✓	✓	X	✓	X	✓	✓	✓		يوسف الفاضل عضو

١*استقال ماثيو ديكن من اتش اس بي سي في مارس ٢٠١٧

جدول ٤.٣: حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة								
٢٦ نوفمبر ٢٠١٧	٢٧ نوفمبر ٢٠١٧	١٩ سبتمبر ٢٠١٧	٦ أغسطس ٢٠١٧	٦ يوليو ٢٠١٧	٦ فبراير ٢٠١٧	١٦ يناير ٢٠١٧ *		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ ^١ حضر الاجتماع عبدالله حسين	✓ ^١ حضر الاجتماع عبدالله حسين	* محمد ملك - الرئيس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ ^٢ حضر ماثيو د يكن	✓ ^٢ حضر ماثيو د يكن	سمير ربادي - عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جي بي في راو - عضو
استقال	استقال	✓	✓	✓	✓	✓ ^٣ حضر أحمد عبدالرحيم	X لم يحضر أحمد عبدالرحيم	أحمد مراد - عضو

١* ترأس عبدالله حسين لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية مايو ٢٠١٧

٢* ترأس اللجنة التنفيذية محمد ملك في مايو ٢٠١٧

٣* استقال ماثيو د يكن في مارس ٢٠١٧ - وتم انتخاب سمير ربادي لحضور اللجنة التنفيذية وحضر أول اجتماع في يونيو ٢٠١٧

٤* أحمد عبدالرحيم عضو اللجنة التنفيذية لغاية مايو ٢٠١٧، انضم أحمد مراد للجنة التنفيذية في مايو ٢٠١٧ واستقال في أكتوبر ٢٠١٧

جدول ٤.٤: حضور اجتماعات لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية

أعضاء اللجنة				
٢٥ أكتوبر ٢٠١٧	٢٦ يونيو ٢٠١٧	٢٥ أبريل ٢٠١٧	٦ فبراير ٢٠١٧	
✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله عيسى - الرئيس
استقال	✓	X * لم يحضر عبدالرزاق عبدالخالق	✓ * حضر عبدالرزاق عبدالخالق	* خليفة الأنصارى - عضو
✓	✓	✓	✓	خالد أبي خليل - عضو

١* تم نقل عبدالرزاق عبدالخالق إلى لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من مايو ٢٠١٧

٢* تم تعيين خليفة الأنصارى في اللجنة اعتباراً من مايو ٢٠١٧ واستقال في أكتوبر ٢٠١٧

جدول ٤.٥: حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة			
٦ نوفمبر ٢٠١٧	٦ يونيو ٢٠١٧	٦ فبراير ٢٠١٧	
✓	✓	✓ حضر محمد ملك ^٢	عبدالله حسين * - رئيس
✓	✓	✓	أحمد عبدالرحيم - عضو
✓	✓	بدأ في مايو ^٣	عبدالرزاق عبدالخالق - عضو

١* اعتباراً من مايو ٢٠١٧ أصبح عبدالله حسين رئيس اللجنة.

٢* تم نقل محمد ملك إلى اللجنة التنفيذية.

٣* اعتباراً من مايو أصبح عبدالرزاق عبدالخالق عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ٢٠١٧

تقرير الحوكمة المؤسسية (تمهـة)

جدول ٦.٤: حضور اجتماعات اللجنة الفرعية		
٦ ديسمبر ٢٠١٧	٢٢ نوفمبر ٢٠١٧	أعضاء اللجنة
✓	✓	عبدالله حسين - رئيس
✓	✓	محمد ملك - عضو

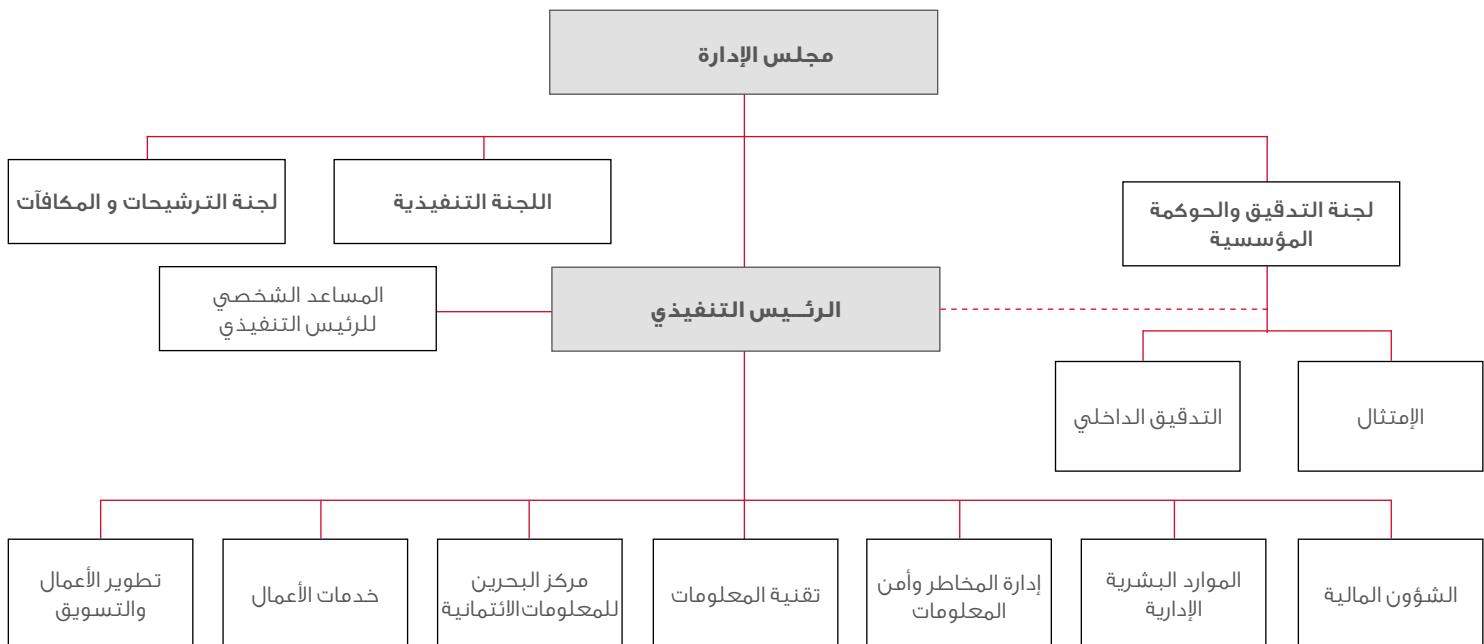
وقد تم إنشاء اللجنة الفرعية لفترة مؤقتة لغرض متابعة الخطط التنظيمية والاستراتيجية.

٥. اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية

عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٧.

٦. الهيكل الإداري والمؤسسي

قامت شركة بنفت بتطوير هيكلها المؤسسي وفق أسلوب يساعد الشركة على تنفيذ المهام والمسؤوليات وإعداد التقارير بين إداراتها المختلفة. تضم الشركة سبع إدارات رئيسية هي دعم الأعمال والتسويق، وخدمات الأعمال، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، تقنية المعلومات، إدارة المخاطر وأمن المعلومات، الموارد البشرية والإدارية والشؤون المالية. كما يشتمل الهيكل على لجنة التدقيق الداخلي التي تتصل مباشرة بالرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية.



٧. قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

ترسي هذه القواعد المحايبن الأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين على ضمان أداء مهامهم ومسؤولياتهم تجاه الشركة بكل إخلاص واستقامة.

٨. سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تلزم الشركة التزاماً صارقاً بالسلوك الأخلاقي ومحابير النزاهة في أداء عملها، الأمر الذي دفعها إلى تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات. تشجع هذه السياسة الموظفين على إبداء حسن النوايا والاستقامة في الكشف عن أي تصرفات خاطئة، أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير سليمة، أو تصرفات عمل معاكسة يمكن أن تؤثر علىصالح الشركة، أو عملائها، أو مساهميها، أو موظفيها أو مستثمريها، أو الصالح العام، وتتوفر الشركة لجميع الموظفين الحماية اللازمة التي تتيح لهم القيام بذلك.

٩. تضارب المصالح

تخضع الشركة لقواعد وأحكام مصرف البحرين المركزي، وتسبّع سياسة الحكومة المؤسسيّة على تجنب المواقف التي قد ينشأ عنها تضارب في المصالح، لذا يتّعّن على جميع أعضاء مجلس الإدارة الإعلان عن أي مصلحة (عامة أو خاصة)، أو أي أمر قد تؤدي إلى خلق تضارب في المصالح المحتملة أو الفعلية، ويدّين أعضاء مجلس الإدارة بولائهم للشركة في المقام الأول، وفي حالة تضارب بعض المهام (سواء تخدم أعضاء مجلس إدارة أو مجلس أمّانة مؤسسة أخرى) مع صالح الشركة، يتّعّن على عضو مجلس الإدارة إخبار رئيس مجلس الإدارة والسعى للحصول على موافقته وفق هذه القواعد. كما يتّعّن على أعضاء مجلس الإدارة عدم استغلال مناصبهم في الشركة لتحقيق مصالح سياسية في أي وقت، أو في حالة وجود تضارب في المصالح مع طرف ثالث أو مصالح مجتمعية ما لم يتم التفوّيغ بخلاف ذلك من قبل الشركة. كما لا يجب على أعضاء مجلس الإدارة الاستفادة من مناصبهم كأعضاء للمجلس للحصول - سواء بشكل مباشر أو غير مباشر - على منفعة شخصية أو منفعة لأي شخص ذيصلة. ويجب عليهم الكشف عن أي منافع ناشئة عن عمل شخصي، فضلاً عن أي مصلحة الشركة، أو قد تؤدي إلى الإضرار بمصلحة الشركة.

١٠. حوافز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتقييم الأداء المرتبط بهيكل الحوافز لأفراد الإدارة العليا، يرجى الإطلاع على ملاحظة ١٥ (أ) من البيانات المالية المدققة.

١١. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (IFRS)

تعامل شركة بنفت مع العديد من بنوك البحرين والتي تمثل أيضاً مساهمين في الشركة. وتعتبر هذه المعاملات بمثابة صفقات لتقديم خدمات تتعلق بأنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنّت، ومركز المعلومات الائتمانية.

