



بنفت
benefit

تمكين وتسريع

اقتصاد رقمي راسخ

التقرير السنوي ٢٠٢٣

المحتويات

٣٨	محضر اجتماع الجمعية العمومية	٢	نبذة عن الشركة
٤٠	تقرير مجلس الإدارة	٤	الجوائز والتكريمات
٤٣	البيانات المالية	٦	توجهات النمو
٤٤	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المساهمين	١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤٦	القائمة الموحدة للمركز المالي	١٤	كلمة الرئيس التنفيذي
٤٧	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر	١٨	أعضاء مجلس الإدارة
٤٨	القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية	٢٠	المنتجات والخدمات
٤٩	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية	٢٢	٥ سنوات من النمو
٥٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٢٤	فريق الإدارة
		٢٨	تقرير الحوكمة المؤسسية



www.benefit.bh



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد
آل خليفة
ولي العهد رئيس الوزراء



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

نبذة عن الشركة

تأسست شركة بنفت في نوفمبر ١٩٩٧ بمبادرة طموحة من قبل ١٧ بنكاً تجارياً لتكون الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع في مملكة البحرين. واليوم، وبعد أكثر من ٢٥ عاماً من العطاء، نجحت الشركة في تعزيز مكانتها كقوة دافعة للاقتصاد الرقمي. وقد حصلت الشركة على ترخيص مصرف البحرين المركزي لتكون «مزود الخدمات المساندة للقطاع المالي»، وسرعان ما تمكنت من التوسع والانتشار في الأسواق خارج مملكة البحرين. وقد تركزت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز وتمكين الصناعة المالية المحلية لتحقيق النجاح على المستوى العالمي.

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة- مع دعم الشبكة الخليجية في دول المنطقة- والتي تشمل تشغيل أجهزة الصراف الآلي، ونقاط البيع، والشبكة الخليجية، ونظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية، إضافة إلى مركز المعلومات الائتمانية، ونظام التحويلات المالية الإلكتروني، وخدمة دفع الفواتير، وبوابة الدفع الإلكتروني، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني، والمحفظة الوطنية الإلكترونية للهواتف الذكية (BenefitPay) في جميع أنحاء مملكة البحرين، ومزود خدمات ثقة معتمد، وإعرف عميلك إلكترونياً، وخدمة الشيك الإلكتروني.

يدير الشركة مجلس إدارة يمثل الأطراف ذات الصلة والمساهمين الرئيسيين، ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٣,١ مليون دينار بحريني (٨,٢ مليون دولار أمريكي تقريباً).

أما البنوك المؤسسة والتي كانت في الأصل ١٧، فقد انخفض عددها إلى ١١ نتيجة لعمليات الدمج والاستحواذ في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.

- ١ بنك البحرين الوطني
- ٢ بنك البحرين والكويت
- ٣ البنك الأهلي المتحد
- ٤ ستاندرد تشارترد بنك
- ٥ إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
- ٦ بنك البحرين الإسلامي
- ٧ بنك السلام
- ٨ البنك العربي
- ٩ بنك المستقبل
- ١٠ حبيب بنك المحدود
- ١١ يوناييتد بنك ليمتد

القيم الأساسية البساطة الإبداع التمكين حس المسؤولية

رؤيتنا

نرتقي بمستقبل مجتمعنا من خلال حلول رقمية مبتكرة.

رسالتنا

نثري حياة الأفراد والشركات والمجتمع ككل بحلول حديثة متطورة تشكل عماد الحياة اليومية، وتتيح اكتشاف أفضل الفرص.

ميزتنا

نقدم حلولاً مالية ومعلوماتية مبتكرة تحظى بثقة الأفراد والشركات، وتضمن لهم حياة أسهل وأكثر كفاءة.

الجوائز والتكريمات

حصلت شركة بنفت على العديد من الجوائز التقديرية رفيعة المستوى، وذلك تقديراً لإسهاماتها الملموسة في قطاع التكنولوجيا المالية.

جائزة التميز للحكومة الإلكترونية

جائزة أفضل برنامج صحي



فازت شركة بنفت بجائزة التميز للحكومة الإلكترونية كأفضل موقع إلكتروني في القطاع الخاص. وقد تم تسليم هذه الجائزة المرموقة خلال منتدى البحرين الدولي العاشر للحكومة الإلكترونية الذي أقيم يوم ٩ أكتوبر ٢٠٢٣ تحت رعاية الفريق أول معالي الشيخ راشد بن عبدالله آل خليفة وزير الداخلية ورئيس اللجنة الوزارية لتقنية المعلومات والاتصالات.



فازت شركة بنفت بجائزة أفضل برنامج صحي ضمن جوائز قمة إدارة الموارد البشرية ٢٠٢٣، وقام بتسليم الجائزة سعادة السيد جميل بن محمد علي حميدان، وزير العمل. وتأتي هذه الجائزة لتعكس التزام شركة بنفت المتواصل بتزويد موظفيها بالدعم والرعاية اللازمة في بيئة العمل، بما يتماشى مع القيم الأساسية للشركة.



جائزة التميز للحكومة الإلكترونية كأفضل موقع إلكتروني في القطاع الخاص

توجهات النمو

حافظت شركة بنفت على مسيرة نموها، حيث واصلت المنتجات والخدمات التي توفرها الشركة إحداث نقلة واسعة في توفير حلول مبتكرة تساهم في خلق القيمة في مختلف القطاعات من أفراد المجتمع في البحرين، بدءاً من البنوك ومؤسسات الخدمات المالية إلى الوزارات، ومؤسسات القطاع العام، والشركات الخاصة، والعملاء من الأفراد.

التقارير الائتمانية

٣٤٠,٠٠٠



معاملات بنفت بي

٣٤٥ مليون دينار بحريني



إجمالي قيمة التحويلات
الإلكترونية المالية

٢٩,١ مليار دينار بحريني



مستخدمو بنفـت بي المسجلين

١,٥٠٠,٢٥٣ مليار



معاملات نظام التحويلات
المالية الإلكترونية

٣٦٠ مليون دينار بحريني





١٤٥

إجمالي عدد الموظفين في شركة بنفت

٣٠٪

النسبة الكلية لتوظيف المرأة في شركة بنفت

تعزير ثقافة الشراكة والتعاون

نلتزم في شركة بنفت بتعزير ثقافة الشراكات المثمرة، بما يساهم في الارتقاء بالمركز المالي لمملكة البحرين. إننا ندرك أن التعاون مع الأطراف الرئيسية ذات الصلة يعد أساسيًا في تحقيق النمو والابتكار والتقدم في القطاع المالي.



تواصل شركة بنفت جهودها الدؤوبة للارتقاء بمكانة المملكة كمركز مالي رائد في المنطقة، بما يتماشى مع حرص البحرين على تعزيز الحلول المالية المبتكرة وتعزيز قوتها التنافسية. ومن خلال البنية التحتية الراسخة، تساهم شركة بنفت في الربط بين المؤسسات المالية والزبائن بيسر وسلاسة، مع مواكبة التغيرات الاقتصادية، وإطلاق المبادرات المبتكرة التي تساهم في تحقيق النمو المستدام على المستوى الإقليمي والعالمي.

الارتقاء بالمركز المالي لمملكة البحرين

٦٨٪

معدل النمو في حجم المعاملات من خلال
نظام التحويلات المالية الإلكتروني

تحرص شركة بنفت على خلق ثقافة التعلم التي تشجع على التعلم المستمر والتطور. ونوفر الفرص لموظفينا لصقل مهاراتهم، والإطلاع على آخر مستجدات الصناعة، واكتشاف التكنولوجيا الجديدة. ومن خلال تعزيز الفكر القائم على التعلم، فإننا بذلك نشجع موظفينا على البحث عن المعرفة وتطبيقها في عملهم، ومن ثم خلق بيئة عمل مشجعة على الابتكار.

خليج البحرين للتكنولوجيا المالية

يمثل الاستحواذ على خليج
البحرين للتكنولوجيا المالية
خطوة استراتيجية نحو ترسيخ
مكانة البحرين كمركز إقليمي بارز
للبحث والتطوير في المعرفة
والمنتجات والخدمات المالية.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

نسعى إلى اكتشاف أسواق خارجية جديدة للاستفادة من خبراتنا ومهاراتنا فيما يتعلق بتحقيق الاقتصاد الرقمي. ونرى أن ذلك يمثل فرصة سانحة لتعزيز مركز البحرين في الأسواق العالمية، وترسيخ مكانتها الرائدة كمركز رائد للخدمات المصرفية والمالية في المنطقة.

