



التحول.

بنِفْت التقرير السنوي 2019

المحتويات

2	رؤيا القيادة الرشيدة
4	الرؤيا، الرسالة، نبذة عن الشركة
6	المقدمة
8	توجهات النمو
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	كلمة الرئيس التنفيذي
18	أعضاء مجلس الإدارة
20	المنتجات والخدمات
22	5 سنوات من النمو
26	فريق الإدارة
28	تقرير الحكومة المؤسسة
36	اجتماع الجمعية العمومية
38	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية
39	تقرير مجلس الإدارة
41	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين
43	بيان المركز المالي الموحد
44	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
45	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
46	بيان التدفقات النقدية الموحد
47	إيضاحات

www.benefit.bh





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

”في ضوء مساعينا الجادة نحو اقتصاد المعرفة باتجاهاته الحديثة، فإننا نوجه في هذا الخصوص، بأن تباشر الحكومة بوضع خطة وطنية شاملة تؤمن لنا الاستعداد الكامل للتعامل مع متطلبات الاقتصاد الرقمي، بتبني وتوظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي في القطاعات الإنتاجية والخدمية، من خلال وضع الأنظمة اللازمة، واستكمال البنية التقنية، وتشجيع الاستثمارات النوعية، لضمان الاستفادة القصوى من مردود ذلك على اقتصادنا الوطني.“

حضره صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
الجلسة الثانية من الفصل التشريعي الخامس
13 أكتوبر 2019



حضره صاحب الجلاله الملك حمد بن عيسى آل خليفة

رؤيتنا

تحقيق الريادة وتوفير منصة فعالة ومبتكرة للخدمات المشتركة ذات القيمة المضافة لجميع الأطراف المعنية في القطاع المالي والمصرفي والقطاعات الأخرى بمملكة البحرين وبباقي المنطقة.

رسالتنا

تقديم نظم المدفوعات والاستثمار بخدمات الدفع المبتكرة، وتوفير حلول إدارة المعلومات، وخدمات الإسناد المتعلقة بأنشطة الأعمال، وبناء علاقات تعاون وتحالف لتحقيق القيم المضافة مع الأطراف المعنية في القطاع المالي والمصرفي والقطاعات الأخرى.

نبذة عن الشركة

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة مع دعم الشبكة الخليجية في دول المنطقة والتي تشمل تشغيل أجهزة الصرف الآلي، ونقطات البيع، والشبكة الخليجية، ونظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية، إضافة إلى مركز المعلومات الائتمانية للشركات والأفراد، وخدمة دفع الفواتير، والشخص المباشر، وبواحة الدفع الإلكتروني، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية، ونظام التحويلات المالية الإلكترونية، والمحفظة الوطنية الإلكترونية للهاتف الذكي ببنفت بي وإعرف عميلك إلكترونياً.

وتحرص شركة بنت 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 الزيارات على تحقيق أهدافهم.

وفي قلب قصة النجاح التي حققتها شركة بنت تأتي مساهمة فريق العمل من ذوي المهارة والكتفاء الذين ساعدت جهودهم الدؤوبة في تعزيز مكانة الشركة في طليعة كافة مبادرات التكنولوجيا المالية في مملكة البحرين. وتدرك شركة بنت أهمية الاستثمار في موطنيها ومساعدتهم على تحقيق تطورهم المهني.

من ناحية أخرى، فإن الدعم الذي تقدمه الشركة لتحقيق تكافؤ الفرص بين الجنسين، وتحقيق نسب البحرينة قد ساهم بدوره في مساعدة البحرينيين المؤهلين والمراهقين على اكتشاف إمكانياتهم وتحقيق تطلعاتهم، مع المساهمة في دعم نمو الشركة. واليوم، وباعتبارنا صاحب العمل المنفصل لكثير من العمالة البحرينية الشابة، فإن شركة بنت توفر فرصة متساوية لكل من الجنسين لتعزيز حياتهم المهنية، مع إتاحة الفرصة لهم للمشاركة في عمليات القيادة والإدارة واتخاذ القرارات.

يدير الشركة مجلس إدارة يمثل الأطراف ذات الصلة والمساهمين الرئيسيين، ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع 3,1 مليون دينار بحريني (8,2 مليون دولار أمريكي تقريباً).

ساهمت شركة بنت بدور فعال في تعزيز السمعة المرموقة لمملكة البحرين باعتبارها وجهة مشجعة للأعمال وقوة اقتصادية لا يستهان بها. لقد تأسست الشركة مرتكزة على قيم قوية راسخة. ولم تقتصر هذه القيم على مساعدة الشركة في دعم قطاع الخدمات المصرفي والمالي فحسب، بل امتد تأثيرها إلى القطاع الحكومي وقطاع الشركات والجمهور العام لتوفير خدمات ومنتجات التكنولوجيا المالية الموثوقة.

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

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

تأسست شركة بنت في نوفمبر 1997 بمبادرة طموحة من قبل 17 مصرفاً تجارياً لتكون الشبكة الوطنية لأجهزة الصرف الآلي ونقطات البيع في البحرين. حصلت الشركة على تصريح مصرف البحرين المركزي لتكون "مزود الخدمات المساعدة للقطاع المالي" وسرعان ما تمكنت من التوسيع والانتشار في الأسواق خارج مملكة البحرين. وقد تركت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز وتمكن الصناعة المالية المحلية في تحقيق النجاح على المستوى العالمي.

أما البنوك المؤسسة والتي كانت في الأصل 17، فقد انخفض عددها إلى 13 نتيجة لعمليات الدمج والاستحواذ في قطاع الخدمات المصرفية. وهي كالتالي:

- | | |
|----|-----------------------------------|
| 1 | بنك البحرين الوطني |
| 2 | بنك البحرين والكويت |
| 3 | البنك الأهلي المتحد |
| 4 | ستاندرد تشارتد بنك |
| 5 | إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود |
| 6 | بنك البحرين الإسلامي |
| 7 | سيتي بنك |
| 8 | مصرف السلام - البحرين |
| 9 | البنك العربي |
| 10 | بنك المستقبل |
| 11 | بنك الإثمار |
| 12 | حبيب بنك المحدود |
| 13 | يونايتد بنك ليمتد |

منظومة طموحة للتحول. ثقافة راسخة للتغيير.

الروح التواقّة للتغيير. الحماس التام للتجديـد. القدرة على إطـلاق العنـان للطـاقـات الإـبداعـية. كلـها مجـتمـعـة تـشـكـلـ القـوىـ الدـافـعـةـ وـراءـ بـعـضـ منـ أـهـمـ الإـصـلـاحـاتـ الـاجـتمـاعـيـةـ وـالـاـقـتـصـادـيـةـ -ـ لـتـكـونـ بـذـلـكـ المـحـضـ الأـسـاسـيـ وـراءـ تحـوـيلـ الـمـنـتـجـاتـ وـالـعـمـلـيـاتـ إـلـىـ فـرـصـ لـتـحـقـيقـ النـمـوـ الـمـسـتـدـامـ.

إنـ إـبـرـازـ اـسـمـ مـمـلـكـةـ الـبـحـرـينـ كـمـرـكـزـ مـالـيـ فـيـ الـمـنـطـقـةـ كـانـ نـتـاجـاـًـ لـهـذـاـ التـغـيـيرـ فـيـ طـرـيـقـةـ التـفـكـيرـ.ـ لـقـدـ بـدـأـ كـتـوـجـهـ طـمـوـحـ يـهـدـفـ إـلـىـ تـنـوـيـعـ الـاـقـتـصـادـ،ـ وـاسـتـمـرـ فـيـ مـسـارـهـ لـيـسـاعـدـ عـلـىـ خـلـقـ بـيـئـةـ مـهـيـئـةـ لـازـدـهـارـ صـنـاعـةـ الـخـدـمـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ وـالـمـالـيـةـ.ـ وـالـيـوـمـ،ـ يـحـفـظـ الـقـطـاعـ بـدـورـهـ الـرـيـادـيـ فـيـ الـابـتـكـارـ وـالـإـبـدـاعـ،ـ وـإـرـسـاءـ الـمـعـاـيـرـ فـيـ التـقـنـوـقـ وـالـأـدـاءـ الـمـتـمـيـزـ،ـ وـالـقـدـرـةـ عـلـىـ مـوـاـكـبـةـ الـتـوـجـهـاتـ الـنـاشـئـةـ فـيـ الـتـكـنـوـلـوـجـيـاـ وـالـخـدـمـاتـ الـمـالـيـةـ بـسـرـعـةـ وـكـفـاءـةـ.

مـنـذـ عـامـ 1997ـ،ـ حـرـصـتـ شـرـكـةـ بـنـفـتـ عـلـىـ تـوـافـقـ عـمـلـيـاتـهـاـ التـشـغـيلـيـةـ مـعـ الرـؤـيـةـ الـاـقـتـصـادـيـةـ لـمـلـكـةـ الـبـحـرـينـ،ـ وـحـافـظـتـ عـلـىـ التـزـامـهـاـ التـامـ بـالـمـسـاـهـمـةـ بـدـورـ فـعـالـ فـيـ دـعـمـ مـكـانـةـ الـمـلـكـةـ كـوـجـهـةـ مـشـجـعـةـ لـلـأـعـمـالـ.ـ وـفـيـ هـذـاـ الصـدـدـ،ـ قـامـتـ الشـرـكـةـ بـإـعـدـادـ خـارـطـةـ طـرـيـقـ وـاضـحةـ لـلـمـسـتـقـبـلـ لـلـمـسـاـعـدـةـ فـيـ خـلـقـ مـجـتمـعـ غـيـرـ نـقـديـ مـنـ خـلـالـ الـاسـتـثـمـارـ فـيـ الـاـقـتـصـادـ الـرـقـمـيـ،ـ فـضـلـاـ عـنـ ضـمـانـ السـرـعـةـ وـالـسـهـوـلـةـ وـالـرـاحـةـ فـيـ كـلـ تـطـورـ تـحـقـقـهـ الشـرـكـةـ لـمـنـتـجـاتـهـاـ وـخـدـمـاتـهـاـ.



جـائـزةـ
أـسـرعـ مـزـودـ لـحـلـولـ
الـدـفـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ
نـمـوـاـ فـيـ الـعـالـمـ لـعـامـ 2019ـ

تواصل منتجات وخدمات بنفت اتخاذ خطوات واسعة نحو توفير حلول تناسب مختلف قطاعات المجتمع البحريني، بدءاً من المؤسسات المصرفية والمالية، وصولاً إلى الوزارات الحكومية، ومؤسسات القطاع العام، وشركات القطاع الخاص، والعملاء من الأفراد.

نظام التحويلات المالية الإلكترونية

15.39 مليون

إجمالي المعاملات لنظام التحويلات المالية الإلكترونية

إجمالي قيمة التحويلات المالية الإلكترونية

13.55 مليار

إجمالي قيمة المعاملات لنظام التحويلات المالية الإلكترونية

تقارير الأئتمان

378,000

إجمالي التقارير التي أصدرها مركز البحرين للمعلومات الأئتمانية لأعضاء وعملاء المركز

المعاملات من خلال بنفت بي

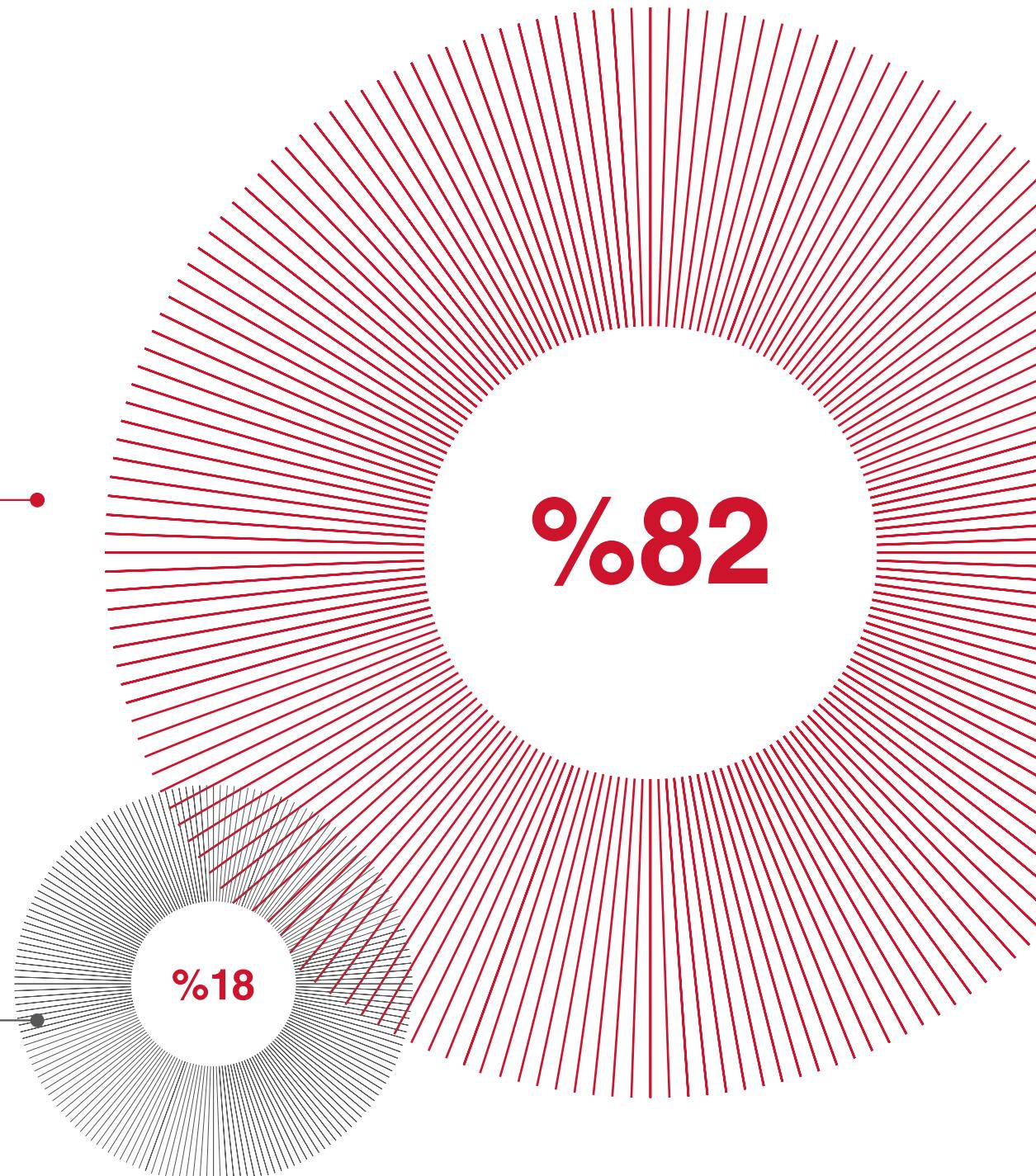
6 مليون

معاملة

عدد المشتركين

300 ألف

300 ألف مشترك في تطبيق بنفت بي



كلمة رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة

إن الدعائم الأساسية لقصة نجاحنا ارتكزت على الثقة العالمية التي اكتسبناها، والعلاقات الوطيدة التي حرصنا على بنائها مع مختلف الأطراف ذات الصلة في الصناعة. وقد ساهم ذلك في تعزيز التزامنا بالقيم الثمينة التي تنتوي عليها أولوياتنا الوطنية.

الصلة في الصناعة. وقد ساهم ذلك في تعزيز التزامنا بالقيم الثمينة التي تنتوي عليها أولوياتنا الوطنية، فضلاً عن إشاع حماسنا في أن نبذل أقصى جهودنا لدعم الجهود الرامية إلى ترسیخ مكانة البحرين كمركز مالي للمنطقة.

وفي عام 2019 واصلنا هذا الالتزام، وذلك من خلال تعديل أهدافنا التشغيلية لتوسيع الفرص الجديدة التي أصبحت متاحة، والاستثمار بحكمة في التطور التكنولوجي الذي يتعامل مع التوجهات الصاعدة وتطلعات عمالئنا الجدد. إن الإنجازات التي حققناها هذا العام كانت حصيلة لعمليات طموحة بدأت في العقد الماضي عندما اتخذنا قراراً بتوسيعة نطاق رؤيتنا لما وراء خدمات البطاقات لتضم المعاملات المالية، وخدمات معلومات العملاء، والإسناد الخارجي للأعمال.

هذه الركائز الثلاث حولت دور شركة بنت من مجرد شركة لإدارة أجهزة الصرف الآلي ونقطاط البيع إلى منصة أعمال مشتركة توفر أحدث المعاملات، وتخدم كل من القطاع المالي وغير المالي. هذه القيم الجديدة، قد منحت شركة بنت الحافز الإضافي لتوجيهه الاقتصاد نحو بناء مجتمع غير نقي بـما يعزز الابتكار المستدام، ويفتح القيمة على المدى البعيد لجميع الأطراف ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، حرصت الشركة على اتخاذ خطوات ملموسة تجاه العمل في قطاع خدمات نفط الحياة، وضمان أن منتجاتنا تدخل في الحياة اليومية



محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة

منذ تأسيسها عام 1997، أظهرت شركة بنت قدرتها العالمية على تحقيق التميز في تطوير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة من خلال الاستناد على مفاهيم الابتكار والكفاءة والتسلیم في الوقت المحدد وفق أعلى معايير الجودة.