وقد أيرمت شركة سناد (التابعة لشركة بنفت) التي تملّكها شركة بنفت الآن بنسبة ٠٠٪ مع بعض مساهمي شركة بنفت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/الائتمان وخدمات أجهزة الصراف الآلي. يرجى الإطلاع على ملاحظة ١٦ (ب) من البيانات المالية المدققة.

١٢. الاتصالات

تعد شركة بنفت مدرجة في سوق الأوراق المالية، ولكنها تحرص على تحديث موقعها الإلكتروني بحيث يتضمن التقرير المالي للشركة، كما يمكن لمساهمي الشركة الحصول على أي معلومات لازمة سواء مالية أو غيرها من خلال الرئيس التنفيذي. سيتم تحديث التقرير المالي لعام ٢٠١٧ على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

١٣. اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

يعتمد مجلس الإدارة الميزانية السنوية إلى جانب مصروفات رأس المال للمشاريع (إن وجدت)، وذلك وفق هيكل الصالحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة والذي يوضح حدود صالحيات مجلس الإدارة وفريق الإدارة.

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

١٤. المساعدة المهنية المستقلة

إن لدى الشركة إجراءات مقرة من قبل مجلس الإدارة لمنح أعضاء المجلس حق الحصول على مشورة مهنية مستقلة تتعلق بشؤون الشركة كأعضاء في مجلس الإدارة.

١٥. الرقابة الداخلية

قامت شركة بنفت بتوظيف مدير قسم التدقيق، حيث يقوم بمراجعة إجراءات وعمليات الرقابة الداخلية، والمدقق الخارجي هو شركة كيه بي إم جي.

١٦. الترتيبات المالية

تقوم لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية بمراجعة البيانات المدققة على أساس ربع سنوي مع المدقق الخارجي والإدارة، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. بالإضافة إلى ذلك، تتسلّم لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية نتائج المدققين الخارجيين وخطة التصحيح.

١٧. سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا

يتولى أعضاء مجلس الإدارة تحديد مكافآت المجلس، بينما تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد مكافآت الإدارة العليا. وتتوفر معلومات عن المكافآت التي دفعت لأفراد الإدارة العليا أمام المساهمين عند الطلب مع الاحتفاظ بسرية المعلومات وفق إجراءات الشركة.

١٨. معلومات أخرى

تبلغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة كيه بي إم جي فخرو للتدقيق لعام ٢٠١٧ ما يقدر بمبلغ ٥٠٠ دينار بحريني ورسوم خدمات غير التدقيق ما يقدر بمبلغ ٥٠ دينار بحريني.

١٩. المسؤولية الاجتماعية

من منطلق المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع، أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ من الأرباح الصافية كtributes خيرية في مملكة البحرين رهنا بموافقة الجمعية العامة العادية.

٢٠. وضع الإنزام بالإجراءات الخاصة بحكمة الشركات

تلزم شركة بنفت بالقواعد الجديدة للحكمة المؤسسية الصادرة من مصرف البحرين المركزي ووزارة التجارة والصناعة في البحرين.



اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت



اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت	محضر الاجتماع
شركة بنفت	شركة بنفت
اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام ٢٠١٦	صدرت الدعوة من
وفق قائمة الحاضرين	طبيعة الاجتماع
وفق قائمة الحاضرين	الحضور
الاعتدارات	
ترأس السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع. وقد رحب بالحاضرين من ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة، وأكّد حضور ٩٩٪ من النصاب.	محضر الاجتماع

جدول الأعمال

عبدالله حسين	ا. محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٦
المناقشة	

أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المؤرخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ مدرج في التقرير السنوي الذي تم توزيعه. ولم يتم توجيه أي استفسار أو تحليق وتم اعتماد المحضر.

القرار : تم اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المؤرخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ من قبل المساهمين.

عبدالله حسين	ب. تقرير الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المناقشة	

قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة ملخص لتقرير الإدارة لعام ٢٠١٦. وقد أحاط رئيس مجلس الإدارة المساهمين علماً بأن شركة بنفت قد ركزت خلال عام ٢٠١٦ على تنفيذ واستكمال التوجه الاستراتيجي الذي بدأته الشركة منذ عام ٢٠١٤.

كما أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن شركة بنفت قد طرحت خلال العام خدمة عرض ودفع الفواتير إلكترونياً (فواتير)، كما أنها بصدد استكمال دراسة جدوى بشأن مبادرتين استراتيجيتين جديدين تدرجان تحت ركيزة «خدمات الإسناد الخارجي للأعمال»، وهما خدمات الصراف الآلي ونقطات البيع بالجملة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتطوير مشروعين استراتيجيين هامين في إطار مبادراتها الاستراتيجية وهما نظام إدارة المخاطر ومركز المعلومات الائتمانية لشركات الاتصالات، مع طرح كود جديد لممارسات وقواعد مركز البحرين للمعلومات الائتمانية، بما يتوافق مع القانون الجديد.

وشهدت الشركة خلال ٢٠١٦ عاماً ناجحاً مع طرح منتجات جديدة، وتسجيل نمو ملحوظ في أنشطتها. وقد أسف ذلك عن تحقيق نمو في الأرباح التشغيلية الموحدة بنسبة ١٧٪ لتصل إلى ٦,٣ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٦، مقارنة مع ٣,٩ مليون دينار بحريني في ٢٠١٥. كما ارتفع صافي الأرباح الموحدة بنسبة ١٧٪ ليصل إلى ٣,٧٧ مليون دينار بحريني عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٣,٢٢ مليون دينار بحريني في ٢٠١٥.

وبالتعاون مع مصرف البحرين المركزي، نجحت شركة بنفت والبنوك الأعضاء في طرح خدمة فواتير في إطار نظام التحويلات المالية الإلكتروني (EFTS) والذي يتيح للجمهور العام الاستفادة من ثلاث خدمات تعرف باسم فوري وفوري+ وفواتير، كما قام مركز البحرين للمعلومات الائتمانية وأعضاؤه بتعديل بياناته ونظامه بما يتوافق مع قواعد الممارسة الجديدة التي اعتمدتها مصرف البحرين المركزي في يونيو ٢٠١٦.

وأكَدَ رئيس مجلس الإدارة إلى أن عام ٢٠١٦ بصفة عامة كان ناجحاً لشركة بنفت، وأشار بأن الشركة تشعر بالتفاؤل في مواصلة تحقيق النجاح في الوقت الذي تبدأ فيه خطتها الاستراتيجية الجديدة لمدة ثلاثة سنوات قادمة.

وسوف تواصل شركة بنفت تركيز جهودها على تنفيذ مبادراتها الاستراتيجية الجديدة، وتعزيز خدماتها ومنتجاتها الحالية، كما ستستمر في اكتشاف فرص وإمكانات خدمة الصراف الآلي بالجملة باعتبارها شبكة وطنية لأجهزة الصراف الآلي، مما يضمن تحقيق المزيد من الكفاءة والفعالية للبنوك، وتدرس الشركة أيضاً طرح خدمة المنظم الإلكتروني على الهواتف النقالة لتمكين العملاء من سداد مدفوعاتهم وإجراء تحويلاتهم عبر هواتفهم النقالة باستخدام أدوات الدفع الحالية (بطاقات الخصم المباشر، بطاقات الائتمان، الحسابات، وغيرها).

كما تدرس شركة بنفت بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي خدمة الشيكات الإلكترونية والتي من شأنها دعم وتحسين عمليات تسويية الشيكات بسلاسة، فضلاً عن إلغاء الحاجة إلى تبادل الشيكات الورقية بين العملاء والاحتفاظ بها.

بالإضافة إلى ذلك، سوف تركز الشركة على مشاركة بيانات مركز المعلومات الائتمانية عبر جميع دول الخليج، وذلك على ضوء اعتماد هذا القرار مؤخراً خلال اجتماع قمة دول مجلس التعاون الخليجي الذي عُقد في ديسمبر ٢٠١٦.

وبهذه المناسبة، يتوجه مجلس إدارة شركة بنفت بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجاللة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكريم، كما يتوجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الوزارات والمؤسسات الحكومية ومصرف البحرين المركزي على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل، وتوجه المجلس بالشكر والتقدير أيضاً إلى جميع المساهمين وعملاء شركة بنفت وفريق الإدارة وجميع الموظفين على جهودهم المخلصة وتفانيهم في العمل وإسهاماتهم القيمة في نجاح أعمال الشركة.

لم يتم توجيه أي ملاحظة أو استفسار وتم اعتماد التقرير.

القرار: اعتمد تقرير الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل المساهمين.

٣. تقرير المدققين الخارجيين للمساهمين للعام ٢٠١٦

المناقشة

أوضح السيد جعفر القبيطي من كي بي إم جي بأن محايير التدقيق قد تخيرت في عام ٢٠١٦، وعليه فقد انعكست في تقرير المدققين المستقلين. وطلب السيد القبيطي من رئيس مجلس الإدارة الإذن بقراءة رأي المدقق فقط، ووافقت وزارة الصناعة والتجارة على ذلك. كما وافق رئيس مجلس الإدارة على الطلب، وعليه قرارات شركة كي بي إم جي رأي مدققها فقط وفق ما هو وارد في تقرير المدققين الخارجيين للعام ٢٠١٦.

أشار السيد القبيطي بأن كي بي إم جي قد قامت بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة بنفت، وشركتها التابعة والتي تشكل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للعام المنتهي.

والإيضاحات التي تشمل على السياسات المحاسبية وغيرها من المعلومات التوضيحية. وأكَدَ السيد القبيطي بأن البيانات المالية الموحدة توضح بشكل عادل الموقف المالي الموحد للمجموعة، والأداء المالي الموحد، والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وإنها تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لم يتم توجيه أي ملاحظة أو استفسار، وتم اعتماد تقرير المدققين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

القرار: تم اعتماد تقرير المدققين الخارجيين لعام ٢٠١٦ من قبل المساهمين.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت (تمة)

عبدالله حسين

٤. البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المناقشة

أفاد رئيس مجلس الإدارة بأنه قد تم توزيع البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وإنها مدرجة في التقرير المالي أيضاً. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٤: تم اعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل المساهمين.