تميزت مسيرة نجاح شركة بنفت بالأداء المتناسق، والرؤية المستنيرة، والقدرة على مواكبة الظروف، والتصميم الراسخ على توفير حلول رقمية متكاملة، وخدمات مالية ومدفوعات ذات قيمة مضافة.

هذه الجهود الدؤوبة لم تشهد تغييراً على مر عقود، منذ أن تأسست الشركة عام ١٩٩٧، واليوم تمثل الأساس الراسخ لرحلتنا الطموحة للتحول الرقمي.

فبعد مرور أكثر من ٢٥ عامًا، مازالت شركة بنفت تعد الاسم الموثوق لخدمات الدفع المتطورة، وتواصل مسيرتها في توفير الحلول المبتكرة التي تحول الطريقة التي يتم فيها إنجاز المعاملات المالية.

وقد أظهر العام الماضي بأن الشركة تسير على المسار الصحيح في ظل استراتيجيتها الحالية، وأن الخطوات التي اتخذناها لتطوير القطاع المصرفي والمالي قد ساهمت في تقديم دفعة قوية نحو الاقتصاد الرقمي.

وتشكل الكثير من الخدمات التي أطلقتها شركة بنفت الآن عنصراً أساسياً من الحياة المالية لكل من البحرينيين والمقيمين في البحرين.

ولكن بالنسبة لنا، فإن الأمر ليس مجرد إطلاق تكنولوجيا جديدة، ولكن دور هذه الخدمات في تعزيز مكانة البحرين كمركز مالي رائد في المنطقة، والتأكد من قدرة المملكة على الاحتفاظ بهذه السمعة المرموقة كوجهة مشجعة للأعمال.

منذ بداياتنا الأولى كشركة وطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع، حرصنا دائماً على تطوير بيئة تشغيلية تتميز بالاستجابة السريعة للتوجهات الجديدة والناشئة، بيئة قادرة على مواجهة التحديات بحلول عملية تعود بالفائدة على القاعدة المتنوعة من الأطراف ذات الصلة.

إن خطواتنا نحو تحقيق الاقتصاد الرقمي قد بدأت قبل وقت طويل من انتشار الوباء العالمي وظهور الحاجة الملحة للتحول الرقمي. فهذا الخيار الذي كان ينطوي على خطوات تدريجية للتحويل إلى الطرق الإلكترونية للدفع، أصبح يشكل الخيار المفضل في ظل التباعد الاجتماعي الذي ساد خلال هذه الفترة.

١,٦٨ مليون دينار بحريني

صافي الربح في عام ٢٠٢٣

١٤,٥ مليون دينار بحريني

إجمالي الدخل في عام ٢٠٢٣



محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

التسهيلات الائتمانية ببسر وسلاسة، فضلا عن العمل على تعزيز إمكانيات تطبيقات الدفع الوطنية.

أما فيما يتعلق بالنتائج المالية لعام ٢٠٢٣، فإنه يسرني أن أشير إلى أن الشركة حققت نتائج ملموسة مرة أخرى هذا العام. حيث بلغ إجمالي الدخل ١٤,٥ مليون دينار بحريني (٣٨,٦ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠٢٣ مقارنة مع ١٣,٨ مليون دينار بحريني (٣٦,٥ مليون دولار أمريكي)، في عام ٢٠٢٢. كما بلغ صافي الربح ١,٦٨ مليون دينار بحريني (٤,٤٦ دولار أمريكي).

هذه النتائج تؤكد توفر عوامل جوهرية قوية تمثل محور عملياتنا. كما أنها تشكل نقطة انطلاق لخطينا الطموحة لتحقيق النمو في العام القادم.

كما يطيب لي أن أعرب عن خالص شكري وتقديري لمصرف البحرين المركزي لدعمهم الكريم وحرصهم على خلق بيئة تنظيمية راسخة لقطاع الخدمات المصرفية والمالية.

أتوجه بالشكر أيضاً إلى جميع البنوك وعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية، وتشجيعهم المستمر لنا.

إننا على ثقة بأن الإنجازات التي حققناها خلال عام ٢٠٢٣ سوف تشكل الأساس الراسخ لتحقيق المزيد من النجاحات في عام ٢٠٢٤.

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

لقد كانت البحرين جاهزة تماماً لمواجهة الواقع الجديد، فالجهد الرائدة لشركة بنفت كانت قد نجحت في إرساء الأساس الراسخ لمثل هذا التحول. لقد أطلقت الشركة طرقاً مختلفة للدفع الإلكتروني، والبدايل الرقمية للمعاملات النقدية، وهيئات الأجواء لنظام أكثر مرونة لكل من الزبائن والأطراف ذات الصلة.

بمعنى آخر، فإن فكرة التحول إلى اقتصاد رقمي أكثر قوة كانت فكرة حاضرة لدينا في شركة بنفت منذ وقت طويل. إنها تمثل أساس كل ما نفعله ونقدمه، وتحدد الغرض وراء كل ما نقوم به.

وعندما نتحدث عن الاقتصاد الرقمي، فإننا بذلك نواجه نقلة هيكلية ضخمة تشهددها المملكة - التأثير على الأعمال، التغيير في سلوك الزبائن، وإمكانيات النمو التي فتحت أبوابها من خلال التكنولوجيا المالية.

بالنسبة لنا جميعاً هنا في شركة بنفت، فإننا حريصون على تحقيق التوافق بين التركيز على التكنولوجيا، وبين شعار الشركة: نبض البحرين، وكيف يمكن دمجها في حياتنا اليومية، وتأثيرها على الطريقة التي يتفاعل بها الزبائن والشركات، وكيف ستمهد الطريق نحو بناء كيان اقتصادي لمجتمع ذكي.

بالنسبة لشركة بنفت، فإن هذا النجاح الهائل لمثل هذه المبادرات الرقمية في جميع أنحاء البحرين هو مجرد البداية لما نتطلع إليه. نبذل قصارى جهدنا للاستفادة من خبراتنا الواسعة في تمهيد الطريق نحو تحقيق تطوراتنا العالمية، حيث نسعى إلى اكتشاف أسواق خارجية جديدة للاستفادة من خبراتنا ومهاراتنا فيما يتعلق بتحقيق الاقتصاد الرقمي. ونرى أن ذلك يمثل فرصة سانحة لتعزيز مركز البحرين في الأسواق العالمية، وترسيخ مكانتها الرائدة كمركز رائد للخدمات المصرفية والمالية في المنطقة.

إن هذه التطورات نحو الانطلاق للأسواق العالمية يعد مكوناً أساسياً لاستراتيجيتنا الممتدة على ثلاث سنوات والتي اعتمدها مجلس إدارة الشركة العام الماضي. نحن الآن في الدورة الأولى من هذه الاستراتيجية التي تشمل الارتقاء بالبنية التحتية للمدفوعات من خلال إطلاق خدمات أساسية جديدة تلبى احتياجات الطلب في السوق، وتساعد الزبائن على الحصول على



٢٠,٧ مليار دينار بحريني

إجمالي قيمة تعاملات فوري
في عام ٢٠٢٣

٧,٣ مليار دينار بحريني

إجمالي قيمة معاملات فوري بلس
في عام ٢٠٢٣

٢٥,٤ مليار دينار بحريني

إجمالي قيمة معاملات فواتير
في عام ٢٠٢٣

غرس ثقافة الابتكار

على مدى العقدین الماضیین، ساهمت شركة بنفیت بدور هام في طليعة الجهود الرامية إلى تطوير حلول قوية تعود بالفائدة على كل من الزبائن والشركات. هذه الحلول جعلت الحياة أسهل وأكثر ذكاءً وكفاءة.



تمثل الحلول المبتكرة التي توفرها شركة بنفت أساس الحياة اليومية لأفراد المجتمع. ومع كل دقة نبض، فإننا نحرص على تعزيز إمكانياتك وقدراتك من خلال حلول مالية تجعل حياتك أسهل. نضع راحتك على قمة أولوياتنا - لهذا نحرص على تزويدك بالأدوات التي تساعد على تسهيل كل مهمة تقوم بها في حياتك اليومية. بضغط زر واحدة، تتيح لك خدماتنا الاستفادة من مجموعة واسعة من المزايا، وتحول الأمور المعقدة إلى حلول بسيطة. نوفر لك حلولاً راسخة وأمنة تمنحك راحة البال لتركز على ما يهمك حقاً.

ضمان راحة بالك

١,٧ مليون دينار بحريني

استثمار أكثر من ١,٧ مليون دينار بحريني لتطوير
نظام التحويلات المالية الإلكتروني.

