

رؤيه واحده. هدف واحد. فريق واحد. وطن واحد.

بنفت التقرير السنوي ٢٠١٨



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**

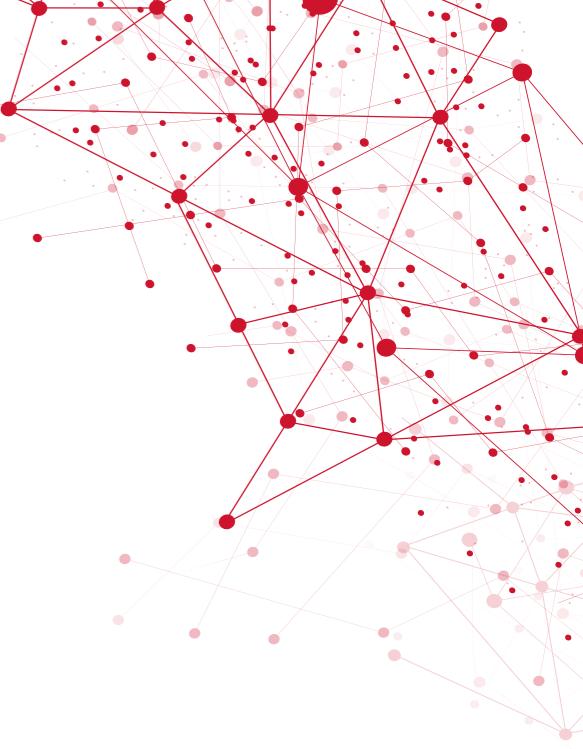
المحتويات	
المقدمة	الرؤية، الرسالة، نبذة عن الشركة
كلمة رئيس مجلس الإدارة	كلمة الرئيس التنفيذي
كلمة الرئيس التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة	المنتجات والخدمات
المنتجات والخدمات	٥ سنوات من النمو والتطور
٥ سنوات من النمو والتطور	فريق الإدارة
فريق الإدارة	تقرير المؤكدة المؤسسية
تقرير المؤكدة المؤسسية	اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية
اجتماع الجمعية العمومية العادية	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية
اجتماع الجمعية العمومية غير العادية	تقرير مجلس الإدارة
تقرير مجلس الإدارة	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين
بيان المركز المالي الموحد	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	بيان التدفقات النقدية الموحد
بيان التدفقات النقدية الموحد	إيضاحات
إيضاحات	

www.benefit.bh



→
للإطلاع على التقرير السنوي
لعام ٢٠١٨ والأعوام السابقة.
ما عليك سوى مسح رمز
QR Code السريعة.
الاستجابة السريعة

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



المقدمة

رؤية واحدة، هدف واحد، فريق واحد، وطن واحد.



واحد. كل شيء يبدأ بوحدة. إنها نقطة البداية، نقطة الانطلاق التي تحدد الخطوة، وتشكل القوة الدافعة التي يتبعها إطلاقها. جهد بكل. إرادة صلبة. إنها قوة البداية التي توفر الأساس الراسخ للتطور قادر على مواجهة تحديات الزمن... والذي يمثل نقطة الانطلاق نحو النمو.

الرقم واحد. إنه ليس مجرد رقم، ولكنه فكر مستنير يعكس التميز والتفرد الذي لا يضاهى، أو يصف مدى التصميم على فكرة يمكن أن يكون لها تأثير بعيد المدى.

وتعتبر شركة بنفت واحدة من تلك المؤسسات التي يتسع نطاق تأثيرها، وتحرص على مواصلة تحقيق التقدم والنمو منذ تأسيسها في عام 1997. كما تحافظ الشركة على التزامها الصارم تجاه تحقيق رؤيتها في أن تكون المحرك لعملية التحول الرقمي، بهدف تعزيز مكانة مملكة البحرين كدولة رائدة في الاقتصاد الرقمي، وتطوير فريق عملها الذي يسعى إلى توفير الخدمات المتميزة، ودعم الجهود الرامية إلى أن تكون المملكة وجهة رائدة للأعمال والخدمات المصرفية.

الرؤية، الرسالة نبذة عن الشركة

إضافة إلى مركز المعلومات الائتمانية للشركات والأفراد، وخدمة دفع الفواتير، والخصم المباشر، وبواية الدفع الإلكتروني، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية، ونظام التحويلات المالية الإلكترونية، والمحفظة الوطنية الإلكترونية للهواتف الذكية (BenefitPay) في جميع أنحاء مملكة البحرين.

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 والمصرفي 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 الذين ساهمت جهودهم الدؤوبة في تعزيز مكانة الشركة في طليعة كافة مبادرات التكنولوجيا المالية في مملكة البحرين، وتدرك شركة بنفت أهمية الاستثمار في موظفيها ومساعدتهم على تحقيق تطورهم المهني.

من ناحية أخرى، فإن الدعم الذي تقدمه الشركة لتحقيق تكافؤ الفرص بين الجنسين، وتمكين المرأة، وتعزيز نسبة البحرينة قد ساهم بدوره في مساعدة البحرينيين المؤهلين والمهووبين على اكتشاف إمكانياتهم وتحقيق تطلعاتهم، للمساهمة في دعم نمو الشركة، واليوم، وباعتبارنا صاحب العمل المفضل لكثير من العمالات البحرينية الشابة، فإن شركة بنفت توفر فرصاً متساوية لكل من الجنسين لتعزيز حياتهم المهنية، مع إتاحة الفرصة لهم وخصوصاً النساء للمشاركة في عمليات القيادة والإدارة، واتخاذ القرارات.

يدير الشركة مجلس إدارة يمثل الأطراف ذات الصلة والمساهمين الرئيسيين، ويبلغ رأس المال الشركة المدفوع ٤٣ مليون دينار بحريني (٨٢ مليون دولار أمريكي تقريباً).

أما البنك المؤسسة والتي كانت في الأصل ١٧، فقد انخفض عددها إلى ١٤ نتيجة لعمليات الدمج والاستحواذ في قطاع الخدمات المصرفية. وهي كالتالي:

١. بنك البحرين والكويت
٢. بنك البحرين والكونغو
٣. البنك العربي
٤. بنك المستقبل
٥. بنك الإثمار
٦. بنك المحدود
٧. بنك البحرين الإسلامي
٨. مصرف السلام - البحرين
٩. بي ام اي بنك
١٠. البنك الأهلي المتحد
١١. ستاندرد تشارتد بنك
١٢. بنك سي سي الشرق
١٣. حبيب بنك المحدود
١٤. يونايتد بنك ليمند
١٥. سيتي بنك

نبذة عن الشركة
تحتفل شركة بنفت بأكثر من عشرين 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 والمجتمع بشكل عام.

وتوالىت الشركة التزامها الدائم بتيسير إنجاز الأعمال والمعاملات المالية مع ضمان السرعة والكفاءة. هذا بالإضافة إلى تمكين القطاع المالي في 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 المملكة، تمكنت شركة بنفت من تحقيق النجاح من خلال 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 مصراً تجارياً لتكون الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع في البحرين. حصلت الشركة على تصريح مصرف البحرين المركزي لتكون «مزود الخدمات المساندة للقطاع المالي» وسرعان ما تمكنت من التوسيع والانتشار في الأسواق خارج مملكة البحرين. وقد تركزت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز تمكين الصناعة المالية المحلية في تحقيق النجاح على المستوى العالمي.

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة - مع دعم الشبكة الخليجية في دول المنطقة - والتي تشمل تشغيل أجهزة الصراف الآلي، ونقاط البيع، والشبكة الخليجية، ونظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية.

رؤيتنا
نintel 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.

رسالتنا
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.

→
زيارة موقعنا الإلكتروني
والتعرف على الخدمات التي
نقدمها، ما عليك سوى مسح رمز
QR Code الاستجابة السريعة.



رؤيـة واحـدة

توفر شركة بنفت الأدوات الفعالة لتحويل عمليات الرقمنة إلى حلول مبتكرة وتقنولوجيا متقدمة تعزز الصناعة.

→
للتعرف على إلتزامنا بالتحول الرقمي في
جميع أنحاء البحرين، ما عليك سوى مسح
رمز الاستجابة السريعة QR Code.



كلمة رئيس مجلس الادارة

إننا سعداء بالنجاح المتواصل الذي تحققه شركتنا التابعة «سِناد» التي انسع نشاط أعمالها ليصل إلى مناطق جديدة في أفريقيا والشرق الأوسط. مع تزويد البنوك بخدمات موثوقة لإصدار البطاقات، والصرف الآلي، وحلول كاملة للتجار تبدأ من خدمات الإسناد الخارجي للأنظمة وصولاً إلى التشغيل الكامل.

إننيأشعر بالفخر والاعتزاز لالنضمام إلى مجلس الإدارة في هذه الفترة الهاامة من تاريخ شركة بنفت. فنحن ندرك أن أمامنا العديد من التحديات، ولكننا نثق أيضاً في أن الشركة تضم فريق عمل عالي الكفاءة والخبرة، ومعاً سوف نحوال هذه التحديات إلى فرص للنجاح.

ونود أن نتوجه بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزي لدعمه المستمر وتجويهاته الجديدة، وإلى جميع البنوك الأعضاء والعملاء على ثقتهم الغالية كما نثمن غالياً الدعم الكريม من جانب مساهمنا الكرام، والإخلاص والتفاني في العمل من قبل موظفينا.

إننا على ثقة بأن النجاح الذي حققناه خلال عام ٢٠١٨ سوف يمهد الطريق إلى المزيد من الإنجازات في عام ٢٠١٩.

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

وأن هذه الجمود المتصارفة لكل طرف تساهم بدور بفعال في بناء الأمة، وإقامة شراكة وطيدة تتيح الاستفادة من الإنجازات التي حققتها البحرين على مدى السنين. هذا هو مفهوم # فريق البحرين. وهذا هو الهدف الذي تنشد شركة بنفت ويمثل حجر الأساس الذي سيحول رؤية ٢٠٣٠ إلى حقيقة واقعة.

ومن الخطوات الأخرى التي تساعدنا على غرس روح # فريق البحرين في شركتنا هو قرار تعين أعضاء جدد في مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا. وحرص مصرف البحرين المركزي على أن يجمع الأعضاء المستقلون في مجلس الإدارة بين الخلفيات المتنوعة والخبرات المتخصصة، بما يضفي المزيد من النشاط والهمة، ويعزز عملية اتخاذ القرار.

والأشكأن التخبيرات الرئيسية في تشكيل مجلس الإدارة كان لها تأثير ملحوظ في طرح التوجهات الاستراتيجية الجديدة التي سيتم تطبيقها على مدى الثلاث سنوات القادمة. وستتعين الشركة حالياً باستئناف المساعدة في تطوير استراتيجية جديدة للشركة، وسيتم ذلك بالتعاون مع مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا.

وبينما ستطبق الاستراتيجية الجديدة على مدى الثلاث سنوات القادمة، إلا أنه ستواصل التركيز على الصورة الأكبر المتمثلة في الحفاظ على قوتنا كمزود رئيسي للخدمات ذات القيمة المضافة للبنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن تعزيز إسهاماتنا في نمو الاقتصاد الرقمي، ودعم دورنا كأداة قوية لجميع قيادات التكنولوجيا المالية.

إن مؤسسات مثل شركة بنفت تعد عامل تكين أساسى للصناعة، وبنصب هدفها في تطوير البنية التحتية التكنولوجية، بما يتيح لعماليها في القطاع المصرفي والمالي التركيز على أعمالهم الرئيسية والاطمئنان بأن جميع الأموال الأخرى في أيدي خبراء متخصصين.

إننا بحاجة إلى تبني منهج استباقي قادر على اكتشاف الاحتياجات المستقبلية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. كما أننا بحاجة إلى اتخاذ خطوة واحدة للأمام نحو تحديد التوجهات، والتعرف على المخاطر والتحديات المحتملة، واكتشاف أفضل آلية دفع حتى يتسعى لنا تطويرها وتعزيز فعاليتها.

أما الجانب الآخر فيتمثل في التعرف على دور عملياتنا التشغيلية في تلبية الاحتياجات الاستراتيجية لمملكة البحرين، والعمل على تعزيز مصداقية المملكة ليس فقط كمركز مالي في الشرق الأوسط، بل كواحدة من أكثر الوجهات جذباً للأعمال في المنطقة.

والبيوم، يمتد دور شركة بنفت لما هو أبعد من القطاع المصرفي والمالي، ليشتمل أيضاً على أعضاء من القطاعين العام والخاص. هذا التنوع في قاعدة العملاء قد ساعد على تحقيق نقلة واسعة في الشركة، حيث لم نعد نمثل ذراع الصناعة المصرفية فقط، بل قناة فعالة لتحقيق الاقتصاد الرقمي في مملكة البحرين.

للي مدی الواحد والعشرين عاماً الماضية،
ساهمت شركة بنفت بدور فعال في تعزيز
الخدمات القطاع المصرفی والمالي، مع تيسير
عمليات الدفع للأفراد والشركات، ودعم الجهد
الرامي إلى تعزيز مكانة مملکة البحرين كوجهة
شجعة للأعمال.

نسبة لشركة بنفت، فإن ٤١٪ كان عام التغيير الهيكلي الراسخ، ولكن رغم من الكثير من التطويرات الجديدة، فإننا نجحنا في تركيز جهودنا على تحقيق نتائج ملموسة للأطراف ذات الصلة، وخلق نقطة الانطلاق نحو النمو تدريجياً.

على مدى الواحد والعشرين عاماً الماضية، ساهمت شركة بنفت بدور فعال في تعزيز خدمات القطاع المصرفي والمالي، مع تيسير عمليات الدفع للأفراد و الشركات، ودعم الجهود الرامية إلى تعزيز مكانة مملكة البحرين كوجهة شجعنة للأعمال.

اليوم، توفر الشركة منصة راسخة تساهم في تحقيق الهدف المنشود تمثل في إطلاق الاقتصاد الرقمي عبر جميع قطاعات البحرين. وفي هذا الصدد، ساهمت الشركة بالعديد من المنتجات والخدمات المرتبطة تكنولوجيا المالية.

كل هذه العوامل تشترك في هدف واحد - التزام برؤية البحرين ٢٠٣٠. ضمن انعكاس مبادئ الاستدامة والتنافسية في توجهاتنا الاستراتيجية، ونعمل على تحقيق التكاملية.

ما كشركة نؤمن بأن الجمع بين الأشخاص المناسبين، والتكنولوجيا
الماملة، والموارد الصحيحة يحقق المعادلة الناجحة ويساعد على تحقيق
هدف رؤية ٢٠٣٠.



هدف واحد

تواصل شركة بنفت التزامها بدعم مكانة
ملكة البحرين في طليعة الاقتصاد الرقمي،
وتسعى جاهدة إلى تعزيز مصداقيتها
كمركز مالي رائد في منطقة الشرق الأوسط.

→
لتتعرف على إلتزامنا بالتحول الرقمي في
جميع أنحاء البحرين، ما عليك سوى مسح
رمز الاستجابة السريعة QR Code.



الرئيـس
الـنـفـيـذـي



ي مدى الواحد والعشرين عاماً الماضية،
همت شركة بنفت بدور فعال في تعزيز
مات القطاع المصرفية والمالي، مع تبسيط
لليات الدفع للأفراد والشركات، ودعم الجهود
مية إلى تعزيز مكانة مملكة البحرين كوجهة
نرجعة للأعمال.

وكان من أبرز تلك الخطوات طرح المرحلة الثانية BenefitPay. ففي البداية كانت تشمل خصائص ولكنها الآن تشمل على خدمات التحويلات الم ويتركز هدفنا في تعزيز الكفاءة والسرعة والراحة تحويل جهاز الهاتف النقال إلى مكتب أو بيك أك النتائج مبهرة، حيث شهد طرح المرحلة الثانية بالعام الماضي!

وكان من أبرز تلك الخطوات طرح المرحلة الثانية من المحفظة الوطنية الإلكترونية BenefitPay. ففي البداية كانت تشمل خصائص بطاقات حساب الخصم المباشر ولكنها الآن تستعمل على خدمات التحويلات المالية مثل فوري، فوري+. وفواتير ويتركز هدفنا في تحفيز الكفاءة والسرعة والراحة للمستخدم، وإثراء تجربته من تحويل جهاز الهاتف النقال إلى مكتب أو بنك أو مركز تحويل الأموال. وقد جاءت النتائج مبهرة، حيث شهد طرح المرحلة الثانية قفزة واسعة في الاستخدام مقاً بالعام الماضي!

كما قامت شركة بنت أيضاً بإنشاء أقسام جديدة، وهي التسويق والإبداع، وقد انصب تركيزنا بشكل كبير على الإبداع والابتكار نظراً للسرعة الهائلة التي تحدث فيها تغيرات تكنولوجية في الصناعة. ومن المتوقع أن يعمل هذا القسم على مواكبة هذه التوجهات السائدة وطرح الأفكار والحلول المبتكرة التي سوف تساعد في تعزيز مكانة الشركة على قمة التكنولوجيا المتطرفة في عالم اليوم.

وفي نفس الوقت وبالتزامن مع هذه التطويرات، حرصت الشركة على تأسيس دائرة جديدة ترتكز على المخاطر وأمن المعلومات. وتحدّف إلى حماية أمن البيانات وضمان السلامة لجميع خدمات التكنولوجيا المالية.

أما فيما يتعلق بالنتائج المالية، فإنه يسعدني أن أؤكد أن ٢٠١٨ كان عاماً ناجحاً في تحقيق نتائج ملموسة. ولكنه شهد انخفاضاً في النمو على خلاف العام المالي الماضي، وذلك بسبب تطوير البنية التحتية والتكنولوجيا، فضلاً عن تعين موظفين في مناصب عليا، بما ينعكس مع الأهداف الاستراتيجية للشركة.

وقد بلغ معدل النمو ٢١٪ بالمائة خلال العام مقابل ١٦٪ بالمائة في عام ٢٠١٧، كما بلغ دخل العام ٧٤٣,٤٢٥,٣٩٣ دينار بحريني (٩٠,٨٧,٨٥٠ دولار أمريكي)، بينما بلغت الإيرادات ٩,٨٥٩,٨٥٠ دينار بحريني، (٤٤٨٠,٣٥٦,٢٧٧ دولار أمريكي).

وتوالى التكثير على إجراء تخفيضات في محفظة منتجاتها وخدماتها، ونحن على ثقة بأن إمكانيات فريق عملنا وجهودهم الحادة سوف تحول هذه الأهداف إلى حقيقة، إننا نثمن عاليًا إخلاصهم في العمل وحرصهم على تعزيز مكانة شركة بنفت كأسم مؤثوق في صناعة التكنولوجيا المالية.

وفي الختام، أود أن أتوجه بالشكر والامتنان إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الموقرین على دعمهم المستمر للارتقاء بشركة بنفت في جميع أنحاء مملكة البحرين والمنطقة، وإسهاماتهم القيمة في تحقيق النجاح في عام ٢٠١٨. والشكر موصول إلى جميع مساهمينا الكرام ومصرف البحرين المركزي لتوجيهاتهم السديدة ومساندتهم المتواصلة.