عبدالله حسين

٥. المخصصات المقترحة من صافي الربح لعام ٢٠١٦

المناقشة

أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن أعضاء المجلس قد أوصوا بالمخصصات التالية من صافي الأرباح المحققة لعام ٢٠١٦:

- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣٣٢,٨٠٠ د.ب وهو ما يعادل ٧٥٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم توجيه أي تعليق، وعليه تم اعتماد التوصية.
- تحويل ٣٦٥,١٥ د.ب إلى حساب الاحتياطي العام. لم يتم توجيه أي تعليق، وعليه تم اعتماد التوصية.
- تحويل ٩٤,٣٥ د.ب إلى حساب الأرباح المستبقة. لم يتم توجيه أي تعليق، وعليه تم اعتماد التوصية.

القرار ٥: تم اعتماد المخصصات المقترحة أعلاه من صافي الربح لعام ٢٠١٦ من قبل المساهمين.

عبدالله حسين

٦. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

المناقشة

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ٣٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٦. لم يتم توجيه أي استفسار، وعليه تمت الموافقة على القرار.

القرار ٦: وافق المساهمون على اعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٣٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٦.

عبدالله حسين

٧. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم القانونية

المناقشة

طلب من السادة المساهمين إعفاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ٢٠١٦، وقد تم اعتماد هذا الطلب. لم يتم توجيه أي استفسار.

القرار ٧: وافق المساهمون على إعفاء أعضاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ٢٠١٦.

٨. اعتماد تعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة

المناقشة

أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأنه تم تعيين عضوين جديدين في مجلس الإدارة من بنك البحرين الوطني، مع طلب اعتماد تعيين السيد أحمد مراد والسيد خليفة الأنصارى بدلاً من السيد عبدالرازق عبدالله حسن القاسم والسيد خالد جمعة. لم يتم توجيه أي استفسار وتم اعتماد التعيين.

القرار ٨: اعتمد المساهمون تعيين السيد أحمد مراد والسيد خليفة الأنصارى

عبدالله حسين

٩. اعتماد تعيين المدقق الخارجي

المناقشة

أوصى رئيس مجلس الإدارة بإعادة تعيين المدقق الخارجي للشركة كيه بي إم جي للعام ٢٠١٧ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وتفويض مجلس الإدارة لاتفاق على الرسوم.

القرار ٩: وافق المساهمون على تعيين شركة كيه بي إم جي لتكون المدقق الخارجي للشركة للعام ٢٠١٧ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة لاتفاق على الرسوم.

عبدالله حسين

١٠. تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٦

المناقشة

أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة الحضور علماً بتوفير تقرير الحكومة المؤسسية ضمن التقرير السنوي الذي تم توزيعه، وتساءل إذا كان المساهمون يرغبون في قيام الرئيس التنفيذي بقراءة التقرير. لم يطلب المساهمون قراءة التقرير، ولم يتم توجيه أي تعليق أو استفسار، وعليه تم اعتماد التقرير.

القرار ١٠: وافق المساهمون على تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٦.

اختتم رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت، وقد وجه الشكر إلى السادة المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة على دعمهم المستمر للشركة.

على ضوء عدم وجود أي موضوعات أخرى على جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ٢:٣٠ صباحاً.

عبدالواحد جناحي
الرئيس التنفيذي

عبدالله حسين
رئيس مجلس الإدارة

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت (تنمية)

اجتمـاع الجمعـية العمـومـية غير العـادـية لـشـركـة بنـفت	محـضـر الـاجـتمـاع
شركة بنفت	شركة بنفت
الجمعـية العمـومـية غير العـادـية لـعـام ٢٠١٦	صـدرـتـ الدـعـوةـ مـنـ طـبـيـعـةـ الـاجـتمـاع
وـفـقـ قـائـمـةـ الـحـاضـرـين	الـحـضـور
وـفـقـ قـائـمـةـ الـحـاضـرـين	الـاعـتـذـارـات

ترأس السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع وأكـد حضور ٩٩٪ من المـسـاـهـمـينـ فـيـ الـاجـتمـاعـ.

جدول الأعمال

عبدالله حسين	٢٩ مارس ٢٠١٥	١. محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادلة التي عقدت في ٢٩ مارس ٢٠١٥
المناقشة		
أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المـسـاـهـمـينـ عـلـمـاـ بـأـنـهـ تـوـزـيـعـ نـسـخـةـ مـنـ محـضـرـ اـجـتمـاعـ الـجـمـعـيـةـ الـعـمـومـيـةـ غـيرـ العـادـيـةـ المـؤـرـخـ فـيـ ٢٩ـ مـارـسـ ٢٠١٥ـ خـالـلـ الـاجـتمـاعـ.ـ لـمـ يـتـمـ تـوـجـيـهـ أيـ أـسـئـلـةـ وـتـمـ اـعـتـمـادـ محـضـرـ الـاجـتمـاعـ.		
القرار ١: تم اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادلة المـؤـرـخـ فـيـ ٢٩ـ مـارـسـ ٢٠١٥ـ مـنـ قـبـلـ الـمـسـاـهـمـينـ.		
عبدالله حسين	٣ من النظام الأساسي	٢. تعديل البند رقم ٣ من النظام الأساسي
المناقشة		
أوصى أعضاء مجلس الإدارة بإضافة: (أ) تشغيل مركز المعلومات الائتمانية، (ب) مزود خدمات الدفع للبنود الحالية لـشـركـةـ بنـفتـ بـشـرـطـ موـافـقـةـ مـصـرـفـ الـبـحـرـيـنـ الـمـرـكـزـيـ،ـ وـعـلـيـهـ.ـ يـتـمـ تعـدـيلـ البـنـدـ ٣ـ مـنـ النـظـامـ الـأسـاسـيـ لـشـركـةـ.ـ لـمـ يـتـمـ تـوـجـيـهـ أيـ أـسـئـلـةـ وـتـمـ اـعـتـمـادـ هـذـهـ الـخـطـوـةـ.		
القرار ٢: تم اعتماد تعديل البند ٣ وفق ما جاء أعلاه.		

٣. تعديل البند رقم ٢ من النظام الأساسي

المناقشة

- أوصى مجلس الإدارة بالسماح بتعيين عضو مستقل في مجلس الإدارة ضمن العدد الحالي من أعضاء المجلس، ويكون التعديل المقترن كالتالي:
- عضو مرشح من قبل المساهمين الآخرين لانتخابه في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة.
 - عضو مستقل يتم ترشيحه للانتخاب في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة، لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التعديل.

القرار^٣: تم اعتماد تعديل البند رقم ٢ وفق ما جاء أعلاه.

٤. المفهوض بالتوقيع

المناقشة

تفويض مجلس الإدارة أو من ينوب عنه لاتخاذ كافة الإجراءات اللازمة تجاه تعديل النظام الأساسي للشركة، بما في ذلك التوقيع أمام الموثق العام، تم اعتماد ذلك من قبل المساهمين.

القرار^٤: تم اعتماد التفويض بالتوقيع من قبل المساهمين.

انتهى الاجتماع، ووجه رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة على دعمهم المتواصل للشركة، متطلعاً إلى عام ناجح للشركة في ٢٠١٧.

على ضوء عدم وجود أي موضوعات أخرى على جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ٢٥ صباحاً.

عبدالواحد جناحي

الرئيس التنفيذي

عبدالله حسين

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



استعراض للأنشطة

تم التركيز خلال عام ٢٠١٧ على طرح خدمات مبتكرة جديدة بما يخدم القطاع المصرفي في مملكة البحرين. علاوة على إطلاق الاستراتيجية الجديدة للشركة والتي ستركز على التوسيع في الخدمات على المستوى الوطني. مع المحافظة على المعايير النوعية في جودة الخدمات التي تقدمها الشركة.

في يوليو ٢٠١٧ تم إطلاق تطبيق بنفت بي BenefitPay أو المحفظة الوطنية الإلكترونية بالتنسيق مع مصرف البحرين المركزي حيث يعد التطبيق الأول من نوعه على مستوى المملكة الذي يتتيح للمستخدمين إنجاز معاملات الدفع أو استلامها دون الحاجة إلى حمل أوراق نقدية أو بطاقات من خلال تقنية المسح لرمز الاستجابة السريعة QR Code ، بما يمكن الزائرين من الشراء باستخدام هواتفهم الذكية بأسلوب مبتكر يتسم بالسهولة مع المحافظة على معايير الأمان. وقد شهدت المرحلة الأولى من التطوير إقبالاً متزايداً من المستخدمين والجهات التجارية المشاركة في توفير هذه الخدمة على أن يتم إطلاق المرحلة الثانية في عام ٢٠١٨.

بالإضافة إلى ذلك، وبالتعاون مع مصرف البحرين المركزي ووفق قرار مجلس الوزراء، فقد أضافت بنفت ٥٥ مؤسسة حكومية إلى مركز البحرين للمعلومات الائتمانية بهدف تطوير التقارير الائتمانية التي يقدمها المركز وفق المعلومات التي توفرها تلك الجهات. ومن المخطط قيام الهيئات الحكومية بالاستفادة من خدمات مركز البحرين للمعلومات الائتمانية في أوائل ٢٠١٨ وهو ما سيساهم في تحسين الخدمات التي يقدمها المركز لأعضائه في مملكة البحرين.

كما تعاون مركز البحرين للمعلومات الائتمانية مع مصرف البحرين المركزي أيضاً لإعداد نموذج يساعد البنوك والمؤسسات المالية على احتساب عملية التغير، ونسبة الخسارة في حالة التغير، وتقديرات التعرضات عند التغير وفق معايير التقارير المالية IFRS9. وقد حرص مركز البحرين للمعلومات الائتمانية على دمج نموذج جديد لإعداد التقارير في إطار منصة التقارير الإلكترونية (تقارير)، لمساعدة الأعضاء في الحصول على الإحصائيات والبيانات المتعلقة بمعايير تلك التقارير المالية. وتخطط الشركة لتحسين النموذج في عام ٢٠١٨ بهدف تعزيز البيانات المسجلة في مركز البحرين للمعلومات الائتمانية من قبل أعضائه.