باعتبارنا مشغّل رائد للخدمات والمنصات الوطنية في المملكة، تحرص شركة بنفت على توفير إمكانيات هائلة للدفع، وحلول لإدارة المعلومات، وخدمات الإسناد الخارجي، مع بنفت بي الذي يمثل واحداً من أكثر التطبيقات أهمية ورواجاً وابتكاراً.

تحديث تطبيق BenefitPay

تم إطلاق النسخة المطورة من BenefitPay لتلبي الاحتياجات المتزايدة للمستخدمين في المملكة، مع توفير تجربة جديدة ومحسنة، مما يجعل المعاملات المالية الإلكترونية أكثر سهولة وسرعة.



كلمة الرئيس التنفيذي

كما اتخذت شركة بنفت خطوة هامة أخرى خلال عام ٢٠٢٣، وذلك بالتوقيع على اتفاقية للاستحواذ على شركة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية، وهي خطوة استهدفت بناء منظومة راسخة للتكنولوجيا المالية القادرة على مواجهة تحديات المستقبل، والتي تستفيد من التكنولوجيا المتقدمة لتطوير خدمات مالية جديدة.

شهدت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ تقدماً ملموساً في تعزيز مكانتها الرائدة وتحقيق نتائج ملموسة لمساهميها، وشركائها، وزبائننا.

كما حققت جهودنا الدؤوبة الرامية إلى تسريع دمج بدائل الدفع الإلكتروني في مختلف القطاعات زخماً قوياً، إلى الحد الذي يدفعنا اليوم في شركة بنفت أن نشعر بالفخر والاعزاز تجاه إسهاماتنا الفعالة في دعم الاقتصاد الرقمي في جميع أنحاء البحرين وما أبعد من ذلك.

وفي ظل رؤيتنا الطموحة على المدى الطويل في خلق منظومة راسخة ترتقي بتجربة المستخدم، كانت أهدافنا واضحة منذ البداية. نحن هنا لإقامة منصة موثوقة وأمنة تركز على خدمة الزبون، وتدرك جيداً الفرص المتوفرة أمام قطاع الخدمات المصرفية والمالية عندما تكون التكنولوجيا قادرة على الاستجابة لتطلعات الأفراد وتحقيق الراحة والمرونة.

وخلال العام، حرصنا على العمل الجاد لتحقيق هذه الرؤية من منظور واسع النطاق، ومن ثم ضمان الارتقاء بجهود توفير الحلول المبتكرة والتركيز على خدمة الزبائن إلى مستوى وطني. ومن خلال هذه الجهود، فإننا بذلك ندعم هدف مصرف البحرين المركزي في سرعة دمج الرقمنة في العمليات المصرفية، والإعداد لمجتمع غير نقدي.

ويأتي التزامنا المستمر بتحقيق الصالح العام لمملكة البحرين ليشكل محور هذه المبادرات الطموحة. ونشعر بالحماس الشديد بخلق فرص جديدة تدعم هذا الالتزام، وتساعد على تعزيز مكانة البحرين كمركز مالي إقليمي ووجهة مشجعة للأعمال.

نحن نؤمن بأن البحرين تملك الموارد اللازمة، والخبرة الواسعة، والبيئة الاقتصادية الملائمة للتحوّل للسلس نحو الاقتصاد الرقمي.

٦٩٩,٦ مليون دينار بحريني

القيمة الإجمالية لمعاملات فواتير في النصف الأول من عام ٢٠٢٣

٧٠,٧ مليون دينار بحريني

عدد المعاملات المالية الإلكترونية في النصف الأول من عام ٢٠٢٣



عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

مواجهة تحديات المستقبل، والتي تستفيد من التكنولوجيا المتقدمة لتطوير خدمات مالية جديدة.

ومن الجانب الاستراتيجي، فإننا نرى أن هذا الاستحواذ يساهم في إبراز مكانة البحرين كمركز للأبحاث والتطوير للمعرفة المالية والمنتجات والخدمات، فضلاً عن ضمان مواكبة البحرين للتوجهات الاستثمارية الرئيسية في ظل قطاع عالي المنافسة.

وبينما نواصل نجاحنا مرتكزين على الأساس الراسخ الذي يميز مسيرة الشركة وإرثها العريق، فإننا نولي أيضاً اهتماماً بالغاً بتحقيق النمو في الخمس وعشرين عاماً القادمين وأكثر.

ولتحقيق ذلك يتعين الحفاظ على بيئة عمل تولي المزيد من الاهتمام للابتكار والإبداع وأفضل الممارسات، فضلاً عن تعزيز قدرتنا على جذب الموارد البشرية المبتكرة والماهرة والحفاظ عليها، وذلك لدورهم الفعال في تعزيز رحلة التحول.

وبينما نمضي قدماً نحو مجتمع ذكي يستفيد من الذكاء الاصطناعي وإجراءات الأمن المتقدمة والحلول الأخرى المتطورة، فإننا نواصل اكتشاف المزيد من آفاق النمو، وتوسيع نطاق أسواقنا الجديدة، وتعزيز قوتنا التنافسية بهدف إثراء تجربة المستخدم.

إننا ندرك أهمية وضع الأساس الراسخ لتحقيق النمو، وضمان استفادة أفراد مجتمعنا وزبائننا والأطراف ذات الصلة بكل ما نقدمه.

وفي الختام، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى رئيس وأعضاء المجلس الموقرين على توجيهاتهم السديدة ودعمهم المستمر خلال العام.

كما أود أن أعرب عن شكري وتقديري لموظفينا على إخلاصهم وإلتزامهم وتفانيهم في العمل ليكون ٢٠٢٣ عاماً ناجحاً آخر في تاريخ بنفت، والشكر موصول إلى مصرف البحرين المركزي ومساهمينا والأطراف ذات الصلة والبنوك الأعضاء على مساندتهم المتواصلة ودعمهم الكريم.

عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

وقد كشف هذا الاستبيان بأن عمليات الرقمنة في الخدمات المصرفية والمالية تؤثر بكل تأكيد على عادات الإنفاق، فضلاً عن التأثير على الخيارات التي تتعلق بطريقة إجراء معاملات الدفع.

وفي ٢٠٢٣، حققنا نموًا ملموسًا في المعاملات المالية الإلكترونية مثل فوري، وفوري بلس، وفواتير، حيث زاد حجم المعاملات من ١٢١,٢ مليون معاملة في النصف الأول من عام ٢٠٢٢ إلى ١٧٠,٧ مليون معاملة في النصف الأول من عام ٢٠٢٣.

وبالنسبة لمعاملات فواتير، فقد بلغت قيمتها ٤٦٩,٦ مليون دينار بحريني في النصف الأول من عام ٢٠٢٣، أي بزيادة بنسبة ٥,٩% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠٢٢. كما ارتفعت معاملات فواتير من خلال بنفت بي بنسبة ٣٨,٥% بقيمة إجمالية بلغت ١٢٥,٧ مليون دينار بحريني في النصف الأول من عام ٢٠٢٣، بزيادة عن ٩٠,٨ مليون دينار بحريني في نفس الفترة من عام ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى ذلك، شهدت الإيرادات المحققة من أنظمة نقاط البيع في البحرين ودول الخليج ارتفاعاً ملموساً خلال العام. ومرة أخرى، تؤكد هذه النتائج زيادة اتجاه المستخدمين إلى الحلول الرقمية مع ثقتهم في أنظمة الدفع الرقمي في البلاد، وتحولهم إلى القنوات الرقمية لإجراء جميع معاملاتهم المالية.

وفي ظل هذه العادات المالية الجديدة للزبائن، فإنه يجب علينا التركيز على الاستثمارات في الحلول المبتكرة. ويعد إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق بنفت بي خير مثال على التزامنا الراسخ بالابتكار المتواصل.

وتشتمل النسخة الجديدة على تحسينات لتجربة المستخدم تتيح له تأكيد الدفع عن طريق مشاركة معاملاته على مختلف وسائل التواصل. كما يمكن للمستخدمين دفع قروضهم ومدفوعات بطاقتهم الائتمانية من مكان واحد. وتشتمل النسخة المطورة أيضاً على خدمة فوري الجديدة للتحويلات الشخصية أو تحويل الراتب والمسجلة تلقائياً في هيئة تنظيم سوق العمل، إلى جانب خيارات فرز المعاملات المطورة.