عبد الواحد الجنابي
الرئيس التنفيذي

وكان من أبرز تلك الخطوات طرح المرحلة الثانية من المحفظة الوطنية الإلكترونية أو BenefitPay. ففي البداية كانت تشمل خصائص بطاقات حساب الخصم المباشر فقد ولكنها الآن تشمل على خدمات التحويلات المالية مثل فوري، فوري+. وفواتير.

ويترکز هدفنا في تعزيز الكفاءة والسرعة والراحة للمستخدم، وإثراء تجربته من خلال تحويل جهاز الهاتف النقال إلى مكتب أو بنك أو مركز لتحويل الأموال. وقد جاءت النتائج مبهراً، حيث شهد طرح المرحلة الثانية فرقة واسعة في الاستخدام مقارنة بالعام الماضي!

ومن أهم التطورات التي شهدتها الشركة هو تأسيس محمل بنفت التقني، ويوفر المعلم منصة لتطوير الأفكار المبتكرة وإثبات المفاهيم المطروحة التي يمكن إطلاقها في مرحلة لاحقة، ومن بين الأفكار المطروحة التعريف بالوجه، والمحادثة عبر الإنترنت، وعمليات التجزئة بدون نقد، وغيرها.

كما طرحت الشركة خدمة التسوية والدفع للوسطاء العاملين في بورصة البحرين. وقد تم طرح هذه الخدمة لأتمتة وتسهيل عمليات الدفع التي من شأنها زيادة كفاءة العمليات بأكملها، وإجراء التسويات النقدية بسهولة أكبر لكل من التاجر وال وسيط من ناحية أخرى، تم طرح تطبيق «أعرف عميلك الإلكتروني» ل توفير بديل رقمي مناسب للتالييف للعملية «أعرف عميلك» الحالية والمتحدة في معظم البنوك. تم إعداد هذا النموذج الإلكتروني لتحسين رضا الزبائن، كما أنه يساعد على ضمان سرعة وكفاءة العملية بأكملها.

وتحدد الشيكات الإلكترونية تطبيقاً آخر تم تصميمه لتعزيز الراحة للزبائن وتبسيط معاملاتهم، حيث يسمح بإصدار والتوجيه على الشيكات رقمياً نظراً لأنه يتم حفظها الإلكترونية.

وتم أيضاً استكمال نظام حماية الأجور بالشراكة مع هيئة تنظيم سوق العمل وتطويره بالتنسيق مع مصرف البحرين المركزي في العام الماضي، ولكن بسبب بعض المتطلبات التنظيمية، من المتوقع طرحه في عام ٢٠١٩م. تم إعداد هذه الخدمة بهدف إضفاء المزيد من الشفافية على عمليات دفع الرواتب والأجور للعمال عبر إلغاء عملية الدفع النقدي، وبدلًا من ذلك سيتم تحويل الراتب المذكور في عقد العامل مباشرة إلى البنوك.

ومن أبرز المنتجات والخدمات الإضافية التي عملت الشركة على طرحها تطوير منصات عدم التلامس لسهولة الدفع وإجراء معاملات نقدية سلسلة كما يعد النظام الوطني لمزوم التعريف أداة مفيدة لكل من البنوك والعملاء في تسهيل الحصول على المعلومات، وتعزيز سلاسة واتساعية وكفاءة العمليات المصرفية.

إن أحد العوامل المحفزة لطرح مثل هذه المبادرات المتنوعة هو الحرص على تعزيز إمكانيات البحرين من خلال تطوير أدوات قوية للاقتصاد الرقمي، ومن ثم دعم مكانة المملكة كوجهة مُشَبَّحة لمزيد من الأعمال وجاذبة للعمالء والمستثمرين. إن هذا التوجه ما هو إلا جانب واحد من جهودنا الدؤوبة الرامية إلى دعم الأفكار التي ينطوي عليها # فريق البحرين.

وفي إطار التزامنا المتواصل بتحقيق الرفاهية والازدهار للبحرين، فإننا نؤمن بضرورة الالتزام بالقيم التي تتمسك بها مملكة البحرين، والمساهمة بدور فعال في بناء مملكتنا ودعم جهود الحكومة ورواد الأعمال في هذا الصدد.

وقد ساهم فريقنا البحريني بدور رئيسي في دعم قطاع التكنولوجيا المالية في جمهورية أذربيجان، وتقديم الدعم والمساعدة لتطوير القطاع. وقد ساهمت هذه الخطوة في تحسين الأداء المالي للبلاد.

عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي

هدىءى أن أعلن بأننا ما زلنا نسير على المسار الصحيح لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية
ن تكون في طليعة الجهود الرامية إلى تسريع خطى الاقتصاد الرقمي في مملكة
رين والمنطقة.

ك أن الأساس الراسخ لمثل هذا المشروع الضخم قد تم إرساءه ففعلاً مع تأسيس
بنك بنفت قبل أكثر من عشرين عاماً. فمنذ البداية، تم وضع استراتيجية متكاملة
بنولوجيا المالية للمساعدة في إضافة القيمة إلى المعاملات المالية المتنوعة، مع
التركيز على الركائز الثلاثة التي ساهمت في توجيه أنشطة شركة بنفت والتي تتلخص في:
أ) المعاملات المالية، ب) حفظ معلومات الزبائن، ج) خدمات الإسناد الخارجى للأعمال

حافظت شركة بنفت على مركزها الرائد باعتبارها الداعم الحقيقي لمكانة
رين الرائدة كمركز مالي إقليمي، فضلاً عن القوة الدافعة لتعزيز مكانتها كوجهة
جعة للأعمال.

قلب هذه المبادرات تبرز جهودنا الرامية إلى أن تكون قوة دافعة للتحول. قادرة تعزيز نقاط قوتنا، وتعزيز حمسنا للابداع والابتكار، ودعم المزايا التي تحقق من بعض الخطوات الجديدة التي طافت في العالم الالكتروني.

٢٠١٨م يمثل بداية جديدة في مجال خدمة العمالء، حيث حرصت الشركة على بيع نطاق خدماتها لما وراء المؤسسات المصرية والمالية، لتمتد إلى القطاع العام، فعلى سبيل المثال تعاقدت الشركة مع وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات لت Provisioning ذات الصلة.

تم دعم قرار انضمام المؤسسات المالية وغير المالية من خلال تحركات استثمارية، خلق مجتمع لا يستخدم النقد في جميع أنحاء مملكة البحرين. وفي عام ٢٠١٨، تم إصدار خطط متنوعة لتحقيق هذا الهدف.

امسح رمز الاستجابة السريعة
لمشاهدة فيديو QR Code
الرئيس التنفيذي.

فريق واحد

باعتبارنا أحد أعضاء # فريق البحرين،
تحرص شركة بنفت على التعاون
مع الأطراف ذات الصلة والمساهمين
لتطوير اقتصاد قائم على النمو، وتعزيز
مكانة مملكة البحرين كوجهة جذابة
للمستثمرين والمستهلكين.

→
للتعرف على إلتزامنا بالتحول الرقمي في
جميع أنحاء البحرين، ما عليك سوى مسح
رمز الاستجابة السريعة QR Code.



أعضاء مجلس الإدارة



٨. **مايثا جون دكين**
عضو مستقل
٩. **عبدالله عصام فخرو**
عضو مستقل
١٠. **هادية محمد فتح الله**
عضو مستقل
١١. **يوسف راشد الفاضل**
مراقب مصرف البحرين المركزي
١٢. **عادل عبدالله سالم**
عضو تنفيذي
١٣. **جورو جباران**
عضو تنفيذي
١٤. **خالد أبي خليل**
عضو تنفيذي
١٥. **عبدالرزاق عبدالخالق**
عضو غير تنفيذي



وطن واحد

تبدي شركة بنفت التزاماً صارماً بخدمة مملكة البحرين، وتتفرخ بالمساهمة وبدور فعال في قصة نجاحها، فضلاً عن دورها في إعداد الأسس الراسخة لتحقيق رؤية ٢٠٣٠.

→
للتعرف على إلتزامنا بالتحول الرقمي في جميع أنحاء البحرين، ما عليك سوى مسح رمز الاستجابة السريعة QR Code.



بنفت باي BenefitPay

تعد BenefitPay نظام المحفظة الوطنية الإلكترونية للهواتف الذكية. ويتيح هذا البرنامج تسهيل عمليات الدفع في مملكة البحرين، من خلال السماح للزبائن والتجار القيام بعمليات الدفع من دون الحاجة إلى حمل أوراق نقدية أو بطاقات. فيما عليهم سوي تحميل البرنامج على هواتفهم الذكية إلرسال أو استلام المبالغ بشكل آمن وسريع.

دفع الفواتير عبر الهاتف:

توفر خدمة دفع الفواتير عبر الهاتف الراية والمرونة لشركات الاتصالات وزيانها من خلال طرح وسيلة مريحة للدفع، وتتيح الشبكة الوطنية لشركة بنفت لجميع الزبائن دفع فواتيرهم باستخدام بطاقات الخصم (الصراف الآلي) عن طريق الأكشاك المتوفرة في البحرين أو عن طريق الدفع الإلكتروني عبر شبكة الإنترنت.

نظام التحويلات المالية الإلكتروني:

يعد نظام التحويلات المالية الإلكتروني نظاماً إلكترونياً يربط جميع البنوك التجارية في البحرين، بحيث يتضمن رفع كافة عمليات التحويلات والمدفوعات المالية، بما يتيح لجميع عملاء البنوك 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. وبتحي هذا النظام لعملاء البنك الاستفادة من ٣ خدمات رئيسية (فوري+فوري وفواتير).

بوابة الدفع الالكترونية:

تعد بوابة الدفع الإلكترونيية حلاً آمناً للدفع عبر الإنترن特، وتتيح للتجار والشركات والهيئات الحكومية تسوية مدفوعات بطاقات الائتمان والخصم المباشر عبر أي قناة إلكترونية. وتتوفر هذه الخدمة عملية آمنة يعتمد عليها للدفع والتي يمكن دمجها في قنوات أخرى مثل الموقع الإلكتروني، وخدمة الهاتف التفاعلي، وأجهزة الأكشاك، ومراكم الاتصالات، والهواتف النقالة، ومحالجة بالدفعات. توفر بوابة الدفع الإلكترونيية بيئة آمنة ومحمية للدفع، مع حماية المستخدمين ضد أي احتيال أو سوء استخدام.

نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية

تساهم شركة بنفت بدور رئيسي في سوق المحامالت المصرية الإلكترونية محلياً وإقليمياً، ومن ثم تعتبر مركزاً أساسياً لمطالبات النزاعات الإقليمية عبر استضافة الموقع الإلكتروني لنظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية، ويتيح هذا النظام إدارة عمليات المطالبات والتسوية للنزاعات المتعلقة بالسحوبات النقدية عبر الصراف الآلي بين دول الخليج بطريقة فعالة وعالية الكفاءة بما يضمن سرعة التسوية للعملاء.

شبكة أجهزة الصراف الآلي

تعتبر شركة بنفت الشبكة الوطنية التي تربط جميع أجهزة الصراف الآلي في البحرين والتي تمكن الزبائن من استخدام بطاقة الخصم (الصراف الآلي) على أي جهاز في المملكة، كما أن شركة بنفت عضو في الشبكة الخليجية والتي تربط جميع أجهزة الصراف الآلي في جميع دول الخليج، بما يمكن جميع حاملي البطاقات الصادرة من دول مجلس التعاون الخليجي استخدام بطاقاتهم في كافة أجهزة الصراف الآلي في مختلف دول الخليج، وتتيح شركة بنفت لحاملي بطاقات أمريكان إكسبريس أيضاً استخدام بطاقاتهم للسحب النقدي عن طريق أي من أجهزة الصراف الآلي في 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 (الصراف الآلي) بدون الحاجة إلى حمل النقود.

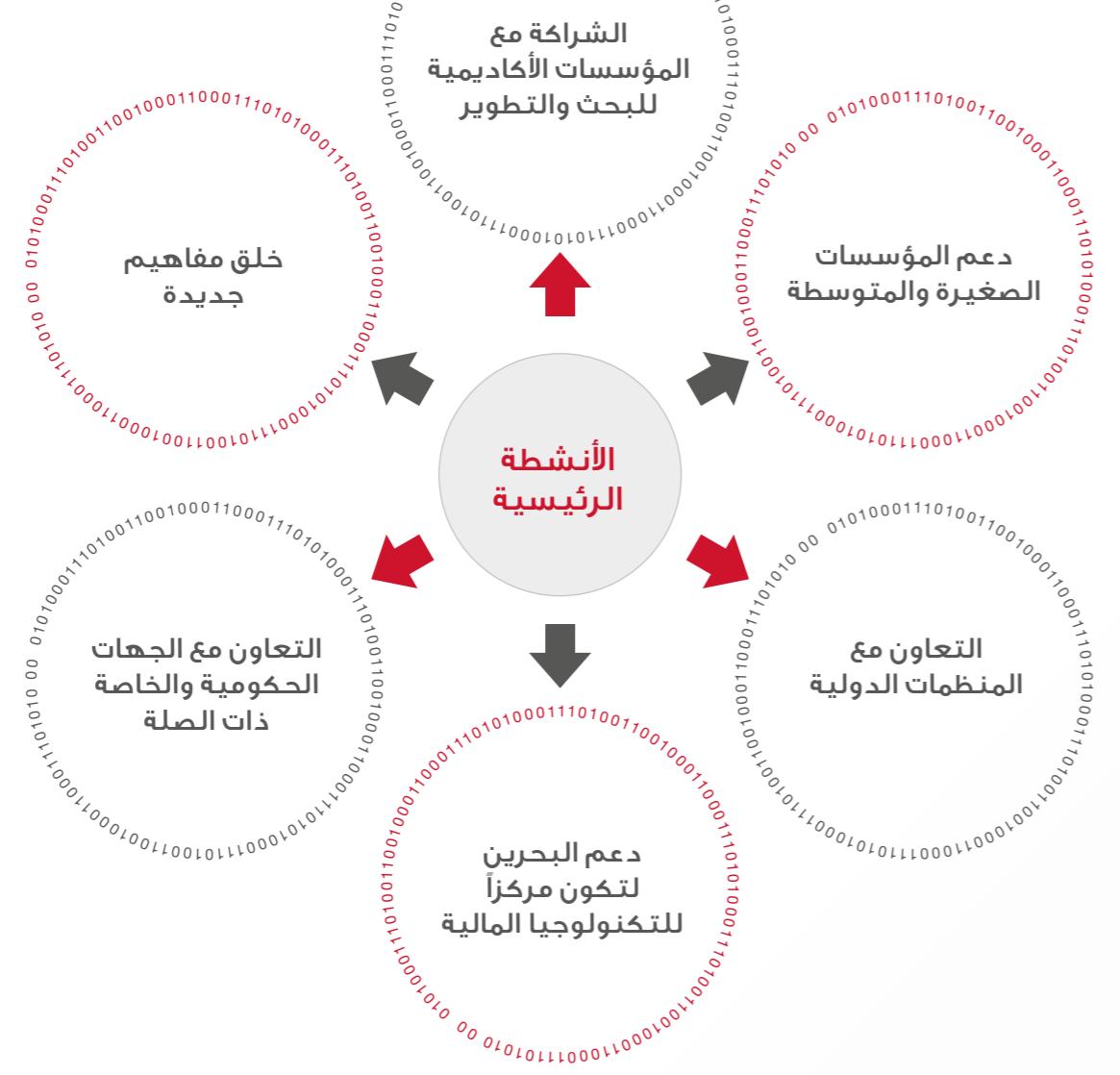
مركز البحرين للمعلومات الأئمية

تزايد أهمية إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية، حيث يتquin على تلك المؤسسات أن تكون أكثر دراية ووعياً بالمخاطر الائتمانية والتکاليف ذات الصلة حتى تحافظ على مركز الصدارة، وتعمل مركز الباحثين 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 للفطاع المالي في البحرين، وهو نظام إلكتروني يقوم بتبادل نسخ إلكترونية من صور شيكات المقاصة ما بين البنوك 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 البحرين.

معلم بنفت للتكنولوجيا المالية



الرؤية
تعزيز موقع مملكة البحرين في القطاع المالي من خلال تطوير التكنولوجيا المالية.

الرسالة
تقديم جهود مشتركة وعقد شراكات مع الجهات ذات الصلة في البحرين والخارج لإنشاء قطاع مالي قوي وتشجيع إيجاد مؤسسات رائدة في مجال التكنولوجيا المالية، مدعومة بكونها وطنية مؤهلة لتعزيز مكانة مملكة البحرين كمركز إقليمي للتكنولوجيا المالية في المنطقة.

الأهداف

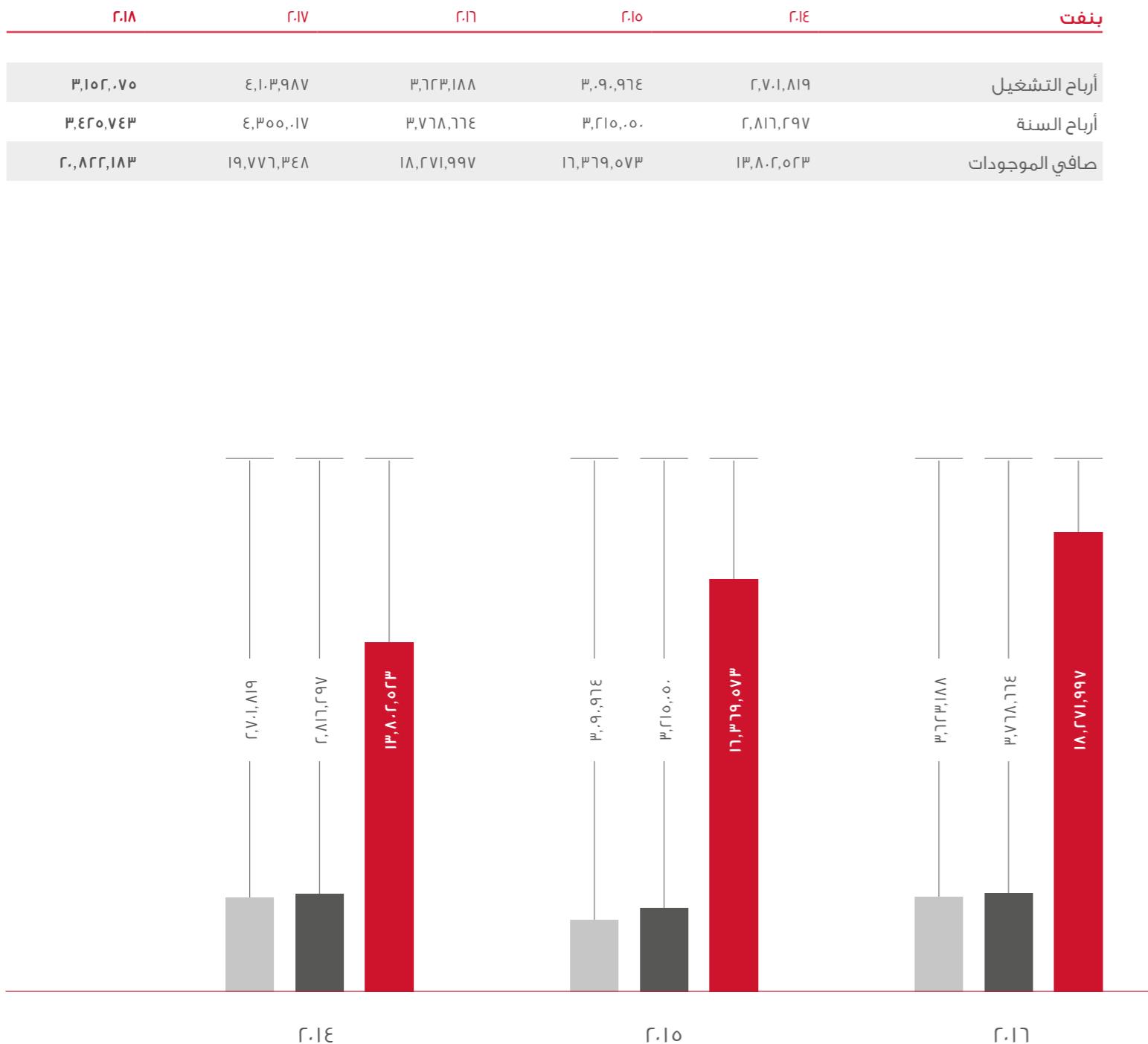
- خلق مفاهيم مستحدثة في مجال التكنولوجيا المالية.
- تقديم حلول مبتكرة وفعالة للقطاع المالي، والحكومي، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بهدف تقديم خدمات عملية وملائمة للأفراد.
- التعاون مع الجهات ذات الصلة لتعزيز مكانة البحرين في مجال التكنولوجيا المالية.