وفي إطار حرص بنفت على تعزيز أمن المعلومات، حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٧ على اعتماد تحالف بطاقة الدفع PCI وفق معايير أمن البيانات في صناعة بطاقات الدفع - PCI DSS ٣.٣، والتي تعدد أحدث المعايير الدولية لأمن بطاقات الدفع للمعلومات الحساسة لجميع أنظمة الدفع التابعة لبنفت، بما في ذلك أنظمة الدعم المرتبطة بالدفع الإلكتروني. وأيضاً هذا الاعتماد رفيع المستوى نتيجة للالتزام الشرطة بتطبيق معايير دولية صارمة لأمن المعلومات المرتبطة بصناعة بطاقات الدفع، فضلاً عن حرصها على اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان خصوصية وأمن بيانات حاملي البطاقات الإلكترونية.

من ناحية أخرى، فقد شهد عام ٢٠١٧ نمواً ملحوظاً في معاملات نظام التحويلات المالية الإلكترونية مقارنة بعام ٢٠١٦، فقد تم تسجيل نمو بنسبة ٣٧٪ مع أكثر من ٣٧ ألف معاملة في خدمة فوري+ مقارنة ب٣٣ ألف معاملة في ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، تم إنجاز حوالي ٤,٩ مليون معاملة مع خدمة فوري+ نمو بـ ٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٦. كما شهدت خدمة فواتير أيضاً نمواً ملحوظاً في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ١,٨ مليون معاملة.

وخلال عام ٢٠١٧، شهدت بنفت عاماً ناجحاً مع طرح منتجات جديدة، وتسجيل نمو ملحوظ في أنشطتها. وقد أسفراً ذلك عن تحقيق نمو في الأرباح التشغيلية الموحدة بنسبة ١٣٪ لتصل إلى ٤٤ مليون دينار بحريني، مقارنة مع ٣٦ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٦. كما ارتفع صافي الأرباح الموحدة بنسبة ٦٪ في عام ٢٠١٧ ليصل إلى ٥,٣٦ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٣,٧٧ مليون دينار بحريني في ٢٠١٦.

من جانب آخر فقد استحوذت بنفت على ٤٩٪ من أسهم نتورك إنترناشونال Network International في شركة سند ذ.م.م، وهي شركة رائدة متخصصة في إدارة عمليات الدفع وقد تأسست في البحرين مع قاعدة واسعة من الزبائن المحليين والدوليين، وأسفلت عمليات الاستحواذ على تحول شركة سند إلى شركة مملوكة بالكامل لبنفت.

وبصفة عامة، يمكن القول بأن ٢٠١٧ كان عاماً ناجحاً لبنفت، ونحن نشعر بالتفاؤل تجاه قدرتنا على تحقيق المزيد من النجاح من خلال خطتنا الاستراتيجية الجديدة على مدى الثلاث سنوات القادمة.

النتائج المالية الموحدة - بالدينار البحريني

التفاصيل	٢٠١٧	٢٠١٦	نسبة النمو
الأرباح التشغيلية	٤,١٣,٩٨٧	٣,٦٣,١٨٨	+٣%
الربح للسنة	٤,٣٥٥,١٧	٣,٧٦٨,٦٦٤	+٦%
صافي الموجودات	١٩,٧٧٦,٣٤٨	١٨,٣٧١,٩٩٧	+٨%

التوزيعات الموصي بها ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بالمخصصات والمكافآت التالية من أرباح الشركة للعام، والتي تخضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

٢٠١٧ (بالدينار البحريني)
الأرباح الموزعة
٢١٤,٥٣٣
الاحتياطي العام
إجمالي المخصصات
٢,٩٧٦,٣٩٦
٢,٣٣٣,٨٠٠

لقد أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ ... دينار بحريني كمكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧.

تقرير مجلس الإدارة (تمة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٨

طرحت شركة مبتكرة طموحة لعام ٢٠١٨ وما بعده، وتركز على توفير خدمات مبتكرة لخدمة القطاع المصرفي وقطاعات الأعمال الأخرى من خلال الاعتماد على أحدث التقنيات وحلول التكنولوجيا المالية والتوسيع في عقد التحالفات والشراكات بهدف إنجاز المشاريع المعتمدة في هذه الإستراتيجية.

هذا وتم تحديد أكثر من ٦ خدمات مبتكرة جديدة سيتم تطبيقها خلال العام ٢٠١٨ بدعم من المساهمين ومصرف البحرين المركزي، وستركز هذه الخدمات على تمكين وتطبيق حلول التكنولوجيا المالية في مملكة البحرين، ومن أهم الخدمات التي ستتوفرها شركة بنفت، منصة اعرف عميلك الإلكتروني eKYC لتمكين المؤسسات المصرفية والمؤسسات الأخرى من التحقق والتصديق على معلومات زبائنهم الإلكتروني ومن ثم تعزيز عمليات التحول الرقمي لخدماتهم.

من جانب آخر ووفق توجيه مصرف البحرين المركزي فقد بدأت الشركة دراسة خيارات تنفيذ مشروع الشيكات الإلكترونية والذي يمثل نقلة نوعية هامة بما يتيح إصدار وإدارة وتبادل وإيداع وتنسقية الشيكات الإلكترونية بشكل آمن وسريع.

وباعتبارها شركة مزودة لحلول الدفع الاستراتيجية المتطورة، سوف تساهمن ب منتicipation بالتعاون مع بورصة البحرين على تسهيل عمليات التسوية والتخلص المباشر لمدفوعات التداول الإلكتروني في الوقت الفعلي مع كبرى شركات الاستثمار والتداول، والاستفادة من شبكة بنفت المالية ونظام تحويل الأموال الإلكتروني.

هذا ووفق التوجيه الوطني في جعل مملكة البحرين منصة إقليمية رائدة في قطاع التكنولوجيا المالية وبالتعاون مع مجلس التنمية الاقتصادية، فقد انضمت بنفت لكون شريكًا مؤسساً في خليج البحرين للتكنولوجيا المالية وأطلقت «محمل بنفت التقني» والذي سيعمل على اختبار العديد من التقنيات الحديثة ودراسة أفضل الممارسات لتكوين متاحة لقطاع المصرف.

وفي إطار الجهود التي تبذلها شركة بنفت لتحسين منتجاتها وخدماتها الحالية، سوف تركز أيضًا على تعزيز عمليات التحول الرقمي، وتسهيل عملية الدفع الإلكتروني مع خدماتها الرئيسية مثل مركز البحرين للمعلومات الآتية ونظام تحويل الأموال الإلكتروني، وتمكين الأعضاء والمؤسسات المالية من ترويج خدماتهم على شبكة الإنترنت. من ناحية أخرى، سوف تسعى الشركة بالتنسيق مع مصرف البحرين المركزي والبنوك التجارية المحلية على تنفيذ المرحلة الثانية من خدمة بنفت التي تشمل خدمات التحويل من حساب إلى آخر في الوقت الفعلي، والتي يشار إليها في بعض الأحيان (من شخص إلى شخص)، علاوة على خدمات أخرى ذات القيمة المضافة.

ويود مجلس إدارة شركة بنفت والإدارة التنفيذية للشركة تأكيد بأن الشركة سوف تواصل المساهمة بدورها الاستراتيجي في خدمة مملكة البحرين، مع طرح حلول وخدمات أكثر ابتكاراً بما يتوافق مع رؤيتها الطموحة.

وتنتهي بنفت هذه المناسبة للتوجيه بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجاللة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولد العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكريم، كما نتوجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الوزارات والمؤسسات الحكومية ومصرف البحرين المركزي على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل طوال مسيرة الشركة التي تهدف إلى تعزيز مكانة مملكة البحرين لتكون في مصاف الدول المتقدمة في قطاع الخدمات المالية. كما يتوجه مجلس الإدارة بخالص الشكر إلى زبائنه الكرام على ثقتهم الغالية، وإلى المساهمين على دعمهم الكريم، والشكر موصول إلى موظفي الشركة لعملهم الجاد وإخلاصهم وتفانيهم ومساهماتهم في تحقيق نجاح الشركة.



عبد الله حسين

رئيس مجلس الإدارة

عاماً

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين

شركة بنفت ش.م.ب (مغلقة)، ص.ب ٢٥٦
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بنفت ش.م.ب (مغلقة) («الشركة») والشركة التابعة لها («المجموعة»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة لسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير التدقيق الدولي. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم «مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة» من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً للمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

المعلومات الأخرى

مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى، المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها بتاريخ هذا التقرير هي تقرير مجلس الإدارة المبين على الصفحات من ٥٠ إلى ٥٥. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يخطي المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، الأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تحوي تضارب مهم مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة، ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخلية من أي معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلخص أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة كل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المأخوذة اعتماداً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين (تمة)

- كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:
- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة. سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم و القيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ. كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبى لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك غموض مهم متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. إذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحظوظ البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية، بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.
 - أننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها، وال نقاط المهمة التي برزت أثناء التدقيق، بما في ذلك أوجه القصور العامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

- وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والمجلد رقم (٥) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:
- إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
 - إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة.
 - أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية البحريني، أو قانون مصرف البحرين المركزي أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والفقرات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي.
 - وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

كي بي ام جي فخرو

رقم ترخيص الشركـ ١٠٠

٢٠١٨ فبراير

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

الإيضاح	٢.١٧	٢.١٦	الموجودات
		٩١٦,٧٣	الأثاث والمعدات
		١٠١٣,٧١٢	برامج النظام
		١٢٠٣,٨٢٣	مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
		٥٥٨,٤٤٣	موجودات أخرى
		١,٤,٦٧١	
	٢,٦٧٧,٥٤	٢,٩٤٣,٣٧٨	إجمالي الموجودات غير المتداولة
	٣,٤٣٥,٤١٤	٤,٣٧٤,٣٣١	النقد وأرصدة لدى البنوك
	٢,٩٦٤,٨٨٥	٣,٨٢٣,٦٤٣	رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي
	١,٦٦,٢٣	٨٥٤,٨٦	رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
	٤,١٤٣,٦٤٥	٤,٣٤٨,٣٦٣	ودائع لدى البنوك
	٤,٨٧٤,٢٢٤	٤,٨٥٢,٦٦	سندات خزينة
	٣٤٧,١٥٣	٢٦٥,٩٩	ذمم تجارية مدينة
	١,٨,١٢١	٧٦,٣٩	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
	١٦,٩٣٨,٩٦١	١٨,٤٩٣,٣٤٥	إجمالي الموجودات المتداولة
	١٩,٢٦,١٥	٢١,٤٣٦,٦٢٣	إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		٣,١١,٤٠	رأس المال
		١,٥٩٩,٣٣	احتياطي قانوني
		٣٦٥,٥٥	احتياطي عام
		١٣,١٩,٧٣	أرباح مستبقة
		١٩,٧٧٦,٣٤٨	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
		٤٥٣,٤٩٢	حصة غير مسيطرة
		١٨,٢٦,٩٩٧	إجمالي حقوق الملكية (صفحة ٥٧)
			المطلوبات
		١,٢,٧٧٨	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
		٢٢٠,٢٨	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
		١,٢,٧٧٨	ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة
		٧٧٦,٨٩٥	مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة
		٤٤٣,٩٤	إيرادات مؤجلة
		١١,٨٨٢	إجمالي المطلوبات المتداولة
		٨٣٣,٢٤	إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
		١٩,٢٦,١٥	