كما اتخذت شركة بنفت خطوة هامة أخرى خلال عام ٢٠٢٣، وذلك بالتوقيع على اتفاقية للاستحواذ على شركة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية، وهي خطوة استهدفت بناء منظومة راسخة للتكنولوجيا المالية القادرة على



٧٤٣,٠٠٠

إجمالي معاملات eKYC (اعرف عميلك إلكترونياً) في عام ٢٠٢٣

٣٤,٠٠٠

عدد استفسارات التقرير الائتماني (مركز البحرين للمعلومات الائتمانية) لعام ٢٠٢٣

٢٥,٤ مليار دينار بحريني

القيمة الإجمالية لنظام التحويلات المالية الإلكترونية على جميع القنوات في عام ٢٠٢٣

خلق ثقافة تستند على روح العمل الجماعي

بعد التعاون، سواء بين أفراد المجتمع أو الشركاء أو زبائننا، أهم عناصر النهج الذي تتبعه شركة بنف، فلا شك أن العمل في مشاريع ضخمة وهامة مثل التي نطمح إليها تحتاج إلى الالتزام بهذه الروح التعاونية.





يعتمد نجاح شركة بنفت على كفاءة وإخلاص موظفيها الموهوبين الذي يساهمون بدور فعال في الارتقاء بالشركة إلى آفاق أعلى. إن التزام موظفيها، ومهاراتهم، وخبراتهم هو ما يضمن تحقيق أهداف الشركة والوفاء برسالتها.

ضمان تحقيق النجاح لشركة بنفت

٩٣%

نسبة البخرنة في بنفت

تأتي مساهمة فريق العمل المؤهل في قلب قصة النجاح التي تتمتع بها شركة بنفت، مع الأخذ بالاعتبار بأن غالبيتهم هم من البخرنيين، الأمر الذي يؤكد على نجاح سياسات البخرنة التي تتبناها الشركة، واكتشاف المهارات والمواهب عالمية المستوى التي تزخر بها الطاقات البخرنية الشابة.



المساواة بين الجنسين

اتخذت شركة بنفت خطوات واسعة في تحقيق المساواة بين الجنسين في جميع أنحاء الشركة، وتمثل هذه المساواة جزءاً من التزامها المتواصل بخلق أجواء تتيح تقدير الإمكانيات الفردية، إلى جانب ترسيخ التنوع في مكان العمل.



أعضاء مجلس الإدارة



٢



١



٤



٣



٥

٣. حسان محمد بورشيد
عضو تنفيذي

٢. نبيل كاظم
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو تنفيذي

١. محمد إبراهيم البستاني
رئيس مجلس الإدارة
(عضو مستقل)

٥. أمير عبدالغني
عضو تنفيذي

٤. سميح أبو طالب
عضو تنفيذي



٧



٦



١٠



٩



٨



١١

٨. هادية محمد فتح الله
عضو مستقل

٧. خالد أبي خليل
عضو غير تنفيذي

٦. عبدالكريم تري
عضو تنفيذي

١١. يوسف راشد الفاضل
مراقب مصرف البحرين المركزي

١٠. منى علي الهاشمي
عضو مستقل

٩. سوسن أبو الحسن
عضو مستقل

المنتجات والخدمات

الخدمات على مستوى المملكة

- شبكة أجهزة الصراف الآلي
- شبكة نقاط البيع
- مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
- نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني
- فوري+ (نظام التحويلات المالية الإلكتروني)
- فوري (نظام التحويلات المالية الإلكتروني)
- فواتير (نظام التحويلات المالية الإلكتروني)
- المحفظة الوطنية الإلكترونية «بنفت بي»
- بوابة الدفع الإلكتروني
- دفع الفواتير
- الشيك الإلكتروني
- مزود خدمات ثقة معتمد
- اعرف عميلك إلكتروني

الخدمات على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي

- الشبكة الخليجية
- نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية

شبكة أجهزة الصراف الآلي

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

شبكة نقاط البيع

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

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية

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

نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية

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

مزود خدمات ثقة معتمد

تعتبر شركة بنفت مزود خدمات ثقة معتمد لإصدار شهادات رقمية تتيح لمشتري خدمة الشيكات الإلكترونية وبنفت بي التوقيع رقمياً على الشيكات الإلكترونية باستخدام توقيعاتهم الرقمية.

الشيك الإلكتروني

طور أسلوب عملك وحياتك ليصبح أسهل وأسرع وأكثر أماناً مع الشيك الإلكتروني. الشيك الإلكتروني هو ما تحتاجه فعلاً لتطوير عملك! أسهل، أسرع، وأكثر أماناً. لا يوجد أوراق، طوابير انتظار أو توتر بعد الآن. إذا كنت شركة، فرد، أو صاحب أعمال صغيرة إلى متوسطة الحجم، الأمر سيكون في غاية السهولة.

بوابة الدفع الإلكترونية

تعد بوابة الدفع الإلكترونية حلاً آمناً للدفع عبر الإنترنت، وتتيح للتجار والشركات والهيئات الحكومية تسوية مدفوعات بطاقات الائتمان والخصم المباشر عبر أي قناة إلكترونية. وتوفر هذه الخدمة عملية آمنة يعتمد عليها للدفع والتي يمكن دمجها في قنوات أخرى مثل المواقع الإلكترونية، وخدمة الهاتف التفاعلي، وأجهزة الأكشاك، ومراكز الاتصالات، والهواتف النقالة، ومعالجة الدفعات. توفر بوابة الدفع الإلكترونية بيئة آمنة ومحمية للدفع، مع حماية المستخدمين ضد أي احتيال أو سوء استخدام.

نظام إعرف عميلك إلكترونياً

تماشياً مع توجه مملكة البحرين نحو التحول الرقمي، أطلقت شركة بنفت خلال عام ٢٠١٩ المنصة الوطنية «إعرف عميلك إلكترونياً» والتي تعتبر الأولى من نوعها في المنطقة. تتيح هذه الخدمة للمؤسسات المالية التحقق من هوية العميل رقمياً، فضلاً عن استعادة البيانات المرتبطة بالتعرف على العميل والتعامل مع طلبات العملاء سواء من الأفراد أو الشركات. كما توفر هذه الخدمة مشاركة البيانات بين المؤسسات المالية عبر سلسلة الكتل (البلوك شين) منذ التقديم حتى إنجاز الطلب وفق أفضل ممارسات تجارب العملاء، والالتزام بمتطلبات الحوكمة والجوانب التنظيمية فيما يتعلق بالبيانات المحتفظ بها للخدمة، وتعد نموذجاً لشراكة ناجحة بين القطاعين العام والخاص متمثلة في مصرف البحرين المركزي وهيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية وشركة بنفت باستخدام التكنولوجيا المالية والحوسبة السحابية وسلاسل الكتل.

دفع الفواتير عبر الهاتف

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

نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني

يعتبر نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني 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 بدلا من التبادل اليدوي التقليدي، حيث يتيح للشركات والأفراد تحصيل وتسوية الشيكات في نفس يوم العمل. إن مثل هذه الخدمة تساهم في تعزيز كفاءة تدفق النقد في المملكة، ومن ثم دعم الاقتصاد الوطني ومساندة قطاع الأعمال في البحرين.