باعتبارنا شركاء مؤسسين لخليج البحرين للتكنولوجيا المالية، فإن شركة بنفت تسعى إلى دعم المساعي الوطنية الرامية إلى إبراز البحرين كمركز للتكنولوجيا المالية في المنطقة، وتركز استراتيجية الشركة على دعم القطاعات المختلفة، إذ إننا لا نركز على دعم القطاع المالي فقط، بل تقديم خدمات للهيئات الحكومية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومؤسسات القطاع الخاص أيضاً.

وتسعى بنفت إلى ضمان تكامل الخدمات المالية من خلال تقديم التسهيلات في مجال التكنولوجيا المالية وتوطيد الشراكات مع مختلف الجهات ذات الصلة. ومع أخذ هذه الأهداف الاستراتيجية في الاعتبار، حرصت شركة بنفت على إنشاء معلم بنفت للتكنولوجيا المالية.

يعد معلم بنفت التقني خطوة رئيسية نحو خلق بيئة داعمة للتكنولوجيا المالية وثقافة البحث والتطوير، حيث يهدف المعلم إلى تعزيز موقع مملكة البحرين في مجال الابتكار والتكنولوجيا المالية خصوصاً في المؤشرات الدولية ذات الصلة، بالإضافة إلى ذلك، فإن المعلم سيكون بمثابة منصة لإطلاق المبادرات واختبارها، وسيربط القطاع المالي وطلاب الجامعات مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وغيرها من المؤسسات المعنية، وسيقوم المعلم باختبار وعرض المفاهيم الجديدة، والاتصال بالمعامل الأخرى المتخصصة في التكنولوجيا المالية.

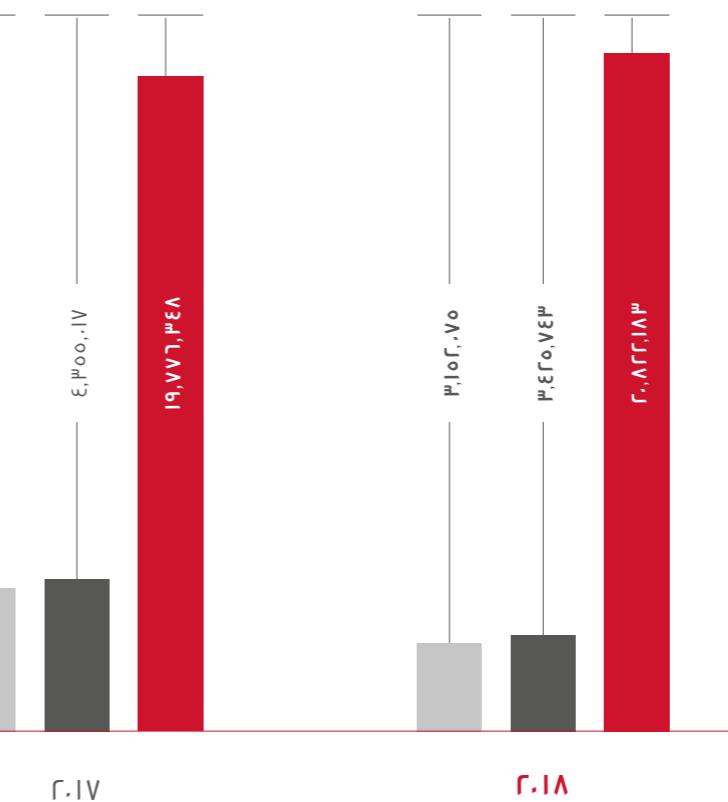
٥ سنوات من النمو والتطور



شهدت شركة بنفت نمواً ملحوظاً وواسعاً على مدى الخمس سنوات الماضية من خلال رياحتها لعمليات الدفع الإلكتروني وتتحويل الأموال، فضلاً عن عمليات الإسناد الخارجي وإدارة المخاطر في القطاع المالي. ومن خلال طرح وتوفير أحدث التقنيات المتقدمة، واصلت الشركة تقديم خدمات دعم ومساعدة لجميع عمليات الدفع الإلكتروني.

وعلى مدى الخمس سنوات الماضية على وجه الخصوص، شهدت الشركة طرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة التي كانت تمثل نقلة واسعة لكل من المنتجات والعملاء. وقد كان قرار شركة بنفت في أن تكون في قلب الحدث لدخول عصر الاقتصاد الرقمي بمتابعة دفعية قوية لطرح نظام التحويلات المالية الإلكتروني (فوري، وفوري، وفوري)، فضلاً عن شبكة نقاط البيع الخالية، ومركز التدريب للمعلومات الائتمانية، والمحفظة الوطنية الإلكترونية (BenefitPay)، وغيرها.

وقد ساهم عام ٢٠١٨ في توفير حافز آخر لهذه النقلة، حيث طرحت شركة بنفت منتجات وخدمات موجهة مباشرة إلى المستهلكين. هذا التركيز كان نتيجة للتخطيط المبكر والاستراتيجي، ومن المتوقع أن يساهم في ترسیخ مكانة شركة بنفت بين مختلف قطاعات المستهلكين، فضلاً عن تعزيز خدماتها الحالية والتي توفر القيمة للبنوك الأعضاء والمساهمين.



فريق الإدارة



للمزيد من المعلومات عن المحفظة
الوطنية الإلكترونية للهواتف الذكية في
المملكة (BenefitPay), ما عليك سوى
مسح الاستجابة السريعة QR Code.



رياض المراج
مساعد المدير العام، تقنية المعلومات
التحق السيد رياض المراج، مساعد 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 غالامورغن بالمملكة المتحدة. يملك السيد رياض المراج خبرة تزيد عن ٥٥ 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 ٢٠٦٠، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة أوستن، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، ويمثل السيد الجنائي خبرة تزيد لحوالي ٣٣ سنة في مجال الاتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



عبد الواحد الجنافي
رئيس التنفيذي
التحق السيد عبد الواحد الجنافي الرئيس التنفيذي بشركة بنفت في ١٠ أبريل ٢٠٥٠، وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق من جامعة سانت إدوارد في أوستن، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، ويمثل السيد الجنائي خبرة تزيد لحوالي ٣٣ سنة في مجال الاتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



حصة حسين
رئيس، مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
التحق الأنسنة حصة حسين، رئيس مركز المعلومات الائتمانية في شركة بنفت في ١٥ فبراير ٢٠٠٥، وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة. تتمتع حصة حسين بخبرة ٤٤ سنة في مجال المعلومات الائتمانية، إضافة إلى خبرة ٥ سنوات في المجال التكنولوجي.



نizar معروف
مساعد المدير العام، تطوير الأعمال والتسويق
التحق السيد نزار معروف، مساعد 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. يمثل السيد معروف خبرة تزيد عن ٢٧ عاماً في البنية التقنية وهندسة العمليات الإلكترونية والإبتكار وتطوير الاستراتيجيات بقطاع تقنية المعلومات.

تقرير الحكومة المؤسسة

تشكيل مجلس الإدارة كما في أغسطس ٢٠١٨

الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس	اللجنة
١	محمد إبراهيم البستكي	رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
٢	أحمد عبدالرحيم بوجيري	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو تنفيذي	عضو في لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر
٣	تala عبدالرحمن فخرو	عضو غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية
٤	عبدالرازق عبدالحالي	عضو غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية
٥	الدكتور عادل عبدالله سالم	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
٦	جورو جيارمان	عضو تنفيذي	عضو لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر
٧	خالد أبي خليل	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
٨	مائيو جون دكين	عضو مستقل	رئيس لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر
٩	عبدالله عصام فخرو	عضو مستقل	رئيس اللجنة التنفيذية
١٠	هادية محمد فتح الله	عضو مستقل	عضو اللجنة التنفيذية
١١	يوسف راشد الفاضل	عضو مراقب - مصرف البحرين المركزي	-

تشكيل مجلس الإدارة كما في يناير ٢٠١٨

الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس
١	عبدالله حسين	رئيس مجلس الإدارة - عضو تنفيذي
٢	محمد ملك	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو تنفيذي
٣	محمد عبدالله	عضو تنفيذي
٤	خالد أبي خليل	عضو تنفيذي
٥	جورو جيارمان	عضو تنفيذي
٦	أحمد عبدالرحيم	عضو تنفيذي
٧	سمير زيادي	عضو تنفيذي
٨	سامي الجامع	عضو تنفيذي
٩	عبدالرازق عبدالحالي	عضو غير تنفيذي
١٠	يوسف راشد الفاضل	عضو مراقب - مصرف البحرين المركزي

٣.٢ مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

يفوض 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 للانتخاب في المجلس، وتشكيل لجان الإدارة التابعة للمجلس.

٤. تقرير الحكومة المؤسسة لشركة بنفت لعام ٢٠١٨

تطمح شركة بنفت إلى بناء نظام مستخرج من قانون حوكمة الشركات في البحرين الصادر في عام ٢٠١٣ والذي اصدر من قبل بنك البحرين المركزي، بهدف إدارة أعمالها وعملياتها بأعلى درجات النزاهة والكفاءة.

يلتزم مجلس إدارة شركة بنفت بتنفيذ ممارسات حوكمة الشركات ومراجعة ومراجعة هذه الممارسات مع أفضل الممارسات الدولية.

٤.١ تجدة عن المساهمين

بيانات المساهمين كالتالي:

الرقم	البنك / المؤسسة	عدد الأسهم	نسبة الأسهوم
١	بنك البحرين الوطني ش.م.ب	١٠,٨٣٦	%٣٤,٨٤
٢	بنك البحرين والکويت	٦,٨٤٣	%٢٢,٠٠
٣	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب	٣,٤٢١	%١٢,٠٠
٤	ستاندرد تشارترد بنك	٢,٨٠	%٩,٠٠
٥	أئش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود	٢,١٧٧	%٧,٠٠
٦	بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب	١,٥٠٥	%٤,٨٤
٧	سيتي بنك	٩٣٤	%٣,٠٠
٨	مصرف السلام	٧٢٢	%٢,٣٣
٩	بنك بي إم آي ش.م.ب (م)	٣١١	%١,٠٠
١٠	البنك العربي	٣١١	%١,٠٠
١١	بنك المستقبل ش.م.ب (م)	٣١١	%١,٠٠
١٢	بنك الإثمار ش.م.ب (م)	٣١١	%١,٠٠
١٣	حبوب بنك المحدود	٣١١	%١,٠٠
١٤	يونايد بنك ليمند	٣١١	%١,٠٠

٤.٢ تجدة عن أعضاء مجلس الإدارة

٤.٢.١ تشكيل المجلس

يتكون مجلس إدارة الشركة من ١١ عضواً، ٣ أعضاء معينين من قبل المساهمين الرئيسيين (بنك البحرين الوطني وبنك البحرين والکويت والبنك الأهلي المتحد)، و ٨ أعضاء منتخبين من قبل الأعضاء الآخرين، و ٤ أعضاء مستقلين، وعضو واحد مراقب من قبل مصرف البحرين المركزي. تم تعينهم واعتمادهم من قبل بنك البحرين المركزي في أغسطس ٢٠١٨ لمدة ٣ سنوات بدات من أغسطس ٢٠١٨ وتنتهي حتى موعد انعقاد الجمعية العمومية في عام ٢٠٢١. يملك جميع أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي وتقنية المعلومات.

تقرير الحكومة المؤسسة

(تمة)

<p>المجالس الإدارية الأخرى</p> <p>عضو مجلس الإدارة - جمعية مصارف البحرين.</p> <p>استشاري مجلس إدارة بنك البحرين الوطني.</p> <p>عضو لجنة إدارة المخاطر في بنك البحرين الوطني.</p> <p>عضو مجلس الإدارة - شركة مودرن للصرافة ش.م.ب(م)، شركة الجزيرة للسياحة ش.م.ب (م)، شركة فخر لخدمات التأمين ذ.م.م، شركة بيزنس إنترناشيوナル، شركة المملكة للاستثمارات ش.س.و.</p> <p>عضو مجلس إدارة - شركة بيرجرابن بارتنرز، سي أكسيلبريت (الخليج)، المرأة في التكنولوجيا المالية (فنتك) البحرين.</p> <p>-</p>	<p>الوظيفة الحالية</p> <p>شريك - شركة كيه إم آتش لحلول الإدارة</p> <p>ماثيو جون دكين</p> <p>شركة عبدالله يوسف فخرو وأولاده ش.م.ب (م)</p> <p>عبدالله عصام فخرو</p> <p>هادية محمد فتح الله</p> <p>مدير تنفيذي - سي ٥ أكسيلبريت</p> <p>يوسف راشد الفاضل</p> <p>٣٤ لجان مجلس الإدارة</p> <p>يضم مجلس الإدارة ٣ لجان كحد أدنى وهي كالتالي:</p> <p>٤.٤ لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر:</p> <p>تقوم لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التقارير المالية والرقابة في شركة بنفت وشركاتها التابعة (إن وجدت)، فضلاً عن الإشراف بجانب متابعة نظام الرقابة المالية، وعملية التدقيق، ومراقبة المخاطر المالية، والحكومة المؤسسية، والالتزام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، علاوة على قواعد السلوك السارية في الشركة.</p> <p>٤.٥ اللجنة التنفيذية:</p> <p>توفر اللجنة التنفيذية المنصة الأساسية لإدارة العليا لبحث المشاريع والاستراتيجيات، والنظر في مختلف القضايا الاستراتيجية للشركة. وتتركز مسؤوليات اللجنة التنفيذية على المساعدة في تعزيز عملية صنع القرار وضمان سرعته، ودعم وتمكين الإدارة العليا للشركة في أداء مسؤولياتها وفق أهداف واستراتيجية الشركة، إضافة إلى بحث ومناقشة وجهات النظر والتوجيه بشأن أي قضية استراتيجية أو مسألة رئيسية خاصة تؤثر على الأعمال.</p> <p>٤.٦ لجنة الترشيحات والمكافآت:</p> <p>تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة تشكيل مجلس الإدارة وخطط الإحلال ومساعدة مجلس الإدارة في أعمال البحث عن مرشحين لمجلس الإدارة وتقديرهم وتقديم التوصيات بشأنهم.</p> <p>ويتم تكليف كل لجنة بمهامها ومسؤولياتها كتابياً في ميثاق اللجنة. كما يمكن لمجلس الإدارة تشكيل لجان متخصصة تابعة للمجلس للتعامل مع مشاريع معينة. ويتم تعين عضو واحد على الأقل من مجلس الإدارة لكل لجنة يشكلها المجلس. ولا يجب أن يقتصر أعضاء هذه اللجان على أعضاء المجلس فقط.</p> <p>وتزامناً مع تشكيل أي لجنة، يتعين على مجلس الإدارة تعين رئيس اللجنة. كما تملك كل لجنة سواه تقترن عضويتها على أعضاء من مجلس الإدارة فقط أو لا تقتصر على ذلك. الصالحة لتحديد النصاب بما لا يقل عن أغلبية أعضائها.</p> <p>٣.٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة</p> <p>بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٦,٨٧٥ دينار بحريني في عام ٢٠١٨. وقد تسلمت اللجان الفرعية علاوة حضور اجتماعات وهي لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت بإجمالي ٣٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٨.</p>	<p>تتركز المهمة الأساسية لمجلس الإدارة على حماية وتعزيز قيمة أصول موجودات الشركة. ويتولى المجلس توجيه كافة شؤون الشركة لضمان تحقيق النمو والتطور والاستدامة المالية، وتعزيز قيمة منتجاتها وخدماتها. كما يضطلع بمسؤولية ضمان الجودة الكلية لأداء الشركة ووضع خطط الإحلال الوظيفي الالزمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية الرئيسية مع تنفيذ مسؤولياته بشكل مستقل. ويمكن تلخيص مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وفق الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإشراف القانوني والأساسي • إعداد سياسات الشركة وتوجهاتها • إدارة الأداء الكلي للشركة • الرقابة المالية • إدارة المخاطر • ضمان الالتزام بالقوانين والإجراءات • إعداد التقارير وتعزيز الاتصالات <p>٣.٣ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة</p>
<p>المجالس الإدارية الأخرى</p> <p>عضو مجلس إدارة - جامعة المملكة، المؤسسة العامة للتأمين الاجتماعية، وأصول.</p> <p>-</p>	<p>الوظيفة الحالية</p> <p>محمد إبراهيم البستكي</p>	<p>الرئيس التنفيذي</p> <p>أحمد عبد الرحيم</p>
<p>نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك فيصل المحدود باكستان، مجموعة سوليدرتى القابضة، جمعية مصارف البحرين، وصندوق الوقف للمصارف الإسلامية.</p> <p>عضو مجلس إدارة - شركة الإئمارات للتطوير، ومصرف الشامل في اليمن.</p>	<p>مدیر تنفيذی - مجلس التنمية الاقتصادية</p>	<p>تala عبد الرحمن فخرو</p>
<p>رئيس مجلس إدارة - شركة سناد</p> <p>عضو مجلس الإدارة - مستشفى البحرين التخصصي وشركة إقان كابيتال.</p> <p>رئيس لجنة التدقيق في مستشفى البحرين التخصصي</p>	<p>عبدالرزاق عبد الخالق</p>	<p>رئيس المجموعة التقنية - البنك الأهلي المتحد</p>
<p>مساعد مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد - بنك البحرين والکویت.</p>	<p>الدكتور عادل عبدالله سالم</p>	<p>جورو جبارمان</p>
<p>عضو مجلس الإدارة - شركة إنفيتا لإدارة المطالبات.</p>	<p>-</p>	<p>الرئيس التنفيذي للمعلومات رئيس تكنولوجيا المعلومات والعمليات - متربوليتان القابضة، لبنان.</p>
<p>عضو مجلس الإدارة - ستاندرد تشاندربنك.</p>	<p>خالد أبي خليل</p>	<p>الرئيس التنفيذي للمعلومات رئيس تكنولوجيا المعلومات والعمليات - ستاندرد تشاندربنك، دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء دولة الإمارات</p>



تقرير الحكومة المؤسسة

(تمة)

٦.٣ تعيين مجلس الإدارة
خلال عام ٢٠١٨، تم عقد عشرة اجتماعات لمجلس الإدارة في مملكة البحرين وفق الآتي:
✓ حضور X غياب O لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨												
	٤ ديسمبر	٨ أكتوبر	٢٠ سبتمبر	٧ أغسطس	٥ يوليو	٦ يونيو	٧ مايو	١٧ أبريل	٥ مارس	١٥ فبراير	الأعضاء	
✓	✓	✓	O	O	O	O	O	O	O	O	محمد إبراهيم	
O	O	O	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله حسين	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالرازق عبدالخالق	
✓	✓	✓	O	O	O	O	O	O	O	O	عبدالله فخرو	
✓	✓	✓	O	O	O	O	O	O	O	O	د. عادل سالم	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد عبدالرحيم	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جورو جاي	
✓	✓	✓	O	O	O	O	O	O	O	O	هادية فتح الله	
✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	خالد أبي خليل	
✓	✓	✓	O	O	O	O	O	O	O	ماثيو د يكن		
O	O	O	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله	
O	O	O	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد ملك	
O	O	O	X	✓	✓	✓	✓	✓	O	O	سامي الجامع	
O	O	O	X	✓	✓	✓	✓	X	✓	X	سمير ربادي	
✓	✓	✓	O	O	O	O	O	O	O	O	تالا فخرو	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	يوسف الفاضل	

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨									
	٢٧ نوفمبر	٢٥ نوفمبر	٢٩ نوفمبر	٢٩ سبتمبر	٣٠ يونيو	٣١ مايو	٢٦ مارس	١٦ فبراير	الأعضاء
✓	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O	عبدالرازق عبدالخالق
✓	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O	عبدالله فخرو
✓	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O	هادية فتح الله
O	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓	خالد أبي خليل
O	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓	محمد ملك
O	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓	سمير ربادي
✓	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O	تالا فخرو

اجتماعات لجنة التدقيق والحكومة المؤسسة وإدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٨					
	٢٨ أكتوبر	٤ يونيو	١٨ أبريل	٨ فبراير	الأعضاء
✓	O	O	O	O	أحمد عبدالرحيم
✓	O	O	O	O	جورو جاي
O	✓	✓	✓	✓	خالد أبي خليل
✓	O	O	O	O	ماثيو د يكن
O	✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله

٧.٣ تقييم مجلس الإدارة ولجانه
يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي. ويقوم المجلس بمراجعة التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة واللجان مع الأخذ في الاعتبار أي توصيات تنشأ عن هذا التقييم.