إن الدعائم الأساسية لقصة نجاحنا ارتكزت على الثقة العالمية التي اكتسبناها، والعلاقات الوطيدة التي حرصنا على بنائها مع مختلف الأطراف ذات

على مدى العشرين عاماً الماضية، نجحت شركة بنت في تحقيق النمو الملحوظ لتحول إلى مؤسسة ديناميكية تملك نظرة مستقبلية مستنيرة، وتساهم بدور فعال في تطوير قطاع الخدمات المصرفية والمالية. ولاشك أن الدور الرائد لشركة بنت في مجال التكنولوجيا المالية (فينتك) قد مهد الطريق لتعزيز مسيرة مملكة البحرين نحو بناء مجتمع غير نقي، فضلاً عن المساهمة بدور ملموس في وضع الأساس الراسخ للاقتصاد الرقمي.

يأتي موظفو الشركة من المواهب البحرينية التي ساهمت جهودها في تحقيق العديد من الأهداف الاستراتيجية للشركة. لقد حافظت معدلات البحربنة في الشركة على مستوياتها العالية، وتواصل بذلت استقطاب الكوادر المهنية الموهوبة. وأود أن أتوجه لهم بالشكر على دورهم الفعال في تحقيق النجاح. إنهم الجنود الحقيقيون.

وأخيراً يطيب لي أن أعرب عن خالص شكري وتقديرني لمصرف البحرين المركزي لدعمه المستمر وتوجيهاته السديدة وجهوده الدؤوبة لبناء بيئة تنظيمية راسخة للقطاع المصرفي والمالي، وإلى جميع البنوك الأعضاء والعملاء على ثقتهم الغالية. كما نثمن غالياً الدعم الكريم من جانب مساهمينا الكرام. إننا على ثقة بأن النجاح الذي حققناه خلال عام 2019 سوف يرسى الأساس الراسخ لتحقيق المزيد من الإنجازات في عام 2020.

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

إن هدفنا هو استفادة الجميع بدءاً من التاجر الصغير إلى أكبر محلات التجزئة من حلول فينتك. ولكن ما زال صغار التجار يتذمرون إلى الاقتصاد الرقمي بشك، حيث يخشون إمكانية ارتفاع التكاليف، وتعقد التكنولوجيا، والعمليات المعقدة المرتبطة بهذه الأدوات.

إن المهمة الملقاة على عاتقنا هي التركيز على بناء الثقة، ومواجهة مخاوف العملاء. هذه هي الخطوات الهامة التي سوف تساهم في إحداث تغيير في سلوكيات المجتمع وضمان قبوله. هذه المهمة واردة أيضاً في استراتيجيةنا الحالية التي تمت لثلاث سنوات، حيث حددنا مهمتنا الرئيسية في دخول الأسواق التي لم تُكتشف، وتعزيز الإجراءات التي من شأنها خلق مجتمع غير نقي، والاستمرار في دعم شركات فينتك الناشئة.

سوف تواصل شركة بذلت توفير قيمة لا تضاهى لقاعدة عملائنا الواسعة، ولكن سيبقى هدفنا الرئيسي هو خدمة مصلحة مملكة البحرين، وبذل أقصى جهودنا لتعزيز سمعة البحرين كوجهة مشجعة للأعمال. ولهذا السبب، فإننا نؤمن بالاستثمار في التكنولوجيات التي تسهل العمليات، وتتضمن ألمتنا المعاملات، وترسي الأساس الراسخ لاقتصاد رقمي حيوي.

اليوم، تقود شركة بذلت الجهد الرامي إلى إعادة تشكيل بيئة الأعمال من خلال التكنولوجيا والابتكار. وفي قلب الإنجازات التي حققتها شركة بذلت

للمستهلك العادي. إن النجاح الهائل لتطبيق الهواتف الذكية بذلت بي "BenefitPay" على مستوى البحرين بأكملها يؤكد أننا نسير على الطريق الصحيح.

وفي العام الماضي، تزايد عدد المستخدمين إلى 300,000 ألف مستخدم، ويتوالى دخول مستخدمين جدد بخطوات متسارعة.

إن اكتساب ثقة عملائنا من خلال طرح مثل هذه الخدمات المتميزة يرجع إلى حرصنا التام على ابتكار المنتجات عالمية المستوى، قادرة على إحداث نقلة تجارية في الاقتصاد المحلي. كما إن هذه الخدمات قد ساهمت بدورها في تمهيد الطريق لطرح ونجاح BenefitPlus. تعد BenefitPlus منصة تُعني بمنط وأسلوب الحياة وتركز على الحركة والمطاعم والتسوق والتمويل وتساعد على إثراء تجربة عملائنا. أما BenefitData فتعامل مع الخدمات الائتمانية وغيرها من الخدمات غير الائتمانية وبالتالي تساهم في إضافة القيمة في كل ما نقدمه لعملائنا.

إن زيادة الطلب على حلول الدفع الرقمية بين مختلف قطاعات المجتمع في البحرين يعد توجهاً مشجعاً تجاه القبول المتنامي لمجتمع غير نقي. ولكن ما زالت التحديات قائمة، وبالرغم من الأعداد الكبيرة حتى الآن إلا أن هناك بعض القطاعات من المجتمع التي لم يتم فيها تطبيق أدوات الاقتصاد الرقمي على الإطلاق. إن تردد هذه القطاعات هو الذي يمنع حلول الدفع الرقمي من الوصول للقبول الكامل.

لدعم الأولويات الوطنية

تمثل الرؤية الاقتصادية الجريئة محور الجهود الرامية لتعزيز مكانة البحرين كمركز للتجارة الحرة، واليوم تعد هذه الرؤية نقطة الانطلاق للشركات المحلية والإقليمية والعالمية لترسيخ تواجدها، واكتشاف أسواق جديدة، وتحقيق النمو والازدهار.

وفي ظل توفر فرص غير مسبوقة للاستثمار في قطاعات التصنيع والبنية التحتية والخدمات، نجحت صناعة الخدمات المصرفية في مواصلة دورها الفعال في خدمة قطاع الأعمال من خلال مجموعة من الحلول المالية التي تهدف إلى دعم الاقتصاد وتحقيق النمو. في شركة بنفت، نوفر الأدوات اللازمة للمساعدة في رقمنة هذه العمليات، وتسهيل المعاملات، وتحويل الأولويات الوطنية إلى خطة عمل تضمن بيئة أعمال راسخة ومستقرة.

فوري

7.09
مليون

إجمالي المعاملات

12.73
مليار

إجمالي قيمة المعاملات



نعتز بإسهاماتنا
في دعم الأولويات الوطنية
لملكة البحرين



كلمة الرئيس التنفيذي

عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي

تواصل شركة بنفت الاعتزاز بإسهاماتها في دعم الاقتصاد الوطني وصناعة الخدمات المصرفية والمالية لتحقيق أهداف عملائها.

x3

توجه استراتيجي جديد في أعقاب
ثلاث سنوات سابقة ناجحة

%96

نسبة عدد الموظفين البحرينيين
العاملين في الشركة 96 بالمائة



عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي

ولهذا حرصنا على بذل الجهد لتأكيد مكانتها كمركز مالي إقليمي رائد تستند من التكنولوجيا الحديثة والعمليات المتقدمة.

وتواصل شركة بنفت الاعتزاز بإسهاماتها في دعم الاقتصاد الوطني وصناعة الخدمات المصرفية والمالية لتحقيق أهداف عملائها.

وتحافظ الشركة على إلتزامها التام بتعزيز الركائز الثلاث التي توجه عملياتنا، والتي ساعدتنا في استئنام كل الجهود التي بذلها، خاصة فيما يتعلق بربط المعاملات المالية، وحفظ معلومات العملاء.

الصغيرة والمتوسطة ومساعدتها على تطوير أعمالها، والوصول بسهولة إلى أموالها.

وفي قلب الاقتصاد الرقمي، ساهمت شركة بنفت بدور ملموس في التحلي عن بعض الطرق التقليدية والمادية للعمليات التقديمة. ولتحقيق ذلك، كان علينا العمل على تغيير العادات السلوكية، فضلاً عن طرح تكنولوجيات جديدة، ودعم عمليات طرح الطرق المبتكرة على نطاق واسع بين مختلف القطاعات.

وقد كان العامل الدافع لهذه الخطوة هو الرغبة في تعزيز سمعة مملكة البحرين كدولة مشجعة للأعمال.

كان 2019 عاماً تحولياً لشركة بنفت. لقد كان العام الذي شهد تحول الخطوات التي اخذناها خلال السنوات القليلة الماضية تجاه بناء اقتصاد رقمي ملmos إلى جزء من واقع الأفراد والمؤسسات في جميع أنحاء المملكة.

ولقد تحولت هذه التغييرات إلى قبول ملmos لبعض من التطورات التي طرحتها شركة بنفت، وقد شمل ذلك اتخاذ خطوات جادة نحو خلق مجتمع غير نقدي، وتقديم خدمات للأسوق التي لم تستند بمزايا الاقتصاد الرقمي حتى الآن، وأخيراً تمكن المشاريع

هذه النتائج تؤكد توفر العوامل الجوهرية القوية في قلب عملياننا. كما أنها توفر نقطة انطلاق لخططنا الطموحة الرامية إلى تحقيق النمو في العام القادم.

إن العنصر الأساسي في نجاح شركة بنفت يكمن في فريق عملها من ذوي الكفاءة والخبرة العالمية والذي ساهم في تحقيق إنجازاتها. لقد حرصنا على الاستثمار بكثافة في تدريب وتطوير مواردنا البشرية لضمان الحفاظ على مستوياتهم العالمية من المعرفة التي تؤهلهم لتقديم أعلى درجات الأداء. كما من دواعي فخرنا أيضاً بناء معدلات البحرينية عالية عند 96 بالمائة، وأظهر موظفونا البحرينيون قدرتهم العالمية على الإبداع والتنافس وتقديم الحلول المتطورة.

وفي الختام، أود أن أتوجه بخالص الشكر والامتنان إلى رئيس وأعضاء المجلس الموقرين على دعمهم المستمر لتحقيق رؤية ومهام الشركة من خلال خطط العمل الطموحة.

كما أود أن أعرب عن شكري وتقديرني لموظفيينا على إخلاصهم وتقانيمهم في العمل ودورهم الملحوظ في أن يكون 2019 عاماً آخر من النجاح في تاريخ شركة بنفت، والشكر موصول إلى جميع مساهمينا الكرام والبنوك الأعضاء ومصرف البحرين المركزي لتوجيهاتهم السديدة ومساندتهم المتواصلة.

عبد الواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

نطاق هذه الخدمة لكل أنواع التجار، بدءاً من المحلات الصغيرة والناشئة إلى مراكز التسوق الكبرى وغيرها، وذلك بما يضمن تغطية كافة قطاعات الاقتصاد والمساعدة في حلق مجتمع غير تقليدي.

قصة نجاح أخرى تبرز في مسيرة تحقيق هذا الهدف وتمثل في زيادة استخدام خدمات نظام التحويلات المالية الإلكترونية مثل فوري+ وفوري وفواتير، لقد ارتفع عدد المعاملات من 8.4 إلى 15.3 في عام 2019. أما من حيث القيمة فقد حطمت خدمة فوري+ والأرقام القياسية أيضاً من 14 مليون دينار بحريني إلى 328 مليون دينار بحريني عبر تطبيق بنفت بي فقط.

ومن بين الإنجازات الأخرى، يسعدنا أن نعلن بأنه قد تم طرح برنامج إعرف عميلك الإلكتروني بنجاح، وذلك بالتعاون مع 27 مصرفًا مشاركاً بالفعل في هذه المنصة. وتتيح هذه الخدمة للعملاء عدم التواجد شخصياً في مكاتب البنك، حيث يمكنهم تحويل البيانات اللازمة بكل راحة وهم في منازلهم أو مكاتبهم. إن نجاح هذه الخدمة يعزى إلى التعاون الوثيق بين شركة بنفت، ومصرف البحرين المركزي، وهيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية.

هذا التعاون بات واضحأً أيضاً في نجاح مركز البحرين للمعلومات الائتمانية، حيث انضمت أربعة بنوك إضافية لضمان سلامة توفير الخدمات الائتمانية الإلكترونية، بينما يقدم اثنان من المصارف القروض في ثوانٍ على أساس المعلومات المتوفرة عبر المركز.

أما فيما يتعلق بالنتائج المالية، فإنه يسعدني أن أؤكد أن 2019 كان عاماً ناجحاً مرة أخرى في تحقيق نتائج ملموسة. وقد بلغ معدل النمو 3- بالمائة خلال العام مقابل 21- بالمائة في عام 2018. كما بلغ دخل العام 3,327,998 دينار بحريني (8,849,152 دولار أمريكي)، بينما بلغت الإيرادات 3,425,743 دينار بحريني (9,109,056 دولار أمريكي) في عام 2018.

والإسناد الخارجي للأعمال. هذه الركائز تشكل الأساس الراسخ لنجاحات شركة بنفت والقوة المحفزة لمسيرة النمو التي شهدتها شركتنا على مدى الـ 22 عاماً الماضية.

وكما كان الحال في العام الماضي، وصلنا ضم المؤسسات المالية وغير المالية كعملاء لنا. وقد كان ذلك يمثل نقلة في عملياننا، وأسفر عن الحاجة إلى تجديد بعد المنتجات والخدمات ليعكس هذا التغيير.

وقد كانت خدمتا BenefitData و BenefitPlus الجديدين من المنتجات التي أخذت في اعتبارها هذه الاستراتيجية الجديدة. وتعتبر BenefitPlus منصة تُعنى بنمط وأسلوب الحياة وتركز على الحركة والمأكولات والتسوق الإلكتروني والتمويل والسوق. وتسعى الشركة جاهدة إلى تعزيز البنية التحتية التكنولوجية المتوفرة، فضلاً عن دعم شركائنا فيما يتعلق بتسريع خدمات الدفع.

من ناحية أخرى، تتيح BenefitData الإطلاع على بيانات العملاء فيما يتعلق بالخدمات الائتمانية وغير الائتمانية باستخدام بروتوكولات الذكاء الاصطناعي. وبهذا يمكن لشركائنا خدمة عملائهم من خلال سرعة الرد على استفساراتهم، والتعامل مع طلبات القروض، وبالتالي تسهيل خدمات "أعرف عميلك".

وواصلت خدمة بنفت بي - نظام المحفظة الوطنية الإلكترونية - اكتساب المزيد من النجاح والرواج بين العملاء من الأفراد والتجار. فمميزات هذه الخدمة بما في ذلك سهولة الاستخدام والبساطة والراحة قد ساعدت على سرعة انتشار هذه الخدمة في العام المالي السابق - من 51 ألف مستخدم مسجل في بداية العام إلى رقم قياسي يبلغ 300,000 ألف مستخدم في نهاية العام.

أما فيما يتعلق بالأسواق غير المستهدفة، فهناك خطط لجلب 3000 تاجر إلى برنامج بنفت بي "BenefitPay". ونحرص على توسيعة

لتسهيل طرق الدفع

أن رقمنة معاملات قطاع التجزئة قد أحدث تغييرًا جوهريًا في الطريقة التي يتعامل بها العملاء مع تجار التجزئة. وتشهد الطريقة التقليدية في استخدام العملات المادية الملموسة أو الحاجة إلى الزيارة الميدانية للمصنوع أو المورد سبيلاً المثال تراجعاً ملحوظاً لتحول محلها تبني خيارات الدفع الرقمية أو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة لإجراء معاملات الشراء.

وتعتبر شركة بنفت محور هذا التوجه الجديد وقد حرصت على طرح منتجات وخدمات جديدة ومبتكرة تمهيد الطريق نحو بناء مجتمع غير نفدي. وتتركز فلسفتنا على تسهيل عملية الدفع بالكامل للعملاء من خلال تنوع وأنمتة الأدوات المستخدمة لإجراء المعاملات المالية، وبالتالي تحويل المعاملات إلى تجربة تساعد على تمكين عملائنا.

فواتير

1.99
مليون

إجمالي المعاملات

281.89
مليون

إجمالي قيمة المعاملات

236

عضو



تسهيل طرق الدفع للتجار والعملاء



أعضاء مجلس الإدارة

يملك أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي ويعملون على ضمان تحقيق النمو والتطور والاستدامة المالية، وتعزيز قيمة منتجاتنا وخدماتنا.



تala عبد الرحمن فخرو
عضو غير تنفيذي



أحمد عبد الرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد إبراهيم البيستكي
رئيس مجلس الإدارة



جورو جيارمان
عضو تنفيذي



د. عادل عبدالله سالم
عضو تنفيذي



ماتيو جون د يكن
عضو مستقل



عبدالرزاق عبد الخالق
عضو غير تنفيذي



خالد أبي خليل
عضو تنفيذي



يوسف راشد الفاضل
مراقب مصرف البحرين المركزي



هادية محمد فتح الله
عضو مستقل

شبكة أجهزة الصرف الآلي:

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

شبكة نقاط البيع:

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

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية:

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

نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية:

يعتبر نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية خدمة أخرى ذات قيمة مضافة تقدمها الشركة للقطاع المالي في البحرين، وهو نظام إلكتروني يقوم بتبادل نسخ إلكترونية من صور شيكات المقاصة ما بين البنوك بدلاً عن التبادل اليدوي التقليدي، حيث يتبيح 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.