نظام التحويلات المالية الإلكترونية

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

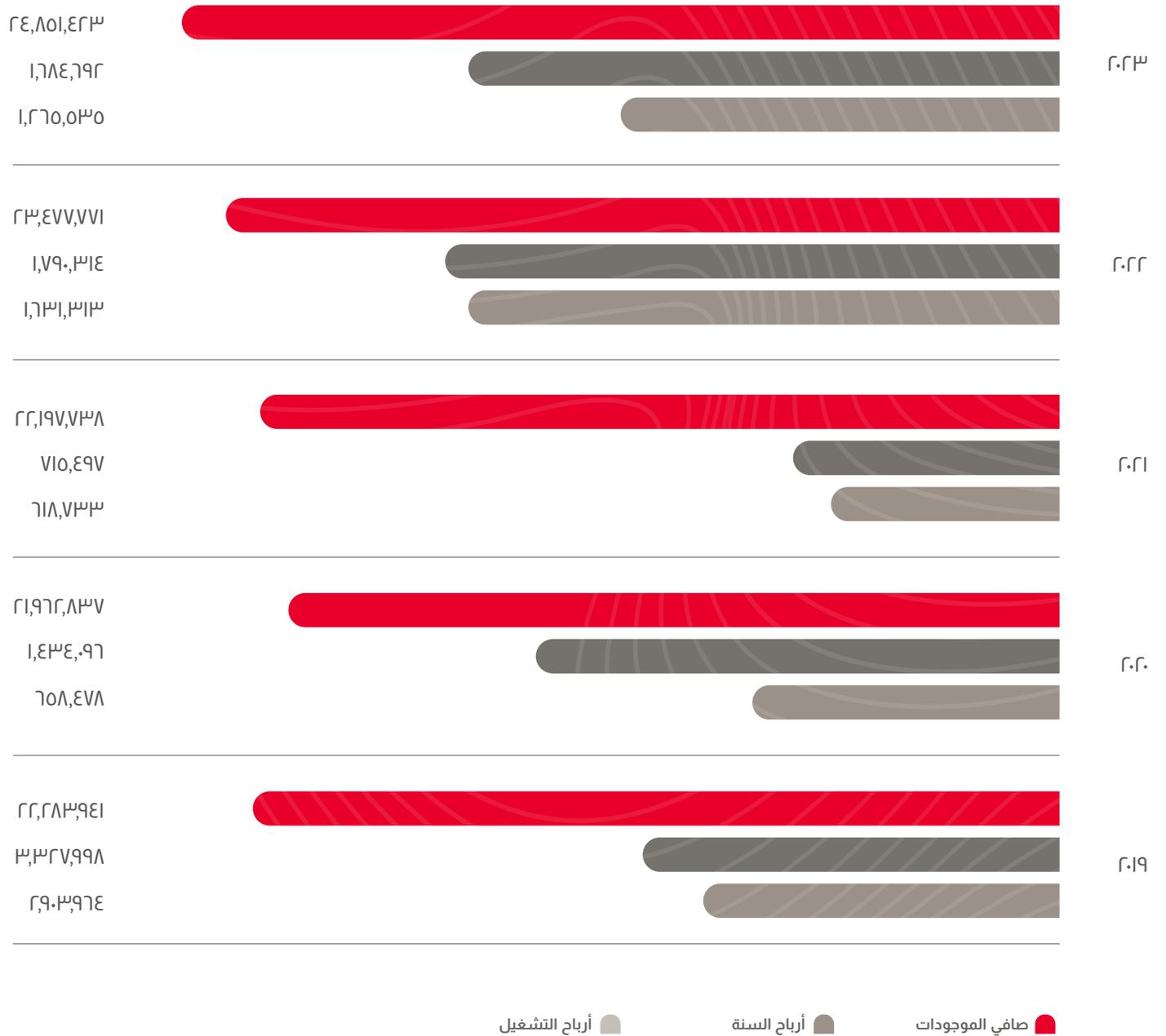
المحفظة الوطنية الإلكترونية بنفت بي

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

٥ سنوات من النمو

تمتعت شركة بنفت بنمو مطرد على مدى السنوات الخمس الماضية من خلال ريادتها في مجال المدفوعات الإلكترونية وتحويل الأموال بالإضافة إلى الاستعانة بمصادر خارجية للعمليات التجارية وإدارة المخاطر في القطاع المالي. ومن خلال تقديم أحدث التقنيات وتوفيرها، واصلت الشركة الحفاظ على منصة قوية لدعم الأعمال لجميع عمليات الدفع الإلكترونية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٩,٠٣,٩٦٤	٦٥٨,٤٧٨	٦١٨,٧٣٣	١,٦٣١,٣١٣	١,٢٦٥,٥٣٥	أرباح التشغيل
٣,٣٢٧,٩٩٨	١,٤٣٤,٠٩٦	٧١٥,٤٩٧	١,٧٩٠,٣١٤	١,٦٨٤,٦٩٢	أرباح السنة
٢٢,٢٨٣,٩٦٤	٢١,٩٦٢,٨٣٧	٢٢,١٩٧,٧٣٨	٢٣,٤٧٧,٧٧١	٢٤,٨٥١,٤٢٣	صافي الموجودات



فريق الإدارة



رياض المعراج
المدير العام المساعد لتقنية المعلومات

التحق السيد رياض المعراج، كمساعد للمدير العام لتقنية المعلومات في شركة بنفت في عام ٢٠١٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة البحرين وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة غلامورغن بالملكة المتحدة. يملك السيد رياض المعراج خبرة تزيد عن ٢٨ عاماً في مجال تقنية المعلومات و الاتصالات بالقطاع المصرفي.



يوسف النفيعي
نائب الرئيس التنفيذي - تطوير الأعمال والخدمات

انضم يوسف النفيعي، نائب الرئيس التنفيذي - تطوير الأعمال والخدمات المالية في شركة بنفت في عام ٢٠٠٦، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة البحرين، وماجستير في نظم المعلومات من جامعة برنول في لندن بالملكة المتحدة. يملك السيد النفيعي خبرة تمتد لمدة ٢٧ سنة في تكنولوجيا المعلومات والصناعة المصرفية.



عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

التحق عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي لشركة بنفت في عام ٢٠٠٥، وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق من جامعة سانت إدوارد في أوستن، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. ويملك السيد الجناحي خبرة تمتد لحوالي ٣٦ سنة في مجال صناعة الإتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



حصه حسين
المدير العام المساعد لمركز البحرين للمعلومات الأثمانية

التحقت حصه حسين، رئيس مركز المعلومات الإثمانية إلى شركة بنفت في عام ٢٠٠٥ وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة. تتمتع حصه حسين بخبرة ١٨ سنة في مجال المعلومات الإثمانية، إضافة إلى خبرة ٥ سنوات في مجال التكنولوجيا.



نزار معروف
المدير العام المساعد للتسويق

انضم نزار معروف، المدير العام المساعد للتسويق والابتكار في شركة بنفت في عام ٢٠١٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر وماجستير في تقنية المعلومات من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك السيد معروف خبرة تزيد عن ٢٦ عاماً في البنى التقنية وهندسة العمليات الإلكترونية والابتكار وتطوير الاستراتيجيات بقطاع تقنية المعلومات.



منصور العلوان رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد منصور العلوان، رئيس التدقيق الداخلي بالإبانة إلى شركة بنفت في عام ٢٠١٨، وهو حاصل على شهادة بكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي وماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأهلية في مملكة البحرين. يملك السيد منصور خبرة واسعة تمتد لنحو ١١ سنة في التدقيق الداخلي والخارجي، واستشارات تقنية المعلومات، وإدارة تقنية المعلومات المتعلقة بمختلف الصناعات في البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي.



صلاح العوضي رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

انضم السيد صلاح العوضي، رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة بنفت في عام ٢٠١٥، وهو حاصل على شهادة معهد تشارترد للأفراد والتنمية (CIPD) المستوى الخامس. يجلب السيد صلاح معه إلى شركة بنفت خبرة واسعة تمتد لنحو ١٣ 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 عام ٢٠١٨، 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 ١٨ سنة من العمل في أربع من كبرى الشركات والبنوك الدولية.



مريم كمال مدير أول الامتثال ومكافحة غسيل الأموال

انضمت السيدة مريم كمال، مساعد المدير إلى شركة بنفت في عام ٢٠١٨، وهي حاصلة على ماجستير في التمويل من جامعة دي بول في الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوما دولية في الحوكمة والمخاطر والامتثال وأخصائية معتمدة في مكافحة غسيل الأموال. تملك السيدة مريم ١١ سنة من الخبرة في مجال المخاطر والامتثال.



لطيفة المطوع رئيس مركز البحرين للمعلومات الائتمانية

انضمت إلى بنفت في عام ٢٠١٧ وتحمل شهادة بكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة البحرين ودبلوم متقدم في الصيرفة الإسلامية من معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية. السيدة لطيفة خبيرة في مجال إدارة المخاطر حيث تحمل شهادة مدير مخاطر معتمد من معهد PRIMIA، وتمتلك خبرة ١٨ عام في مجال إدارة المخاطر وقطاع البنوك.

فريق الإدارة تتمّة



تركي الأحمد

مدير أول تطوير الأعمال الدولية والشراكات

انضم السيد تركي الأحمد، إلى شركة بنفت في عام ٢٠١٩. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات المالية والمصرفية من جامعة بانغور. يمتلك السيد تركي خبرة تفوق ١٠ سنوات في مجال التكنولوجيا المالية، تطوير الأعمال والسياسات، والاستراتيجيات.



أحمد المهري

رئيس قسم الخدمات وتطوير الأعمال

انضم السيد أحمد المهري إلى شركة بنفت في عام ٢٠٠٩، وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأهلية في مملكة البحرين. يملك السيد أحمد خبرة ١٦ سنة في نظم المدفوعات والتكنولوجيا المالية.