٨.٣ البرنامج التعريفي لأعضاء مجلس الإدارة
يتم ترتيب جلسة تعريفية لكل عضو جديد من أعضاء مجلس الإدارة مع الرئيس التنفيذي واللجان التي تتضمن اجتماعات مع الإدارة العليا، وزيارات لمراقق الشركة، وعرض الخطط الاستراتيجية والمالية والشئون المحاسبية وإدارة المخاطر

٩.٣ حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
يجمع أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية للمجلس بشكل دوري لإنجاز مسؤولياتهم، ووفقاً لمطالبات ميثاق الحكومة المؤسسة وتعليمات مصرف البحرين المركزي. تسجل الشركة حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء ملخص لاجتماعات المجلس واللجان الفرعية التي عقدت خلال عام ٢٠١٨، وحضور الأعضاء، وفيما يلي نقدم ملخصاً لاجتماعات المجلس واللجان الفرعية التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ مع توضيح عدد الجلسات التي حضرها الأعضاء:

الأعضاء	مجلس الإدارة		اللجنة التنفيذية		لجنة التدقيق والحكومة المؤسسة وإدارة المخاطر		لجنة الترشيحات والمكافآت		المجموع	
	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	% من الحضور	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت
محمد إبراهيم	٣	٣%	٧	٧%	٤	٤%	٤	٤%	٤	٤%
عبدالله حسين	٧	٧%	١٩	١٩%	١٩	١٩%	٥	٥%	١٩	١٩%
عبدالرازق عبدالخالق	٨	٨%	٢٣	٢٣%	٢٣	٢٣%	٥	٥%	٢٣	٢٣%
عبدالله فخرو	٨	٨%	٢١	٢١%	٢١	٢١%	٥	٥%	٢١	٢١%
د. عادل سالم	٣	٣%	٦	٦%	٦	٦%	١	١%	٦	٦%
أحمد عبدالرحيم	٦	٦%	١٦	١٦%	١٦	١٦%	١	١%	١٦	١٦%
جورو جاي	٨	٨%	٩	٩%	٩	٩%	١	١%	٩	٩%
هادية فتح الله	٣	٣%	٧	٧%	٧	٧%	٤	٤%	٧	٧%
خالد أبي خليل	٨	٨%	١٨	١٨%	١٨	١٨%	٣	٣%	١٨	١٨%
ماثيو د يكن	٣	٣%	٤	٤%	٤	٤%	١	١%	٤	٤%
محمد عبدالله	٧	٧%	٩	٩%	٩	٩%	٣	٣%	٧	٧%
محمد ملك	٣	٣%	٤	٤%	٤	٤%	١	١%	٤	٤%
سامي الجامع	٥	٥%	٥	٥%	٥	٥%	١	١%	٥	٥%
سمير ربادي	٧	٧%	١٦	١٦%	١٦	١٦%	١	١%	١٦	١٦%
تالا فخرو	٧	٧%	١٢	١٢%	١٢	١٢%	٣	٣%	١٢	١٢%
يوسف الفاضل	٧	٧%	٧	٧%	٧	٧%	١	١%	٧	٧%



تقرير الحوكمة المؤسسية

(تمة)

٦- قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

ترسي هذه القواعد المعايير الأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الشركة، وتحكيم التزام أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين بأداء مهامهم ومسؤولياتهم تجاه الشركة بكل إخلاص واستقامة ومهنية عالية.

٧- سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تللزم الشركة التزاماً صارفاً بالسلوك الأخلاقي ومعايير 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 خطأة أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير سلية، أو تصرفات عمل مهينة يمكن أن تؤثر على مصالح الشركة، أو عملائها، أو مساهمتها، أو موظفيها أو مستثمريها، أو الصالح العام، وتتوفر الشركة لجميع الموظفين الحماية الازمة التي تتيح لهم القيام بذلك.

٨- تضارب المصالح

تطبق الشركة سياسة موثقة بشأن تضارب المصالح والأطراف ذات الصلة. وفي حالة قيام أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة بالنظر إلى أي أمر قد تتطوّر على تضارب للمصالح من قبل أعضاء المجلس، فإنه يتبعين اتخاذ القرارات في هذا الشأن من قبل المجلس أو اللجان بكمال الأعضاء. ويجب على العضو المعين مغادرة غرفة الاجتماع خلال مناقشة هذه القضايا، ويتم تسجيل الحالات وفق السياسة المطبقة. ويتبعين على أعضاء مجلس الإدارة إخطار جميع أعضاء المجلس وسكرتير المجالس باي تضارب للمصالح قد تنشأ. فضلاً عن تجنب التصويت في هذا الأمر.

٩- حواجز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتقديم الأداء المرتبط بهيكيل الحواجز لأفراد الإدارة العليا. يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم (١٦) حول البيانات المالية المدققة.

١٠- 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 تقديم خدمات تتعلق بأنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عبر الإنترن特، وخدمات البطاقات، ومركز المعلومات الائتمانية.

وقد أبرمت شركة بنفت (تابعة لشركة بنفت) التي تملكها شركة بنفت الآن بنسية ..٪ عقوزاً مع بعض مساهمي شركة بنفت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/الائتمان وخدمات أحجزة الصراف الآلي.

إن طبيعة عمل بنفت تتركز على خدمة القطاع المصرفي في البحرين من خلال عدد من الخدمات، وأجهزة الصراف الآلي/نفاط البيع، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، ونظام البحرين لمراقبة الشبكات الإلكتروني، ونظام تحويل الأموال الكترونياً، وبوبة الدفع، والشبكة الخليجية، وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، تم تأسيس سناد لتكون بمثابة شركة معالجة طرق ثالث لخدمة البنوك.

يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم (١٦) (ب) حول البيانات المالية المدققة.

١١- الاتصالات

تعتبر شركة بنفت غير 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 ٢٠١٨ على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

١٢- اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

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

١٣- المساعدة المهنية

قد يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على مشورة أو استشارة من خلال اجتماعات رسمية لمجلس الإدارة أو اللجان أو من خلال الاتصال غير الرسمي المباشر مع الرئيس التنفيذي، إن المعلومات التي يحتاجها مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات ستكون متوفرة في داخل الشركة، ويمكّن المجلس إمكانية الوصول الكامل إلى مستندات الشركة وسجلاتها، وقد يسعى للحصول على مشورة خارجية مستقلة إذا لزم الأمر.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٨

الأعضاء	٧ نوفمبر	١٦ مايو	٢٣ مارس	٧ مارس	٢٢ فبراير	٤ فبراير	
عبدالرازق عبدالخالق	○	✓	✓	✓	✓	✓	
عبدالله حسين	○	✓	✓	✓	✓	X	
عادل سالم	✓	○	○	○	○	○	
أحمد عبدالرحيم	○	✓	X	✓	✓	✓	
خالد أبي خليل	✓	○	○	○	○	○	
محمد إبراهيم	✓	○	○	○	○	○	

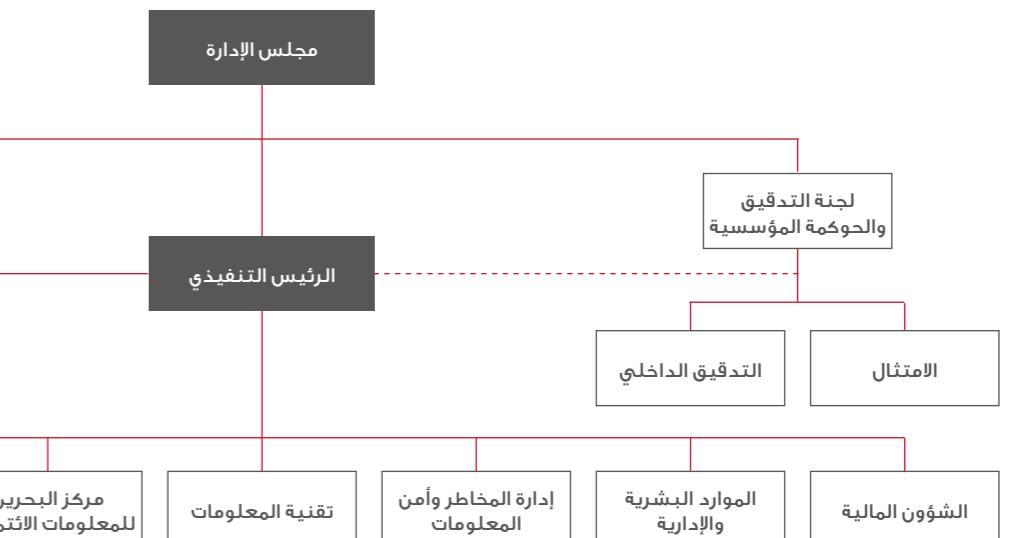
٤- الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية

عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة العادية والغير عادية خلال عام ٢٠١٨. وقد عقد الاجتماع الأول للجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨. وعقد الاجتماع الثاني للجمعية العمومية العادية وغير العادية بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٨.

٥- الهيكل الإداري والمؤسسسي

قامت شركة بنفت بتطوير هيكلها المؤسسسي وفق أسلوب يساعد الشركة على تنفيذ المهام والمسؤوليات وإعداد التقارير بين إداراتها المختلفة. تضم الشركة سبع إدارات رئيسية هي تطوير الأعمال والتسويق، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، وتقنية المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، والموارد البشرية والإدارية، والشؤون المالية. كما يشتمل الهيكل على قسم التدقيق الداخلي والامتثال التي يتصل مباشرة بالرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق

والحكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والخدمات المصرفية، والائتمان، وخدمات البطاقات، ومركز المعلومات الائتمانية، ونظام البحرين لمراقبة الشبكات الإلكتروني، ونظام تحويل الأموال الكترونياً، وبوبة الدفع، والشبكة الخليجية، وغيرها.



报 告

الحكمة المؤسسية

(تمة)



٤- الرقابة الداخلية

يقوم المدقق الداخلي للشركة بمراجعة إجراءات وعمليات الرقابة الداخلية، والمدقق الخارجي لشركة بنفت هو شركة كيه بي إم جي، ويتم تقديم نتائج التدقيق الداخلي وخطط التصحيح إلى لجنة التدقيق والحكمة وإدارة المخاطر.

٥- الترتيبات المالية

تقوم لجنة التدقيق والحكمة وإدارة المخاطر بمراجعة البيانات المالية المدققة على أساس ربع سنوي مع المدقق الخارجي والإدارة، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

٦- سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا

يتولى أعضاء مجلس الإدارة تحديد مكافآت المجلس، بينما تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت التوصية بعلاوات حضور الاجتماعات لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد مكافآت أفراد الإدارة العليا. وتتوفر معلومات عن المكافآت أمام المساهمين عند الطلب.

٧- معلومات أخرى

تبلغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة كيه بي إم جي فخرو البحرين لإنجاز أعمال التدقيق لعام ٢٠١٨ ما يقدر بمبلغ ٤٩٦ دينار بحريني، ورسوم خدمات غير التدقيق ما يقدر بمبلغ ٣٣٤ دينار بحريني.

٨- المسؤولية الاجتماعية

من منطلق المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع، أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ من الأرباح الصافية كtributaria في مملكة البحرين رهنًا بموافقة الجمعية العامة العادية

٩- الالتزام بالإرشادات الخاصة بالحكومة المؤسسية

تلزم شركة بنفت بقواعد وميثاق الحكومة المؤسسية الصادرة من مصرف البحرين المركزي ووزارة التجارة والصناعة والسيادة في مملكة البحرين.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية والغير عادية لشركة بنفت

موكتا كولكارني	٣. تقرير المدققين الخارجيين للمساهمين للعام ٢٠١٧
المناقشة:	
٤-٣ قرأت السيدة موكتا كولكارني من شركة كيه بي إم جي تقرير المدققين مشيرة إلى أن شركة كيه بي إم جي قد قامت بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة بنفت وشركتها التابعة والتي تشمل على البيانات الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للعام المنتهي، فضلاً عن الإيضاحات ذات الصلة التي تكون من السياسات المحاسبية المستخدمة وغيرها من المعلومات التوضيحية.	
٤-٤ أشارت شركة كيه بي إم جي إلى أن البيانات المالية الموحدة توضح بشكل عادل الموقف المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والأداء المالي الموحد، والتدفقات النقدية الموحدة للعام المنتهي، وإنها توافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	
٤-٥ لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد تقرير المدققين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.	
القرار: تم اعتماد تقرير المدققين الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل المساهمين.	

عبدالله حسين	٤. البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المناقشة:	
٤-١ أعاد رئيس مجلس الإدارة بأن شركة بنفت قد شهدت عاماً ناجحاً خلال ٢٠١٦، وينعكس ذلك في تحقيق نمو بنسبة ١٣٪ في الأرباح التشغيلية الموحدة التي بلغت ٤٤ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣٦ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٥. كما ارتفع صافي الأرباح الموحدة بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ٤٣٦ مليون دينار بحريني مقارنة بـ ٣٧٧ مليون في عام ٢٠١٥.	
٤-٢ استحوذت شركة بنفت على ٤٩٪ من أسهم شركة نتورك إنترناشيونال في شركة سناد ذ.م.م (سناد)، وهي شركة رائدة متخصصة في إدارة عمليات الدفع تأسست في البحرين، وأسفرت عملية الاستحواذ عن تحول شركة سناد إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بنفت.	
٤-٣ تم توزيع البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وإدراجهما في التقرير السنوي، لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.	

عبدالله حسين	٥. مخصصات مقتربة من صافي الربح لعام ٢٠١٧
المناقشة:	
٥-١ أعاد رئيس مجلس الإدارة في حالة التعثر (LGD)، ونسبة الخسارة في حالة التعثر (PD)، فيما يتعلق بتطبيق المعيار الناسع من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	
٥-٢ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣٣٢,٨٠٠ دينار بحريني، وهو ما يعادل ٧٥٪ من رأس المال المدفوع، لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتم الموافقة بناء على ذلك.	
٥-٣ كما قام مركز البحرين للمعلومات الآئتمانية بدفع نموذج جديد للتقديرات الإلكترونية (تقديرات)، وذلك بهدف تسهيل حصول أعضاء مركز المعلومات الآئتمانية على الإحصائيات والبيانات التي تتيح لهم تطبيق المعيار الناسع من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مما سيتم تطوير هذا النموذج في عام ٢٠١٨ لتعزيز البيانات التي يحصل عليها المركز من أعضائه.	
٥-٤ وفي إطار جهودها لتعزيز أمن المعلومات، حازت شركة بنفت خلال عام ٢٠١٧ على شهادة الامتثال لمعايير صناعة أمن المعلومات بطاقة الدفع – PCI DSS 3.2 التي تعتبر أحد معايير عالمي لتوفير أعلى مستويات الأمانة والسرية للبيانات الخاصة لكل قنوات الدفع الإلكترونية من بنفت، بما في ذلك الأنظمة المساعدة للدفع بالبطاقات، وفي عام ٢٠١٧ أيضاً، شهدت الشركة نمواً ملحوظاً في عمليات نظام التحويلات المالية الإلكترونية مقارنة بعام ٢٠١٦، حيث تم تحقيق نمو بنسبة ١٨٪ مع تسجيل أكثر من ٣٧٠ ألف معاملة من خلال خدمة فوري+ مقارنة بـ ٣٣٠ ألف معاملة إلى ذلك، تم إنجاز ٤,٩ مليون معاملة من خلال خدمة فوري+ بنسبه نمو بلغت ٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٦. كما شهدت خدمة فواتير نمواً ملحوظاً في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ١٨ مليون معاملة.	

القرار: تم اعتماد تقرير الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل المساهمين.

الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت	رقم الاجتماع: AGM ٢٠١٨/٣١	محضر الاجتماع
٢٧ مارس ٢٠١٨	١١ صباحاً	حضر الاجتماع من شركة بنفت
٢٠١٧	٢٠١٧	حضرت الدعوة من الجمعية العمومية السنوية لعام ٢٠١٧ طبيعة الاجتماع
٢٠١٧	٢٠١٧	وتقاوم الحاضرين لا اعتذارات
٢٠١٧	٢٠١٧	ترأس السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع، حيث رحب بالسادة ممثلين المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وأكد حضور ٠٪ من المساهمين في الاجتماع.
جدول الأعمال		
١. محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٧		
عبدالله حسين	٤. البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المناقشة:
٤-١ أعاد رئيس مجلس الإدارة بأن الشركة طرحت خدمة المحفظة الوطنية الإلكترونية «برنامج BenefitPay» في شهر يونيو ٢٠١٧، وبالتعاون مع مصرف البحرين المركزي، ويعتبر برنامج BenefitPay تطبيقاً للهواتف الذكية يتبع للمستخدمين دفع أو استلام المبالغ المالية بدون الحاجة إلى استخدام البطاقات المصرفية أو الأوراق النقدية، ويتوفر في العديد من المواقع. كما ضمت شركة بنفت بعض الهيئات الحكومية إلى مركز البحرين للمعلومات الآئتمانية، وقد تم بنجاح استكمال انضمامها إلى المركز.		
٤-٢ قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة ملخص تقرير الإدارة لعام ٢٠١٧، وقد أعاد المساهمين علماً بأن الشركة طرحت خدمة المحفظة الوطنية الإلكترونية «برنامج BenefitPay» في شهر يونيو ٢٠١٧، وبالتعاون مع مصرف البحرين المركزي، ويعتبر برنامج BenefitPay تطبيقاً للهواتف الذكية يتبع للمستخدمين دفع أو استلام المبالغ المالية بدون الحاجة إلى استخدام البطاقات المصرفية أو الأوراق النقدية، ويتوفر في العديد من المواقع. كما ضمت شركة بنفت بعض الهيئات الحكومية إلى مركز البحرين للمعلومات الآئتمانية، وقد تم بنجاح استكمال انضمامها إلى المركز.		
٤-٣ أوضح رئيس مجلس إدارة لشركة بنفت على المساهمين تعاون الشركة مع مصرف البحرين المركزي في إعداد نموذج يساعد البنوك والمؤسسات المالية على حساب نسبة احتمال التعثر (PD)، وإنما في حالة التعثر (LGD)، فيما يتعلق بتطبيق المعيار الناسع من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.		
٤-٤ أ. توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣٣٢,٨٠٠ دينار بحريني، وهو ما يعادل ٧٥٪ من رأس المال المدفوع، لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتم الموافقة بناء على ذلك.		
٤-٥ ب. تحويل ٤٢٩,٦٤ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتمت الموافقة بناء على ذلك.		
٤-٦ ج. تحويل ١٤,٥٣٢ دينار بحريني إلى التبرعات الخيرية، لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتمت الموافقة بناء على ذلك.		
٤-٧ د. تحويل ١٤,٣٣١ دينار بحريني إلى حساب الأرباح المستبقة، لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتمت الموافقة بناء على ذلك.		
٤-٨ إ. توزيع معايير عالمي لتقييم أعلى مستويات الأمانة والسرية للبيانات الخاصة لكافة قنوات الدفع الإلكترونية من بنفت، بما في ذلك الأنظمة المساعدة للدفع بالبطاقات، وفي عام ٢٠١٧ أيضاً، شهدت الشركة نمواً ملحوظاً في عمليات نظام التحويلات المالية الإلكترونية مقارنة بعام ٢٠١٦، حيث تم تحقيق نمو بنسبة ١٨٪ مع تسجيل أكثر من ٣٧٠ ألف معاملة إلى ذلك، تم إنجاز ٤,٩ مليون معاملة من خلال خدمة فوري+ مقارنة بـ ٣٣٠ ألف معاملة في عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى ذلك، كما شهدت خدمة فواتير نمواً ملحوظاً في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ١٨ مليون معاملة.		

لم يتم توجيه أي سؤال أو إبداء ملاحظات، وتم اعتماد تقرير الإدارة.
القرار: تم اعتماد تقرير الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل المساهمين.
بنفت التقرير السنوي ٢٠١٨ AGM ٣١

اجتمـاع الجمـعـية العمـومـية السنـويـة لـشـركـة بنـفـت

(ـتـمـةـ)

6. تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٧	
فندق الريجنسي إنتركونتننتال	عبدالله حسين
١٥ أغسطس ٢٠١٨	١٥ أغسطس ٢٠١٨
١ ظهراً	١٥ أغسطس ٢٠١٨
التاريخ والوقت والمكان	الحاضرون
السادة أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة؛ السيد محمد ملك، نائب رئيس مجلس الإدارة السيد أحمد عبدالرحيم، عضو مجلس الإدارة؛ السيد عبدالرازق عبد الخالق، عضو مجلس الإدارة السيد يوسف الفاضل، عضو مجلس الإدارة (عضو مراقب من قبل مصرف البحرين المركزي) السيد يوسف النفيعي، الرئيس التنفيذي بالوكالة	٦. أياط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن تقرير الحكومة المؤسسية مدرج في التقرير السنوي الذي تم توزيعه. ويمكن قراءة التقرير إذا احتاج الأمر لذلك. لم يطلب المساهمون قراءة التقرير، لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد التقرير.
ممثلو الهيئات السيد أحمد أميري؛ السيد حمد الفاضل، ممثلاً مصرف البحرين المركزي السيدة ندى الذوادي، ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياسة. السيد مأمون الطيب، شريك في الزعبي وشركاه، المستشار القانوني.	٧. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧
٧. وافق المساهمون على اعتماد مكافآت لأعضاء مجلس بقيمة ...، دينار بحريني لعام ٢٠١٧. لم يتم توجيه أي استفسار، وبناء عليه تم الاعتماد.	المناقشة:
٨. أوصى مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء مجلس بقيمة ...، دينار بحريني لعام ٢٠١٧.	٨. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم القانونية
٩. تعين مدقق خارجي للعام ٢٠١٨	المناقشة:
٩. وافق المساهمون على إعفاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ٢٠١٧. وقد تم اعتماد هذا الطلب. لم يتم توجيه أي استفسار.	٩. تعين مدقق خارجي للعام ٢٠١٨
١٠. طلب من السادة المساهمين إعفاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ٢٠١٧. وقد تم اعتماد هذا الطلب. لم يتم توجيه أي استفسار.	المناقشة:
١١. أياط رئيس مجلس الإدارة من الحاضرين، وأكد حضور ٩٧,٦٨٪ من النصاب، مما يعني اكتمال النصاب اللازم.	١١. أوصى مجلس الإدارة بأن اجتماع الجمعية العمومية غير العادية يقام بالتنسيق والتعاون مع مصرف البحرين المركزي ووفق توجيهاته، وطلب من الحاضرين التقدم بأي اعتراض بشأن اتفاق هذا الاجتماع إن وجد. تم تسجيل ذلك، ولم يتم التقدم بأي اعتراض.
١٢. أعلـنـ رئيس مجلس الإـدـارـةـ بـأنـ اـجـتمـاعـ جـمـعـيـةـ عـمـومـيـةـ غـيرـ عـادـيـةـ السـابـقـ الذـيـ عـقـدـ فـيـ ٢٩ـ مـارـسـ ٢٠١٥ـ	المناقشة:
١٣. أياط رئيس مجلس الإدارة من الحاضرين، وأكـدـ حـضـورـ ٩٧,٦٨٪ـ مـنـ النـصـابـ،ـ مماـ يـعـنـيـ اـكـتمـالـ النـصـابـ الـلـازـمـ.	١٣. أوصى مجلس الإدارة بأن اجتماع الجمعية العمومية غير العادية يقام بالتنسيق والتعاون مع مصرف البحرين المركزي ووفق توجيهاته، وطلب من الحاضرين التقدم بأي اعتراض بشأن اتفاق هذا الاجتماع إن وجد. تم تسجيل ذلك، ولم يتم التقدم بأي اعتراض.
١٤. أـعـتـمـادـ مـحـضـرـ اـجـتمـاعـ جـمـعـيـةـ عـمـومـيـةـ غـيرـ عـادـيـةـ السـابـقـ الذـيـ عـقـدـ فـيـ ٢٩ـ مـارـسـ ٢٠١٥ـ	المناقشة:
١٥. أـعـتـمـادـ مـحـضـرـ اـجـتمـاعـ جـمـعـيـةـ عـمـومـيـةـ غـيرـ عـادـيـةـ السـابـقـ الذـيـ عـقـدـ فـيـ ٢٩ـ مـارـسـ ٢٠١٥ـ	١٥. أوصى مجلس الإدارة بإعادة تعين المدقق الخارجي للشركة كيه بي إم جي للعام ٢٠١٨. بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة للاتفاق على الرسوم.
١٦. وافق المساهمون على تعيين كيه بي إم جي لتكون المدقق الخارجي للشركة للعام ٢٠١٨. بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة للاتفاق على الرسوم.	المناقـشـةـ:
١٧. وـفـقـ مـسـاـهـمـوـنـ عـلـىـ تـعـيـنـ مـدـقـقـ خـارـجـيـ لـلـشـرـكـةـ لـلـعـامـ ٢٠١٨ـ	١٧. وفي ختـامـ اـجـتمـاعـ جـمـعـيـةـ عـمـومـيـةـ وـجـهـ رـئـيـسـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ بـالـنـيـابةـ عـنـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ،ـ خـالـصـ الـامـتنـانـ وـالـتـقـيـرـ إـلـىـ صـاحـبـ الـجـالـلـ الـمـلـكـ حـمـدـ بـنـ عـيـسـيـ آـلـ خـلـيفـةـ مـلـكـ الـبـحـرـيـنـ الـمـفـدىـ،ـ وـصـاحـبـ السـمـوـ الـمـلـكـيـ الـأـمـيرـ خـلـيفـةـ بـنـ سـلـمانـ آـلـ خـلـيفـةـ رـئـيـسـ الـوزـراءـ الـمـوـقـرـ،ـ وـصـاحـبـ السـمـوـ الـمـلـكـيـ الـأـمـيرـ سـلـمانـ بـنـ حـمـدـ آـلـ خـلـيفـةـ وـلـيـ الـعـهـدـ الـأـعـلـىـ نـائـبـ الـأـوـلـ لـرـئـيـسـ الـوزـراءـ عـلـىـ تـوـجـيهـاتـهـمـ الـسـدـيـدـةـ وـدـعـمـهـمـ الـكـرـيمـ،ـ كـمـاـ تـوـجـهـ بـالـشـكـرـ وـالـتـقـدـيرـ إـلـىـ مـخـلـفـ الـوزـاراتـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـحـكـومـيـةـ وـمـصـرـفـ الـبـحـرـيـنـ الـمـرـكـزـيـ عـلـىـ تـعـاـونـهـمـ الـمـسـتـمـرـ وـتـشـجـيـعـهـمـ الـمـتـوـاـصـلـ طـوـالـ مـسـيـرـةـ الشـرـكـةـ الـتـيـ تـهـدـيـ إـلـىـ تـحـزـيزـ مـكـانـةـ مـلـكـةـ الـبـحـرـيـنـ لـتـكـونـ فـيـ مـصـافـ الـدـوـلـ الـمـتـطـوـرـةـ فـيـ قـطـاعـ الـخـدـمـاتـ الـمـالـيـةـ،ـ وـتـوـجـهـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ أـيـضـاـ بـخـالـصـ الشـكـرـ إـلـىـ عـمـلـائـهـ الـكـرـامـ عـلـىـ ثـقـتـهـمـ الـغـالـيـةـ،ـ إـلـىـ الـمـسـاـهـمـيـنـ عـلـىـ دـعـمـهـمـ الـكـرـيمـ،ـ وـالـشـكـرـ مـوـصـولـ إـلـىـ مـوـظـفـيـ الـشـرـكـةـ لـعـمـلـهـمـ الـجـادـ وـإـلـاـصـهـمـ وـمـسـاـهـمـهـمـ فـيـ تـحـقـيقـ نـجـاحـ الشـرـكـةـ.
١٨. وـبـعـدـ مـنـاقـشـةـ جـمـيـعـ الـبـنـودـ الـمـوجـوـدةـ فـيـ جـوـدـلـ الـأـعـمـالـ،ـ اـنـتـهـيـ الـاجـتمـاعـ فـيـ السـاعـةـ ٢٠ـ صـباـخـاـ.	

عبدالله حسين
الرئيس التنفيذي

عبدالله حسين
رئيس مجلس الإدارة

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت (تتمة)

رقم الاجتماع:	٢٧/٣/٢٠١٨	AGM	اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت
الموعد والوقت والمكان:	٢٠١٨/٠٨/١٥	٢٠١٨/٠٨/١٥ ظهراً	فندق الريجنسي إنتركونتننتال
الحضورون:	السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		
	السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة، السيد محمد ملك، نائب رئيس مجلس الإدارة		
	السيد أحمد عبدالرحيم، عضو مجلس الإدارة، السيد عبدالرازق عبدالخالق، عضو مجلس الإدارة		
	السيد يوسف الفاضل، عضو مجلس الإدارة (عضو مراقب من قبل مصرف البحرين المركزي)		
	السيد يوسف النفيعي، الرئيس التنفيذي بالوكالة		
	ممثلو الهيئات		
	السيد أحمد أميري؛ والسيد حمد الفاضل، ممثلاً مصرف البحرين المركزي		
	السيدة ندى الدوادري، ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة		
	السيد مأمون الطيب، شريك في الزعبي وشركاه، المستشار القانوني.		
	رأس السيد عبدالله حسين، رئيس الجمعية العمومية جلسة الاجتماع. وقد رحب بالحاضرين من ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، وزراعة الصناعة والتجارة		
	والسياحة، وغيرهم من الحاضرين، وأكد حضور ٢٠٪ من النصاب، مما يعني اكتمال النصاب اللازم.		
	أعلن رئيس مجلس الإدارة بأن اجتماع الجمعية العمومية السنوية قد انعقد بالتنسيق والتعاون مع مصرف البحرين المركزي ووفق توجيهاته، وطلب من الحاضرين		
	التقديم بأي اعتراض بشأن انعقاد هذا الاجتماع إن وجد. تم تسجيل ذلك، ولم يتم التقدم بأي اعتراض.		
	بند ١ من جدول الأعمال اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السابق الذي عقد في ٢٧ مارس ٢٠١٨		
	أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية السابقة الذي أقيم في ٢٧ مارس ٢٠١٨ قد تم توزيعه ضمن أوراق الاجتماع		
	للمرجعية. وطلب إبداء أي ملاحظات بشأن المحضر.		
	لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات. وبناء على ذلك، تم اعتماد المحضر		
	القرار : اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية المؤرخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ من قبل المساهمين.		
	بند ٢ من جدول الأعمال إعفاء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من مسؤوليتهم القانونية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى تاريخ انعقاد الاجتماع		
	تقدّم رئيس مجلس الإدارة بطلب لإعفاء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من أي مسؤولية قانونية عن تصرّفاتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى تاريخ انعقاد هذا الاجتماع. لم		
	يتّم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات. وبناء عليه تم اعتماد الطلب.		
	القرار : وافق المساهمون على إعفاء أعضاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية عن تصرّفاتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى تاريخ انعقاد هذا الاجتماع.		

بند ٣ من جدول الأعمال اعتماد تعيين ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الذين تم ترشيحهم من قبل ثلاثة من المساهمين الرئيسيين لفترة ثلاثة سنوات

عرض رئيس مجلس الإدارة بند جدول الأعمال الخاص بتعيين ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة المرشحين من قبل ثلاثة من كبار المساهمين، عضو واحد لكل بنك، لفترة ٣ سنوات، والمعتمد من قبل مصرف البحرين المركزي وفق الآتي:

ا. السيدة تالا عبد الرحمن فخرو، ممثلة بنك البحرين الوطني

ج. د. عادل عبدالله سالم، ممثل بنك البحرين والكويت

ب. السيد جورو جيارمان، ممثل البنك الأهلي المتحد

لم يتم إبداء أي ملاحظات، وعليه تم اعتماد الممثلين الثلاثة لفترة ثلاثة سنوات.

القرار ٣: تم اعتماد ثلاثة ممثلين تم ترشيحهم من قبل ثلاثة من المساهمين الرئيسيين وهم بنك البحرين الوطني، وبنك البحرين والكويت والبنك الأهلي المتحد لفترة ثلاثة سنوات.

عبد الله حسين
رئيس مجلس الادارة
يوسف النفيسي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

القرار^٣ : تم اعتماد ثلاثة ممثليين تم ترشيحهم من قبل ثلاثة من المساهمين الرئيسيين وهم بنك البحرين الوطني، وبنك البحرين والكويت والبنك الأهلي المتعدد لفترة ثلاثة سنوات.

القرار^٤ : تم اعتماد ثلاثة ممثليين تم ترشيحهم من قبل ثلاثة من المساهمين الرئيسيين وهم بنك البحرين والوطني، وبنك البحرين والكويت والبنك الأهلي المتعدد لفترة ثلاثة سنوات.

لم يتم إبداء أي ملاحظات، وعليه تم اعتماد الممثلين الثلاثة لفترة ثلاثة سنوات.

^٣ سنوات، والمحتمد من قبل مصرف البحرين المركزي وفق الآتي:

- ا. السيدة تala عبد الرحمن فخرو، ممثلة بنك البحرين الوطني
- بـ. عادل عبدالله سالم، ممثل بنك البحرين والكويت
- جـ. السيد جورو جيارغان، ممثل البنك الأهلي المتعدد

بنفت التقرير السنوي ٢٠١٨ www.benefit.bh

بنفت التقرير السنوي ٢٠١٣ 

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

التوزيعات الموصي بها ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨
بناء على النتائج المحققة، أوصى أعضاء مجلس الإدارة بموقفة المساهمين على المخصصات التالية من ربح السنة:

٢٠١٨ (بالدينار البحريني)	الأرباح الموزعة
١,٥٥٥,٥٠٠	الاحتياطي العام
٣٤٢,٥٧٤	التبرعات للأعمال الخيرية
١٧٦,٣٨٧	إجمالي المخصصات
٢٠٦٩,٦١	

كما أوصى مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ٦,٨٧٥ دينار بحريني لعام ٢٠١٨. تخضع كل من المخصصات ومكافآت مجلس الإدارة لموقفة مصرف البحرين المركزي والمساهمين.

النظرة المستقبلية لعام ٢٠١٩

تحترم شركة بنفت طرح خدمات جديدة متقدمة خلال عام ٢٠١٩، تدعم من الأطراف ذات الصلة ومصرف البحرين المركزي. وستركز هذه الخدمات على تمكين وتطبيق حلول التكنولوجيا المالية في مملكة البحرين. ومن أهم تلك الخدمات نموذج أعرف عميلاً الإلكتروني الذي يتبع للبنوك والمؤسسات المالية التحقق والتصديق على معلومات زبائنهم إلكترونياً، ومن ثم تعزيز عمليات التحول الرقمي لخدماتهم. كما قامت المجموعة أيضاً بدراسة إمكانية الانتقال بالشيكات إلى عصر جديد وفق أعلى الحلول المتطورة من خلال الشيكات الإلكترونية، بما يتيح إصدار وإدارة وتبادل وإيداع وتسوية الشيكات الإلكترونية وبشكل آمن.