محمد ملك
نائب رئيس مجلس الإدارة



عبدالله حسين
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت البيانات المالية الموحدة المنصورة على الصفحات من ٥٥ إلى ٧٠ من قبل مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١٨.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

الإيراد	الإيصال	٢.١٧	٢.١٦
الشبكة		٥,٩٥٩,٥٣٦	٥,٢٣٣,٩٢٥
مركز المعلومات الائتمانية		١,٢٣,٨٩٥	١,٠٤,٧٨٣
نظام البحرين لمقاصة الشيكات		١,٦١٦,١٢٣	٦,٤,١٥٥
نظام التحويلات المالية الإلكتروني		٦٨,٠٥٣	٤٣٦,٧٧٩
خدمات البطاقات		٩٢٩,٣٧٣	٩٨,٦٦٥
إجمالي الإيرادات التشغيلية		٩,١٩٩,٥٧٣	٨,٣٤,٣٧
تكاليف الموظفين		٣,٢٦٤,٥٧٣	١,٩٩٥,٨٤٤
تكاليف تقديم الخدمات		١,٢٣٣,٩٧٣	٣,١٣,٩٧٣
الاستهلاك والاطفاء		٧٩٦,٨٩٥	٨٤٧,١٦٤
مصروفات تشغيلية أخرى		٨٠,٤٩٤	٦٧٦,٧٩٨
إجمالي تكاليف التشغيل		٥,٩٥,٥٨٣	٤,١١٧,١٩
ربح التشغيل		٤,١٣,٩٨٧	٣,٦٣,١٨٨
إيراد الفوائد		٢٥١,٠٣	١٤٥,٤٧٦
ربح السنة		٤,٣٥٥,١٧	٣,٧٦٨,٦٦٤
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٤,٣٥٥,١٧	٤,٣٥٥,١٧
المنسوب إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٤,٢٩,٦٤٣	٣,٦٥١,٤٩٨
حصة غير مسيطرة		٦٤,٣٧٤	١١٧,١٧١
			٣,٧٦٨,٦٦٤

محمد ملك
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله حسين
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت البيانات المالية الموحدة المنشورة على الصفحات من ٥٥ إلى ٧٠ من قبل مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

إجمالي حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٢٠١٧
١٨,٢٧١,٩٩٧	٤٥٣,٤٩٣	١٧,٨١٨,٥٥	١٣,١,٩,٧٢	-	١,٥٩٩,٠٣٣	٣,١١,٤٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٣٥٥,١٧	٦٤,٣٧٤	٤,٣٩,٦٤٣	٤,٣٩,٦٤٣	-	-	-	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥١٧,٨٦٦)	(٥١٧,٨٦٦)	-	-	-	-	-	استحواذ أسهم شركة تابعة
-	-	-	(١٣,١,٥)	-	١٣,١,٥	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢,٣٣٣,٨٠)	-	(٢,٣٣٣,٨٠)	(٢,٣٣٣,٨٠)	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٦
-	-	-	(٣٦٥,١٥)	٣٦٥,١٥	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
١٩,٧٧٦,٣٤٨	-	١٩,٧٧٦,٣٤٨	١٤,٦٨٨,٦٦	٣٦٥,١٥	١٣٨	٣,١١,٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٢٠١٦
١٦,٣٦٩,٥٧٣	٣٣٦,٣٢٦	١٦,٣٣٦,٣٤٧	١١,٣٦,٠٩	-	١,٥٦٨,٨٣٨	٣,١١,٤٠	في ١ يناير ٢٠١٦
٣,٧٨,٦٦٤	٦٦١	٣,٦٥١,٤٩٨	٣,٦٥١,٤٩٨	-	-	-	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٨٦٦,٢٤)	-	(١,٨٦٦,٢٤)	(١,٨٦٦,٢٤)	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٥
-	-	-	(١٢,١٩٥)	-	١٢,١٩٥	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١٨,٢٧١,٩٩٧	٤٥٣,٤٩٣	١٧,٨١٨,٥٥	١٣,١,٩,٧٢	-	١,٥٩٩,٠٣٣	٣,١١,٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشتمل البيانات المالية الموحدة على الصفحات من ٥٥ إلى ٧٠.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٢٠١٦

٢٠١٧

أنشطة التشغيل

٥,٣٣٣,٩٥٥	٥,٩٧٧,٤٢٩	النقد المستلم من عمليات الشبكة
١,٣٣٤,٩٨٠	١,٣٣٤,٤٤٠	النقد المستلم من عمليات مركز المعلومات الائتمانية
٩٤٥,٤٤٦	٩٥٩,٧٢٨	النقد المستلم من خدمات البطاقات
٦١٤,١٣١	٦٠٥,٤١٣	النقد المستلم من عمليات نسخة المعاشرة الشيكات
٤٤٢,١٤٩	٦٨٣,٦٤١	النقد المستلم من عمليات تحويلات المالية الإلكترونية
-	(١٠٤,٨١٠)	مدفوعات ضمانت بنكية
(٣,٦٧٨,٦٨)	(٣,٩٦,١٧٩)	مدفوعات مصروفات التشغيل
(١٢,٠٠٠...)	(١٢,٠٠٠...)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
٤,٤٤١,٨١	٥,١٨,٦٢١	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

(١٢,١٦)	(٥٥٨,٦٩٤)	شراء أثاث ومعدات
(٧٧٢,٨٧٩)	(٧٧٥,٩٩٤)	شراء برامح
(٣٤,٨٠٠)	(٥٣٣,٤٤٣)	مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
٢,٦٦٢,٢٧٦	-	التغيرات في الودائع لدى البنوك
(٤,٨٢٣,٥٥٠)	-	شراء سندات خزينة
٦,٥٣٣	٦٧٧,٤٧١	فوائد مستلمة
(٣,٣٣٤,٤٦)	(١,١٩,٤٦٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

(١,٨٧٦,٢٤)	(٢,٣٣٢,٨٠)	أرباح أسهم مدفوعة
(١,٨٧٦,٢٤)	(٢,٣٣٢,٨٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٤٤٨,٢٥)	١,٥٨٥,٣٦٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٧,٩١٤,٥٢٤	٧,٤٦٦,٣١٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٤٦٦,٣١٩	٩,٥٥,٦٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣,٤٣٥,٤١٤	٤,٣٧٤,٣٣١	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٤٦,٨٨٥	٣,٨٢٢,٦٤٢	رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي
١,٦٦,٢	٨٥٤,٨٦	رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
٧,٤٦٦,٣١٩	٩,٥٥,٦٧٩	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل

تشتمل البيانات المالية الموحدة على الصفحات من ٥٥ إلى ٧٧.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

١. المنشأة

تأسست شركة بنفت ش.م.ب (مغلقة) («الشركة») في مملكة البحرين بتاريخ ٢٩ أكتوبر ١٩٩٧ ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بموجب السجل التجاري رقم ٣٩٤.٣.

تعمل الشركة بموجب ترخيص الخدمات المساعدة من مصرف البحرين المركزي بهدف تقديم خدمة أنظمة المدفوعات ونظام البحرين لمقاصة الشيكات والخدمات المالية الأخرى ذات العلاقة وذلك لمصلحة كل من البنوك التجارية والعملاء في مملكة البحرين.بدأ مركز المعلومات الائتمانية عملياته في البحرين في أغسطس ٢٠٠٥. أطلقت الشركة نظام البحرين لمقاصة الشيكات في ٣١ مايو ٢٠١٢ ونظام التحويلات المالية الإلكتروني في ٥ نوفمبر ٢٠١٧.

رأس المال

رأس المال الشركة المصرح به هو ٥٠٠,٤٠٠ دينار بحريني. رأس المال الصادر والمدفوع هو ٤٠,٣٣ دينار بحريني يشتمل على ٣١,٤٠٠ سهم بقيمة ٠٠ دينار بحريني لكل سهم.

الشركة التابعة

استحوذت الشركة على حصة شركة الشبكة العالمية البالغة ٤٩٪ من أسهم شركة سناد ذ.م.م («شركة تابعة») خلال السنة عبر اتفاقية بيع بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠١٧. (إيضاح ١٨)

ت تكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يطلق عليها مجتمعة «المجموعة»).

٢. أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠٣ (معدل).

ب) أساس العرض

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية. طبقت المجموعة السياسات المحاسبية بثبات كما كانت مطبقة في السنوات السابقة.

ت) العملة المستعملة في إنجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدينار البحريني وهي العملة المستعملة أيضاً من قبل المجموعة في إنجاز معاملاتها.

د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٧

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠١٧ ذات علاقة بأنشطة المجموعة.

٠. التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٤-٢٠١٣ - معايير متعددة

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنوات لدورة ٢٠١٣-٢٠١٤ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع السماح بالتطبيق المبكر (جنبًا إلى جنب مع المتطلب الانتقالي الخاص لكل حالة)، وفي هذه الحالة سيتم تطبيق التعديلات اللاحقة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ه) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

يوجد العديد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

٠. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) من ١ يناير ٢٠١٨.