شفق الكوهجي

رئيس خدمات المدفوعات

انضمت السيدة شفق الكوهجي إلى بنفت في عام ٢٠٠٨، وتحمل شهادة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة سنراكلاند في سكوتلاند بالإضافة إلى بكالوريوس نظم إدارة المعلومات والتسويق من الجامعة الأمريكية في الشارقة. تتمتع شفق بخبرة ٢٠ عام في مجال بنوك التجزئة والعمليات، بالإضافة إلى خبرات في مجال المدفوعات والشيكات والتحول الرقمي وخدمات التكنولوجيا المالية.

تبلغ معدلات البخرنة في شركة بنفت حاليًا أكثر من ٩٣٪، مما يعكس التزامًا دائمًا بتوطين القوى العاملة. وباعتبارنا شركة تدعي أنها نبض البحرين، فإن هذا التركيز على التوطين يمثل حافزًا قويًا لجذب البحرينيين المهرة وتزويدهم بنقطة انطلاق للنمو الوظيفي.

تقرير الحوكمة المؤسسية

١. تقرير الحوكمة المؤسسية لشركة بنفـت لعام ٢٠٢٣
٢. المساهمون
٣. هيكل الحوكمة
٤. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
٥. لجان مجلس الإدارة
٦. الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية
٧. الرقابة الداخلية والسياسات والإجراءات
٨. معلومات أخرى
٩. الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية
١٠. الالتزام بالإرشادات الخاصة بالحوكمة المؤسسية

تقرير الحوكمة المؤسسية

١. تقرير الحوكمة المؤسسية لشركة بنفـت لعام ٢٠٢٣

يقدم تقرير الحوكمة المؤسسية ٢٠٢٣ لشركة بنفـت ش.م.ب استعراضًا عامًا لالتزامنا بالحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات. وترتكز ثقافة الشركة على النزاهة والكفاءة والمسؤولية، وقد حرصت على وضع القيم والأخلاقيات القويمة على قمة أولوياتها.

٢. المساهمون:

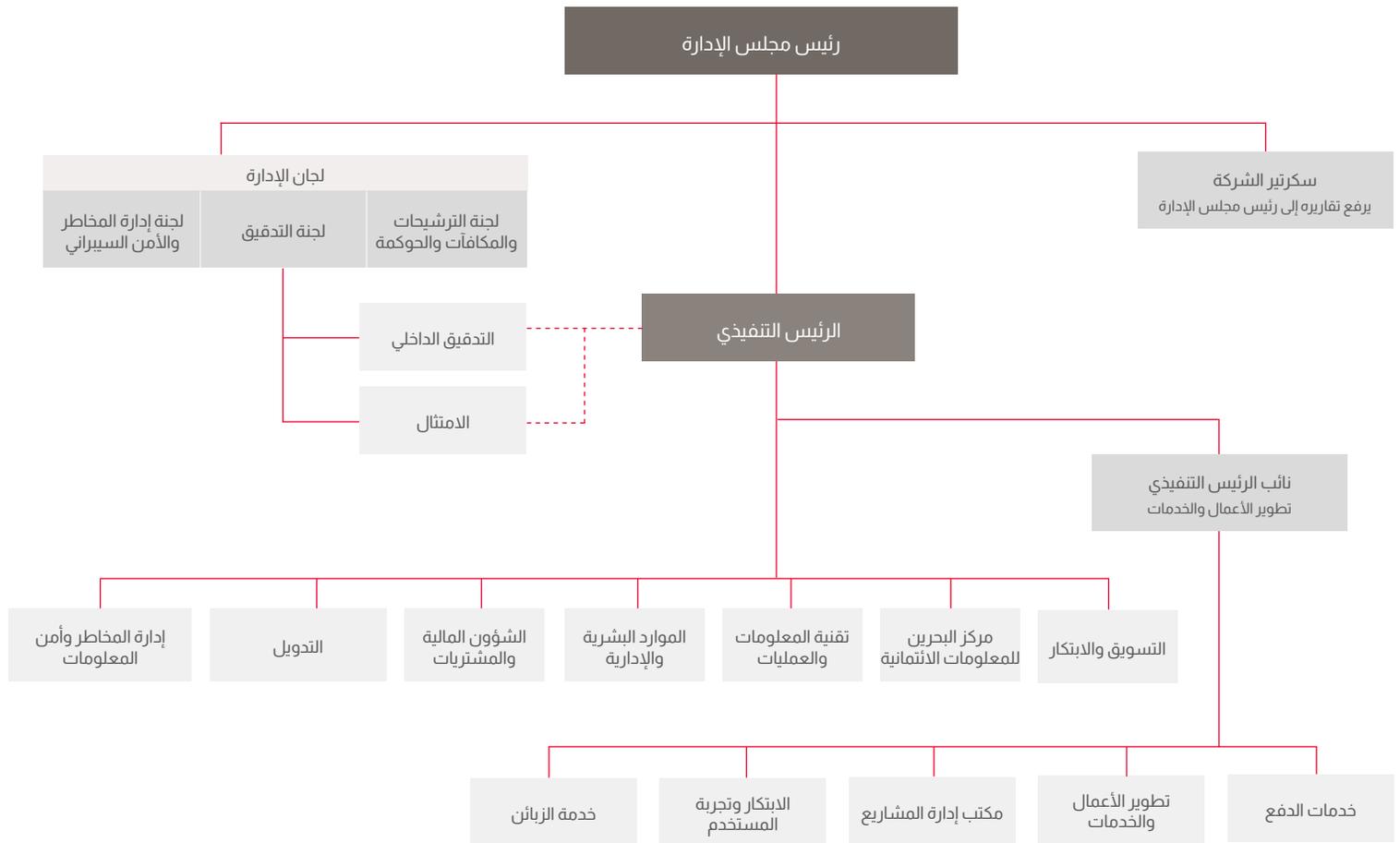
هيكل الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرقم	البنك/ المؤسسة	عدد الأسهم	نسبة الأسهم
١	بنك البحرين الوطني	١٠,٨٣٦	%٣٤,٨٤
٢	بنك البحرين والكويت	٦,٨٤٣	%٢٢,٠٠
٣	البنك الأهلي المتحد	٤,٣٥٥	%١٤,٠٠
٤	بنك ستاندرد تشارترد	٢,٨٠٠	%٩,٠٠
٥	أتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود	٢,١٧٧	%٧,٠٠
٦	بنك البحرين الإسلامي	١,٥٠٥	%٤,٨٤
٧	بنك السلام	١,٣٤٤	%٤,٣٣
٨	البنك العربي	٣١١	%١,٠٠
٩	بنك المستقبل	٣١١	%١,٠٠
١٠	حبيب بنك المحدود	٣١١	%١,٠٠
١١	يونايـتد بنك ليمـتد	٣١١	%١,٠٠

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٣. هيكل الحوكمة

قامت شركة بنفـت بتطوير هيكلها المؤسسي وهيكل الحوكمة وفق أسلوب يضمن تحقيق الشفافية وفصل المهام والمسؤوليات.



تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٤. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

١-٤ تشكيل المجلس

يتكون مجلس إدارة الشركة من ٣ أعضاء معينين من قبل المساهمين الرئيسيين، و ٣ أعضاء منتخبين من قبل المساهمين الآخرين، و ٤ أعضاء مستقلين، وعضو واحد كمراقب من قبل مصرف البحرين المركزي. يملك جميع أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي وتقنية المعلومات، بما يضمن ممارسات حوكمة فعالة.

الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس	اللجنة
١	محمد إبراهيم	رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة
٢	نبيل كاظم ^١	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة
٣	سميح أبوطالب ^٢	عضو تنفيذي	عضو لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني
٤	أمير عبدالغني	عضو تنفيذي	عضو لجنة التدقيق
٥	عبدالكريم تركي ^٣	عضو تنفيذي	عضو لجنة التدقيق
٦	خالد أبي خليل	عضو غير تنفيذي	عضو لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني
٧	سوسن أبوالحسن	عضو مستقل	رئيس لجنة التدقيق
٨	هادية فتح الله	عضو مستقل	رئيس لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني
٩	منى علي الهاشمي	عضو مستقل	عضو لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني
١٠	يوسف الفاضل	عضو مراقب - مصرف البحرين المركزي	عضو لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني
١١	ياسر الشريفي ^٤	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة
١٢	الدكتور عادل سالم ^٥	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة
١٣	كريستوفر راسل ^٦	عضو غير تنفيذي	عضو لجنة التدقيق

^٣ انضم في ٢٠٢٣/٩/١٩

^٦ استقال في ٢٠٢٣/٧/١٠

^٢ انضم في ٢٠٢٣/٢/٢٩

^٥ استقال في ٢٠٢٣/١٠/٢٥

^١ انضم في ٢٠٢٣/٣/١٩

^٤ استقال في ٢٠٢٣/٢/١٣

٢-٤ مدة مجلس الإدارة

تم تعيين وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ٣ سنوات بدأت من فبراير ٢٠٢٢ وتنتهي حتى موعد انعقاد الجمعية العمومية في عام ٢٠٢٥.