وتعود خدمة BenefitPay من المجال الرئيسي التي تعتمد شركة بنفت التركيز عليها في عام ٢٠١٩ مع خطة تعزيز خصائصها ومتزاياها بما يتيح توفير خدمة «اتصال المدى القريب» (NFC) لجميع العملاء والتي تؤهلهم للاستفادة في أي من نقاط البيع مع الدفع باستخدام تقنية عدم التالمس سواء محلياً أو عالمياً. بالإضافة إلى ذلك تتعاون شركة بنفت مع كبرى شركات التحويلات في البحرين لتوفير خدمات التحويلات عن طريق BenefitPay لتكون طريقة آمنة ومتواقة مع جميع القواعد واللوائح التنظيمية.

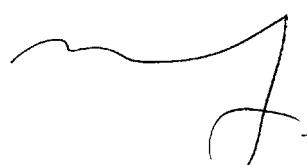
وتحترم شركة بنفت أيضاً توسيع نطاق خدمة سويتش لطلبية احتياجات الدفع بدون تلامس عبر البطاقات والهواتف النقالة. فضلاً عن توسيع منصتها لتوفير خدمات رموز التحرير لدعم المحافظ المالية على الهواتف النقالة في السوق.

وفي إطار جهودها الحثيثة لتحقيق التوافق مع المعايير الدولية بخيبة اكتساب المزيد من المصداقية أمام مساهميها وعملائها والجهة التنظيمية، بدأت شركة بنفت العمل في مشروع يهدف إلى الحصول على اعتماد آيزو ٢٢٣١١ الذي يحدد المتطلبات الازمة التي تمكن نظام إدارة من توفير الحماية ضد حوادث التخريب، وخفض إمكانية التعرض لذلك، وضمان استجادة النشاط في هذه الحالات.

شكر وتقدير

يود مجلس إدارة شركة بنفت التأكيد للمساهمين بأن المجموعة سوف تواصل المساهمة بدورها الاستراتيجي في خدمة مملكة البحرين، مع طرح حلول أكثر ابتكاراً بما يتوافق مع رؤيتها الطموحة.

وينتهز مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجلالة 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 للنائب الأول رئيس 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 المتطورة في قطاع الخدمات المالية. ويتجه مجلس الإدارة أيضاً بخالص الشكر إلى عمالاته الكرام على ثقتهما الغالية، وإلى المساهمين على دعمهم الكريم، والشكر موصول إلى موظفي الشركة لحملهم الجاد وإخلاصهم وتفانيهم ومساهماتهم في تحقيق نجاح الشركة.



محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين

شركة بنفت ش.م.ب (مغلقة)،
ص.ب. ٥٤٦
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 ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة 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 مسئول عن المعلومات الأخرى، المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها بتاريخ هذا التقرير هي تقرير مجلس الإدارة المبين على الصفحات من ٤٥ إلى ٤٦. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، وإننا لا نبني أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمم مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعنده 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 مسئول 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 وذاتية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

مسؤولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلخص أهدافنا في الحصول على تأكيد محقوق من خلو البيانات المالية الموحدة بكل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المحقوق مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير التدقيقية 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 (يتابع)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

ال موجودات	٢٠١٨	٢٠١٧
الأثاث والمعادن		
برامج النظام		
مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء		
موجودات أخرى		
إجمالي الموجودات غير المتداولة	٨٤٨,٣٦	١,٣٩,٦٧٣
النقد وأرصدة لدى البنك		
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي		
رصيد الحسابات لدى المصادر المركبة الأخرى		
ودائع لدى البنك		
سندات خزينة		
ذمم تجارية مدينة		
متصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		
إجمالي الموجودات المتداولة	٨٤٤,٩٧٣	١,٢٨٥,٦٧٣
إجمالي الموجودات	١,٦٣٣,٣٧٣	٢,٦٣٩,٦٧٣
حقوق الملكية والمطلوبات		
رأس المال		
احتياطي قانوني		
احتياطي عام		
احتياطي أعمال خبرية		
أرباح مستيقاة		
إجمالي حقوق الملكية	٢,٨٢٣,٨٣	٣,٣٢,٣٧٨
المطلوبات		
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	١٤٦,٣٦٤	١٤٦,٣٦٤
ذمم تجارية دائنة ومتصروفات مستحقة		
مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة		
إيرادات مؤجلة		
إجمالي المطلوبات المتداولة	١,٥٣٦,٦٤	١,٥٣٦,٦٤
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٢,٦٣٣,٣٧٣	٢,٦٣٩,٦٧٣

* قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) بشكل مبدئي ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ . ووفقاً للطريقة الانتقالية المختارة، لم يتم تعديل معلومات المقارنة. راجع إيضاح رقم ٣ لتفاصيل إضافية.

أحمد عبدالرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

شركة بنفت ش.م.ب (مغلقة)،
ص.ب ٥٤٦ - مملكة البحرين

- مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممه)
جزء 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، وتصميمه والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة ل توفير 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 المتعتمد، 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 لغرض 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 الاستثمارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك غموض مم 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 ومحظى 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 بخرص إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.
 - أتنا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوكيل أعماله المخطط لها، والنقط المهمة التي برزت أثناء التدقيق، بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.
- تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى**
- وفقاً لمطالبات قانون الشركات التجارية والمجلد رقم (٥) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:
- إن الشركة تحفظ 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 وقوف أي مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون المؤسسات المالية رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦ (معدل) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والقرارات النافذة من المجلس رقم ٦ ومتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مرکزها المالي؛
 - وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

كي بي آم جي فخرو
رقم قيد الشرك ٢٠١٣
٢٠١٩ فبراير

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

بيان التغييرات في حقوق الملكية المود

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إجمالي حقوق الملكية المنسب لمساهمي الشركة الأم								٢٠١٨
إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي أعمال خيرية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
١٩,٧٧٦,٣٤٨	-	١٩,٧٧٦,٣٤٨	١٤,٦٨٨,٦٦.	-	٣٦٥,٥٥.	٣٣٨	٣,١١,٤٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٥٨,٥٤)	-	(٥٨,٥٤)	(٥٨,٥٤)	-	-	-	-	تسوية من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم (٩)
١١,٩٦	-	١١,٩٦	١١,٩٦	-	-	-	-	تسوية من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم (١٥) (أيضاً ٣ و ٢٢)
١٩,٧٩٩,٢٤	-	١٩,٧٩٩,٢٤	١٤,٦٤١,٥٥٢	-	٣٦٥,٥٥.	٣٣٨	٣,١١,٤٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٤٥٥,٧٤٣	-	٣,٤٥٥,٧٤٣	٣,٤٥٥,٧٤٣	-	-	-	-	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢,٣٣٣,٨٠٠)	-	(٢,٣٣٣,٨٠٠)	(٢,٣٣٣,٨٠٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٧
-	-	-	(٢١٤,٥٣٢)	٢١٤,٥٣٢	-	-	-	المحول إلى احتياطي الأعمال الخيرية
-	-	-	(٤٢٩,٦٤)	-	٤٢٩,٦٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
٢,٨٢٢,١٨٣	-	٢,٨٢٢,١٨٣	١٥,٩٠,٨٩٩	٢١٤,٥٣٢	٧٩٤,٢١٤	٣٣٨	٣,١١,٤٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية المنسب لمساهمي الشركة الأم								٢٠١٧
إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي أعمال خيرية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
١٨,٢٧١,٩٩٧	٤٥٣,٤٩٢	١٧,٨١٨,٥٠٥	١٣,١,٩,٧٢	-	-	١٥٩٩,٣٣	٣,١١,٤٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٣٥٥,٠١٧	٦٤,٣٧٤	٤,٢٩,٦٤٣	٤,٢٩,٦٤٣	-	-	-	-	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥١٧,٨٧٦)	(٥١٧,٨٧٦)	-	-	-	-	-	-	استحواد أسهم شركة تابعة
-	-	-	(١٣,١,٥)	-	-	١٣,١,٥	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢,٣٣٣,٨٠٠)	-	(٢,٣٣٣,٨٠٠)	(٢,٣٣٣,٨٠٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٦
-	-	-	(٣٦٥,٥٥)	-	٣٦٥,٥٥.	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
١٩,٧٧٦,٣٤٨	-	١٩,٧٧٦,٣٤٨	١٤,٦٨٨,٦٦.	-	٣٦٥,٥٥.	٣٣٨	٣,١١,٤٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أحمد عبد الرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الادارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

١. المنشأة
تأسست شركة بنفت ش.م.ب («الشركة») في مملكة البحرين بتاريخ ٢٩ أكتوبر ١٩٩٧ ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بموجب السجل التجاري رقم ٣٩٤٣.

تعمل الشركة بموجب ترخيص الخدمات المساعدة من مصرف البحرين المركزي بعده تقديم خدمة أنظمة المدفوعات ونظام البحرين لمقاصة الشيكات والخدمات المالية الأخرى ذات العلاقة وذلك لمصلحة كل من البنوك التجارية والعاملاء في مملكة البحرين. بدأ مركز المعلومات الائتمانية عملياته في البحرين في أغسطس ٢٠٠٥. أطلقت الشركة نظام البحرين لمقاصة الشيكات في ٣١ مايو ٢٠٠٢ ونظام التحويلات المالية الإلكتروني في ٥ نوفمبر ٢٠٠٦.

رأس المال
رأس مال الشركة المصرح به هو ٥٤٠٠ دينار بحريني. رأس المال الصادر والمدفوع هو ٤٠٠٠٣ دينار بحريني يشتمل على ٤٠٠٣ سهم بقيمة ٠٠١ دينار بحريني لكل سهم.

الشركة التابعة
تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) من أسهم شركة سناد ش.و («شركة تابعة»). تأسست الشركة التابعة لتقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وتصحیص البطاقات، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. قامت الشركة في ٢٤ يونيو ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة التابعة بمبلغ ١٠٠ مليون دينار بحريني. لم يكن لهذه المعاملة أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٨.

ت تكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يطلق عليها مجتمعة «المجموعة») واعتمدت من قبل مجلس الإدارة في ٣١ فبراير ٢٠١٩.

٢. أساس الإعداد
أ) أساس التزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠٢ (صيغته المعدلة).

ب) أساس القياس
أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية.

ج) 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 ٢٠١٨
طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية» والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ «إيراد العقود مع العملاء» اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. راجع إيضاح رقم ٣ (أ).

هـ) 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 ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - الإيجارات
يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات بالميزانية العمومية. يحتسب المستأجر حق الانتفاع من الأصل والدي

يمثل حق الانتفاع بالأصل المعنى، ومطالبات الإيجار التي تمثل التزامه بسداد دفعات الإيجارات. هناك إفادات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجارات ذي القيمة المنخفضة. تبقى المعالجة المحاسبية للمؤجر مماثلة للمعيار الحالي، أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية.

يستبدل 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 (٥) - الإيجارات التشغيلية -

الحوافر، 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 لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

	٢٠١٧	٢٠١٨
أنشطة التشغيل	٦,٧٩٨,٧٤٢	٥,٩٧٧,٤٢٩
النقد المستلم من عمليات الشبكة	١,٣٣٤,٤٤٥	١,٣٣٤,٤٤٥
النقد المستلم من عمليات مركز البحرين للمعلومات الائتمانية	٩٥٩,٧٨	٧٦٧,٣٥٥
النقد المستلم من خدمات البطاقات	٦,٥٤٩	٥٨٢,٥٥٩
النقد المستلم من عمليات نظام البحرين لمقاصة الشيكات	٨٨٣,٦٤٦	٧٥٣,١٥٥
النقد المستلم من عمليات نظام التحويلات المالية الإلكترونية	(١٤,٨٧٩)	-
مدفوعات ضمانات بنكية	(٥,٦١٥,٧٣٧)	(٥,٦١٥,٧٣٧)
مدفوعات مصروفات التشغيل	(١٣,...)	(١٣,...)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	٤,١٥٩,٩,٣	٤,١٥٩,٩,٣
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل		
أنشطة الاستثمار		
شراء أثاث ومعدات	(١٧٦,٢٢٣)	(٥٥٨,٦٩٤)
شراء برامح	(١٩٨,٧٨)	(٢٧٠,٩٩٤)
مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء	(٧٣٣,٧٦٩)	(٥٥٣,٤٤٣)
التغيرات في الودائع لدى البنك	٣,٥٤٤,٩٧٩	-
فوائد مستلمة من حسابات حاربة	٨,٧٨	١٦٧,٤٧٦
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	١,٤٤٥,٨٨٨	(١,٤١٩,٤٦٧)
أنشطة التمويل		
أرباح أسهم مدفوعة	(٢,٣٣٣,٨٠٠)	(٢,٣٣٣,٨٠٠)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٢,٣٣٣,٨٠٠)	(٢,٣٣٣,٨٠٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣,٢٧٣,٩٩١	١,٥٨٥,٣٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٩,٥١,٦٧٨	٧,٤٦٦,٣١٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٣,٣٢٤,٦٦٩	٩,٥١,٦٩٧
النقد وأرصدة لدى البنوك	٨,٤٤,٩٧٢	٤,٣٧٤,٣٣
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	٢,٣٢٣,٣٧٨	٣,٨٢٢,٦٤٢
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	١,٨٥١,٣١٩	٨٥٤,٨٦
	١٣,٣٢٤,٦٦٩	٩,٥١,٦٧٩

شكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إيضاحات

٣. السياسات المحاسبية العامة (بيع)

المرحلة الثانية: الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليس متخففة القيمة

تم تطبيق السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنة السابقة باستثناء ما هو موضح في ٣ (أ).

(أ) تطبيق المعايير الجديدة

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاصة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدى الحياة، الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الأئتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التغير المحمولة على مدى الحياة المتوقعة للأداء المالي. الخسائر الأئتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الأئتمانية مع احتمالية حدوث التغير في السداد لمدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدى الحياة - متخففة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل الموجودات المالية التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

(٢) التغيرات في الأحكام والتقديرات الجوهرية

كما هو مسموح طبقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تسويات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم احتسابها في الرصيدافتتاحي للأرباح المستبقة للفترة الحالية.

تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الأصل المالي، وتقييم ما إذا كانت شروطه التعاقدية تعتبر فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

انخفاض قيمة الأدوات المالية:

تقييم ما إذا كانت المخاطر الأئتمانية على الموجودات المالية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، وتضمين معلومات تطلعية في قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

المدخلات، والفرضيات والتقييمات المستخدمة في تقييمات انخفاض القيمة

(الزيادة الجوهرية في المخاطر الأئتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التغير في السداد للأداء المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، ذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلًا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرات السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني المطلع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الأئتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم الأخذ بالاعتبار تأثر المبالغ المستحقة القبض لأكثر من ٣٠ يوماً، وتخفيض تصنيف مخاطر الطرف المقابل وما إلى ذلك.

قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة

يتطلب تقييم التعرض الأئتماني لأغراض إدارة المخاطر استخدام نموذج، حيث يتغير التعرض بسبب التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتحتوى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقايسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تصنيف الموجودات المالية لفترات المقارنة تعتمد على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما هو موضح في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية)

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الأئتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم الأخذ بالاعتبار تأثر المبالغ المستحقة القبض لأكثر من ٣٠ يوماً، وتخفيض تصنيف مخاطر الطرف المقابل وما إلى ذلك.

إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب مزيداً من التقديرات باحتمال حدوث التغير في السداد، ونسبة الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة باستخدام احتماليه حدوث التغير في السداد (probability of default)، وقيمة التعرض للتغير في السداد: (loss given default)، والخسارة في حالة التغير في السداد (exposures at default).

(٣) آخر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

آخر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسائر المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج «الخسائر الأئتمانية المتوقعة» في

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج «الخسائر المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج «الخسائر الأئتمانية المتوقعة» في

المستقبلي. نموذج انخفاض القيمة الجديد يطبق أيضاً على بعض التزامات الإقرارات وعقود الضمانات المالية. ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تطبق المجموعة منهجهة المراحل الثلاث لقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقايسة بالتكلفة المطفأة، ترخص الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية. بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

(المراحل الأولى: الخسائر الأئتمانية المتوقعة لاثنين عشر شهرًا)

المرحلة الأولى تشمل الموجودات المالية عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر

(٥٦,٥٧٣) الأئتمانية المنخفضة الخسائر الأئتمانية المتوقعة لاثنين عشر شهراً هي الخسائر الأئتمانية المتوقعة من أحداث التغير المحمولة خلال ٢٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز

(٥٤٧) المالي، وهي ليست أحد التغيرات النقدية خلال فترة الإثنى عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الأئتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثنى عشر شهراً القادمة.

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,٣٤)

(٣,٨٢)

(٤,٧)

(٥٦,٥٧٣)

(٥٤٧)

(٢,٥٩٥)

(٥٨,

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إيضاحات

٣. السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إبراد العقود مع العملاء يُؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد طبيعة، وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات. ويحل محل إرشادات احتساب الإيرادات الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيرادات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - عقود الإنماء، والتفسيرات ذات العلاقة. تم تطبيق المعيار الجديد بأثر رجعي، بدون إعادة تحديد، مع احتساب الأثر المتراكم للتطبيق المبدئي كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. وفقاً للتوجيهات الانتقالية، تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على العقود السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٨ فقط.

١) التغيرات في السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات الجوهرية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يحسب الإيراد عندما يحصل العميل على السيطرة على المنتجات والخدمات. إن تحديد توقيت انتقال السيطرة، في وقت معين أو بمرور الوقت، يتطلب اجتهاداً.

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الجديدة وطبيعة التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية السابقة فيما يتعلق بمنتجات وخدمات المجموعة المختلفة.

احتساب الإيرادات تنشأ الإيرادات بشكل رئيسي من توفير خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. بالإضافة إلى ذلك، تشمل إيرادات المجموعة بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية. لتحديد ما إذا كان يجب احتساب الإيراد، تتبع المجموعة نموذج الخطواتخمس:

١. تحديد العقد مع العميل
٢. تحديد التزامات الأداء
٣. تحديد سعر العملية

٤. توزيع سعر العملية على التزامات الأداء

٥. احتساب الإيراد عند/ مع تأدية التزامات الأداء.

غالباً ما تدخل المجموعة في معاملات تتضمن مجموعة من خدمات ومنتجات المجموعة. في جميع الحالات، يتم توزيع إجمالي سعر عملية للعقد على التزامات الأداء المختلفة بناءً على أسعار البيع النسبية القائمة بذاتها.

يتم احتساب الإيراد إما في وقت معين أو بمرور الوقت، عندما (أو كما) تؤدي الشركة التزامات الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى عملائها. تقوم المجموعة باحتساب مطلوبات العقود مقابل المقابل المستلم مقدماً من العملاء مقابل التزامات الأداء الخير مستوفاة أو إذا كان للمجموعة الحق في مبلغ غير مشروط قبل قيام المجموعة بتحويل منتج أو خدمة إلى العملاء وتسجل هذه المبالغ كإيرادات مؤجلة في بيان المركز المالي. وبالمثل، إذا استوفت المجموعة التزامات الأداء قبل استلامها للمقابل، تقوم المجموعة باحتساب مطلوبات العقود أو ذمم تجارية في بيان المركز المالي، اعتماداً على ما إذا كان هناك شيء آخر غير مرور الوقت مطلوب قبل استحقاق المبلغ.