لن يكون هناك أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٢. أساس الإعداد (تنمية)

هـ. المعايير والتحديثات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيراد العقود مع العملاء يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراتاً شاملاً لتحديد طبيعة، وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات. ويحل محل الرشادات احتساب الإيرادات الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيرادات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - عقود الإنشاء، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر الناتج المحتمل من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.

٠. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - الإيجارات

- يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالميزانية العمومية. يحتسب المستأجر حق الانتفاع من الأصل والذي يمثل حقه لانتفاع بالأصل المعنوي، ومطلوبات الإيجار التي تتمثل التزامه بسداد دفعات الإيجارات. هناك اعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجار ذو القيمة المنخفضة. تبقى المعالجة المحاسبية للمؤجر مماثلة للمعيار الحالي، أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية.

يستبّد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل على ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) - الإيجارات، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) - تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على صيغة إيجار، وتفسير لجنة التفسيرات القائمة رقم (١٥) - الإيجارات التشغيلية - الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم (٢٧) - تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الصفة القانونية لعقود الإيجار.

المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. التطبيق المبكر مسموح للشركات التي ستطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيراد العقود مع العملاء كما في أو قبل تاريخ التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). لا تتوقع المجموعة أن يكون هناك أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

و) التطبيق المبكر للمعايير

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في ٢٠١٧.

٣. السياسات المحاسبية العامة

أ) أساس التوحيد

١) الشركات التابعة

«الشركات التابعة» هي الشركات الخاضعة لسيطرة المجموعة. يوجد لدى المجموعة سيطرة على الشركة إذا تعرضت إلى أو كان لها لديها الحق في عوائد متغيرة من جراء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها. ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على هذه الشركة. تم توحيد البيانات المالية الخاصة بالشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة حتى تاريخ فقدان تلك السيطرة.

٢) فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات تلك الشركة. بالإضافة إلى أي حصة غير مسيطرة وأية بند أخرى في حقوق الملكية ذات الصلة، أي ربح أو خسارة ناتجة تتحمل إلى الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٣) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم استبعاد المعاملات والأرصدة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (ما عدا الأرباح والخسائر الناتجة من العملات الأجنبية) والناتجة من العمليات البينية بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة، ولكن إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

ب) احتساب الإيرادات

تحسب الإيرادات بالقيمة العادلة للملبغ المستلم أو المستحق، وتمثل المبالغ المستحقة عن الخدمات المقدمة. تقوم المجموعة باحتساب الإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة.

١) بيع الخدمات

توفر الشركة عدداً من الخدمات للبنوك في البحرين. تحسب الإيرادات من عمليات الشبكة، وعمليات مركز المعلومات الأئتمانية، ونظام مقاصة الشيكات، وخدمات البطاقات والخدمات المصرفية عن طريق الانترنت عند تقديم الخدمات.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية العامة (تتمة)

ب) احتساب الإيرادات (تتمة)

٢) إيراد الفوائد

يحتسب إيراد الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ج) الأثاث والمعدات والبرامج

الموجودات المملوكة

يحتسب الأثاث والمعدات والبرامج بالتكلفة مطروحاً منها مجموع الاستهلاك وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تكلفة هذه الموجودات تشمل تكاليف إحضار وتجهيز الموجودات إلى موقعها وحالتها الحاليين. يتم رسملة التكاليف المباشرة إلى أن تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام. تسجل الموجودات غير الملموسة بالمثل المدفوع لاستلاكها. تكون المشاريع الرأسمالية قيد الإنماء من التكاليف المتکبدة من أجهزة وبرامج النظام والمعدات الغير جاهزة للاستخدام بتاريخ بيان المركز المالي. تتم رسملة تكاليف الإضافات والتحسينات الرئيسية.

الاحتساب اللاحق

تم رسملة المصروفات المتعلقة باستبدال جزء من الأثاث والمعدات والتي تم تصنيفها بشكل منفصل. تتم رسملة المصروفات الأخرى على الموجودات الثابتة فقط عندما تؤدي هذه المصروفات إلى زيادة القيمة الاقتصادية المستقبلية لهذه الموجودات. تحمل جميع المصروفات الأخرى على الربح أو الخسارة عند تكبدها.

تم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الافتراضي في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها إذا تطلب ذلك. في حالة بيع أو استبعاد أصل ما، فإن التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاصة به يتم استبعادها من بيان المركز المالي، ويتم تحويل أي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك على الربح أو الخسارة.

الاستهلاك

يتم احتساب استهلاك الأثاث والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي حسب تقدير الإداره. تستهلك الموجودات المشتراء والمباعة خلال الفترة بالتناسب.

الموجودات غير الملموسة يتم إطلاعها على عمرها المتوقع وفقاً لطريقة القسط الثابت بدءاً من تاريخ توفر الأصل في المجموعة للاستخدام. تقدير الإداره للأعمار الافتراضية للموجودات هي كالتالي:

أجهزة النظام	٧-٣ سنوات
برامج النظام	٥-٣ سنوات
معدات الحاسوب الآلي	٥-٣ سنوات
أثاث، وتجهيزات ومعدات مكتبية	٨-٣ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يحتسب الاستهلاك في الربح أو الخسارة.

د) النقد وما في حكمه

لفرض بيان التدفقات المالية، يتضمن النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ولدى مصرف البحرين المركزي والمصارف المركزية الأخرى، والودائع البنكية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إيداعها، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة العادلة.

ه) الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي المبالغ المستحقة من العملاء للخدمات المقدمة في سياق العمل المعتاد. يتم احتساب الذمم التجارية المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطफأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

و) ذمم تجارية دائنة وأخرى

يتم احتساب الذمم التجارية الدائنة والأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المططفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ز) مخصص انخفاض القيمة

تم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد دلائل الانخفاض في القيمة والتي إن وجدت، يتحدد بموجبها تقدير قيمة الموجودات القابلة للاسترداد، وتحسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأي أصل من الأصول قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة، وتحمل هذه الخسائر في الربح أو الخسارة.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية العامة (تتمة)

ج) المخصصات

يتم احتساب مخصص في بيان المركز المالي عندما تكون على المجموعة التزامات قانونية أو اعتبارية من جراء محاملات سابقة، ويكون من المحتمل الاحتياج لتدفق خارجي لمنافع اقتصادية لسداد هذه الالتزامات و يمكن تقدير المبلغ المطلوب لهذا التدفق بصورة موثوقة.

ط) أرباح أسهم

يتم احتساب أرباح الأسهم كمطالبات في الفترة التي يتم فيها الإعلان عنها.

ي) منافع الموظفين

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين يتم تخطيتها حسب أنظمة هيئة التأمين الاجتماعي والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والموظفين على أساس نسبة ثابتة من الرواتب. يتم تسجيل مساهمة الشركة في هذا البرنامج والذي يمثل برنامج مساهمات محددة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - منافع الموظفين، كمصروفات عند تكبدها.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل محددة المدة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني بالقطاع الأهلي على أساس مدة الخدمة والرواتب والعلاوات الأخرى حسب آخر رواتب وعلاوات مدفوعة. لقد تم عمل مخصص لهذه الالتزامات غير الممولة والذي يمثل برنامج منافع محددة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ بيان المركز المالي.

برنامج توفر للموظفين

تقوم الشركة بتوفير برنامج إختياري للموظفين والذي من خلاله يساهم الموظفون والشركة بنسبة شهرية ثابتة من رواتب الموظفين.

ك) معاملات العملة الأجنبية

ا) يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تحمل فيها المجموعة «عملة التعامل». يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة.

ب) المعاملات بالعملات الأجنبية تحول إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة وقت المعاملة. الموجودات والمطالبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموجودات والمطالبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملة. يتم إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة.

ل) التقديرات المحاسبية العامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والقرارات والفرضيات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المسجلة للموجودات والمطالبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقة عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات الأساسية بشكل مستمر. يتم احتساب تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل هذه التقديرات وفي أي فترة مستقبلية متاثرة.

انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الذمم المدينة. تقوم المجموعة بتحديد الذمم المدينة والتي انخفضت قيمتها بناءً على أعمار هذه الذمم، ويتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد لاسترداد التجارب السابقة لكل عميل والتدفقات النقدية المقدرة.

احتساب الإيرادات

تقديم المجموعة خدمات إدارة بطاقات الخصم والإئتمان للبنوك في البحرين وبلدان أخرى. تحتسب المجموعة الإيرادات الناتج من تقديم الخدمات بالتناسب مع نسبة إنجاز الخدمات في تاريخ بيان المركز المالي. النسبة المئوية من إنجاز الخدمات قائمة على تقييم الإدارة للخدمات المقدمة إلى العملاء بتاريخ بيان المركز المالي مقارنة بمجموع الالتزامات بموجب العقد، والتكاليف المتكبدة حتى الآن.

م) الاحتياطي القانوني

يلزم قانون البحرين للشركات التجارية لعام ٢٠٠٢ تخصيص ١٠٪ من صافي الأرباح لاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بموجب المادة ٢٢٤. يمكن إيقاف التخصيص في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المدفوع.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٤. الأثاث والمعدات

٢.١٦ المجموع	٢.١٧ المجموع	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات	الحاسوب الآلي	أجهزة النظام	التكلفة
٢,٦٦١,٦٩٨	٢,٧٩٦,٦٤	١٣,١١٨	١٥٥,٦٢٩	٢,٥٠,٨٥٧	في ٣١ ديسمبر
٣٤,٩٦	٥٧,٥٥	٢٥,٦٩	٤,٩..	٥٣٩,٩١٦	إضافات
-	(٢,٨٥٧)	-	(٩,٨١٢)	(١,٩٩٥)	استبعادات
٢,٧٩٦,٦٤	٣,٣٥٥,٣٩٨	١٥٥,٨٠٨	١٥,٦٦٧	٣,٤٨,٨٢٣	في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك					
١,٥١٢,٤٤٢	١,٨٨,٥٣٢	١٦,٦٤٨	١٥٣,٩٠٢	١,٦١٩,٩٨٢	في ١ يناير
-	(١,٤٤٧)	-	(٩,٨٢٣)	(٥٦٥)	استبعادات
٣٦٨,٠٩	٣٢١,٤٨١	١٥,٦٤٤	١,٣٤٦	٣,٤,٤٩١	استهلاك السنة
١,٨٨,٥٣٢	٢,١٩١,٥٨٦	١٢٣,٢٩٣	١٤٥,٣٨٧	١,٩٢٣,٩٠٨	في ٣١ ديسمبر
٩٦,٧٢	١,٦٣,٧١٢	٣٣,٥١٦	٥,٣٨١	١,١٢٤,٩١٥	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٥. برامج النظام

٢.١٦	٢.١٧
١,٧٩,١١٧	١,٣٦,١٨٢
٧١٦,١٣٩	٢٧٥,٩٩٤
(٤٧٩,٧٤)	(٤٧٥,٤١٤)
١,٣٦,١٨٢	٢٧٦,١١١

٦. سندات الخزينة

تمثل سندات حكومة مملكة البحرين، وهي قصيرة الأجل بطبعتها.