٣-٤ مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

تتركز المهمة الأساسية لمجلس الإدارة على تطبيق الحوكمة الفعالة وتوجيه كافة شؤون الشركة، بما يضمن تحقيق التوازن في مصالح جميع الأطراف ذات الصلة. كما يضطلع المجلس بمسؤولية مراجعة والإشراف على استراتيجية الشركة واعتماد الخطة الاستراتيجية لها.

بالإضافة إلى ذلك، يعد المجلس مسؤولاً عن ضمان فاعلية إطار عمل إدارة المخاطر، والامتثال للضوابط التنظيمية، وتطبيق الرقابة الداخلية الكافية، وضمان دقة البيانات المالية. ويمكن للمجلس تفويض بعض صلاحياته إلى لجان الإدارة المختلفة للعمل نيابة عنه على أن تقوم برفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة.

٤-٤ استقلالية الأعضاء

العضو المستقل، كما هو محدد في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، هو عضو يرى مجلس الإدارة بأنه ليس واقعاً تحت تأثير أي عامل يمكن أن يحد من قدرته على النظر في أمور الشركة ومناقشتها واتخاذ قرار بشأنها بتجرد وموضوعية. وقد تمت مراجعة استقلالية الأعضاء بما يضمن توافقها مع كافة متطلبات الاستقلالية.

ووفق ضوابط وإرشادات مصرف البحرين المركزي فإن رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة التدقيق، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة يجب أن يكونوا أعضاء مستقلين. ويشتمل مجلس الإدارة على أعضاء مستقلين لهذه المناصب، بما يضمن تحقيق أعلى مستوى من الاستقلالية والفعالية في اتخاذ القرارات.

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٥-٤ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	الوظيفة الحالية	المجالس الإدارية الأخرى
محمد إبراهيم	-	بحرين مارينا فريزر سويتس جامعة المملكة مونتريال شركة أصول السيف للترفيه عقارات السيف سناد الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي
نبيل كاظم ^١	الرئيس التنفيذي للعمليات، بنك البحرين الوطني	-
سميح أبوطالب ^٢	نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة-التقنية والعمليات، البنك الأهلي المتحد	-
أمير عبدالغني	الرئيس التنفيذي للرقابة المالية- بنك البحرين الإسلامي	مركز إدارة السيولة
عبدالكريم تري ^٣	الرئيس التنفيذي للعمليات- بنك السلام	-
سوسن أبوالحسن	المدير التنفيذي- مجموعة البستاني	غرفة تجارة وصناعة البحرين شركة الخليج لدرفلة الألمنيوم ذ.م.م (جارمكو)
هادية فتح الله	مدير المشاريع الاستراتيجية - مكتب ممثل جلالة الملك للأعمال الإنسانية وشؤون الشباب	الهيئة العامة للرياضة بابكو إنرجيز رئيس لجنة التحقيق والحوكمة (أسري)
منى الهاشمي	مستشار رئيس هيئة الكهرباء والماء	عضو مجلس إدارة الشركة البحرينية الكويتية للتأمين مجلس أمناء المدرسة البريطانية في البحرين لجنة التكنولوجيا المالية (فنتك) في المجلس الأعلى للمرأة
يوسف الفاضل	المدير التنفيذي لخدمات الشركات - مصرف البحرين المركزي	-
انضم في ٢٠٢٣/٣/١٩	انضم في ٢٠٢٣/٢/٩	انضم في ٢٠٢٣/٩/١٩

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٦-٤ تقييم مجلس الإدارة ولجانه

يقوم مجلس الإدارة ولجانه بإجراء تقييم ذاتي سنوياً، ويركز على تقييم أداء المجلس ولجانه، فضلاً عن أداء أعضاء المجلس بشكل فردي. وتولت لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة مراجعة نتائج التقييمات، وكانت النتائج مرضية وتم عرضها على مجلس الإدارة.

٧-٤ حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣

خلال عام ٢٠٢٣، تم عقد ٥ اجتماعات لمجلس الإدارة وفق الآتي:

الأعضاء	١٥ فبراير	١٢ أبريل	٧ يونيو	٦ سبتمبر	٢١ نوفمبر	% الحضور
محمد إبراهيم	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
نبيل كاظم ^١	○	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
سميح أبو طالب ^٢	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
أمير عبدالغني	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
عبدالكريم تركي ^٣	○	○	○	○	✓	١٠٠%
خالد أبي خليل	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
سوسن أبو الحسن	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
هادية فتح الله	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
منى الهاشمي	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
يوسف الفاضل	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠%
الدكتور عادل سالم	✓	✓	✓	✓	○	١٠٠%
كريستوفر راسل	✓	✓	✓	○	○	١٠٠%

✓ حضور X غياب ○ لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

^٣ انضم في ٢٠٢٣/٩/١٩

^٢ انضم في ٢٠٢٣/٢/٢٩

^١ انضم في ٢٠٢٣/٣/١٩

٨-٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ١٧٢,٥٠٠ دينار بحريني في عام ٢٠٢٣، خاضعة لموافقة وزارة الصناعة والتجارة، ومصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى ذلك، تسلمت اللجان الفرعية بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان بإجمالي ٥٣,٤٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠٢٣.

٩-٤ تعيين مجلس الإدارة

يقوم جميع أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على خطاب تعيين مجلس الإدارة عند انضمامهم للمجلس.

١٠-٤ البرنامج التعريفي لأعضاء مجلس الإدارة

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

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٥. لجان مجلس الإدارة

بموجب توجيهات مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة، تضم شركة بنفـت ٣ لجان للإدارة مع تحديد المهام بوضوح لكل لجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وقد تم تشكيل هذه اللجان لتوفير الدعم اللازم للمجلس ومساعدته في الوفاء بمسؤولياته.

١-٥ لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التقارير المالية، ومتابعة نظام الرقابة المالية الداخلية، وعملية التدقيق، والالتزام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي، علاوة على الامتثال للقوانين والأحكام الضوابط السارية.

حضور اجتماعات لجنة التدقيق في ٢٠٢٣

الأعضاء	المنصب	٧ فبراير	١٩ أبريل	١٦ أغسطس	١ نوفمبر
سوسن أبوالحسن	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
أمير عبدالغني	عضو	✓	✓	✓	✓
كريستوفر راسل	عضو	✓	✓	✓	○

✓ حضور X غياب ○ لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

٢-٥ لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني

تساعد لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني مجلس الإدارة في الإشراف على شؤون الأمن السيبراني وأطر الرقابة على المخاطر، بما في ذلك أطر العمل، وتعرضات المخاطر الحالية والمستقبلية، فضلا عن استراتيجية الأمن السيبراني وإدارة المخاطر في المستقبل.

حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والأمن السيبراني في ٢٠٢٣

الأعضاء	المنصب	٥ أبريل	١٢ يوليو	٢٣ أكتوبر
هادية فتح الله	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
خالد أبي خليل	عضو	✓	✓	✓
منى علي الهاشمي	عضو	✓	✓	✓
يوسف الفاضل	عضو	✓	✓	✓
سميح أبوطالب	عضو	✓	✓	✓

✓ حضور X غياب ○ لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

٣-٥ لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة مساعدة مجلس الإدارة في الأمور التي تتعلق بالترشيحات والتعيينات لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فضلا عن أطر عمل وسياسات وممارسات الحوكمة.

الأعضاء	المنصب	٢١ يناير	١١ أكتوبر
محمد إبراهيم	رئيس اللجنة	✓	✓
نبيل كاظم	عضو	○	✓
عادل سالم	عضو	✓	X
ياسر الشريفي	عضو	✓	○

✓ حضور X غياب ○ لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٦. الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية

عقدت الشركة الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣.

٧. الرقابة الداخلية والسياسات والإجراءات

١-٧ قواعد السلوك المهني

ترسي قواعد السلوك المهني لشركة بنفـت المعايير الأخلاقية المتوقعة من موظفي الشركة وفريق الإدارة، بما يضمن أداء مهامهم ومسؤولياتهم تجاه الشركة بكل إخلاص واستقامة ومهنية عالية.