تكليفات الإعداد الأولية

عند التحضير لأداء عقد خدمات تقنية المعلومات، تتكبد المجموعة تكاليف مناقشة متطلبات الخدمة والموافقة عليها. تمثل هذه التكاليف ما بين ١٪ إلى ٢٪ من إجمالي تكاليف الأيدي العاملة والم matériaux. بما أن هذه التكاليف تنشأ عن الأنشطة التي يجب أن تقوم بها المجموعة للفاء بالعقد، ولكنها لا تقوم هي نفسها بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لا يعتبرها من ضمن التزامات الأداء، وعليه يتم استبعاد هذه التكاليف من مقياس الأداء بموجب العقد.

الإيرادات من تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي

تقديم المجموعة خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. يتم احتساب إيراد هذه الخدمات على أساس الوحدة المنتجة. يتم إصدار فاتورة العملاء في اليوم العشرين من كل شهر. يتم عرض المبالغ المتبقية والتي لم يتم إصدار فاتورة عليها في تاريخ بيان المركز المالي كذمم مدينة، حيث أن مرور الوقت هو فقط المطلوب قبل سداد هذه المبالغ.

تقديم المجموعة أيضاً خدمات أخرى ذات صلة. يتم احتساب إيراد هذه الخدمات عند تحقيق أحدي المراحل خلال تقديم الخدمات. يتم إصدار فواتير للعملاء بنسبة ٥٪ عند توقيع العقد والباقي عند الانتهاء من العمل.

٤. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

قامت المجموعة بإجراء تحليل مفصل على نمادج العمل الذي يتم من خلالها إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. يوضح الجدول أدناه التسويات بين فئات القياس الأصلية والمبالغ الدفترية للأصول المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة الدفترية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي رقم ٣٩	التصنيف الأصلي بموجب المعيار الدولي رقم ٩
القيمة الدفترية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي رقم ٣٩	التصنيف الأصلي بموجب المعيار الدولي رقم ٩
القيمة الدفترية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي رقم ٣٩	التصنيف الأصلي بموجب المعيار الدولي رقم ٩
القيمة الدفترية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي رقم ٣٩	التصنيف الأصلي بموجب المعيار الدولي رقم ٩
القيمة الدفترية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي رقم ٣٩	التصنيف الأصلي بموجب المعيار الدولي رقم ٩

الموجودات المالية	النقد وأرصدة لدى البنوك	النقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي	النقد وأرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى	النقد وأرصدة لدى مصرفية مدينة
مقاسة بالتكلفة المطفأة	مقاسة بالتكلفة المطفأة	مقاسة بالتكلفة المطفأة	مقاسة بالتكلفة المطفأة	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٣٧٣,١٤٩	(٢,٨٢)	٤,٣٧٤,٣٣	٣,٨٢٣,٦٤٢	٣,٨٢٣,٦٤٢
٤,٣٧٤,٣٣	-	٣,٨٢٣,٦٤٢	٣,٨٢٣,٦٤٢	٣,٨٢٣,٦٤٢
٤,٣٧٤,٣٣	(٤٧)	٨٥٤,٨٦	٨٥٤,٨٦	٨٥٤,٨٦
٤,٣٧٤,٣٣	(٥٢,٥٧٣)	٤,٣٤٨,٣٦٢	٤,٣٤٨,٣٦٢	٤,٣٤٨,٣٦٢
٤,٣٧٤,٣٣	-	٤,٨٥٣,٦٦	٤,٨٥٣,٦٦	٤,٨٥٣,٦٦
٤,٣٧٤,٣٣	(٥,٥٩٥)	١,٤,٦٧١	١,٤,٦٧١	١,٤,٦٧١
٤,٣٧٤,٣٣	(٥٤٧)	٧٥٠,٩٩	٧٥٠,٩٩	٧٥٠,٩٩
٤,٣٧٤,٣٣	(٥٨,٥٤)	١٨,٥٢٣,٦٧	١٨,٥٢٣,٦٧	١٨,٥٢٣,٦٧

(٥) أثر الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات كما في ١ يناير ٢٠١٨. تم تصنيف جميع التعرضات كما في ١ يناير ٢٠١٨ ضمن المستوى ١.

المجموع	المستوى ١
ال_Exposures الخاضعة للخسائر الأئتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	
٤,٣٧٤,٣٣	٤,٣٧٤,٣٣
٣,٨٢٣,٦٤٢	٣,٨٢٣,٦٤٢
٨٥٤,٨٦	٨٥٤,٨٦
٤,٣٤٨,٣٦٢	٤,٣٤٨,٣٦٢
٤,٨٥٣,٦٦	٤,٨٥٣,٦٦
١,٤,٦٧١	١,٤,٦٧١
٧٥٠,٩٩	٧٥٠,٩٩
١٨,٥٢٣,٦٧	١٨,٥٢٣,٦٧

١) النقد وأرصدة لدى البنوك

٢) رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي

٣) رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى

المجموع	المستوى ١
ال_Exposures الخاضعة للخسائر الأئتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	
(٢,٨٢)	(٢,٨٢)
(٤٧)	(٤٧)
(٥,٥٧٣)	(٥,٥٧٣)
(٥٤٧)	(٥٤٧)
(٥٨,٥٤)	(٥٨,٥٤)

٤) سندات خزينة مدينة

٥) ذمم مدينة أخرى

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية العامة (بيتع)

الأثر على بيان المركز المالي الموحد:

البيانات المحاسبية العامة (بيتع)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما أعلن عنه	المبالغ بدون تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥
تسوية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥	٣,٣٢٤,٤٦٠	-	٣,٣٢٤,٤٦٠
الموجودات غير المتداولة	٢٤,٥٦٢	٢٤,٥٦٢	٢٤,٥٦٢
الموجودات المتداولة	١٩,٤٧٦,٢٩١	١٩,٤٧٦,٢٩١	١٩,٤٧٦,٢٩١
ذمم تجارية مدينة أخرى	١٩,٣٤٦,٧٣٩	-	١٩,٣٤٦,٧٣٩
مجموع الموجودات المتداولة	١٦٦,٣٦٤	١٦٦,٣٦٤	١٦٦,٣٦٤
المطلوبات متداولة	٥٥,٥٤١	٧,٥٩٠	٥٥,٥٤١
إيرادات مؤجلة	-	١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤
مطلوبات متداولة أخرى	٥٥,٥٤١	١,٨٢٩,١٦٤	٥٥,٥٤١
مجموع المطلوبات متداولة	٥٥,٥٤١	٥,٨٢٢,١٨٣	٥,٨٢٢,١٨٣
صافي الموجودات	٥٥,٥٤١	٥٥,٥٤١	٥٥,٥٤١
حقوق الملكية	٥٥,٥٤١	٥٥,٥٤١	٥٥,٥٤١
أرباح مستبقة	٥٥,٥٤١	٥,٩٠,٨٩٩	٥,٩٠,٨٩٩
احتياطييات أخرى	-	٥,٧٣١,٢٨٤	٥,٧٣١,٢٨٤
إجمالي حقوق الملكية	٥٥,٥٤١	٥,٨٢٢,١٨٣	٥,٨٢٢,١٨٣
الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.			
الإيراد	٧٧٧,٩٢٩	(٥٥,٥٤١)	٧٢٣,٣٨٨
خدمات البطاقات	-	٩,١٣٧,٦٦٢	٩,١٣٧,٦٦٢
بنود إيرادات أخرى	(٥٥,٥٤١)	٩,٨٥٩,٨٥٠	٩,٨٥٩,٨٥٠
إجمالي إيرادات التشغيلية	-	١,٣١٢,٩٩٢	١,٣١٢,٩٩٢
تكليف تقديم الخدمات	(٥,٣٩٤,٧٨٣)	٥,٣٩٤,٧٨٣	٥,٣٩٤,٧٨٣
مصاريف أخرى	-	٦,٧٧,٧٧٥	٦,٧٧,٧٧٥
إجمالي تكليف التشغيل	(٥٥,٥٤١)	٣,١٥٢,٧٥	٣,١٥٢,٧٥
ربح التشغيل	(٥٥,٥٤١)	٣,٤٤٥,٧٤٣	٣,٤٤٥,٧٤٣
ربح السنة	(٥٥,٥٤١)	٣,٤٤٥,٧٤٣	٣,٤٤٥,٧٤٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	(٥٥,٥٤١)	٣,٤٤٥,٧٤٣	٣,٤٤٥,٧٤٣

٤. السياسات المحاسبية العامة (بيتع)

إيرادات بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية يتم احتساب إيرادات بيع البطاقات البلاستيكية أو القرطاسية عندما أو كلما تقوم المجموعة بتحويل السيطرة على الموجودات إلى العميل. تستحق فواتير المنتجات المنقولة عند استلامها من قبل العميل.

الفرضيات الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية وتقديرات عدم اليقينية
إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والفرضيات التي تؤثر على احتساب وقياس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات.

٥. تقديرات عدم اليقينية

حيث يتم احتساب إيراد تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات

الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصرف الآلي مع مرور الوقت. يعتمد مبلغ الإيرادات المحتسبة في فترة إعداد التقارير على مدى استيفاء التزامات الأداء. يتطلب احتساب الإيرادات أيضاً اجتهاداً في تحديد المراحل التي تم الوصول إليها.

احتساب مبالغ الإيرادات والبالغ المستحقة ذات الصلة من تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات

الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصرف الآلي لتقدير الخدمات يعكس أفضل تقدير للإدارة للمراحل التي تم الوصول إليها.

٦. نوع المنتج / الخدمة

تقدير المجموعة خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات

الصرف الآلي. يتم احتساب إيراد هذه الخدمات على أساس الوحدة المنتجة. يتم إصدار قاتورة العملاء في اليوم العشرين من كل شهر. يتم عرض المبالغ المتبقية والتي لم يتم إصدار قاتورة عليها في تاريخ التقرير في بيان المركز المالي كدمى مدينة حيث أن مرور الوقت هو فقط المطلوب قبل سداد هذه المبالغ.

تقدير المجموعة أيضاً خدمات أخرى ذات صلة. يتم احتساب الإيرادات من هذه الخدمات استناداً على المراحل التي تم الوصول إليها عند تقديم الخدمات. يتم إصدار فواتير للعملاء بنسبية ٥٪ عند توقيع العقد والباقي عند الانتهاء من العمل.

يتم احتساب إيرادات بيع البطاقات البلاستيكية أو القرطاسية عندما أو كلما تقوم المجموعة بتحويل السيطرة على الموجودات إلى العميل. تستحق فواتير المنتجات المنقولة عند استلامها من قبل العميل.

بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية
الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية وتقديرات عدم اليقينية عند إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والفرضيات التي تؤثر على احتساب وقياس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات.

حيث يتم احتساب إيراد تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصرف الآلي مع مرور الوقت. يعتمد مبلغ الإيرادات المحتسبة في فترة إعداد التقارير على مدى استيفاء التزامات الأداء. يتطلب احتساب الإيرادات أيضاً اجتهاداً في تحديد المراحل التي تم الوصول إليها.

٧. آخر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥

الأثر من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ في يناير ٢٠١٨. نتج عنه زيادة في الأرباح المستيقاة بمبلغ ٩٦,٩٦ دينار بحريني كنتيجة للاحتساب المبكر لإيرادات خدمات البطاقات.

الجدول التالي يلخص آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ على بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل البنود المتأثرة. لم يكن هناك أي أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية الموحد المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

د) الأثاث والمعدات والبرامج (يتبع)

الاستهلاك والاطفاء

يتم احتساب استهلاك الأثاث والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي حسب تقدير الإدارة. تستهلك الموجودات المشتراء والمباعة خلال الفترة بالتناسب من جراء مشاركتها في الشركة المستمرة فيها، ولها القدرة على التأثير على تلك الخوائد 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.

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

يحمل جميع الاستهلاك والإطفاء على بيان الربح أو الخسارة.

هـ) النقد وما في حكمه

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

راجع إيضاح ٣ (أ) و (ب)

و) الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي المبالغ المستحقة من العملاء للخدمات المقدمة في سياق العمل المعتمد. يتم احتساب الذمم التجارية المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطاففة، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

ز) ذمم تجارية دائنة وأخرى

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

ح) مخصص انخفاض القيمة

السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

راجع إيضاح ٣ (أ) و (ب)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم 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، وتختسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأصل من الأصول قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة، وتحمّل جميع خسائر انخفاض القيمة على بيان الربح أو الخسارة.

ط) المخصصات

يتم احتساب مخصص في بيان المركز المالي عندما تكون على المجموعات الدفترية أو المقدمة قيادة التزامات قانونية أو اعتبارية من جراء معاملات سابقة، ويكون من المحتمل الاحتياج لتدفق خارجي لمنافع اقتصادية لسداد هذه الالتزامات، ويمكن تقدير المبلغ المطلوب لهذا التدفق بصورة موضوعية.

ي) أرباح أسهم

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

ك) 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 المجموعة في هذا البرنامج والذي يمثل برنامج مساهمات محددة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) - 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 (٩) على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ بيان المركز المالي.

برنامج توفير للموظفين

تقوم المجموعة بتوفير برنامج توفر اختياري للموظفين والذي من خلاله يساهم الموظفون والمجموعة بنسبة شهرية ثابتة من رواتب الموظفين.

٤. السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

ب) أسس التوحيد

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 المستمرة فيها، ولها القدرة على التأثير على تلك الخوائد 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 بنود أخرى في حقوق الملكية ذات الصلة، أي ربح أو خسارة ناتجة تتحمل إلى الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محفوظ بها في الشركة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٣) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

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

ج) احتساب الإيرادات

السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

راجعاً إلى إيضاح ٣ (أ) و (ب)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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

د) بيع الخدمات

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

٢) إيراد الفوائد

تحسب إيراد الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

د) الأثاث والمعدات والبرامج

الموجودات المملوكة

يحتسب الأثاث والمعدات والبرامج بالتكلفة مطروحاً منها مجموع الأستهلاك وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تكلفة هذه الموجودات تشمل تكاليف إحضار وتجهيز الموجودات إلى موقعها وحالتها الحالين، يتم رسملة التكاليف المباشرة إلى أن تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، تسجل الموجودات غير الملموسة بالمبلغ المدفوع لاستكمالها. تكون المشاريع الرأسمالية قيد الإنشاء من التكاليف المتکيدة لأجهزة 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 تضمينها 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.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات وعمرها الافتراضي في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلاً 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.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إيضاحات

٥. برامج النظام

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦,١٦٣	٣٧,٦١٩	في يناير
٣٧٥,٩٩٤	٣٨٤,٤	الإضافات
(٤٧٥,٤٧)	(٣,٢٣٢)	استبعادات
(٤٧٥,٤٧)	(٤٥,٤٧)	الارتفاع خلال السنة
٣٦,١٦٣	٣٤٨,٣٧٣	في ٣١ ديسمبر

٦. سندات الخزينة

تمثل سندات حكومة مملكة البحرين، وهي قصيرة الأجل بطبعتها.

٧. ذمم تجارية مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦٥,٩٩	٣٤٣,١٩	إجمالي الذمم التجارية المدينة
-	(٥٤٧)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٦٥,٩٩	٣٤١,٥٢	انخفاض قيمة الذمم المدينة
٣٦٥,٩٩	٣٤١,٥٢	تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة أي منها. تقوم المجموعة بتحديد الذمم المدينة والتي انخفضت قيمتها بناء على أعمار هذه الذمم، ويتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بناء على التجارب السابقة لكل عميل والتدفقات النقدية المقدرة.
٢٠١٧	٢٠١٨	احتساب الإيرادات
٣٥,١٦٥	٥٤٧	تقديم المجموعة خدمات إدارة بطاقات الخصم والانتمان للبنوك في البحرين وبلدان أخرى. تحتسب المجموعة الإيراد الناتج من تقديم الخدمات بالتناسب مع نسبة إنجاز الخدمات في تاريخ بيان المركز المالي. النسبة المئوية من إنجاز الخدمات يستند على تقدير الإدارة للخدمات المقدمة إلى العملاء كما في تاريخ بيان المركز المالي مقارنة بمجموع التزامات الأداء بموجب العقد، والتکاليف المتکيدة حتى تاريخه.
-	-	-
(٣٥,١٦٥)	-	-
٥٤٧	٣٤١,٥٢	في ٣١ ديسمبر

٨. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٢,٧٧٨	١٦٢,٣٢٨	في يناير
٣٥,٣٨٨	٢٢,٥٩٨	رائد: مخصص السنة
-	(٤,١٠)	مطروحاً: مدفوع خلال السنة
٣٢,٨٦	١٤٦,٣٦	في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨	إجمالي عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر
٧٨	١,١	بحرينيون
٥	٦	أجانب
٨٣	١,٧	حركة المخصص كما يلي:

بلغت مساهمة المجموعة في التأمينات الاجتماعية للموظفين ١٩٦,٣٩٦ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢,٠٧٦,٣٩٦). لدى المجموعة أيضاً خطة الموظفين للأدخار، والتي يقوم بموجبها الموظفون المشاركون مع المجموعة بالمساهمة شهرية بنسبة مئوية ثابتة. تودع جميع المساهمات في حساب بنكي خاص ومنفصل ولا يمثل جزء من الحسابات البنكية التشغيلية للمجموعة كما في بيان المركز المالي الموحد.

بلغت مساهمة المجموعة في خطبة الموظفين للأدخار ٩٥,٦٩٢ دينار بحريني (٢,٠٧٦,٥٦٢) كما بلغ رصيد الحساب البنكي للخطبة ٧٣٤,٨٣٧ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢,٠٧٦,٣٤٦) دينار بحريني.

٣. السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

ل) معاملات العملة الأجنبية

ا) يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل 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.
المعاملات الأجنبية تحول إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة وقت المعاملة. الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة.

م) التقديرات المحاسبية العامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والقرارات والفرضيات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية 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 متأثرة.

ن) السياسة المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨

راجع إيضاح (أ)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة أي منها. تقوم المجموعة بتحديد الذمم المدينة والتي انخفضت قيمتها بناء على تجارب السابقة لكل عميل والتدفقات النقدية المقدرة.

الاحتياطي القانوني

يُلزم قانون البحرين للشركات التجارية لعام ٢٠٠٢ تخصيص ٥٪ من صافي الأرباح لاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بموجب المادة ٢٤. يمكن إيقاف التخصيص في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المدفوع.