٧. ذمم تجارية مدينة

٢.١٦	٢.١٧	إجمالي الذمم التجارية المدينة
٣٧٣,٨١٧	٢٧٥,٩٩	مخصص انخفاض القيمة
(٢٥,١٦٥)	-	
٣٤٧,٦٥٢	٢٧٥,٩٩	

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كما يلي:

٢.١٦	٢.١٧
٦٦	٢٥,١٦٥
٢٤,٥٠٥	-
-	(٢٥,١٦٥)
٢٥,١٦٥	-

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٨. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

حركة المخصص كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٣١,٥١	١٠,٢٧٨	في اينابر
٩,١٨.	٥٥,٣٨٨	رائد: مخصص السنة
(٣٧,٩٦٣)	-	مطروحاً: مدفوع خلال السنة
١٣١,٥٧٨	١٦١,٢٧٩	في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٧	إجمالي عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر
٦٤	٧٨	بحرينيون
٦	٥	أجانب
٧.	٨٣	

بلغت مساهمة المجموعة في التأمينات الاجتماعية للموظفين في ٤٤,٦٢٩ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤٢٦,٤٣٦ دينار بحريني). لدى المجموعة أيضاً خطة الموظفين للإدخار والتي يقوم فيها الموظفون المساهمون مع المجموعة بالمساهمة شهرية بنسبة مئوية ثابتة. تودع المساهمات في حساب خاص ومنفصل ولا تمثل جزء من الحسابات البنكية التشغيلية للمجموعة كما في بيان المركز المالي الموحد.

بلغت مساهمة المجموعة في برنامج التوفير للموظفين (٦٧,٥٦ دينار بحريني) كما بلغ رصيد الحساب البنكي للبرنامج ٣٤,٦٩٠ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٦٧,٦٩٠ دينار بحريني).

٩. ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٩,٩٣٣	٨١,٢١٣	ذمم تجارية دائنة
٨٢,٣٧.	١٢٦,٢٨٤	الذمم الدائنة لإنجاز عمليات البطاقات
٢٥٢,٦.	٢٩١,٠٢	مبالغ مستحقة لحوافز الموظفين
١٣,...	١٣,...	مبالغ مستحقة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٤٢,٥٤٢	٤١٧,٦٨٩	مصروفات مستحقة أخرى
٧٧٦,٨٩٥	١,٧٦,٢٨٧	

١٠. إيراد الشبكة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٦١,٨٣١	٢,٧٢٩,٤٥٠	الصرف الآلي في مملكة البحرين
١,٦٩٨,٣١٣	١,٩٧٩,٤٨١	نقاط البيع في مملكة البحرين
٥٦٩,٧٧٦	٥٨٧,٨٢٦	الصرف الآلي في دول الخليج
٥٤,٨,٦	٤٧,٨١٢	نقاط البيع في دول الخليج
٢٨٣,١٧١	٢٩٤,٩١٣	نظام دفع فواتير شركات الاتصالات
١٦٣,٥٧	٢١٥,٩٣	بوابة الدفع
٦٦,٩٥٥	٤١,٤٧٧	الخدمة المصرفية عبر الإنترنت
٤٧,١٩٨	٥,٤٥٤	أمريكان اكسبريس (أميكس)
١٣٩,٣٧٣	١٣,٧٨٠	خدمات الخصم المباشر
٥,٢٢٣,٩٢٥	٥,٩٥٩,٥٣٦	

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

١٠. إيراد خدمات البطاقات

٢٠١٦	٢٠١٧	
٩٣٩,١٦	٨٦٣,٣٣٢	برامج بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان
٤١,٥٤٩	٦٥,٩٤١	برامج إعداد البطاقات الشخصية
٩٨,٦٦٥	٩٢٩,٥٧٣	

١١. تكاليف تقديم الخدمات

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٥٤,٢٦	٤١٧,٢٦٦	صيانة النظام
٣١٥,٣٣٤	٣٨,٨٧٠	تكاليف خدمات البطاقات
٢٨٢,١٨	٢٨٣,٥٥٨	تراخيص ودعم
١١٥,٤,٨	١١٣,٦٤	خطوط الاتصال
١٨,٩٤٤	١٩,٣٧٤	تكلفة اتصال الشبكة الخليجية
١١,٣٤٨	١٩,٢٤٩	تكاليف إنجاز العمليات أخرى
١,٩٧,٣١٣	١,٢٣٣,٧٢٣	

تتضمن تكاليف خدمات البطاقات مدفوعات إلى شركة الشبكة العالمية وموردين آخرين متعلقة ببطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات الإستضافة.

١٢. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٤,٥٣٨	١٦٩,٩٥	تكلفة الإشغال
١٥٦,...	١٢,...	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٣,٣٩٥	٥٨,٣٨٥	مصروفات سفر ومؤتمرات
٧٧,١٢٨	١٥٩,٦٨٧	علاقات عامة وتسويق
٨٩,٥١	٩٥,٦٨٢	مصروفات قانونية ومهنية
٢٨,...	٦,...	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٩,٣٩	٩,٧٨	هاتف وفاكس
١٧,٣٥٧	٢٣,٤١	الترفيه
٢٤,٥٠	-	مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٩١,٧,٢	١٤,١٣	مصروفات أخرى
٦٧٦,٧٩٨	٨٠,٤٩٤	

١٣. إيراد الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٢,٦٧٤	١٣٩,٩٩٢	فوائد على سندات الخزينة
١٢٧,٣٧٩	١,٥,٧١٧	فوائد على الودائع البنكية
٦,٥٣٣	٥,٣٢١	فوائد على الحسابات الجارية
١٤٥,٤٧٦	٢٥١,٠٣	

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

١٥) معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تعتبر الأطراف ذوي العلاقة إذا كان بإمكان أحد الأطراف السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري على القرارات المالية أو التشغيلية للطرف الآخر.

أ) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يشمل موظفي الإدارة الرئيسيين على أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإداره ذوي السلطة والمسؤولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على نشاطات المجموعة. كانت المكافآت لموظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	رواتب ومتانع الموظفين قصيرة المدى
٥٠,٨٣٣	٦٨٧,٩٨٣	متانع الخدمة طويلة المدى
٦٣,٩٦٢	٧٨,٤٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	

ب) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٧		
المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين
٤,٣٧٣,٩٣٩	-	٤,٣٧٣,٩٣٩
٤,٣٤٨,٣٦٢	-	٤,٣٤٨,٣٦٢
٩٣,٤١٨	١٥,٦٥٨	(١) ٧٧,٧٦.

٢٠١٦		
المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين
٣,٤٣٥,١٧٦	-	٣,٤٣٥,١٧٦
٤,١٤٦,٦٤٥	-	٤,١٤٦,٦٤٥
١٩٩,٩٨٩	٢,٤٥٠	(١) ٩٧,٥٣٩
٦٤,٧٤٧	(٢) ٦٤,٧٤٧	-

ا) تتعامل المجموعة مع عدة بنوك في البحرين والذين هم مساهمون في المجموعة أيضاً. إن طبيعة هذه المعاملات متعلقة بخدمات أنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عن طريق الانترنت ومركز المعلومات الائتمانية.

ب) قامت الشركة التابعة بإبرام عدة عقود مع عدد من مساهمي الشركة الأم لتقديم خدمات بطاقة الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. حسب صيغة التفاهم بين شركة الشبكة العالمية (تمتلك شركة الشبكة العالمية ٤٩٪ من الأسهم في الشركة التابعة، ولكن اعتباراً من نوفمبر ٢٠١٧ لم تعد شركة الشبكة العالمية مساهمة في الشركة التابعة) والشركة التابعة. قامت الشركة التابعة بالاستعانة بالشركة العالمية للقيام بالأعمال المتعلقة بعده من هذه المشاريع. وسوف تتحمل الشركة التابعة التكاليف المتفق عليها مقابل الخدمات التي تقدمها شركة الشبكة العالمية والتي قيمتها ١٤٥,٩٧٠ دينار بحريني (٢,١٦٤,٧٤٧ دينار بحريني).

١٦) التزامات رأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٨٥,٥٨٠ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢,١٦٤,٧٤٧ دينار بحريني).

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

١٧. التخصيصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

التخصيصات

أوصى مجلس الإدارة بالخصيصات التالية من أرباح السنة وكذلك مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية:

٢.١٦	٢.١٧	
٢,٣٣٢,٨٠٠	٢,٣٣٢,٨٠٠	أرباح أسهم نقدية
١٣,٩٥	١٣,٩٥	احتياطي قانوني
-	٢١٤,٥٣٣	التبرعات للأعمال الخيرية
٣٦٥,١٥٠	٤٢٩,٦٤	احتياطي عام

كما أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ ...,٢٠ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ (٢.١٦ : ...,٢٠ دينار بحريني)

١٨. الشركة التابعة

يوفّر الجدول أدناه تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة. رأس مال الشركة التابعة يتكون فقط من الأسهم العاديّة، والتي تمتلكها المجموعة مباشرة. إنّ بلد التأسيس أو التسجيل هو أيضًا المكان الرئيسي لعملها.