خدماتنا في جميع أنحاء المملكة:

- شبكة أجهزة الصرف الآلي
- شبكة نقاط البيع
- مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
- نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية
- نظام التحويلات المالية الإلكترونية
- المحفظة الوطنية الإلكترونية بنفت بي
- إعرف عميلك إلكترونياً
- بوابة الدفع الإلكترونية
- دفع المفواتير عبر الهاتف

خدماتنا في دول مجلس التعاون الخليجي:

- الشبكة الخليجية
- نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية
- الشبكة الخليجية ل نقاط البيع

بوابة الدفع الإلكترونية:

تعد بوابة الدفع الإلكترونية حلآ آمنآ للدفع عبر الإنترنـت، وتتيـح للتجار والـشركات والـهيـئاتـ الحـكومـية تـسوـية مدـفـوعـات بـطاـقاتـ الـائـتمـانـ والـخـصـمـ المـباـشرـ عـبرـ أيـ قـنـاةـ إـلـكتـرـونـيـةـ. وـتـوـفـرـ هـذـهـ خـدـمـةـ عـمـلـيـةـ آـمـنـةـ يـعـتـمـدـ عـلـيـهـاـ لـلـدـفـعـ وـالـتـيـ يـمـكـنـ دـمـجـهـاـ فـيـ قـنـواتـ آـخـرـيـ مـثـلـ المـوـاـقـعـ إـلـكتـرـونـيـةـ، وـخـدـمـةـ الـهـاـفـتـ الـتـفـاعـلـيـ، وـأـجـهـزـةـ الـأـكـشـاـكـ، وـمـرـاـكـزـ الـاتـصـالـاتـ، وـالـهـاـوـاـتـ الـنـقـالـةـ، وـمـعـالـجـةـ بـالـدـفـعـاتـ. تـوـفـرـ بوـاـبـةـ الدـفـعـ إـلـكتـرـونـيـةـ بـيـئـةـ آـمـنـةـ وـمـحـمـيـةـ لـلـدـفـعـ، مـعـ حـمـاـيـةـ الـمـسـتـعـدـمـيـنـ ضـدـ أيـ اـحـتـيـالـ أوـ سـوـءـ اـسـتـخدـامـ.

دفع الفواتير عبر الهاتف:

تـوـفـرـ خـدـمـةـ دـفـعـ الفـوـاتـيرـ عـرـبـ الـهـاـفـتـ الـرـاـحـةـ وـالـمـرـوـنـةـ لـشـرـكـاتـ الـاتـصـالـاتـ وـزـيـائـنـهـاـ مـنـ خـلـالـ طـرـحـ وـسـيـلـةـ مـرـيـحـةـ لـلـدـفـعـ. وـتـيـحـ الشـبـكـةـ الـوـطـنـيـةـ لـشـرـكـةـ بـنـفـتـ لـجـمـيعـ الـرـبـائـنـ دـفـعـ فـوـاتـيرـهـمـ بـاستـخـدـامـ بـطاـقـاتـ الـخـصـمـ (ـالـصـرـافـ الـآـلـيـ)ـ عـنـ طـرـيـقـ الـأـكـشـاـكـ الـمـتـوـفـرـةـ فـيـ الـبـحـرـيـنـ أـوـ عـنـ طـرـيـقـ الـدـفـعـ إـلـكتـرـونـيـ عـبـرـ شـبـكـةـ الـإـنـتـرـنـتـ.

نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية:

تساهم شـرـكـةـ بـنـفـتـ بـدـورـ رـئـيـسيـ فـيـ سـوقـ الـعـامـالـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ إـلـكتـرـونـيـةـ محلـيـاـ وـإـقـلـيمـيـاـ، وـمـنـ ثـمـ تـعـتـبـرـ مـرـكـزاـًـ أـسـاسـيـاـ لـمـطـالـبـاتـ النـزـاعـاتـ الـإـقـلـيمـيـةـ عـبـرـ استـضـافـةـ المـوـقـعـ الـإـلـكتـرـونـيـ لـنـظـامـ إـدـارـةـ مـطـالـبـاتـ الشـبـكـةـ الـخـلـيجـيـةـ. وـيـتـيـحـ هـذـهـ نـظـامـ إـدـارـةـ عـمـلـيـاتـ الـمـطـالـبـاتـ وـالـتـسـوـيـةـ لـلـنـزـاعـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـسـحـوـبـاتـ الـنـقـدـيـةـ عـبـرـ الـصـرـافـ الـآـلـيـ بـيـنـ دـوـلـ الـخـلـيجـ بـطـرـيـقـ فـعـالـةـ وـعـالـيـةـ الـكـنـاءـ بـمـاـ يـضـمـنـ سـرـعـةـ الـتـسـوـيـةـ لـلـعـمـلـاءـ.

نـظـامـ التـحـوـيـلـاتـ الـمـالـيـةـ إـلـكتـرـونـيـةـ:

يـعـدـ نـظـامـ التـحـوـيـلـاتـ الـمـالـيـةـ إـلـكتـرـونـيـةـ نـظـاماـًـ إـلـكتـرـونـيـاـًـ يـرـبـطـ جـمـيعـ الـبـنـوـكـ الـتـجـارـيـةـ فـيـ الـبـحـرـيـنـ،ـ بـحـيثـ يـضـمـنـ رـفـعـ كـنـاءـ عـمـلـيـاتـ التـحـوـيـلـاتـ وـالـمـدـفـوعـاتـ الـمـالـيـةـ،ـ بـمـاـ يـتـيـحـ لـجـمـيعـ عـلـمـاءـ الـبـنـوـكـ الـتـجـارـيـةـ وـالـشـرـكـاتـ وـالـهـيـئـاتـ الـحـكـوـمـيـةـ الـاـسـتـفـادـةـ مـنـ هـذـهـ مـشـرـوـعـ الـهـامـ وـالـجـيـوـيـ.ـ هـذـهـ خـدـمـاتـ مـتـوـفـرـةـ لـجـمـيعـ عـلـمـاءـ الـبـنـوـكـ عـبـرـ قـنـواتـ الـاتـصالـ الـمـخـلـمـةـ مـثـلـ الـفـرـوعـ،ـ وـالـخـدـمـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ عـبـرـ الـإـنـتـرـنـتـ،ـ وـالـخـدـمـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ عـبـرـ الـهـاـوـاـتـ الـنـقـالـةـ.ـ وـيـتـيـحـ هـذـهـ نـظـامـ لـعـلـمـاءـ الـبـنـوـكـ الـاـسـتـفـادـةـ مـنـ 3ـ خـدـمـاتـ رـئـيـسـيةـ (ـفـورـيـ وـفـورـيـ وـفـواتـيرـ).

المـحـفـظـةـ الـوـطـنـيـةـ إـلـكتـرـونـيـةـ بـنـفـتـ بـيـ:

تـعـدـ بـنـفـتـ بـيـ "BenefitPay"ـ نـظـامـ الـمـحـفـظـةـ الـوـطـنـيـةـ إـلـكتـرـونـيـةـ لـلـهـاـفـتـ الـذـكـيـةـ.ـ وـيـتـيـحـ هـذـهـ بـرـنـامـجـ تـسـهـيلـ عـمـلـيـاتـ الدـفـعـ فـيـ مـمـلـكـةـ الـبـحـرـيـنـ،ـ مـنـ خـلـالـ السـمـاحـ لـلـرـبـائـنـ وـالـتـجـارـ الـقـيـامـ بـعـمـلـيـاتـ الدـفـعـ مـنـ دونـ الـحـاجـةـ إـلـىـ حـمـلـ أـورـاقـ نـقـدـيـةـ أـوـ بـطاـقـاتـ.ـ فـمـاـ عـلـيـهـمـ سـوـيـ تـحـمـيلـ الـبـرـنـامـجـ عـلـىـ هـوـاـنـهـمـ الـذـكـيـةـ لـإـرـسـالـ أـوـ اـسـتـلامـ الـمـبـالـعـ بـشـكـلـ آـمـنـ وـسـرـيعـ.

نـظـامـ إـعـرـفـ عـمـيلـكـ إـلـكتـرـونـيـاـ:

تـمـاـشـيـاـًـ مـعـ تـوـجـهـ مـمـلـكـةـ الـبـحـرـيـنـ نـحـوـ التـحـولـ الـرـقـمـيـ،ـ أـطـلـقـتـ شـرـكـةـ بـنـفـتـ خـلـالـ عـاـمـ 2019ـ الـمـنـصـةـ الـوـطـنـيـةـ "ـإـعـرـفـ عـمـيلـكـ إـلـكتـرـونـيـاـ"ـ وـالـتـيـ تـعـتـبـرـ الـأـولـىـ مـنـ نـوعـهـاـ فـيـ الـمـنـطـقـةـ.

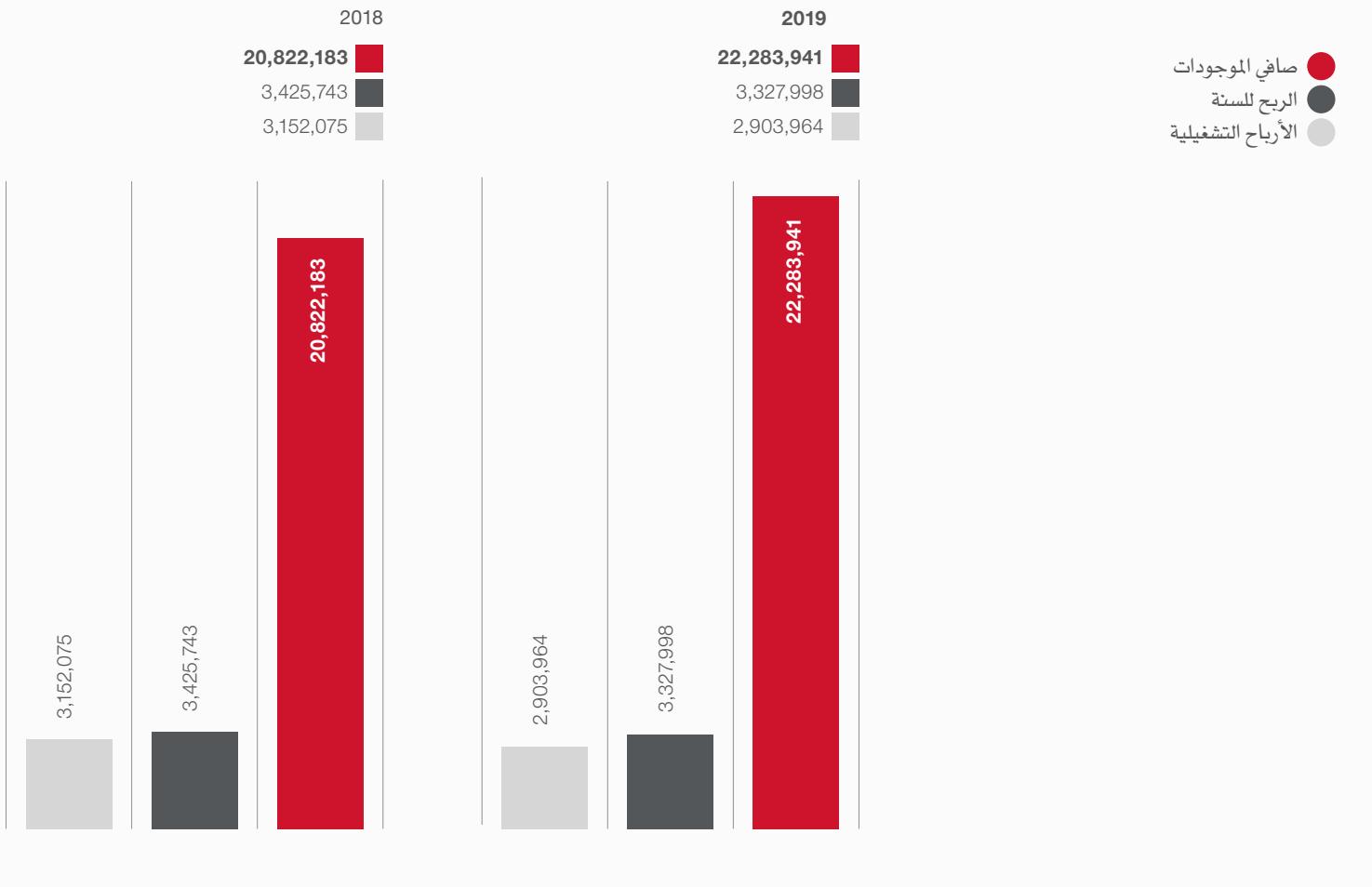
تـيـحـ هـذـهـ خـدـمـةـ لـلـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ التـحـقـقـ مـنـ هـوـيـةـ الـعـمـيلـ رـقـمـيـاـ،ـ فـضـلـاـ عـنـ اـسـتـعـادـةـ الـبـيـانـاتـ الـمـرـتـبـطـةـ بـالـتـعـرـفـ عـلـىـ الـعـمـيلـ وـالـتـعـاـمـلـ مـعـ طـلـبـاتـ الـعـمـلـاءـ سـوـاءـ مـنـ الـأـفـرـادـ أـوـ الـشـرـكـاتـ.ـ كـمـاـ تـوـفـرـ هـذـهـ خـدـمـةـ مـشـارـكـةـ الـبـيـانـاتـ بـيـنـ الـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ عـبـرـ سـلـسـلـةـ الـكـتـلـ (ـالـبـلـوـكـ شـيـنـ)ـ مـنـذـ التـقـديـمـ حـتـىـ اـنـجـازـ الـطـلـبـ وـفـقـ أـفـضـلـ مـهـارـسـاتـ تـجـارـبـ الـعـمـلـاءـ،ـ وـالـاـلـتـزـامـ بـمـتـطلـبـاتـ الـحـوـكـمـةـ وـالـجـوـانـبـ الـتـنـظـيمـيـةـ فـيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـالـبـيـانـاتـ الـمـحـفـظـةـ بـهـاـ لـلـخـدـمـةـ،ـ وـتـعـدـ نـمـوذـجـاـ لـشـرـكـةـ نـاجـحةـ بـيـنـ الـقـطـاعـيـنـ الـعـامـ وـالـخـاصـ مـتـمـثـلـةـ فـيـ مـصـرـ الـبـحـرـيـنـ الـمـرـكـزـيـ وـهـيـئـةـ الـمـعـلـومـاتـ وـالـحـكـوـمـةـ إـلـكتـرـونـيـةـ وـشـرـكـةـ بـنـفـتـ بـاسـتـخـدـامـ الـتـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـالـيـةـ وـالـحـوـسـبـيـةـ السـحـابـيـةـ وـسـلـاسـلـ الـكـتـلـ.

الإلكتروني (فوري +، وفوري، وفواتير)، وشبكة نقاط البيع الخليجية، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، والمحفظة الوطنية الإلكترونية لهواتف الذكية (BenefitPay)، وغيرها.

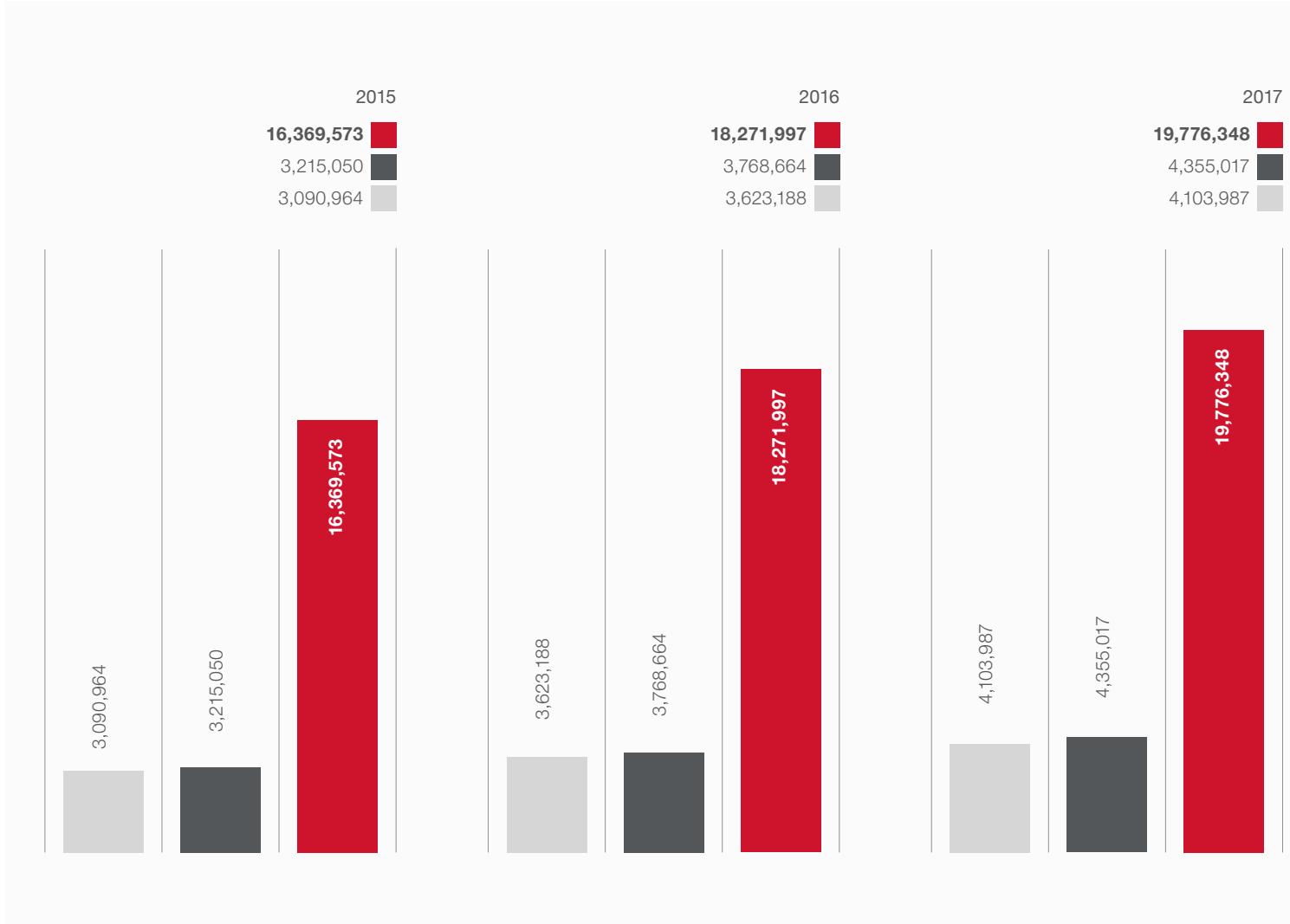
لقد جاء عام 2019 ليكون داعماً آخر لهذه النقلة الواسعة، حيث طرحت الشركة منتجات وخدمات مباشرة إلى المستهلكين. وقد كانت هذه الجهود هي نتاج الإبتكار المستمر والتخطيط الاستراتيجي الصائب، ومن المتوقع أن يعزز من مكانة بنيت بين قطاعات العملاء المتعددة، فضلاً عن ترسیخ الخدمات الحالية التي توفر القيمة للبنوك الأعضاء وللأطراف ذات الصلة.