٤. الأثاث والمعدات

٢٠١٧ المجموع	٢٠١٨ المجموع والمعدات المكتبية والسيارات والمجموع	الأثاث والتجهيزات الآلية الحادي	الحاسب الآلية	أجهزة النظام
٣٧٦,٦٤	٣,٣٥٥,٣٩٨	١٥٥,٨,٨	٥,٦٦٧	٣,٤٨,٨٢٣
٥٧,٥٥	٥٦٦,٤٥	١٢,٥٢٣	٣٢,٤٨٣	٨٥,٤٤٥
(١,٨٥٧)	(٣٧٦,٣١٣)	(٥,٦٦٨)	(٣,٩٩٧)	(٢١,٥٤٨)
٣,٣٥٥,٣٩٨	٣,٦٤٥,٥٣٥	٢٢٥,٦٦١	٤٦٧,١٥٣	٢,٩١٧,٧٢
١,٨٨,٥٣٢	٢,١٩١,٥٨	١٢٢,٢٩٣	٤٦٥,٣٨٦	١,٩٢٣,٩,٨
(١,٤٢٧)	(٣٧٦,١٣٢)	(٥,٥٨٧)	(٣,٩٩٧)	(٢١,٥٤٨)
٣٢١,٤٨١	٤,٤٤,٤,٨	٣٦,٦١	٣٣,٩٧٣	٣٤٤,٣٧٥
٢,١٩١,٥٨	٢,٣٥٩,٨٦٢	٩٧,٧٦	٧٥,٣٦	٢,٥,٧٣٥
١,٢٨٣,٧٦	١,٢٨٥,٦٧٣	١٢٧,٨٩٥	٢٩١,٧٩٢	٨٣٥,٩٨٥

إيفا

٢٠١٨ - ديسمبر ٣١ | الممتلكات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (الدينار البحريني)

٢٠١٨ - (بالدينار البحريني) حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠. إيراد خدمات البطاقات

بـ. أرصدة الع

الجدول التالي يقدم معلومات حول الذهام المدينة، موجودات ومطلوبات العقود مع العماء

* اينايير ٢٠١٨	٢٠١٨ ديسمبر	ذمم مدينة وموارد العقود (ضمن بند ذمم تجارية مدينة)
٢٧,٦٦	-	مطلوبات عقود (ضمن بند إيرادات مؤجلة)
٦,٥٦	٥٥,٥٤	صافي الأثر التراكمي من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥
١١,٩٦	(٥٥,٥٤)	

* قامت المجموعة باحتساب صافي التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقات في يناير ٢٠١٨.

١٢- تكليف تقديم الخدمة
شملت إيرادات السنة المن
بالمقابل المستلم مقدماً

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤١٧,٣٦٦	٤٧٦,٨٣٥	صيانة النظام
٣٨٠,٨٧٠	٢٩٠,٧٨١	تكاليف خدمات البطاقات
٢٨٣,٥٥٨	٣٣٠,٧٨٠	تراخيص ودعم
١١٣,٦٤	١١٠,٨٩٥	خطوط الاتصال
١٩,٣٧٤	١٨,٩٣٩	تكلفة اتصالات الشبكة الخليجية
١٩,٢٤٩	٣٩,٧٦٢	تكاليف إنجاز العمليات أخرى
١,٢٣٣,٦٢١	١,٣١٣,٩٩٢	

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

٤. مصروفات تشغيلية

٢.١٧	٢.١٨	
٦٩,٩٥	٣١,٩٨٣	تكلفة الإشغال
١٣,...	١٠,...	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٨,٣٨٥	٧٧,٩٣٦	مصروفات سفر ومؤتمرات
١٥٩,٦٨٧	٤٦٨,٤٩٠	علاقات عامة وتسويق
٩٥,٦٨٣	٤١٣,٧٨٦	مصروفات قانونية ومهنية
٦,...	١٠٠,٣٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٩,٧٨١	٩,١٨٢	هاتف وفاكس
٣٣,٤١	٣٩,٤٨٩	الترفيه
١,٤,١٣	١٤٤,١٩	مصروفات أخرى
٨٠,٤٩٤	١,٥٥٥,١٧٥	

٩. ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة

٢٠١٧	٢٠١٨	ذمم تجارية دائنة
٨٦,٣٢	٢٣٠,٨٨	الذمم الدائنة لإنجاز عمليات البطاقات
١٦٤,٢٦	٢٦٦,٧٣٧	مبالغ مستحقة لholders الموظفين
٢٩١,١٢	٤٠٣,٧..	مبالغ مستحقة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣٠,...	٦٠,...	مصروفات مستحقة أخرى
٤١٧,٦٨٩	٥٢٥,٣٨٧	
١,٧٦,٣٨٧	١,٥٣٦,٦٤	

تمثل الإيرادات الموجلة الفواتير المسبقة للعمالة حيث لم يتم توفير الخدمات بعد من قبل الشركة. يتم احتسابها كدخل عند تنفيذ الخدمات ذات الد

٢٠١٩

الرقم	العنوان	البيان
٢٠١٧	٢٠١٨	الصرف الآلي في مملكة البحرين
٢٠١٩٦٩,٤٥٠	٣,١٣١,٢٣٣	نقط البيع في مملكة البحرين
٢٠١٩٧٩,٦٧٨	٢,٣٥,٥٨٨	الصرف الآلي في دول الخليج
٢٠١٨٧,٨٢٦	٥٩٣,٠٨٤	نقط البيع في دول الخليج
٢٠١٧,٨١٢	١١٨,٣٤٥	نظام دفع فواتير شركات الاتصالات
٢٠١٩٤,٩٦٣	٣٢٩,٣٣٢	بوابة الدفع
٢٠١٥,٩٣٩	٢٦٩,-٤	الخدمة المصرفية عبر الإنترنت
٢٠١٤,٤٧٧	١,٣٣٣	أمريكان اكسبريس (أفيكس)
٢٠١٤,٤٥٤	٥٠,٩٩٣	خدمات الخصم المباشر
٢٠١٢,٧٨٠	٥,٧٩٦	
٢٠١٩٩,٥٣٦	٦٨,٣٧٤	

سالنامه علمی اسلام و ایران

أ. فصل الإيرادات

في الجدول التالي، تم فصل إيرادات خدمات البطاقات حسب خطوط المنتجات والخدمات الرئيسية، وتقويت احتساب الإيرادات

إيرادات حسب المنتجات الرئيسية

٧٦١,٨..	برامح بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان
٥٠,٥٨٨	برامح تخصيص البطاقات
٧٣٣,٣٨٨	

إيرادات حسب توقيت احتساب الإيراد

٧٢٢,٣٨٨	٥٢,٢٤٢	٦٧,١٤٦
<u>الخدمات المحولة بمرور الوقت</u>	<u>المنتجات المحولة في وقت معين</u>	

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إيضاحات

١٦. معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع) ب) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة (يتبع)

(ا) تتعامل المجموعة مع عدة بنوك في البحرين والذين هم مساهمون في المجموعة أيضاً. إن طبيعة هذه المعاملات متعلقة بتقديم خدمات أنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت ومركز المعلومات الائتمانية. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية والودائع الثابتة مع اثنين من المساهمين الرئيسيين في المجموعة.

(ج) قامت الشركة التابعة بإبرام عدة عقود مع بعض مساهمي الشركة الأم لتقديم خدمات متعلقة بخدمات تخصيص بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. بموجب الاتفاقية بين شركة الشبكة العالمية (تمتلك شركة الشبكة العالمية ٤٩٪ من الأسهم في الشركة التابعة حتى نوفمبر ٢٠١٧)، قامت الشركة التابعة بإسناد الأعمال المتعلقة بعدد من المشاريع القائمة إلى الشركة العالمية. مقابل الخدمات التي تقدمها شركة الشبكة العالمية، قامت الشركة التابعة بدفع التكاليف المتفق عليها مقابل هذه الخدمات.

(د) تمثل الإيرادات المؤجلة فواتير تم إصدارها مقدماً للمساهمين لخدمات لم تقم الشركة بتقديمها بعد، ويتم احتسابها كإيراد عند تنفيذها.

(هـ) تشغل المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية مكاتب في طوابق مختلفة في برج بنك البحرين الوطني، والذي يمتلكه أحد المساهمين في المجموعة. تمت الموافقة على بعض المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة ١٨٩ (ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي كان لرئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود أو المعاملات التي تمت الموافقة عليها من قبل المجلس.

١٧. التزامات رأسمالية
لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٥٦٣,٩٠٠ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠٠,٥٨٠ دينار بحريني).

١٨. التخصيصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أوصى مجلس الإدارة بالتخصيصات التالية من أرباح السنة، وكذلك مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية:

	٢٠١٧	٢٠١٨
أرباح أسهم نقدية	١,٨٦٦,٤٤	٥٣٣,٨٠
احتياطي قانوني	-	١٣,١٥
احتياطي أعمال خيرية	١٧٦,٢٨	٢٤٤,٥٣٢
احتياطي عام	٣٤٦,٥٧٤	٤٢٩,٠٦

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ ٤٠٠ دينار بحريني كأرباح أسهم نقدية من الأرباح المستبقة. كما أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني كمكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨ (٢٠٠,٠٠ دينار بحريني).

١٩. الشركة التابعة
يوفر الجدول أدلة تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة. رأس المال الشركة التابعة يتكون فقط من الأسهم العادي، والتي تمتلكها المجموعة مباشرة. إن بلد التأسيس أو التسجيل هو أيضاً المكان الرئيسي لعملهما.

الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية وقوتها التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	نسبة الملكية وقوفة التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	مكان العمل	اسم الشركة	سناد ش.ش و
استضافة خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وخدمات تخصيص البطاقات	١٠٠%	١٠٠%	البحرين	البنك	١٠٠%

المجموع	المجموعة	المساهمين	أطراف ذوي علاقة آخرين	أرصدة لدى البنوك ووائط لدى البنوك
٤,٣٧٣,٩٣٩	-	(١) ٤,٣٧٣,٩٣٩	-	٤,٣٧٣,٩٣٩
٤,٢٤٨,٣٦٢	-	(١) ٤,٢٤٨,٣٦٢	-	٤,٢٤٨,٣٦٢
٩٣,٤١٨	(ii) ٥,٦٥٨	(i) ٥,٦٥٨	(١) ٧٧,٧٦	٩٣,٤١٨

المجموع	المجموعة	المساهمين	أطراف ذوي علاقة آخرين	أرصدة لدى البنوك ووائط لدى البنوك ووائط لدى البنوك ذمم تجارية مدينة
١٦٩,٩٥٠	-	(٤) ١٦٨,١٧٨	-	١٦٩,٩٥٠
٣٨,٨٧	(٢) ٣٨,٨٧	-	-	٣٨,٨٧

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٣٩,٩٩٢	٢٣٢,٣٦	٦٧٧	١٨,٣٨
٥,٣٢١	٨,٧٨	٥٠,٣٢	٥٥٩,٥٤٧
٥٠,٣٢	٥٠,٣٢	٥٠,٣٢	٥٠,٣٢

فوائد على سندات الخزينة
فوائد على الوائط البنكي
فوائد على الحسابات الجارية
فوائد على سندات الخزينة
فوائد على الوائط البنكي
فوائد على الحسابات الجارية
١٦. 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) موظفي الإدارة الرئيسيين

يشمل موظفي الإدارة الرئيسيين على أعضاء مجلس الإدارة ذو السلطة والمسؤولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على نشاطات المجموعة. كانت

المكافآت لموظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٥٠,٨٣	٧٣٨,٨٤	٦٧٢	٩٩,٢٦
٣٦	١٠٠,٠	٣٦	١٠٠,٠
٦٠,٠	٦٠,٠	٦٠,٠	٦٠,٠
٦٠,٠	٦٠,٠	٦٠,٠	٦٠,٠

رواتب ونفقات الموظفين قصيرة المدى

منافع الخدمة طويلة المدى

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٤٦,٣٦	٤٢٨,١٦	-	٨,٤٤,٤٤٥
١٠٠,٠	١٠٠,٠	-	١,٩٦,١٦
٦٠,٤٣	٦٠,٤٣	٦٠,٤٣	٦٠,٤٣
٦٠,٤٣	٦٠,٤٣	٦٠,٤٣	٦٠,٤٣

مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

ب) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٤,٣٧٣,٩٣٩	-	(١) ٤,٣٧٣,٩٣٩	-
٤,٢٤٨,٣٦٢	-	(١) ٤,٢٤٨,٣٦٢	-
٩٣,٤١٨	(ii) ٥,٦٥٨	(i) ٥,٦٥٨	(١) ٧٧,٧٦
٦٠,٤٣	٦٠,٤٣	٦٠,٤٣	٦٠,٤٣

أرصدة لدى البنوك

ووائط لدى البنوك

ذمم تجارية مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١٦٩,٩٥٠	-	(٤) ١٦٨,١٧٨	-
٣٨,٨٧	(٢) ٣٨,٨٧	-	-

تكلفة الإشغال

تكاليف خدمات البطاقات

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

إيضاحات

٤. إدارة المخاطر المالية (تتبع)

أ) مخاطر الائتمان (تتابع)

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

أعمال الذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,٧٥	١٦٥,٧٧٣	صفر. ٣٠ يوماً
٦٣٧,١٤٣	٦٢,٥٥	٣٠ - ١٨ يوماً
٥,٧٣	١٤,٣١١	٣٦٥ يوماً
٢٧١,٩٤	٢٤٢,١,٩	إجمالي الذمم المدينة
-	(٥٤٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٧١,٩٤	٢٤,٥٢	يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة والسياسات وإجراءات قياس وإدارة الخطط وإدارة رأس المال المجموعة. وكما يعرض هذا الإيضاح أيضاً بعض الإفصاحات الكمية بالإضافة إلى الإفصاحات الأخرى الموضحة خلال هذه البيانات المالية الموحدة.

لا يوجد لدى المجموعة أي ضمانات بالنسبة للذمم المدينة أعلاه.

بلغت الذمم المدينة المتأخرة والمتخلفة القيمة بمبلغ لا شئ دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣٠ لا شئ)، تعتقد المجموعة أن الذمم المدينة المتأخرة أكثر من ٣٠ يوماً وبالنسبة ٢٤,٥٢٧ دينار بحريني (٢٠١٧)، أنها غير متخصصة القيمة وقابلة للتحصيل بالكامل، وذلك بناءً على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من عملاء ذوي سمعة حسنة. قامت المجموعة باحتساب مخصص الانخفاض القيمة مقابل الذمم التجارية المدينة بمبلغ ٥٤٧ دينار بحريني، وذلك في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستيقاة، عند الانتقال لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

تعرض المجموعة مخاطر الائتمان التي تأثر بالخصائص الفردية لكل عميل.

ب) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على سداد التزاماتها المالية المتعلقة بالمطلوبات المالية عند حلول أجلها والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر. تنشأ مخاطر السيولة من عدم تطابق توقيت ومتى التدفقات النقدية، والتي تعتبر كامنة في عمليات واستثمارات المجموعة.

الآتي هو الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية K شاملة مدفوعات الفوائد، ما عدا تأثير اتفاقيات المقاضة.

٦ أشهر	التدفقات النقدية	القيمة	٢٠١٨
أو أقل	التعاقدية	الدفترية	
١,٥٣٦,٦٤	١,٥٣٦,٦٤	١,٥٣٦,٦٤	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢٢١,٩٧.	٢٢١,٩٧.	٢٢١,٩٧.	مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة
١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤	
٦ أشهر	التدفقات النقدية	القيمة	
أو أقل	التعاقدية	الدفترية	
١,٧٦,٢٨٧	١,٧٦,٢٨٧	١,٧٦,٢٨٧	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٤٤٣,٩٤.	٤٤٣,٩٤.	٤٤٣,٩٤.	مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة
١,٥٢,٢٢٧	١,٥٢,٢٢٧	١,٥٢,٢٢٧	

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى بنود المطلوبات المالية لطرف ما، وزيادة المطلوبات المالية أو حقوق الملكية لطرف آخر، تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

ت تكون المطلوبات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك، وودائع لدى مصرف البحرين المركزي، وأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى، وسندات خزينة، وذمم تجارية مدينة، وذمم مدينة أخرى.

ت تكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة.

نظرة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر الآتية جراء استخدامها للأدوات المالية:

• مخاطر الائتمان

• مخاطر السيولة

• مخاطر السوق

• مخاطر التشغيل

إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل عام بتأسيس ومراقبة هيكل إدارة المخاطر للمجموعة، وأهداف المجموعة والسياسات وإجراءات قياس وإدارة الخطط وإدارة رأس المال المجموعة. وكما يعرض هذا الإيضاح أيضاً بعض الإفصاحات الكمية بالإضافة إلى الإفصاحات الأخرى الموضحة خلال هذه البيانات المالية الموحدة.

ووضع حدود للأدوات الرقابية ولمراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. وضع 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.

أ) مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن فشل أحد العملاء أو الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها مما يؤدي إلى تعرض المجموعة لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من النقد وأرصدة البنك، والرصيد لدى مصرف البحرين المركزي، والأرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى، وذمم تجارية مدينة، وذمم مدينة أخرى.

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

• إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة موضوعة من قبل المجموعة.

• إيداع النقد لدى بنوك ذات مركز ائتماني جيد.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٣٧٣,٩٣٩	٨,٤٤٠,٤٤٥	أرصدة لدى البنك
٤,٣٤٨,٣٦٢	١,٩٦٤,١٦١	ودائع لدى البنك
٤,٨٥٣,٠٦	٤,٧٨٨,٧٣٨	سندات خزينة
٣,٨٢٢,٦٤٢	٣,٣٣,٣٧٨	رصيد لدى مصرف البحرين المركزي
٨٥٤,٨,٦	١,٨٥١,٣١٩	أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى
٣٦٥,٩٩	٢٤٢,١,٩	ذمم تجارية مدينة

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

٥. إدارة المخاطر المالية (بتبوع)

ج) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الربح، وأسعار أسهم حقوق العملاء الأجنبية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الائتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو قيمة أدواته المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرضات المجموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

ا) 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 جوهيرية في أسعار صرف العملات بين العملات الخليجية. تفرض المجموعة رسوماً على معاملات الشبكة التي تتم مع دول مجلس التعاون بهدف تحفيظ خسائر صرف العملات. تصنف هذه الرسوم كإيرادات تشغيلية. لا ينطوي أن يكون لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق تأثيراً جوهرياً على عمليات المجموعة.

٢) 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 فائدة ثابتة وتستحق خلال سنة.

٢٠١٧	٢٠١٨	معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة (دينار بحريني)
%٣,٨٠	%٣,٩٣	إن تغير معدل الفائدة السوقى لن يكون له أثر جوهري على القيمة الدفترية للودائع وسندات الخزينة نتيجة لخصائصها قصيرة الأجل.

د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة النجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المجموعة، وموظفيها، والتكنولوجيا، والبنية التحتية، ومن العوامل الخارجية عدا مخاطر الائتمان والسوق والسيولة - مثل: تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمحايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة.

تهدف المجموعة إلى إدارة مخاطر التشغيل من أجل الموازنة بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة مع الفعالية الإجمالية للتكلفة والإبتكار في جميع الحالات، تتطلب سياسة المجموعة الامتثال بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

إدارة رأس المال

سياسة مجلس الإدارة هي المحافظة على قاعدة رأس المال قوية للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق، وللحفاظ على التطورات المستقبلية للمجموعة. يراقب أعضاء مجلس الإدارة العائد على رأس المال والذي تعرفه المجموعة بمجموع حقوق المساهمين. بلغ العائد على حقوق المساهمين الموحد ١٧٪ في العام ٢٠١٨. (٢٢٪: ٢٠١٧).

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 تقليص حجم عملياتها بصورة جوهيرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة.

٤. 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 المحلنة سابقاً.