اسم الشركة	مكان العمل	نسبة الملكية	نسبة الملكية	الأنشطة الرئيسية
سناد ذ.٥,٥	البحرين	٪٠٠	٪٥٠	استضافة خدمات بطاقة الخصم وبطاقة الائتمان وخدمات البطاقات الشخصية
استحوذت الشركة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٧ على حصة شركة الشبكة العالمية البالغة ٤٩٪ من أسهم الشركة التابعة. ونتيجة لعملية الاستحواذ، بلغت نسبة ملكية الشركة حالياً ...٪ من رأس مال الشركة التابعة. أسفّرت عملية الاستحواذ على الأسهم الإضافية عن صفقة شراء مربحة واحتساب المجموعة شهرة سالبة. تمت صفقة شراء الشركة التابعة نتيجة عملية تخارج شركة الشبكة العالمية بسبب تغيير خطط أعمالها.				
٢.١٧	صافي موجودات الشركة التابعة			
١,٥٦,٨٧٦	٤٩٪ من صافي الموجودات المنسوب للحصة غير المسيطرة			
٥١٧,٨٧٧	مبلغ شراء أسهم الشركة التابعة			
٤٤٣,٩٤٠	شهرة سالبة			
٧٣,٩٢٧				

١٩. حصة غير مسيطرة

يلخص الجدول أدناه معلومات متعلقة بالشركة التابعة للمجموعة التي لديها حصة جوهرية غير مسيطرة.

٢.١٦	٢.١٧	
٤٩	-	نسبة الحصة غير المسيطرة
١,٨١,٧٢١	-	الموجودات
١٥١,٢٢٦	-	المطلوبات
٩٢٥,٤٩٥	-	صافي الموجودات
٤٥٣,٤٩٣	-	القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة
٩٨,٦٦٥	٣٥٤,٨٩٩	الإيرادات
٢٣٩,١٤	١٣١,٣٧٦	الربح
٢٣٩,١٤	١٣١,٣٧٦	إجمالي الدخل الشامل
١١٧,١٦	٤٦,٣٧٤	الربح المخصص للحصة غير المسيطرة
٥٥٩,١٥٦	١,٧,٩٩٥	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥٩٣)	(١,٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٥٥٩,٦٣	١,٧,٨٨٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٢. إدارة المخاطر المالية

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى زيادة أحد بنود الموجودات المالية أو حقوق الملكية لطرف ما، وزيادة المطلوبات المالية أو أرصدة الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

ت تكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك، وودائع لدى مصرف البحرين المركزي، وأرصدة لدى البنك المركزي الأخرى، وسندات خزينة، وذمم مدينة لمركز المعلومات الأئتمانية، وذمم مدينة أخرى.

ت تكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة.

نظرة عامة

تتعرض المجموعة للمخاطر الآتية جراء استخدامها للأدوات المالية :

- مخاطر الأئتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة والسياسات وإجراءات قياس وإدارة الخطر وإدارة رأس مال المجموعة. وكما يعرض هذا الإيضاح أيضاً بعض الإفصاحات الكمية بالإضافة إلى الإفصاحات الأخرى الموضحة خلال هذه البيانات المالية الموحدة إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل عام بتأسيس ومراقبة هيكل إدارة المخاطر للمجموعة. عين مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي في المجموعة كمسئول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

وضعت المجموعة سياسات إدارة المخاطر للتعرف على وتحليل المخاطر التي تواجه المجموعة ولوضع حدود للأدوات الرقابية ولمراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. يتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر والأنظمة الرقابية بشكل دوري لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

مخاطر الأئتمان

هي المخاطر الناتجة عن فشل أحد الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها مما يؤدي إلى تعرض المجموعة لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الأئتمان من النقد وأرصدة البنك، والرصيد لدى بنك البحرين المركزي، والأرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى، ودائع لدى البنك وسندات الخزينة، وذمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من مركز المعلومات الأئتمانية.

تسعى المجموعة لتقليل مخاطر الأئتمان المتعلقة بالعملاء عن طريق السياسات التالية:

- إدارة ومراقبة مخاطر الأئتمان بصرامة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة موضوعة من قبل المجموعة.
- إيداع النقد لدى بنوك ذات مركز ائتماني جيد.

تمثل المبالغ الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لعرض مخاطر الأئتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٤٣٥,١٧٦	٤,٣٧٣,٩٣٩	أرصدة لدى البنك
٤,١٤٢,٦٤٥	٤,٤٤٨,٣٦٢	ودائع لدى البنك
٤,٦٧٤,٢٢٤	٤,٨٥٢,٦٦	سندات خزينة
٢,٩٦٤,٨٨٥	٣,٨٢٢,٦٤٢	رصيد لدى بنك البحرين المركزي
١,٦٦١,٢	٨٥٤,٨١	أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى
٣٤٧,١٥٢	٢٦٥,٩٩	ذمم تجارية مدينة
٢٢,٣٢٦	٦,٨٤٥	ذمم مدينة أخرى

مخاطر الأئتمان على أرصدة البنك محدودة لأنها مودعة لدى بنوك ذات ائتماني عالي. إن مخاطر ائتمان المجموعة محدودة حيث أن جميع إيرادات عمليات الشبكة تسلم من المؤسسات المالية والبنوك المركزية، والتي يتم تحويلها لحساب المجموعة لدى بنك البحرين المركزي خلال أسبوع من تقديم الخدمة.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (باليدينار البحريني)

٢. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

أعمار الذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٤١,٧٨	١٣٩,٧٥	صغرٌ ٣٠ يوماً
١,٤,٣٢٤	١٣٧,١٤٦	١٨٠ - ٣١ يوماً
٤٩,٦٤	٥,٧٣	١٨٣ - ١٨٥ يوماً
٣٩٥,٤٣	٢٧١,٩٤	إجمالي الذمم المدينة
(٢٥,١٦٥)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٣٦٩,٩٧٨	٢٧١,٩٤٦	

لا يوجد لدى المجموعة أي ضمادات بالنسبة للذمم المدينة أعلاه.

بلغت الذمم المدينة المتاخرة والمنخفضة القيمة مبلغ لا شيء دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ دينار بحريني. تعتقد المجموعة أن الذمم المدينة المتاخرة أكثر من ٣٠ يوماً وبالنسبة ١٤٢,٢٩ دينار بحريني (٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩) أنها غير منخفضة القيمة وقابلة للتحصيل بالكامل، وذلك بناءً على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من عملاء ذوي سمعة حسنة.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتأثر بالخصائص الفردية لكل عميل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ويشار إليها بمخاطر التمويل أيضاً، وهي مخاطر عدم قدرة المجموعة الحصول على الأموال الالازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. مخاطر السيولة يمكن أن تنتج من عدم قدرة المجموعة من بيع الأصل المالي بسرعة وبسعر قريب من القيمة العادلة للأصل. تراقب الإدارة احتياجات السيولة للمجموعة بصرامة وتضمن توفر مبالغ كافية لدى المجموعة سيولة كافية ولذلك لا تحتاج للجوء للاقتراض في ظروف العمل الاعتيادية.

الآتي هو الاستحقاقات التحاقدية للمطلوبات المالية شاملة مدفوعات الفوائد، ما عدا تأثير اتفاقيات المقاقة:

٢٠١٧	القيمة الدفترية	النقدية التدفقات	٦ أشهر أو أقل
١,٨٨,٥٧٨	١,٨٨,٥٧٨	١,٨٨,٥٧٨	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١١,٨٨٢	١١,٨٨٢	١١,٨٨٢	إيرادات مؤجلة
١,٣٠,٤١.	١,٣٠,٤١.	١,٣٠,٤١.	

٢٠١٦	القيمة الدفترية	النقدية التدفقات	٦ أشهر أو أقل
٧٥,٢٢.	٧٥,٢٢.	٧٥,٢٢.	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٥٤,٣٤٥	٥٤,٣٤٥	٥٤,٣٤٥	إيرادات مؤجلة
٨,٤,٥٦٥	٨,٤,٥٦٥	٨,٤,٥٦٥	

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية للمجموعة بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الشبكة للمجموعة تتم بعملات دول مجلس التعاون. فيما عدا الدينار الكويتي، فإن عملات دول مجلس التعاون الأخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي، وبالتالي لا توجد حركة جوهرية في أسعار صرف العملات بين العملات الخليجية. تفرض المجموعة رسوماً على معاملات الشبكة التي تتم مع دول مجلس التعاون بهدف تحطيم خسائر صرف العملات. تصنف هذه الرسوم كإيرادات تشغيلية.

لا يتوقع أن يكون لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق تأثيراً جوهرياً على عمليات المجموعة.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (بالدينار البحريني)

٤. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر معدل الفائدة

هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب تغير معدل الفائدة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الفائدة على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة. ودائع المجموعة قصيرة الأجل وسندات الخزينة هي بأسعار فائده ثابتة وتستحق خلال سنة.

٢٠١٦	٢٠١٧	معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة (دينار بحريني)
٪٢٣	٪٢٨	إن تغير معدل الفائدة السوقي لن يكون له أثر جوهري على القيمة الدفترية للودائع لكونها قصيرة الأجل.

إدارة رأس المال

سياسة مجلس الإدارة هي المحافظة على قاعدة رأس المال قوية للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق، والبقاء على التطورات المستقبلية للمجموعة. يراقب أعضاء مجلس الإدارة العائد على رأس المال والذي تعرفه المجموعة بمجموع حقوق المساهمين. بلغ العائد على حقوق المساهمين الموحد ٪٢٢ في العام ٢٠١٦ (٪٢١). لم يكن هناك أي تغيرات في أسلوب المجموعة لإدارة رأس المال خلال السنة. ولم يكن هناك أية متطلبات رأسمالية مفروضة خارجياً على المجموعة.

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أساس تجارية بتاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو عند غيابه، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه بذلك التاريخ. القيمة العادلة لأي التزام، تعكس مخاطر عدم الأداء. وبالتالي قد تنشأ اختلافات بين القيمة الدفترية وفقاً لطريقة التكاليف التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

من أساس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليل حجم عملياتها بصورة جوهيرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية لكونها قصيرة الأجل.

صنفت جميع الموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تحت بند النقد وما في حكمه، ودائع لدى البنوك، سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والذمم المدينة المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما صنفت جميع المطلوبات المالية تحت بند المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٥. أرقام المقارنة

لقد تمت إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة السابقة كلما كان ذلك ضرورياً وذلك لإعطاء مقارنة عادلة مع السنة الحالية. إعادة التبويب هذه لم يكن لها تأثير على صافي الربح للسنة أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.