حققت شركة بنفت نمواً ملحوظاً على مدى الخمس سنوات الماضية من خلال دورها الرئادي في مجال الدفع الإلكتروني وتحويل الأموال، فضلاً عن الإسناط الخارجي للأعمال، وإدارة المخاطر في صناعة الخدمات المالية. ومن خلال طرح أحدث التكنولوجيا، واصلت الشركة الحفاظ على منصة دعم راسخة للأعمال لجميع المدفوعات الإلكترونية.

وخلال الخمس سنوات الماضية على وجه الخصوص طرحت شركة بنفت منتجات وخدمات جديدة شكلت نقلة واسعة لكل من محفظة المنتجات والعملاء. ولاشك أن قرار شركة بنفت في الإسهام بدور محوري في دعم الجهود الرامية إلى بناء الاقتصاد الرقمي قد شكل قوة دافعة لطرح خدمات نظام التحويلات المالية



2019	2018	2017	2016	2015	بنفت
2,903,964	3,152,075	4,103,987	3,623,188	3,090,964	أرباح التشغيل
3,327,998	3,425,743	4,355,017	3,768,664	3,215,050	أرباح ائسنة
22,283,941	20,822,183	19,776,348	18,271,997	16,369,573	صافي الموجودات



للارتقاء بتجربة العميل

تشهد بيئه الأعمال تحولاً ملماًًاً بوتيرة متسارعة. وتسارع خطوات التغيير بشكل هائل مما يشجع الشركات على مواكبة التطورات. وأصبحت التكنولوجيا بدليلاً عن العديد من العمليات التي كانت تتم يدوياً، بينما تؤثر التوجهات الجديدة على أنماط السلوكيات. ولكن ما يبقى دون تغيير هو الحاجة إلى الارتقاء بتجربة العميل، وضمان أن كل عنصر من عناصر التشغيل قد صُمم مع الأخذ في الاعتبار تحقيق رضا العميل.

وتسعى شركة بنفت إلى تحقيق هذا الهدف من خلال تطوير منتجات وخدمات مبتكرة أسرفت عن عمليات دفع بسيطة وذكية وآمنة للعملاء، وساعدت الشركات في الحصول على البيانات اللازمة لدعمهم في اتخاذ القرارات الصحيحة نيابة عن عملائهم.

فوري +

328.12
مليون

إجمالي قيمة المعاملات من خلال تطبيق بنفت بي

6.30
مليون

إجمالي المعاملات عبر جميع القنوات

542.46
مليون

إجمالي قيمة المعاملات عبر جميع القنوات



عملية دفع
بسimpلية وذكية
وآمنة للعملاء
في أي وقت

يمتلك فريقنا الإداري المهارات والخبرات اللازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية الطموحة لبيفت.



رياض المراج
مساعد المدير العام، تقنية المعلومات

التحق السيد رياض المراج، مساعد للمدير العام لتقنية المعلومات في شركة بيفنفت في 3 أكتوبر 2017، ويحمل شهادة بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة البحرين وماجستير في نظم المعلومات من جامعة بروتيل في لندن بالمملكة المتحدة. يملك السيد المراج خبرة تزيد عن 26 عاما في مجال تقنية المعلومات والاتصالات بالقطاع المصرفي.



يوسف النعيمي
نائب المدير العام، خدمات الأعمال

التحق السيد يوسف النعيمي، نائب المدير العام بدائرة خدمات الأعمال في شركة بيفنفت في 30 مارس 2006، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة البحرين، وماجستير في نظم المعلومات من جامعة بروتيل في لندن بالمملكة المتحدة. يملك السيد النعيمي خبرة تمتد لحوالي 25 سنة في تكنولوجيا المعلومات والصناعة المصرفية.



عبد الواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

التحق السيد عبد الواحد الجناحي الرئيس التنفيذي لشركة بيفنفت في 10 أبريل 2005. وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق من جامعة سانت إدوارد في أوست، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، ويمثل السيد الجناحي خبرة تمتل لحوالي 34 سنة في مجال الاتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



زينب شكرالله
رئيس تكنولوجيا المعلومات، قسم الأنظمة والتطبيقات

التحقت السيدة زينب شكر الله في شركة بيفنفت في 10 أغسطس 1997. وتحمل شهادة بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة البحرين، تمتلك السيدة زينب خبرة 23 سنة في تطوير ودعم نظم المدفوعات.



حصة حسين
مساعد المدير العام، مركز البحرين للمعلومات الائتمانية

التحقت الأنسة حصة حسين، مساعد المدير العام مركز البحرين للمعلومات الائتمانية في شركة بيفنفت في 15 فبراير 2005، وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول. تمتلك الأنسة حصة خبرة بخبرة 15 سنة في مجال المعلومات الائتمانية، إضافة إلى خبرة 5 سنوات في المجال التكنولوجي.



نizar Muwafiq
مساعد المدير العام، تطوير الأعمال والتسويق

التحق السيد نزار معرف، كمساعد للمدير العام لقطاع تطوير الأعمال والتسويق في شركة بيفنفت في 22 أكتوبر 2017، وتحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر وماجستير في تقنية المعلومات من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك السيد معرف خبرة تزيد عن 27 عاما في البن التقنية وهندسة العمليات الإلكترونية والابتكار وتطوير الاستراتيجيات بقطاع تقنية المعلومات.



علي بشارة
رئيس إدارة المخاطر وأمن المعلومات

التحق السيد علي بشارة رئيس إدارة المخاطر وتقنية المعلومات إلى شركة بنفت في فبراير 2019، وهو حاصل على ماجستير في الإدارة العامة من جامعة أيسكس-مارسيليا في فرنسا مع مرتبة الشرف من الدرجة الأولى، وبكالوريوس في الحاسوب من جامعة جرينش، ودبلوما في أنظمة إدارة الأعمال من جامعة البحرين. السيد بشارة متخصص في تكنولوجيا المعلومات ويعمل أكثر من 20 سنة في هذا المجال.



صلاح العوضي
رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

التحق السيد صلاح العوضي، رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة بنفت في سبتمبر 2015، وهو حاصل على شهادة معهد شارترد للأفراد والتنمية (CIPD) المستوى الخامس. يمتلك السيد العوضي خبرة واسعة تمتلئ نحو 11 سنة في الموارد البشرية والشؤون الإدارية، إضافة إلى خبرة سنتين في تقنية المعلومات.



ليلى القصاب
رئيس الشؤون المالية

التحقت السيدة ليلى القصاب، رئيس الشؤون المالية إلى شركة بنفت في يناير 2018، وهي عضو زميل في رابطة المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، وهو ما يعادل شهادة الماجستير، كما أنها حاصلة على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة كارديف، المملكة المتحدة (مرتبة شرف من الدرجة الأولى). تملك السيدة ليلى خبرة تبلغ 14 سنة من العمل في أربع من كبرى الشركات والبنوك الدولية.



مريم كمال
مساعد مدير الامتحان

التحقت السيدة مريم كمال، مساعد مدير الامتحان إلى شركة بنفت في فبراير 2018، وهي حاصلة على ماجستير في التمويل من جامعة دي بول في الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوما دولية في الحكومة والمخاطر والامتحان. تملك السيدة مريم 5 سنوات من الخبرة في مجال المخاطر والامتحان.



منصور العلوان
رئيس التدقيق الداخلي

التحق السيد منصور العلوان، رئيس التدقيق الداخلي إلى شركة بنفت في سبتمبر 2018، وهو حاصل على شهادة بكالوريوس في هندسة الحاسوب الآلي وماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأهلية في مملكة البحرين. يملك السيد منصور خبرة واسعة تمتلئ نحو 9 سنوات في التدقيق الداخلي والخارجي، واستشارات تقنية المعلومات، وإدارة تقنية المعلومات المتعلقة بمختلف الصناعات في البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي.

تقرير الحوكمة المؤسسية

1. تقرير الحوكمة المؤسسية لشركة بنفت لعام 2019

تطمح شركة بنفت إلى بناء نظام مستخرج من قانون حوكمة الشركات في البحرين الصادر في عام 2010 والذي أصدر من قبل بنك البحرين المركزي ، بهدف إدارة أعمالها وعملياتها بأعلى درجات النزاهة والكفاءة.

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

2. نبذة عن المساهمين

بيانات المساهمين كالتالي:

الرقم	البنك / المؤسسة
1	بنك البحرين الوطني ش.م.ب
2	بنك البحرين والكويت
3	البنك الأهلي المتجدد ش.م.ب
4	ستاندرد تشارترد بنك
5	أتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
6	بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
7	مصرف السلام
8	سيتي بنك
9	البنك العربي
10	بنك المستقبل ش.م.ب (م)
11	بنك الإثمار ش.م.ب (م)
12	حبيب بنك المحدود
13	يونايد بنك ليمند

3. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

1-3 نبذة عن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من 3 أعضاء معينين من قبل المساهمين الرئيسيين (بنك البحرين الوطني وبنك البحرين والكويت والبنك الأهلي المتجدد)، و 3 أعضاء منتخبين من قبل الأعضاء الآخرين، و 4 أعضاء مستقلين، وعضو واحد كمراقب من قبل مصرف البحرين المركزي. وقد تم تعيينهم واعتمادهم من قبل بنك البحرين المركزي في أغسطس 2018 لمدة 3 سنوات بدأت من أغسطس 2018 وتنتهي حتى موعد انعقاد الجمعية العمومية في عام 2021. يملّك جميع أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي وتقنية المعلومات.

الرقم	تشكل مجلس الإدارة
الرقم	اسم العضو
اللجنة	المنصب في المجلس
1	محمد إبراهيم البستكي
2	أحمد عبد الرحيم بوجيري
3	تala عبدالرحمن فخر
4	عبدالرزاق عبدالخالق
5	الدكتور عادل عبدالله سالم
6	جورو جيارمان
7	خالد أبي خليل
8	ماشيو جون دكين
9	عبد الله عصام فخر (استقال في يونيو 2019)
10	هادية محمد فتح الله
11	يوسف راشد الفاضل

3-3 مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

يمنوضع مجلس الإدارة بعض صلاحياته إلى الإدارة، مع الاحتياط ببعض الصلاحيات لأفراده. ويضطلع المجلس بمسؤولية إدارة شؤونه الخاصة وتشمل تعين رئيس مجلس الإدارة، وترشيح الأعضاء للانتخاب في المجلس، وتشكيل لجان الإدارة التابعة للمجلس.

تتركز المهمة الأساسية لمجلس الإدارة على حماية وتعزيز قيمة أصول موجودات الشركة. ويتوالى 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 الالزامية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية الرئيسية مع تنفيذ مسؤولياته بشكل مستقل. ويمكن تلخيص مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وفق الآتي:

- الإشراف القانوني والأساسي
- إعداد سياسات الشركة وتوجهاتها
- إدارة الأداء الكلي للشركة
- الرقابة المالية
- إدارة المخاطر
- ضمان الالتزام بالقوانين والإجراءات
- إعداد التقارير وتعزيز الاتصالات

تقرير الحكومة المؤسسة

(تتمة)

3- نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	الوظيفة الحالية	ال المجالس الإدارية الأخرى
محمد إبراهيم البستكي	-	عضو مجلس إدارة - الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، شركة أصول ، شركة عقارات السيف، فندق فريزر سويس.
أحمد عبد الرحيم	الرئيس التنفيذي - مجموعة الإنمار	نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك فيصل المحدود باكستان، مجموعة سولدرتي القابضة، جمعية مصارف البحرين، وصندوق الوقف للمصارف الإسلامية.
تالا عبدالرحمن فخرو عبدالرزاق عبدالخالق	الرئيس التنفيذي للمشاريع - مجلس التنمية الاقتصادي	عضو مجلس إدارة - شركة الإثمار للتطوير.
الدكتور عادل عبدالله سالم	مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد - بنك البحرين والكويت	رئيس لجنة التدقيق - شركة سنا德
جورو جيارمان	رئيس المجموعة التقنية - البنك الأهلي المتحد	عضو مجلس الإدارة - مستشفى البحرين التخصصي وشركة إتقان كابيتال.
حالة أبي خليل	الرئيس التنفيذي للعمليات - ستاندرد شارترد بنك، دول الشرق الأوسط الخليجي باستثناء دولة الإمارات	رئيس لجنة التدقيق - مستشفى البحرين التخصصي.
ماشيو جون دكين	شريك - شركة كيه إم أتش لحلول الإدارة	عضو مجلس الإدارة - شركة إينفيتا لإدارة المطابا.
هادية محمد فتح الله	الرئيس التنفيذي للعمليات - سي 5 أكسيليريت	عضو مجلس الإدارة - حليج البحرين للتكنولوجيا المالية
يوسف راشد المناضل	مدير تنفيذي لخدمات الشركات - مصرف البحرين المركزي	عضو مجلس الإدارة - ستاندرد شارترد بنك، متروبوليتان القابضة، لبنان.
-		عضو مجلس الإدارة - جمعية مصارف البحرين.
-		استشاري- مجلس إدارة بنك البحرين الوطني.
-		عضو لجنة إدارة المخاطر في بنك البحرين الوطني.
-		عضو مجلس الإدارة - شركة بيرجراين بارتنرز، سي 5 أكسيليريت (الخليج)، المرأة في التكنولوجيا المالية (فنتك) البحرين.

3- لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة 3 لجان كحد أدنى وهي كالتالي:

3-1 لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر

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 المؤسسة، والالتزام بالقواعد والحكم التنظيمية لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، علاوة على قواعد السلوك الساربة في الشركة.

3-2 اللجنة التنفيذية:

توفر اللجنة التنفيذية المنصة الأساسية للإدارة العليا لبحث المشاريع والاستراتيجيات، والنظر في مختلف القضايا الاستراتيجية للشركة. وتقرب 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.

3-3 لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة تشكيل مجلس الإدارة وخطط الإحلال ومساعدة مجلس الإدارة في أعمال البحث عن مرشحين لمجلس الإدارة وتقديرهم وتقديم التوصيات بشأنهم. ويتم تكليف كل لجنة بمهامها ومسؤولياتها كتابياً في ميثاق اللجنة. كما يمكن مجلس الإدارة تشكيل لجان متخصصة تابعة للمجلس للتعامل مع مشاريع معينة. ويتم تعيين عضو واحد على الأقل من مجلس الإدارة لكل لجنة يشكلها المجلس. ولا يجب أن يقتصر أعضاء هذه اللجان على أعضاء المجلس فقط. وتزامناً مع تشكيل أي لجنة، يتعين على مجلس الإدارة تعيين رئيس اللجنة. كما تملك كل لجنة- سواء تقتصر عضويتها على أعضاء من مجلس الإدارة فقط أو لا تقتصر على ذلك- الصلاحية لتحديد النصاب بما لا يقل عن أغلبية أعضائها.

3-5 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 163,993 دينار بحريني في عام 2019. وقد تسلمت اللجان الفرعية علاوة حضور اجتماعات وهي لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت بإجمالي 93,587 دينار بحريني لعام 2019.

3-6 تعيين مجلس الإدارة

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

3-7 تقييم مجلس الإدارة ولجانه

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنويًا. ويقوم المجلس بمراجعة التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة وللجان مع الأخذ في الاعتبار أي توصيات تنشأ عن هذا التقييم.

3-8 البرنامج التعرفي لأعضاء مجلس الإدارة

يتم ترتيب جلسة تعريفية لكل عضو جديد من أعضاء مجلس الإدارة مع الرئيس التنفيذي والتي تتضمن اجتماعات مع الإدارة العليا، زيارات لمراقب الشركة، وعرض الخطط الاستراتيجية والمالية والشؤون المحاسبية وإدارة المخاطر.

3-9 حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

يجتمع أعضاء مجلس الإدارة وللجان الفرعية للمجلس بشكل دوري لإنجاز مسؤولياتهم. ووفقاً لمتطلبات ميثاق الحكومة المؤسسية وتعليمات مصرف البحرين المركزي، تسجل الشركة حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لل الاجتماعات. ونستعرض أدناه ملخص لاجتماعات المجلس وللجان الفرعية التي عقدت خلال عام 2019 وحضور الأعضاء مع توضيح عدد الجلسات التي حضرها الأعضاء:

الأعضاء	المجموع											
	لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر			اللجنة التنفيذية			مجلس الإدارة		
عدد الأجتماعات التي حضرت	عدد إجمالي عدد الأجتماعات	% من الحضور	عدد الأجتماعات التي حضرت	عدد إجمالي عدد الأجتماعات	عدد الأجتماعات التي حضرت	عدد الأجتماعات التي حضرت	عدد إجمالي عدد الأجتماعات	عدد الأجتماعات التي حضرت	عدد إجمالي عدد الأجتماعات	عدد الأجتماعات التي حضرت	عدد إجمالي عدد الأجتماعات	
محمد إبراهيم	7	7										
عبدالرزاق عبدالخالق	7	7				6	6					
عبد الله فخرور	4	4				5	5					
عادل سالم	7	7										
أحمد عبد الرحيم	7	7										
جورو جاي	6	7										
هادية فتح الله	7	7				6	6					
خالد أبي خليل	7	7										
ماشيو د يكن	7	7										
تالا فخرور	7	7				6	6					
يوسف الفاضل	7	7										

تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2019

خلال عام 2019، تم عقد سبعة اجتماعات لمجلس الإدارة في مملكة البحرين وفق الآتي:

✓ حضور X غياب ○ لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

الأعضاء	13 فبراير	11 مارس	13 مايو	26 مايو	18 سبتمبر	27 نوفمبر	10 ديسمبر
محمد إبراهيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد عبدالرحيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عادل سالم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرزاق عبدالخالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله فخرور	✓	✓	✓	✓	○	○	○
هادية فتح الله	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
تالا فخرور	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
يوسف الفاضل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جورو جاي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد أبي خليل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ماشيو د يكن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2019

الأعضاء	4 فبراير	24 فبراير	5 مارس	10 مارس	9 أبريل	25 يونيو
عبدالرزاق عبدالخالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله فخرور	✓	✓	✓	✓	✓	○
هادية فتح الله	✓	✓	✓	✓	✓	✓
تالا فخرور	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اجتماعات لجنة التدقيق والحكمة وإدارة المخاطر خلال عام 2019

الأعضاء	6 فبراير	21 أبريل	10 يونيو	23 أكتوبر
أحمد عبدالرحيم	✓	✓	✓	✓
جورو جاي	✓	✓	✓	✓
ماشيو د يكن	✓	✓	✓	✓

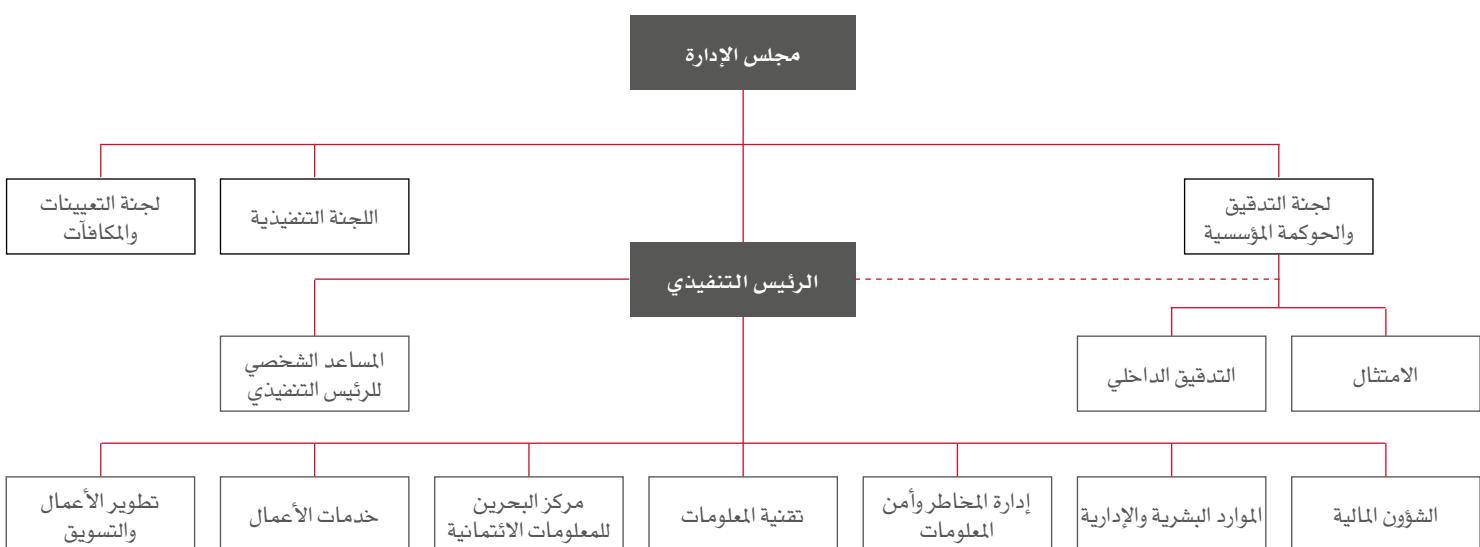
اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2019

الأعضاء	31 أكتوبر	3 يونيو	21 يناير
عادل سالم	✓	✓	✓
خالد أبي خليل	✓	✓	✓
محمد إبراهيم	✓	✓	✓

4. الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية

عقدت الشركة الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية بتاريخ 27 مارس 2019.

5. الهيكل الإداري والمؤسسي



قامت شركة بنفت بتطوير هيكلها المؤسسي وفقًّاً لأسلوب يساعد الشركة على تنفيذ المهام والمسؤوليات وإعداد التقارير بين إدارتها المختلفة. تضم الشركة سبع إدارات رئيسية هي تطوير الأعمال والتسويق، وخدمات الأعمال، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، وتقنية المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، والموارد البشرية والإدارية، والشؤون المالية. كما يشتمل الهيكل على قسم التدقيق الداخلي والاممثالت الذي يتصل مباشرة بالرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر.

تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

6. قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

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

7. سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تلتزم الشركة التزاماً صارماً 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 خاطئة، أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير سلية، أو تصرفات عمل معاكسة يمكن أن تؤثر على مصالح الشركة، أو عملائها، أو مساهميها، أو موظفيها أو مستثمريها، أو الصالح العام. وتتوفر الشركة لجميع الموظفين الحماية الالزامية التي تتيح لهم القيام بذلك.

8. تضارب المصالح

تطبق الشركة سياسة موثقة بشأن تضارب المصالح والأطراف ذات الصلة. وفي حالة قيام أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة بالنظر إلى أي من الأمور التي قد تتطوي على تضارب للمصالح من أعضاء المجلس. فإنه يتعين على المجلس أو اللجان بكل أعضاء اتخاذ القرارات في هذا الشأن.

ويجب على العضو المعنى مغادرة غرفة الاجتماع خلال مناقشة هذه القضايا. ويتم تسجيل الحالات وفق السياسة المطبقة. ويتعين على أعضاء مجلس الإدارة إخطار جميع أعضاء المجلس وسكرتير المجلس بأي حالة قد تنشأ عنها تضارب في المصالح، فضلاً عن تجنب التصويت في هذا الأمر.

9. حواجز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتقييم الأداء المرتبط بهيكل الحواجز لأفراد الإدارة العليا، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم 16 (أ) حول البيانات المالية المدققة.

10. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (IFRS)

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

وقد أبرمت شركة سناد (التابعة لشركة بنفت) التي تملكها شركة بنفت الآن بنسبة 100% عقداً مع بعض مساهمي شركة بنفت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/الائتمان وخدمات أجهزة الصرف الآلي.

إن طبيعة عمل بنفت تتركز على خدمة القطاع المصرف في البحرين من خلال عدد من الخدمات، وأجهزة الصراف الآلي/نقطات البيع، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني، ونظام تحويل الأموال إلكترونياً، وبوابة الدفع، والشبكة الخليجية، وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، تم تأسيس سناد لتكون بمثابة شركة معالجة طرف ثالث لخدمة البنوك.

يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم 16 (ب) حول البيانات المالية المدققة.

11. الاتصالات

تعد بنفت شركة 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 2019 على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

12. اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

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

13. المساعدة المهنية

قد يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على مشورة أو استشارة من خلال اجتماعات رسمية للمجلس 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. ويمثل المجلس إمكانية الوصول الكامل إلى مستندات الشركة وسجلاتها، وقد يسعى للحصول على مشورة خارجية مستقلة إذا لزم الأمر.

14. الرقابة الداخلية

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

15. الترتيبات المالية

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

16. 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 الإدارة العليا. وتتوفر معلومات عن المكافآت التي دفعت لأفراد الإدارة العليا أمام المساهمين عند الطلب.

17. معلومات أخرى

تبلغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة كيه بي إم جي فخرو البحرين لإنجاز أعمال التدقيق لعام 2019 ما يقدر بمبلغ 11,492 دينار بحريني، ورسوم خدمات غير التدقيق ما يقدر بمبلغ 65,280 دينار بحريني.

18. المسؤولية الاجتماعية

من منطلق المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع، أوصى مجلس الإدارة بتحصيص مبلغ من الأرباح الصافية كاحتياطي أعمال خيرية في مملكة البحرين رهنًا بموافقة الجمعية العامة العادية.

19. الالتزام بالإرشادات الخاصة بالحكومة المؤسسية

إن اشتراطات مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي والواردة في فصل الضوابط الرقابية عالية المستوى تنص على وجوب التزام الشركة بالقواعد والإرشادات الخاصة بهذه الضوابط الرقابية عالية المستوى، أو تفسير أسباب عدم التزامه في التقرير السنوي. وفي إطار التزامه بأحكام مصرف البحرين المركزي، يود البنك توضيح التالي:

- غيب الأغلبية للأعضاء المستقلين في لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر وذلك بسبب إعادة هيكلة مجلس الإدارة. وعلى الرغم من ذلك، فإن جميع أعضاء اللجنة لديهم الخبرة في الشؤون المالية والتكنولوجية.

الحضور	وفق قائمة الحاضرين	اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠١٨	٢٠١٩ مارس ٢٧	محضر الاجتماع
طبيعة الاجتماع		شركة بمن		صدرت الدعوة من
صدرت الدعوة من		أصحاب	١٠:١٧ صباحاً	

ترأس السيد محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع. وقد رحب بالحاضرين من ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وأكد حضور ٩٩٪ من النصاب.

١. اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ أغسطس ٢٠١٨

أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي المؤرخ ١٥ أغسطس ٢٠١٨ قد تم توزيعه مع جدول الأعمال خلال الاجتماع للمرجعية. ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد المحضر.

القرار ١: اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي المؤرخ ١٥ أغسطس ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٢. مناقشة واعتماد تقرير الإدارة عن أعمال الشركة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عرض رئيس مجلس الإدارة موجزاً عن تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط الشركة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد التقرير.

القرار ٢: اعتماد تقرير الإدارة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٣. مراجعة تقرير المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قامت شركة كي بي إم جي بقراءة تقرير المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة للشركة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد البيانات المالية.

القرار ٣- اعتماد تقرير المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٤. مناقشة واعتماد البيانات المالية الموحدة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفاد رئيس مجلس الإدارة بأنه قد تم توزيع البيانات المالية للشركة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع جدول الأعمال خلال الاجتماع للمرجعية. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٤- اعتماد البيانات المالية الموحدة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٤- أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن وفق المادة رقم ١٨٩ من قانون الشركات التجارية، قام المجلس بمراجعة المعاملات المتعلقة بأعضاء مجلس إدارة الشركة أو مدرائها سواء المباشرة أو غير المباشرة، وتم اعتماد هذه المعاملات من جانب مجلس الإدارة. تم إيجاز هذه المعاملات في الإيضاح رقم ١٦ من البيانات المالية الموحدة تحت معاملات الأطراف ذوي العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، ووفق متطلبات البند ١٨٩، قام المدققون الخارجيون بتقديم تقريرهم بهذا الشأن.

القرار ٤- اعتماد معاملات الأطراف ذوي العلاقة من قبل المساهمين.

٥. مناقشة واعتماد توصيات مجلس الإدارة بشأن المخصصات التالية من صافي الربح لعام ٢٠١٨:

أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بتوصيات أعضاء مجلس الإدارة بشأن المخصصات التالية من صافي الربح لعام ٢٠١٨:

أ- توزيع أرباح نقدية للمساهمين بقيمة ١,٨٦٦,٢٤٠ دينار بحريني بنسبة ٦٠٪ من رأس المال المدفوع.

ب- تحويل ٣٤٢,٥٧٤ دينار بحريني إلى الاحتياطي العام.

ج- تحصيص ١٧١,٢٨٧ دينار بحريني لإحتياطي الأعمال الخيرية.

د- تحويل ١,٠٤٥,٦٤٢ دينار بحريني للأرباح المستبقة.

لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد التوصيات.

القرار ٥: اعتماد التوصيات المقترحة بشأن مخصصات صافي الربح لعام ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٦. اعتماد التوصيات الخاصة بتخصيص مبلغ ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨.
أفاد رئيس مجلس الإدارة بالتوصيات الخاصة بتخصيص مبلغ ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد المخصص.

القرار ٦: اعتماد التوصية بتخصيص مبلغ ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٧. مناقشة واعتماد تقرير الحكومة المؤسسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن تقرير الحكومة المؤسسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدرج في التقرير السنوي. ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد التقرير.
القرار ٧: اعتماد تقرير الحكومة المؤسسية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٨. إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من أي مسؤولية ناتجة عن كافة تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
تقديم رئيس مجلس الإدارة بطلب إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من أي مسؤولية تتعلق بتصرفاتهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم الاعتماد من قبل المساهمين.

القرار ٨: وافق المساهمون على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من مسؤولياتهم القانونية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٩. اعتماد توصيات مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين شركة كي بي إم جي المدققين الخارجيين لعام ٢٠١٩.
أوصى رئيس مجلس الإدارة بإعادة تعيين المدقق الخارجي للشركة كي بي إم جي لعام ٢٠١٩ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وتغويض مجلس الإدارة للاقتاق على الرسوم. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء ملاحظات، وتم اعتماد التوصية.
القرار ٩: وافق المساهمون على التوصية بتعيين شركة كي بي إم جي المدقق الخارجي لعام ٢٠١٩.

١٠. أي أمور أخرى وفق البند رقم ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية.
لا توجد أي أمور أخرى مرفوعة من قبل المساهمين.

اختتم رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية السنوي لشركة بنيت، ووجه الشكر إلى السادة المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة على حضورهم ومشاركتهم.

كما وجه رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى أعضاء المجلس لإسهاماتهم في خدمة الشركة. وأعرب عن تقديره للإدارة والموظفين على جهودهم في تحقيق إنجازات جيدة خلال عام ٢٠١٩.
على ضوء عدم وجود أي موضوعات أخرى على جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ١٠:١٧ صباحاً.



عبدالواحد الجنابي
الرئيس التنفيذي



محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

اجتماع الجمعية العمومية غير العادية

الحضور	وفقاً لقائمة الحاضرين	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لعام ٢٠١٨	٢٠١٩ مارس ٢٧	حضر الاجتماع
طبيعة الاجتماع			شركة بنك	صدرت الدعوة من
صدرت الدعوة من				أبراهيم البستكي

ترأس السيد محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع. وقد رحب بالحاضرين من ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وأكد حضور ٩٩٪ من النصاب.

١. اعتماد محضري اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٣٠ مارس ٢٠١٧ و ١٥ أغسطس ٢٠١٨
أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأنه تم توزيع محضري اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المؤرخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ و ١٥ أغسطس ٢٠١٨ مع جدول الأعمال خلال الاجتماع للمرجعية. ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد المحضرين.

القرار ١: اعتماد محضري اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المؤرخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ و ١٥ أغسطس ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

٢. اعتماد تحويل أسهم ملكية بي إم آي بنك ش.م.ب (إجمالي ٣١٣ سهم) إلى مصرف السلام البحرين ش.ب.م.
أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأنه قد تم تحويل أسهم بي إم آي بنك ش.م.ب إلى مصرف السلام البحرين ش.م.ب. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد تحويل الأسهم.

القرار ٢ - وافق المساهمون على تحويل أسهم ملكية بي إم آي بنك ش.م.ب إلى مصرف السلام البحرين ش.ب.م

٣. اعتماد التعديلات ودمجها في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة
أشار رئيس مجلس الإدارة بأنه سيتم دمج تعديلات عقد التأسيس والنظام الأساسي. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد الموضوع.

القرار ٣: وافق المساهمون على عقد التأسيس والنظام الأساسي المعدل للشركة.

٤. المفوض بالتوقيع
تفويض ونقل الصلاحيات إلى رئيس مجلس الإدارة السيد محمد إبراهيم البستكي و/أو الرئيس التنفيذي السيد عبدالواحد عبد الرحمن الجناحي للتوقيع على عقد التأسيس والنظام الأساسي المعدل نيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل.

القرار ٤: وافق المساهمون على اعتماد المفوض بالتوقيع.

على ضوء عدم وجود أي موضوعات أخرى على جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ١٠:٣٠ صباحاً.

عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩

شهدت شركة بنفت ("بنفت" أو "المجموعة") عاماً ناجحاً آخر في ٢٠١٩، حيث ركزت المجتمع على تحويل المجتمع نحو تبني ثقافة المجتمع الرقمي، ودعم الاستراتيجية الوطنية لتطوير سهولة ممارسة الأعمال التجارية في مملكة البحرين.

استعراض الأنشطة

خلال عام ٢٠١٩، قامت شركة بنفت بتطبيق منصة مشتركة "أعرف عميلاك الإلكترونياً" بنجاح، والتي تم تطويرها استناداً إلى نموذج حقيقي للشراكة بين القطاعين العام والخاص، بين شركة بنفت ومصرف البحرين المركزي وهيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية، مع اثر إيجابي على تطوير نظام بيئة التكنولوجيا المالية. قام ٢٧ بنكًا بإطلاق الخدمة بنجاح، حيث تم تدريب أكثر من ١٠٠ مستخدم من هذه البنوك.

كما أطلقت المجموعة رمز الخزنة الوطني، بالتعاون مع جهات دولية مثل فيزا ومستركارد، للمدفوعات عبر بطاقات الخصم /الائتمان المتنقلة بتقنية عدم التلامس؛ والمقبولة دولياً. بالإضافة لذلك، قامت شركة بنفت بتوسيع خدماتها التجارية المشتركة لتشمل مجموعة جديدة من مزودي الخدمات التقنية المالية في نطاق التكنولوجيا المالية، مثل مزودي خدمة الدفع، وشركات ناشئة TPPs، وشركات أخرى.

في عام ٢٠١٩، عمل مركز البحرين للمعلومات الائتمانية مع هيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية لتوفير وإتاحة التقارير الائتمانية على موقع bahrain.bh. خلال السنة، قام ٤ بنوك بدمج الخدمات الإلكترونية لمركز المعلومات الائتمانية، وقام اثنان من البنوك بمنع قروض عبر الإنترن特 خلال ثوان.

شهدت المعاملات من خلال نظام تحويل الأموال الإلكتروني (EFTS) نمواً جيداً في ٢٠١٩، مع معدل نمو يبلغ ٥٥٧٪، وأكثر من ٦,٣ مليون معاملة تم تسجيلها على خدمات فوري بلس، مقارنة مع ٩٦٠ ألف معاملة خلال ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، تم إجراء ما يقارب ١٧,١ مليون معاملة على نظام فوري، بنسبة نمو تبلغ ٢١٪، مقارنة مع ٢٠١٨. كما شهدت خدمة فواتير نمواً جيداً في ٢٠١٩، مع ١,٩٩ مليون معاملة تمثل نمواً بنسبة ٢٠٪ مقارنة مع ٢٠١٨.

كما كان هناك زيادة في التركيز على نموذج علاقية "الشركة مع العميل" في ٢٠١٩، والذي تجلى في نجاح خدمة BenefitPay كمحفظة وطنية. وقد شهد مجموع الأعضاء زيادة بنسبة ٤٥٪ مقارنة مع ٢٠١٨، حيث بلغ مجموع عدد المعاملات من خلال المحفظة ٥,٥ مليون دينار بحريني في عام السنة. امتد نطاق خدمة BenefitPay ليدعم الأعمال المنزلية والمؤسسات الصغيرة (سوق غير المستهدفة)، وبلغ مجموع التجار من هذه الفئة والمدعيون من قبل المحفظة الوطنية ٢,٢٥٠ تاجراً.

الأداء الكلي والنتائج المالية

حققت شركة بنفت عاماً ناجحاً للغاية في ٢٠١٩، وستستمر في تحقيق النجاح في المستقبل، مع تبني خطتنا الاستراتيجية الجديدة للسنوات المقبلة. وانعكاساً لإنجازات المجموعة، سجلت شركة بنفت نمواً بنسبة ٢١٪ في الأرباح المودعة لتصل إلى ١١,٩ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٩,٩ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٨، فضلاً عن تحقيق نمو بنسبة ١٥٪ في مجموع الموجودات المودعة التي بلغت ٢٦,٢ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩، مقابل ٢٢,٨ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٨. وقد انخفض صافي أرباح شركة بنفت بنسبة ٣٪ ليبلغ ٣,٣ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٣,٤ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٨، وذلك بسبب زيادة الاستثمار في الموارد البشرية وأنشطة التسويق. ولا شك أن النتائج المحققة تعكس تركيز شركة بنفت على تحسين مصادر إيراداتها، والحفاظ على نمو أعمالها بشكل طبيعي.

النتائج المالية - بالدينار البحريني	
الأرباح التشغيلية المودعة	٢,٩٠٣,٩٦٤
صافي الأرباح المودعة للسنة	٣,٣٢٧,٩٩٨
صافي الموجودات المودعة	٢٢,٢٨٣,٩٤١

تقرير مجلس الإدارة (تمة)

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

التوزيعات الموصى بها، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩

بناءً على النتائج المحققة، أوصى مجلس الإدارة بموافقة المساهمين على المخصصات التالية من ريع السنة:

٢٠١٩ (دينار بحريني)	أرباح أسهم
١,٥٥٥,٢٠٠	الاحتياطي العام
٤١١,٨٥٤	احتياطي الأعمال الخيرية
٢٠٥,٩٢٧	إجمالي المخصصات
٢,١٧٢,٩٨١	

كما أوصى مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ١٦٣,٩٩٣ دينار بحريني لعام ٢٠١٩.

تحضع كل من المخصصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لموافقة مصرف البحرين المركزي والمساهمين.

خلال ٢٠١٩، تغير عدد أعضاء مجلس الإدارة من ١١ عضواً إلى ٩ أعضاء، نتيجةً لاستقالة السيد عبد الله فخرو في يونيو ٢٠١٩، والسيد ماثيو ديكين في نوفمبر ٢٠١٩. يعمل مجلس الإدارة بشكل وثيق مع مصرف البحرين المركزي، لتعيينأعضاء بديلين لهؤلاء الأعضاء المستقيلين.

النظرة المستقبلية لعام ٢٠٢٠

تعتزم شركة بنتفت إطلاق خدمات جديدة مبتكرة خلال عام ٢٠٢٠، والتي ستتركز بصورة أساسية على تطوير خدمة BenefitPay كأسلوب حياة، ونمو ذراع المعلومات لنشرة بنتفت. سيتم تحقيق ذلك من خلال إطلاق العديد من الخدمات والمميزات المبتكرة خلال عام ٢٠٢٠.

ستقوم المجموعة بإطلاق خدمة تحويل QR المتنقلة في عام ٢٠٢٠، والتي تم ترخيصها من قبل مصرف البحرين المركزي مؤخراً، مما يؤكد التزام المجموعة نحو قيادة الرؤية الوطنية نحو مجتمع غير تقليدي. كما تعمل شركة بنتفت عن قرب مع مصرف البحرين المركزي بغرض تمهيد السوق غير المستهدفة من تقديم معاملات غير تقليدية بسلسلة ويسر.

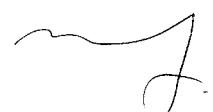
بالإضافة لذلك، ستتركز المجموعة على تطوير مميزات إضافية في خدمة BenefitPay خلال عام ٢٠٢٠، مثل إطلاق خدمة الدفع عبر الانترنت من خلال موقع bahrain.bh، وخدمة السماح بالدفع للتزوّد بالوقود، ومواقف السيارات، والتحويلات من خلال خدمة BenefitPay.

كما ستقوم شركة بنتفت في عام ٢٠٢٠ ب تقديم مميزات إضافية في نظام "أعرف عميلاً إلكترونياً"، لتمكين ميزة التعرف على الوجه، وخدمة تسجيل وضم الزبائن عبر الإنترنت. كما ستقوم المجموعة بضم المزيد من الأعضاء في منصة نظام إعرف عميلاً إلكترونياً، مثل شركات تحويل العملات ومزودي خدمة الدفع. بالإضافة لذلك، ستقوم شركة بنتفت بإطلاق خدمة تصنيف المنتجات الصغيرة والمتوسطة لتسهيل التمويل. تسعى هذه المبادرات لدعم ممارسة التجارة بسهولة ويسر ضمن استراتيجية مملكة البحرين.

شكر وتقدير

يود مجلس إدارة شركة بنتفت 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 للناخب الأول لرئيس مجلس الوزراء، على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكريم. كما توجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الوزارات والمؤسسات الحكومية، ومصرف البحرين المركزي على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل طوال مسيرة الشركة، التي تهدف إلى تعزيز مكانة مملكة البحرين لتكون في مصاف الدول المتقدمة في قطاع الخدمات المالية. ويتوجه مجلس الإدارة أيضاً بخالص الشكر إلى عمالئه الكرام على ثقتهم الفالية، وإلى المساهمين على دعمهم الكريم، والشكر موصول إلى موظفي الشركة لعملهم 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 (مصفلة)،
ص.ب ٢٥٤٦
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بنفت ش.م.ب (مصفلة) ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاًً للمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاًً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاًً للمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

المعلومات الأخرى

مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها بتاريخ هذا التقرير هي تقرير أعضاء مجلس الإدارة المبين على الصفحات ٣٩ و ٤٠. 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، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، الأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تحوي تضارب مهم مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خطأ. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خطأ، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلاخص أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول من خلو البيانات المالية الموحدة كل من أية معلومات جوهرية خطأ، سواءً كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعمول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناًً بأن التدقيق الذي يتم وفقاًً للمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائمًاً عن المعلومات الجوهرية الخطأ عند وجودها. يمكن أن تترجم المعلومات الخطأ 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

(يتبغ)

مسئولي المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

جزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- ٠ تحديد وتقيم 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 ومتاسبة 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 المتمعد، أو التحرير، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
 - ٠ 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.
 - ٠ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - ٠ الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستثمارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك غموض مهم متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. إذا توصلنا مثل 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.
 - ٠ 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.
 - ٠ الحصول على أدلة تدقيق كافية ومتاسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئوليون حصرأً فيما يخص رأينا هذا.
- أننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتقوية أعماله المخطط لها، وال نقاط 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:

- (أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتتفق معها؛
- (ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة متتفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
- (ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي أو قانون المؤسسات المالية رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦ (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والقرارات النافذة من المجلد رقم ٦ وتحجيمات مصرف البحرين المركزي)، أو مطالبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

جي جي كيه

كي بي أم جي فخرو

رقم قيد الشريك ٢١٣

٢٠٢٠ فبراير ١٩

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات		
الأثاث والمعدات	٤	١,٢٨٥,٦٧٣
برامج النظام	٥	١,٠٤٨,٢٧٣
حق الانتفاع بالأصول	١١	-
مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء	٥٤٨,١٥٩	٨٤٨,٣٠٦
موجودات أخرى	١٣٩,١٦٨	١٣٩,١٦٨
إجمالي الموجودات غير المتداولة	٤,٦٩٧,٢٥٢	٣,٣٢١,٤٢٠
النقد وأرصدة لدى البنوك	٥,٣٩٣,٧١٨	٨,٤٤٠,٩٧٢
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	٤,٧٨٩,٠٥٢	٢,٣٢,٣٧٨
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	٣,٠٥٧,٣٧٧	١,٨٥١,٣١٩
ودائع لدى البنوك	٢,٤٦٠,٠٤٣	١,٩٦٤,١٦١
سندات خزينة	٤,٨٨١,٨٢٧	٤,٧٨٨,٧٣٨
ذمم تجارية مدينة	٦٥٤,٢٨٦	٢٤١,٥٦٢
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٣١٥,٧٩٨	١٥٧,١٦١
إجمالي الموجودات المتداولة	٢١,٥٥٢,٠٩٦	١٩,٤٧٦,٢٩١
إجمالي الموجودات	٢٦,٢٤٩,٣٤٨	٢٢,٧٩٧,٧١١
حقوق الملكية والمطلوبات		
رأس المال	١	٣,١١٠,٤٠٠
احتياطي قانوني		١,٦١٢,١٢٨
احتياطي عام		٧٩٤,٢١٤
احتياطي أعمال خيرية		٢١٤,٥٣٢
أرباح مستبقة		١٥,٠٩٠,١٩٩
إجمالي حقوق الملكية	٢٢,٢٨٣,٩٤١	٢٠,٨٢٢,١٨٣
المطلوبات		
الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار	١٢	-
الجزء غير المتداول من الدخل المؤجل		-
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		١٤٦,٣٦٤
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	١,٣٦٦,٤٣٣	١٤٦,٣٦٤
ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة	٨	١,٥٣٦,٦٠٤
مطلوبات متعلقة باستحواذ أسهم شركة تابعة		٢٢١,٩٧٠
الجزء المتداول من التزامات الإيجار		-
الجزء المتداول من إيرادات مؤجلة		٧٠,٥٩٠
إجمالي المطلوبات المتداولة	٢,٥٩٨,٩٧٤	١,٨٢٩,١٦٤
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٢٦,٢٤٩,٣٤٨	٢٢,٧٩٧,٧١١

* قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بشكل مبدئي ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ . ووفقاً للطريقة الانتقالية المختارة، لم يتم تعديل معلومات المقارنة. راجع إيضاح رقم (١) لتفاصيل إضافية.

عبد الواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

أحمد عبد الرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

الإيراد	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
الشبكة	مركز البحرين للمعلومات الائتمانية	٨,٢٤٩,٩٢١	٦,٨٠٣,٧١٤
نظام البحرين لمقاصة الشيكات	٩٦٨,٩٨٤	٩٩٣,٢٢٧	
نظام التحويلات المالية الإلكتروني	٨٨٧,٣٦٠	٥٦٣,٢٦	٥٨٢,٠٨٦
نظام أعرف عميلاً إلكترونياً	٥٨,٣٤٦	-	٧٥٨,٤٣٥
خدمات البطاقات	١,١٩٥,٥٢٢	١٠	٧٢٢,٣٨٨
إجمالي الإيرادات التشغيلية		١١,٩٢٣,٤٠٩	٩,٨٥٩,٨٥٠
تكليف الموظفين	٣,٩٠٩,١١٤	٢,٩٨٢,٦٨٤	
تكليف تقديم الخدمات	٢,٢٦٥,٩٩٥	١٣	١,٣١٢,٩٩٢
الإستهلاك والإطماء	١,١٨٨,١٠٠	١١,٥,٤	٨٥٦,٩٢٤
مصاريفات تشغيلية أخرى	١,٦٥٦,١٨١	١٤	١,٥٥٠,١٧٥
إجمالي مصاريفات التشغيل		٩,٠١٩,٤٤٥	٦,٧٠٧,٧٧٥
ربح التشغيل	٢,٩٠٣,٩٦٤	٢,١٥٢,٠٧٥	
إيراد الفوائد	٣١٩,٧٢٣	١٥	٢٥٩,٢٤٧
مصاريفات الفوائد على التراخيص الإيجار	(٦٨,٩٣٦)	-	-
إيرادات أخرى	١٧٣,٢٤٧	١٤,٤٢١	
ربح السنة		٣,٣٢٧,٩٩٨	٣,٤٢٥,٧٤٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٣,٣٢٧,٩٩٨	٣,٤٢٥,٧٤٣

عبد الواحد الجناحي
رئيس التنفيذي

أحمد عبد الرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ - (باليدينار البحريني)

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي أعمال خيرية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٢٠١٩
٢٠,٨٢٢,١٨٣	١٥,٠٩٠,٨٩٩	٢١٤,٥٢٢	٧٩٤,٢١٤	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٣٢٧,٩٩٨	٣,٣٢٧,٩٩٨	-	-	-	-	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٨٦٦,٢٤٠)	(١,٨٦٦,٢٤٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٨
-	(١٧١,٢٨٧)	١٧١,٢٨٧	-	-	-	المحول إلى احتياطي الأعمال الخيرية
-	(٣٤٢,٥٧٤)	-	٣٤٢,٥٧٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
٢٢,٢٨٣,٩٤١	١٦,٠٣٨,٧٩٦	٣٨٥,٨١٩	١,١٣٦,٧٨٨	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي أعمال خيرية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٢٠١٨
١٩,٧٧٦,٣٤٨	١٤,٦٨٨,٦٦٠	-	٣٦٥,١٥٠	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٥٨,٢٠٤)	(٥٨,٢٠٤)	-	-	-	-	تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
١١,٠٩٦	١١,٠٩٦	-	-	-	-	تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)
١٩,٧٢٩,٢٤٠	١٤,٦٤١,٥٥٢	-	٣٦٥,١٥٠	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٤٢٥,٧٤٣	٣,٤٢٥,٧٤٣	-	-	-	-	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(٢,٣٣٢,٨٠٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٧
-	(٢١٤,٥٣٢)	٢١٤,٥٣٢	-	-	-	المحول إلى احتياطي الأعمال الخيرية
-	(٤٢٩,٠٦٤)	-	٤٢٩,٠٦٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
٢٠,٨٢٢,١٨٣	١٥,٠٩٠,٨٩٩	٢١٤,٥٢٢	٧٩٤,٢١٤	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٧٩٨,٧٤٢	٨,٢٢١,٠٦٧	أنشطة التشغيل
١,٠٢٠,٨٠٨	٩٥١,٤٥٧	النقد المستلم من عمليات الشيك
٧٦٧,٣٢٥	١,٤٩٣,٥٨٣	النقد المستلم من عمليات مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
٥٨٢,٥٤٩	٥٦٠,٠٥٢	النقد المستلم من خدمات البطاقات
٧٥٢,١٥٥	٧٨٧,١٦	النقد المستلم من عمليات نظام البحرين لمراقبة الشيكات
-	٩٧,٨٠٠	النقد المستلم من عمليات نظام التحويلات المالية الإلكترونية
(٥,٦٥١,٧٢٦)	(٧,٤٣٠,٥٩٦)	النقد المستلم من خدمات اعرف عميلك إلكترونيا
(١١٠,٠٠٠)	(١٤٩,٩١٦)	مدفوعات مصروفات التشغيل
٤,١٥٩,٩٠٣	٤,٥٤٠,٥٦٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(١٧٦,٢٢٢)	(٢١٠,٢١٨)	شراء أثاث ومعدات
(١٩٨,٧٦٨)	(١٠٩,٨٧١)	شراء برامج
(٧٣٢,٧٦٩)	(١,١٦٣,٧٢٩)	مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
٢,٥٤٤,٩٦٩	(٢٨١,٧٦٢)	التغيرات في الودائع لدى البنوك وسدادات خزينة
٨,٦٧٨	٦,٧٣٠	فوائد مستلمة من حسابات جارية
١,٤٤٥,٨٨٨	(١,٧٥٨,٨٥٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(١,٨٦٦,٢٤٠)	أرباح أسهم مدفوعة
(٢,٢٣٢,٨٠٠)	(١,٨٦٦,٢٤٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٣,٢٧٢,٩٩١	٩١٥,٤٧٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩,٠١,٦٧٨	١٢,٣٢٤,٦٦٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٣٢٤,٦٦٩	١٢,٣٤٠,١٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨,٤٤,٩٧٢	٥,٣٩٣,٧١٨	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٢,٣٧٨	٤,٧٨٩,٥٥٢	رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي
١,٨٥١,٣١٩	٣,٠٥٧,٣٧٧	رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
*١٢,٣٢٤,٦٦٩	*١٢,٣٤٠,١٤٢	

* النقد وما في حكمه يشمل خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٩٤١ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢,٤٧٣ دينار بحريني).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

١. المنشأة

تأسست شركة بنفت ش.م.ب (مختلة) ("الشركة") في مملكة البحرين بتاريخ ٢٩ أكتوبر ١٩٩٧ ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بموجب السجل التجاري رقم ٣٩٤٠٣.

تعمل الشركة بموجب ترخيص الخدمات المساعدة من مصرف البحرين المركزي بهدف تقديم خدمة أنظمة المدفوعات والخدمات المالية الأخرى ذات العلاقة وذلك لمصلحة كل من البنوك التجارية والعملاء في مملكة البحرين. بدأ مركز المعلومات الائتمانية عملياته في البحرين في أغسطس ٢٠٠٥. أطلقت الشركة نظام البحرين لمقاصة الشيكات في ١٣ مايو ٢٠١٢ ونظام التحويلات المالية الإلكترونية في ٥ نوفمبر ٢٠١٥، ونظام إعرف عميلك الكترونياً في ٣٠ إبريل ٢٠١٩.

رأس المال

رأس مال الشركة المدرج به هو ٥,٤٠٠,٠٠٠ دينار بحريني. رأس المال الصادر والمدفوع هو ٢,١١٠,٤٠٠ دينار بحريني يشتمل على ٢١,١٠٤ سهم بقيمة ١٠٠ دينار بحريني لكل سهم.

الشركة التابعة

تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٠٪) من أسهم شركة سنايد ش.و. ("شركة تابعة"). تأسست الشركة التابعة وتم الترخيص لها من قبل مصرف البحرين المركزي لتقديم الخدمات المساعدة للقطاع المالي في البحرين ودول أخرى. وتشمل خدماتها تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي.

ت تكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يطلق عليها مجتمعة "المجموعة") واعتمدت من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠٢٠.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقانون الشركات التجارية.

(ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكالفة التاريخية.

(ت) العمالة المستعملة في إنجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

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

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩

طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. راجع إيضاح رقم ٢ (أ).

(ه) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

يوجد العديد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنة السابقة، باستثناء ما هو موضح في ٢ (١).

أ) تطبيق المعايير الجديدة

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" بشكل مبدئي ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩. أثر تطبيق هذا المعيار بشكل مبدئي مشروع أدناه.

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالميزانية العمومية. يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل على ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) - الإيجارات، وتنصي لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) - تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على صيغة إيجار، وتنصي لجنة التفسيرات القائمة رقم (١٥) - الإيجارات التشغيلية - الحوافز، وتنصي 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. طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعدلة. وفقاً لذلك، فإن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، أي تم عرضها كما تم الإعلان عنها سابقاً، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٧) وتنصي لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤).

قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لعقود الإيجار للسنة الحالية كما هو مشروع أدناه.

١) تغيير في السياسة المحاسبية

عند بداية العقد، تقييم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إيجار، أو تحتوي على صيغة إيجار، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على السيطرة على استخدام أصل محدد، تقييم المجموعة إذا ما:

- يشمل العقد استخدام أصل محدد، بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون الأصل مميزاً مادياً أو يمثل بصورة جوهرية كاملاً قدرة الأصل المميز مادياً. إذا كان المزود المؤجر يمتلك حق بديل جوهرى، فلا يتم تحديد الأصل؛

- تمتلك المجموعة بصورة جوهرية الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام؛ و

- تمتلك المجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تمتلك المجموعة هذا الحق، عندما تمتلك حقوق اتخاذ القرارات الأكثر صلة بتعديل كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل. في الحالات النادرة التي يكون فيها قرار كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل محدد مسبقاً، فإن المجموعة تملك الحق في توجيه استخدام الأصل في حال:

- تمتلك المجموعة حق تشغيل الأصل؛ أو

- صممت المجموعة الأصل بطريقة تحدد مسبقاً كيف ولأي غرض سيتم استخدامه.

عند الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، احتارت المجموعة بتطبيق الإجراءات العملية لتعطية تقييم المعاملات التي تمثل إيجارات. طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار، بالنسبة لعقود الإيجار التي لم يتم تحديدها كإيجارات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) وتنصي لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، فإنه لم يتم إعادة تقييمها لتحديد وجود إيجار. وبالتالي، فقد تم تطبيق تعريف الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) فقط على العقود المبرمة أو المعدلة ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. عند بداية أو تعديل العقد الذي يحتوي على مكون الإيجار، تقوم المجموعة بتحصيص المقابل في العقد لكل من مكونات الإيجار، وذلك على أساس سعره النسبي المستقل.

القياس

تحسب المجموعة أصل حق الانتفاع بالأصول والالتزام بالإيجار بتاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق الانتفاع بالأصول مبدئياً بالتكلفة، والذي يتكون من:

- المبلغ الابتدائي للالتزام بالإيجار؛

- أي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً أي حواجز إيجار مستلمة؛

- أي تكاليف مبدئية مباشرة متقدمة؛

- تقدير لتكلفة تمتلك وإزالة الأصل المعنى، أو تأهيل الأصل المعنى أو الموقع الذي يقع فيه.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك على حق الانتفاع بالأصول بطريقة القسط الثابت من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الافتراضي لحق الانتفاع بالأصول أو نهاية فترة الإيجار، أيهما أقرب.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية الغير مدفوعة بتاريخ البدء. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقراض الإضافي للمجموعة.

الالتزام بالإيجار يتكون مما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهر؛

- المبالغ المتوقعة استحقاق دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛

- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة على يقين لمارسته بشكل معقول؛

- دفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية، إذا كانت المجموعة على يقين من ممارسة خيار التمديد بشكل معقول؛ و

- وغرامات الإنذاء المبكر لعقد الإيجار، ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنذاء مبكراً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

يتم تحفيض التزام الإيجار بالبالغ المسددة للنوع الأصلي، بينما يتم تحويل مكون رسوم التمويل لدفعات الإيجار مباشرة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم تحصيص دفعات الإيجار بين تكاليف تمويل الإيجار والدفعات الرأسمالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجة من تغير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقييم المجموعة للنوع المفروض بمحض صمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها إذا كانت ستمارس خيار الشراء، أو التمديد، أو الإنفصال.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم عمل تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق الانتفاع بالأصول، أو تسجيلها في إعادة الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق الانتفاع بالأصول قد تم تحفيضها للنصف.

اختارت المجموعة عدم احتساب حق الانتفاع بالأصول والتزامات الإيجار لـإيجارات قصيرة الأجل التي تمت لإثنين عشر شهراً أو أقل، وإيجارات الأصول منخفضة القيمة.

(١) أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩ في زيادة حق استخدام الأصول، وزيادة التزام الإيجار بمبلغ ٩٤٠,٤٢٤ دينار بحريني.

مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	الرصيد الخاتمي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) (٢٠١٨ ديسمبر)
١,٩٧٥,٥٢٨	٢٢,٧٩٧,٧١١	
-	٩٤٠,٤٢٤	الاثر عند التطبيق:
٩٤٠,٤٢٤	-	حق الانتفاع بالأصول
٩٤٠,٤٢٤	٩٤٠,٤٢٤	التزام الإيجار
٢,٩١٥,٩٥٢	٢٣,٧٣٨,١٣٥	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩

ب) الأدوات المالية

١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاثة فئات رئيسية: المقاومة بالتكلفة المطئأة، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تصنيف الموجودات المالية يستند بصورة عامة على نموذج العمل الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية. تصنف المطلوبات المالية إما بالتكلفة المطئأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢) الاحتساب المبدئي، والقياس، والاحتساب اللاحق

يتم مبدئياً احتساب جميع الموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ المعاشرة، أي عندما تصبح المجموعة طرفاً في العقد. يتم مبدئياً قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائد، بالنسبة للبنود التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن نسبها مباشرة لعملية الشراء أو الإصدار. يتم لاحقاً إعادة قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطئأة.

٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقيس المجموعة الخسائر الآئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطئأة باستخدام النهج المبسط المسموح به بموجب المعيار، لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية.

ج) احتساب الإيرادات

١) تقديم الخدمات

تنشأ الإيرادات بشكل رئيسي من توفير خدمات متعلقة بالشبكة ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية ونظام البحرين لمقاصة الشيكات ونظام التحويلات المالية الإلكترونية ونظام أعرف عميلاً إلكترونياً. تنشأ الإيرادات أيضاً من خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الإئتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الإئتمان، 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 الخطوات الخمس:

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 المعاملة للعقد، على التزامات الأداء المختلفة بناءً على أسعار البيع النسبية القائمة بذاتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبّع)

ج) احتساب الإيرادات (يتبّع)

يتم احتساب الإيراد إما في وقت معين أو بمفهوم الوقت، عندما (أو كما) تؤدي المجموعة التزامات الأداء عند استحوذ العميل على سيطرة السلع أو الخدمات. إن تحديد وقت تحويل السيطرة، في وقت معين أو بمفهوم الوقت، يتطلب قرار تدبيري.

تقوم المجموعة باحتساب مطلوبات المتفق عليها قبل قيام العملاء مقابل التزامات الأداء الغير مستوفاة أو إذا كان للمجموعة الحق في مبلغ غير مشروط قبل قيام المجموعة بتحويل منتج أو خدمة إلى العملاء وتسجيل هذه المبالغ كإيرادات مؤجلة في بيان المركز المالي. وبالمثل، إذا استوفت المجموعة التزامات الأداء قبل استلامها للمقابل، تقوم المجموعة باحتساب موجودات المتفق أو ذمم تجارية في بيان المركز المالي، اعتماداً على ما إذا كان هناك شيء آخر غير مرور الوقت مطلوب قبل استحقاق المبلغ.

(٢) إيراد الموارد

يحتسب إيراد الموارد باستخدام طريقة معدل المائدة الفعلية.

د) أسس التوحيد

١) الشركات التابعة

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

٢) فقدان السيطرة

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

٣) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

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

ه) الأثاث والمعدات والبرامج وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

الموجودات المملوكة

يحتسب الأثاث والمعدات والبرامج بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم والإطفاء المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة، إن وجدت. تكلفة هذه الموجودات تشمل تكاليف إحضار وتحبير الموجودات إلى موقعها وحالتها الحالين. تسجل الموجودات غير الملموسة بالمقابل المدفوع للحصول على حق استخدام الأصول. تتكون المشاريع الرأسمالية قيد الإنشاء من التكاليف المتبددة لأجهزة وبرامج النظام والمعدات الغير جاهزة للاستخدام بتاريخ بيان المركز المالي. تتم رسملة تكاليف الإضافات والتحسينات الرئيسية.

الإحتساب اللاحق

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

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

الاستهلاك والاطفاء

يتم احتساب استهلاك الأثاث والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي حسب تقدير الإداره. يتم احتساب استهلاك الموجودات المشتراء والمباعة خلال الفترة بالتناسب. الموجودات غير الملموسة يتم إطفاؤها على عمرها المتوقع وفقاً لطريقة القسط الثابت، بدءاً من تاريخ توفر الأصل في المجموعة للاستخدام. تقدير الإداره للأعمار الافتراضية للموجودات المختلفة هي كالتالي:

٧-١ سنوات

أجهزة النظام

١٠-٣ سنوات

برامج النظام

٥-٢ سنوات

معدات الحاسوب الآلي

٨-٣ سنوات

أثاث، وتجهيزات ومعدات مكتبية

٥ سنوات

سيارات

يحمل جميع الاستهلاك والاطفاء على بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) النقد وما في حكمه

لفرض 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.

ز) 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 المطئفة، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

ح) ذمم تجارية دائنة وأخرى

يتم احتساب الذمم التجارية دائنة والأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطئفة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

ط) المخصصات

يتم احتساب مخصص في بيان المركز المالي عندما تكون على المجموعة 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 موثوقة.

ي) أرباح أسهم

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

ك) منافع الموظفين

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

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

برنامنج توفير للموظفين

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

ل) معاملات العملة الأجنبية

١. 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.

٢. المعاملات بالعملات 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 تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملة. يتم إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة.

م) التقديرات المحاسبية والاجتهادات الهامة 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 والبالغ 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.

الأمور التي تم فيها استخدام تقديرات محاسبية واجتهادات جوهرية لتطبيق السياسات المحاسبية مبينة في إيضاح (ج).

ن) الاحتياطي القانوني

يلزم قانون البحرين الشركات التجارية تخصيص ١٠٪ من صافي الأرباح للاحياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بمحض المادة ٢٢٤. يمكن إيقاف التخصيصات في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المدفوع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (باليدينار البحريني)

٤. الأثاث والمعدات

٢٠١٨ المجموع	٢٠١٩ المجموع	الأثاث والتجهيزات المعدات المكتبة والسيارات	الحاسب الآلي	أجهزة النظام	التكلفة في ١ يناير إضافات استبعادات في ٣١ ديسمبر الاستهلاك في ١ يناير استبعادات استهلاك السنة في ٣١ ديسمبر القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
٣,٣٥٥,٢٩٨	٣,٦١٠,٥٣٤	٢٢٥,٦٦١	٤٦٧,١٥٣	٢,٩١٧,٧٧٠	
٥٢٦,٤٥٠	٥٦٣,٤٦٣	٣٢,٢٨٥	٣٧,٣٨٧	٤٩٣,٧٩١	
(٢٧١,٢١٣)	(١٥,٥٤٩)	(٥,٥٨)	(٧,٢٤٦)	(٢,٧٩٥)	
٣,٦١٠,٥٣٥	٤,١٥٨,٤٤٨	٢٥٢,٤٣٨	٤٩٧,٢٩٤	٣,٤٠٨,٧١٦	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك
٢,١٩١,٥٨٦	٢,٣٢٤,٨٦٢	٩٧,٧٦٦	١٧٥,٣٦١	٢,٠٥١,٧٣٥	في ١ يناير
(٢٧١,١٣٢)	(١٥,١٨٦)	(٥,١٤٥)	(٧,٢٤٦)	(٢,٧٩٥)	استبعادات
٤٠٤,٤٠٨	٤٩٩,٢٨٩	٢٨,٤٦٣	١٢,٣٧٤	٤٤٨,٤٥٢	استهلاك السنة
٢,٣٢٤,٨٦٢	٢,٨٠٨,٩٦٥	١٣١,٠٨٤	١٨٠,٤٨٩	٢,٤٩٧,٣٩٢	في ٣١ ديسمبر
١,٢٨٥,٦٧٣	١,٣٤٩,٤٨٣	١٢١,٣٥٤	٣١٦,٨٠٥	٩١١,٣٢٤	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٥. برامج النظام

٢٠١٨	٢٠١٩	في ١ يناير الإضافات خلال السنة الإطفاء خلال السنة في ٣١ ديسمبر
١,١١٦,٧٦٢	١,٠٤٨,٢٧٣	
٢٨١,٩١٨	١,٢٥٠,٢٩٣	
(٤٥٠,٤٠٧)	(٥٢٧,٤٤)	
١,٠٤٨,٢٧٣	١,٧٧٦,٥٢٢	في ٣١ ديسمبر

٦. ذمم تجارية مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	إجمالي الذمم التجارية المدينة مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٤٢,١٠٩	٦٥٠,٣٢٢	
(٥٤٧)	(١,٣٦)	
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	في ١ يناير مخصص السنة المشطوب خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٥٤٧	٥٤٧	
-	١,٨٣٤	
-	(١,٣٤٥)	
٥٤٧	١,٠٣٦	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٧. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

حركة المخصص كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	في ١ يناير
١٢٨,١٦٦	١٤٦,٣٦٤	١٢٨,٢٩٨
٢٢,٢٩٨	٦١,٠٩٧	٢٢,٢٩٨
(٤,١٠٠)	-	(٤,١٠٠)
١٤٦,٣٦٤	٢٠٧,٤٦١	٢٠٧,٤٦١

إجمالي عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر

بحرينيون
١٠١
٥
١٠٦

أجانب

أجانب

أجانب

بلغت مساهمة المجموعة في برنامج التأمينات الاجتماعية للموظفين ٢٤٤,٨٢٩ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٩٢,٢٩٦ دينار بحريني). لدى المجموعة أيضاً خطة الموظفين للإدخار، والتي يقوم بموجبها الموظفون المشاركون مع المجموعة بالمساهمة شهرية بنسية مئوية ثابتة. تودع جميع المساهمات في حساب بنكي حاصل ومنفصل ولا يمثل جزء من الحسابات البنكية التشغيلية للمجموعة كما في بيان المركز المالي الموحد.

بلغت مساهمة المجموعة في خطة الموظفين للإدخار ١٣٤,١٨٤ دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٥,٦٩٢ دينار بحريني) كما بلغ رصيد الحساب البنكي للخطة ٩٧٢,٩٢٨ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٣٤,٨٣٧ دينار بحريني).

٨. ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة

٢٠١٨	٢٠١٩	مبالغ مستحقة لحوافز ومكافآت الموظفين
٤٠٣,٧٠٠	٥٧٣,٢٣١	ذمم تجارية دائنة
٢٢٠,٨٨٠	٢٣٩,٥١١	الذمم الدائنة لإنجاز عمليات البطاقات
٢٦٦,٧٢٧	٢٠١,١٠٣	مبالغ مستحقة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٠,٠٠٠	١٦٤,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
-	٢١٩,٩٢٥	مصروفات مستحقة أخرى
٥٢٥,٢٨٧	٦٢٦,٦٨٠	
١,٥٣٦,٦٠٤	٢,٠٢٤,٦٠٠	

٩. الشبكة

٢٠١٨	٢٠١٩	الصرف الآلي في مملكة البحرين
٣,١٢١,٢٠٣	٣,٤١٩,٧٨٤	نقاط البيع في مملكة البحرين
٢,٣٠٥,٥٨٨	٢,٨٥٣,٣٠٥	الصرف الآلي في دول الخليج
٥٩٢,٨٤	٦٢٨,٥٧٨	نقاط البيع في دول الخليج
١١٨,٣٤٥	٥٧٣,٤٧٩	نظام دفع فواتير شركات الاتصالات
٢٢٩,٢٢٢	٣٧٧,٧٨٨	بوابة الدفع
٢٦٩,٠٤١	٢٣٥,٦٤	أمريكان إكسبريس (أميكس)
٥٠,٩٩٢	٥١,٤٠٣	الخدمة المصرفية عبر الإنترنت
١,٣٣٣	-	خدمات الخصم المباشر
٥,٧٩٦	-	
٦,٨٠٣,٧١٤	٨,٢٤٩,٩٣١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (باليدينار البحريني)

١٠. خدمات البطاقات

أ. فصل الإيرادات

في الجدول التالي، تم فصل إيرادات خدمات البطاقات حسب المنتجات والخدمات الرئيسية، وتوقيت احتساب الإيراد.

٢٠١٨	٢٠١٩	إيرادات حسب المنتجات والخدمات الرئيسية
٥٤٩,٢١٢	٧٣٩,٠٢٩	برامج بطاقات الخصم
٧٤,٣٩٩	١٠١,٨٨٠	برامج بطاقات الائتمان
٤٦,٥٣٥	٢٣١,٤٠١	برامج البطاقات الشخصية
٥٢,٢٤٢	١٢٢,٢٢٢	إيرادات من التطوير والتحصيص
٧٢٢,٣٨٨	١,١٩٥,٥٣٢	

٢٠١٨	٢٠١٩	إيرادات حسب توقيت احتساب الإيراد
٦٧٠,١٤٦	١,٠٧٢,٣١٠	المنتجات المحولة في وقت معين
٥٢,٢٤٢	١٢٣,٢٢٢	الخدمات المحولة بمرور الوقت
٧٢٢,٣٨٨	١,١٩٥,٥٣٢	

أ. أرصدة العقود

الجدول التالي يقدم معلومات مطلوبات العقود من العملاء.

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	مطلوبات عقود (ضمن الجزء المتداول من بند إيرادات مؤجلة)
٥٥,٥٤١		١١١,٢٠٦	

موجودات العقود ترتبط بشكل أساسى بحقوق المجموعة في تحصيل مقابل الأعمال المنجزة والتي لم يتم إصدار فاتورة لها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل أصول العقد إلى الذمم المدينة عندما تصبح الحقوق غير مشروطة. يحدث هذا عادة عندما تصدر المجموعة فاتورة إلى العميل. تتعلق التزامات العقود في المقام الأول بال مقابل المستلم مقدمًا أو المستحق من العملاء الذين يتم احتساب الإيرادات لهم بمرور الوقت، أثناء الوفاء بالتزامات الأداء ذات الصلة.

شملت إيرادات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧,٨٩٨ دينار بحريني المتضمنة في رصيد التزامات العقود في بداية السنة.

١١. حق الانتفاع بالأصول

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	عند الانتقال في بداية السنة (إيضاح ٢ (أ))
٩٤,٤٤٤	إضافات خلال السنة
١٠٥,٥٩	مخصص الاستهلاك للسنة
(١٦٢,١٢)	
٨٨٣,٩٢٠	

١٢. التزامات الإيجار

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية غير المخصومة
٢٢١,٥٨٠	أقل من سنة واحدة
٨٧٩,٩٤٠	سنة واحدة إلى ٥ سنوات
١,١٠١,٥٢٥	مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة
٥٥,٢٠١	الجزء المتداول من التزامات الإيجار
٨٦٥,٨١٩	الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار
٩٢١,٠٧٠	مجموع التزامات الإيجار المخصومة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

١٣. تكاليف تقديم الخدمات

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٧١,٨٣٥	٣٧٩,٨٨٧	صيانة النظام
٢٩٠,٧٨١	٧٢١,٢٥٥	تكاليف خدمات البطاقات
٣٢,٧٨٠	٨٨,٢٨١	ترخيص ودعم
١٦٠,٨٩٥	١٩٢,٥٥٩	خطوط الاتصال
١٨,٩٣٩	١٨,٨٧٣	كلفة اتصالات الشبكة الخليجية
٣٩,٧٦٢	٤١,٦٣٥	تكاليف إنجاز العمليات أخرى
١,٣١٢,٩٩٢	٢,٢٦٥,٩٩٥	

تتضمن تكاليف خدمات البطاقات تكاليف مباشرة متعلقة ببطاقات الخصم وبطاقات الاقتمان الشخصية وخدمات الإستضافة.

١٤. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٥٨,٤٩٠	٦٢١,٩٤٠	علاقات عامة وتسويق
٤١٣,٧٨٦	٤٣٧,٩٢١	مصروفات قانونية ومهنية
١١٠,٠٠	١٤٩,٩١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٧,٩٣٦	١٠١,٦٣٦	مصروفات سفر ومؤتمرات
١٠٠,٢٠	٩٣,٥٧	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٣٩,٤٨٩	٤٩,٨٣٢	الترفيه
٢٠١,٩٨٣	٤٩,٧٧٤	كلفة الإشغال
٩,١٨٢	١٣,٤١٩	هاتف وفاكس
١٤٤,١٠٩	١٣٨,١٨١	مصروفات أخرى
١,٥٥٥,١٧٥	١,٦٥٦,١٨١	

١٥. إيراد الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٢٢,٢٦١	٢٢٧,٩٢٥	فوائد على سندات الخزينة
١٨,٣٠٨	٨٥,٠٧	فوائد على الودائع البنكية
٨,٦٧٨	٦,٧٢	فوائد على الحسابات الجارية
٢٥٩,٢٤٧	٣١٩,٧٢٣	

١٦. معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٣٨,٨٢٤	٩٠٢,٩٠٨	رواتب ومتانع الموظفين قصيرة المدى
٩٩,٢٧٦	١٠٩,٠٨٥	متانع الموظفين طويلة المدى
١١٠,٠٠	١٤٩,٩١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠٠,٢٠	٩٣,٥٨٧	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
١٤٦,٣٦٤	١٦٠,٥٩٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (باليدينار البحريني)

١٦. معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

ب) معاملات وأرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٩

المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين	
٥,٣٩٥,٤٢٣	-	(١) ٥,٣٩٥,٤٢٣	أرصدة لدى البنك
٢,٤٥٠,٨٧٤	-	(١) ٢,٤٥٠,٨٧٤	ودائع لدى البنك
٢٩٧,٨١٩	-	(٢) (١) ٢٩٧,٨١٩	ذمم تجارية مدينة
١٠٨,٢٦٨	-	(١) ١٠٨,٢٦٨	موجودات أخرى
٧٠٢,٥٣١	-	(٤) ٧٠٢,٥٣١	الالتزامات الإيجار
٤,٧٦٣	-	(٢) ٤,٧٦٣	إيرادات مؤجلة

٢٠١٩

المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين	
١٠٦,٧٥٠	-	(١) ١٠٦,٧٥٠	إيرادات الفوائد
٣٠٩,٨٦٨	-	(٢) ٣٠٩,٨٦٨	إيراد خدمات البطاقات
٨,٨٨٥	-	(١) ٨,٨٨٥	رسوم بنكية
٣٣,٥٤٠	-	(٤) ٣٣,٥٤٠	تكلفة الإشغال

ج) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٨

المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين	
٨,٤٤٠,٤٤٥	-	(١) ٨,٤٤٠,٤٤٥	أرصدة لدى البنك
١,٩٦٤,١٦١	-	(١) ١,٩٦٤,١٦١	ودائع لدى البنك
٦٠,٤٣٦	(٢) ١٢,٣٧١	(٢) (١) ٤٨,٠٦٥	ذمم تجارية مدينة
٢,٢٦٣	-	(٢) ٢,٢٦٣	إيرادات مؤجلة

٢٠١٨

المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين	
٢٦,٩٨٦	-	(١) ٢٦,٩٨٦	إيرادات الفوائد
٥٠,٥٤٥	-	(٢) ٥٠,٥٤٥	إيراد خدمات البطاقات
١٨٤,١٠١	-	(٤) ١٨٤,١٠١	تكلفة الإشغال

١) 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 الانترنت، وخدمات البطاقات، ومركز المعلومات الائتمانية. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية والودائع الثابتة مع اثنين من المساهمين الرئيسيين في المجموعة.

٢) قامت الشركة التابعة بإبرام عدة عقود مع بعض مساهمي الشركة الأم لتقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، والبطاقات الشخصية وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصرف الآلي.

٣) نمثل الإيرادات المؤجلة فواتير تم إصدارها مقدماً للمساهمين لخدمات لم تقم المجموعة بتقديمها بعد، ويتم احتسابها كإيراد عند تنفيذها.

٤) تشكل المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية مكاتب في طوابق مختلفة في برج بنك البحرين الوطني، والذي يمتلكه أحد المساهمين في المجموعة.

تمت الموافقة على جميع المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة ١٨٩ (ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي كان رئيس 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 محتملة

لدى المجموعة التزامات رأسمالية محتملة بمبلغ ٩٧٢,٤٥٠ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٨: ١,٥٠٦,٣٠٩ دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

١٨. التخصيصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٨٦٦,٢٤٠	١,٥٥٥,٢٠٠	أرباح أسهم نقدية
١٧١,٢٨٧	٢٠٥,٩٢٧	احتياطي أعمال خيرية
٣٤٢,٥٧٤	٤١١,٨٥٤	احتياطي عام

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ ١,٥٥٥,٢٠٠ دينار بحريني كأرباح أسهم نقدية من الأرباح المستبقاً. كما أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ ١٦٣,٩٩٣ دينار بحريني كمكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩ (١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني).

١٩. الشركة التابعة

يوفر الجدول أدناه تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة. رأس مال الشركة التابعة يتكون فقط من الأسهم العادية، والتي تمتلكها المجموعة مباشرة. إن بلد التأسيس أو التسجيل هو أيضاً المكان الرئيسي لعملها.

اسم الشركة	مكان العمل	نسبة الملكية وقوف التصويت التي تحفظ بها المجموعة (٢٠١٩)	نسبة الملكية وقوف التصويت التي تحفظ بها المجموعة (٢٠١٨)	الأنشطة الرئيسية
سناد ش.ش.و	البحرين	%١٠٠	%١٠٠	استضافة خدمات بطاقة الخصم وبطاقات الائتمان وخدمات البطاقات الشخصية

٢٠. إدارة المخاطر المالية

الإدارة المالية هي أي عقد يؤدي إلى زيادة أحد بنود الموجودات المالية لطرف ما، وزيادة المطلوبات المالية أو حقوق الملكية لطرف آخر. تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية. تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك، وودائع لدى البنك، ورصيد لدى مصرف البحرين المركزي، وأرصدة لدى البنك المركزي الأخرى، وسندات حزينة، 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 :

- ٠ مخاطر الائتمان
- ٠ مخاطر السيولة
- ٠ مخاطر السوق
- ٠ مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة والسياسات وإجراءات قياس وإدارة الخطر وإدارة رأس مال المجموعة. وكما يعرض هذا الإيضاح أيضاً بعض الإفصاحات الكمية بالإضافة إلى الإفصاحات الأخرى الموضحة خلال هذه البيانات المالية الموحدة.

إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل عام بتأسيس ومراقبة هيكل إدارة المخاطر للمجموعة. عين مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي في المجموعة كمسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ) مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن هشل أحد العملاء أو الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها مما يؤدي إلى تعرض المجموعة لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من أرصدة البنوك، وودائع لدى البنوك وسندات خزينة والرصيد لدى مصرف البحرين المركزي، والأرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى، وذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى.

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

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

تمثل المبالغ الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي كالآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٤٤٠,٤٤٥	٥,٣٩٣,٤٨٢	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٤,١٦١	٢,٤٦٠,٠٤٣	ودائع لدى البنوك
٤,٧٨٨,٧٣٨	٤,٨٨١,٨٧٧	سندات خزينة
٢,٠٢٢,٣٧٨	٤,٧٨٩,٠٥٢	رصيد لدى مصرف البحرين المركزي
١,٨٥١,٣١٩	٣,٠٥٧,٣٧٢	أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	ذمم تجارية مدينة

مخاطر الائتمان على أرصدة وودائع لدى البنوك وسندات الخزينة والذمم التجارية المدينة محدودة، لأنها مودعة إما لدى بنوك ذات مركز ائتماني عالي، أو لدى مؤسسات تابعة لحكومات. إن مخاطر ائتمان المجموعة على التعرضات الباقية محدودة، حيث أن جميع إيرادات عمليات الشبكة تstem من المؤسسات المالية والبنوك المركزية، والتي يتم تحويلها لحساب المجموعة لدى مصرف البحرين المركزي خلال أسبوع من تقديم الخدمة.

أعمار الذمم التجارية المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٦٥,٧٧٣	٢٢٧,٥١٢	صف- ٣٠ يوماً
٩,٨٩٨	٨٦,٤٣٠	٩٠ - ٣١ يوماً
٥٢,١٢٧	٢٤٠,٨٧٧	١٨٠ - ٩١ يوماً
١٤,٣١١	٨٩,٨٧٦	٣٦٥ - ١٨١ يوماً
-	٦٧٧	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٢٤٢,١١٩	٦٥٥,٣٢٢	إجمالي الذمم المدينة
(٥٤٧)	(١,٠٣٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	

لا يوجد لدى المجموعة أي ضمانات بالنسبة للذمم المدينة أعلاه.

تعتقد المجموعة أن الذمم المدينة المتأخرة أكثر من ٩٠ يوماً وبالنسبة ل٦٦,٤٣٨ دينار بحريني (٢٠١٨: ٣٣١,٣٨٠ دينار بحريني) أنها غير منخفضة القيمة وقابلة للتحصيل بالكامل، وذلك بناءً على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من بنوك ذوي سمعة حسنة في البحرين ودول أخرى.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتأثر بالخصائص الائتمانية الفردية لكل عميل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ) مخاطر السيولة

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

الجدول أدناه يلخص الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية شاملة مدفوعات الفوائد، ما عدا تأثير انتقادات المقاومة:

٢٠١٩	ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة	٦ أشهر أو أقل	التدفقات النقدية	القيمة
٢,٠٧٩,٨٥١	٢,٠٧٩,٨٥١	٢,٠٧٩,٨٥١	التعاقدية	الدفترية
٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠		
٢,٣٠١,٨٢٢	٢,٣٠١,٨٢٢	٢,٣٠١,٨٢٢		

٢٠١٨	ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة	٦ أشهر أو أقل	التدفقات النقدية	القيمة
١,٥٣٦,٦٤	١,٥٣٦,٦٤	١,٥٣٦,٦٤	التعاقدية	الدفترية
٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠		
١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤		

ج) مخاطر السوق

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

١) 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 عمليات دول مجلس التعاون الأخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي، وبالتالي لا توجد حركة جوهرية في أسعار صرف العملات بين العملات الخليجية. تفرض المجموعة رسوماً على معاملات الشبكة التي تتم مع دول مجلس التعاون بهدف تنطيط خسائر صرف العملات. تصنف هذه الرسوم كإيرادات تشغيلية. لا يتوقع 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 فائده ثابتة وتستحق خلال سنة.

٢٠١٨	٢٠١٩	معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة (دينار بحريني)
%٢,٩٢	%٢,٨٤	

إن تغير معدل الفائدة السوفي لن يكون له أثر جوهرى على القيمة الدفترية للودائع وسندات الخزينة نتيجة لخصائصها قصيرة الأجل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة 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 والمعايير 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 والابتكار. 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 ١٥٪ في العام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٧٪).

لم يكن هناك أي تغيرات في أسلوب المجموعة لإدارة رأس المال خلال السنة. ولم يكن هناك أية متطلبات رأس مالية 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 لتصنيفها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، 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 ٢٠١٩، تم تعيين جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالكلمة المطافأة.

٢١. أرقام المقارنة

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