٢-٧ سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تشجع الشركة على نشر ثقافة ترفض السلوكيات غير الأخلاقية، وتلتزم التزامًا صارمًا بالسلوك الأخلاقي ومعايير النزاهة في أداء عملها، الأمر الذي دفعها إلى تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات. تشجع هذه السياسة جميع الموظفين على إبداء حسن النوايا والاستقامة في الكشف عن أي تصرفات خاطئة، أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير سليمة، أو تصرفات عمل معاكسة يمكن أن تؤثر على مصالح الشركة، أو عملائها، أو مساهميها، أو موظفيها، أو الصالح العام. وتوفر الشركة لجميع الموظفين الحماية اللازمة التي تتيح لهم القيام بذلك.

٣-٧ تضارب المصالح

تطبق الشركة سياسة موثقة بشأن تضارب المصالح والأطراف ذات الصلة. وفي حالة النظر إلى أي أمور قد تتطوي على تضارب للمصالح، فإنه يتعين على المجلس أو اللجان بكامل الأعضاء اتخاذ القرارات في هذا الشأن. ويجب على العضو المعني 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، فضلًا عن تجنب التصويت في هذا الأمر.

٤-٧ حوافز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة لتقييم الأداء المرتبط بهيكل الحوافز لأفراد الإدارة العليا، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية المدققة.

٥-٧ المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (IFRS)

تتعامل شركة بنفـت مع العديد من البنوك في البحرين والتي تمثل أيضًا مساهمين في الشركة. وتعتبر هذه المعاملات بمثابة صفقات لتقديم خدمات تتعلق بأنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وخدمات البطاقات، ومركز المعلومات الائتمانية.

بالإضافة إلى ذلك، أبرمت شركة بنفـت سناد التي تملكها شركة بنفـت الآن بالكامل، عقودًا مع بعض مساهمي شركة بنفـت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/الائتمان وخدمات أجهزة الصراف الآلي. إن طبيعة عمل شركة بنفـت تتركز على خدمة القطاع المصرفي في البحرين من خلال عدد من الخدمات مثل أجهزة الصراف الآلي/نقاط البيع، ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني، ونظام تحويل الأموال إلكترونياً، وبوابة الدفع، ونظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية، وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، تم تأسيس سناد لتكون بمثابة شركة معالجة طرف ثالث لخدمة البنوك. يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية المدققة.

٦-٧ الاتصالات

تعد بنفـت شركة غير مدرجة في سوق الأوراق المالية، ولكنها تحرص على الشفافية في التواصل مع مساهميها. ويتم تحديث موقعها الإلكتروني بانتظام بحيث يتضمن التقرير السنوي للشركة، كما يمكن لمساهمي الشركة الحصول على أي معلومات لازمة من خلال الرئيس التنفيذي. سيتم نشر التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

٧-٧ اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

يعتمد مجلس الإدارة الميزانية السنوية إلى جانب مصروفات رأس المال للمشاريع، وذلك وفق هيكل الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة والذي يوضح حدود صلاحيات مجلس الإدارة وفريق الإدارة.

٨-٧ المشورة والاستشارة المهنية لمجلس الإدارة

قد يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على أي 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. ويملك المجلس إمكانية الوصول الكامل إلى مستندات الشركة وسجلاتها، وقد يسعى للحصول على مشورة خارجية مستقلة إذا لزم الأمر.

٩-٧ الداخلية

يقوم المدقق الداخلي للشركة بمراجعة إجراءات وعمليات الرقابة الداخلية، بينما تتولى شركة إرنست آند يونغ بأعمال المدقق الخارجي. ويقدم المدقق الداخلي نتائج التدقيق الداخلي وخطط التصحيح إلى لجنة التدقيق.

تقرير الحوكمة المؤسسية (تتمة)

٧. الرقابة الداخلية والسياسات والإجراءات (تتمة)

١٠-٧ الامتثال

تحرص شركة بنفت على نشر ثقافة الامتثال من خلال تعزيز جهودها لتطوير إطار عمل للامتثال والذي يتابع الالتزام بالقوانين السارية والضوابط التنظيمية المطبقة.

١١-٧ الترتيبات المالية

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

١٢-٧ سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

٨. معلومات أخرى

تبلغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة شركة إرنست آند يونغ لإنجاز أعمال التدقيق لعام ٢٠٢٣ ما يقدر بمبلغ ١٩,٥٠٠ دينار بحريني، ورسوم خدمات غير التدقيق ما يقدر بمبلغ ٧٥٠ دينار بحريني.

٩. الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

تلتزم شركة بنفت بدعم الرفاهية المجتمعية والمساهمة في خدمة أفراد المجتمع. وتماشياً مع أهداف التنمية المستدامة لمملكة البحرين، خصصت شركة بنفت هذا العام ١٣٨,٧٨٤ دينار بحريني للقطاعات المختلفة التي تركز على التعليم والتمكين والتنمية المستدامة. إن مبادراتنا تشمل على دعم البرامج التعليمية والابتكار، وتمكين الشباب، والمشاركة الفعالة في ممارسات الاستدامة. ومن خلال هذه الجهود الدؤوبة، فإننا نترك بصمة إيجابية دائمة على المجتمع، بما يساهم في بناء مستقبل أفضل يتوافق مع رؤية المملكة.

١٠. الإلتزام بالإرشادات الخاصة بالحوكمة المؤسسية

تلتزم الشركة بأعلى معايير ممارسات الحوكمة، وتحرص على تحسين سياساتها وإجراءاتها باستمرار لضمان الإلتزام الكامل بنموذج الضوابط الرقابية عالية المستوى الصادرة من قبل مصرف البحرين المركزي. ويركز النموذج على منهج الإلتزام أو التوضيح، حيث يتعين على الشركة تقديم توضيحات في حالة عدم الإلتزام بهذه الأحكام والضوابط مع تفسير أسباب عدم الإلتزام.

وفي إطار التزامها بضوابط مصرف البحرين المركزي، قدمت الشركة التوضيحات التالية المتعلقة بالآتي:

- ينص نموذج HC-١,٣,٢، بأن عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة يجب ألا يقل عن ٣ أعضاء، ولا يزيد عن ٥ أعضاء. يتكون مجلس إدارة شركة بنفت من ١٠ أعضاء، بما في ذلك ٣ أعضاء معينين من قبل المساهمين الرئيسيين، و٣ أعضاء منتخبين من قبل المساهمين الآخرين، و٤ أعضاء مستقلين، وعضو واحد كمراقب من قبل مصرف البحرين المركزي، وهو عدد يزيد عن الحد الأقصى المطلوب لعدد أعضاء مجلس الإدارة (٥) وفق الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي. ويعد هذا الهيكل الموسع ضرورياً نظراً لطبيعة عمل الشركة الذي ينطوي على الكثير من التعقيد والتطور، فضلاً عن توصيات مصرف البحرين المركزي.
- ينص نموذج HC-٣,٢,١، على أن تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل. ولكن نظراً لظروف الاستقلالات والتعيينات، تواجد عضوان فقط من اللجنة خلال اجتماع واحد للجنة التدقيق.
- ينص نموذج HC-٣,٢,٢، بأنه يجب على أغلبية أعضاء لجنة التدقيق أن يكونوا من الأعضاء المستقلين، بما في ذلك رئيس اللجنة. تتكون لجنة التدقيق في شركة بنفت من عضو مستقل (رئيس اللجنة)، وعضو واحد تنفيذي، وعضو واحد غير تنفيذي. وبالنظر إلى الخبرة الواسعة والمعرفة المالية المتخصصة للأعضاء، فإنهم كانوا الأكثر ملائمة للانضمام إلى اللجنة. وقد نجحت لجنة التدقيق في إنجاز مهامها والوفاء بمسؤولياتها على أكمل وجه وباستقلالية تامة.

محضر اجتماع الجمعية العمومية

محضر اجتماع الجمعية العمومية

٢١ مارس ٢٠٢٣ ١٠:٠٥ صباحاً	محضر الاجتماع
شركة بنفـت ش.م.ب (م)	الدعوة للاجتماع من قبل
اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٢	طبيعية الاجتماع
وفق قائمة الحاضرين	الحضور

ترأس السيد محمد إبراهيم البستي، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع، حيث رحب بالسادة ممثلي المساهمين ومصرف البحرين المركزي، وأكد حضور ١٠٠٪ من النصاب.

جدول الأعمال

- ١- اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي السابق للشركة المنعقد في ١٥ فبراير ٢٠٢٢.

أطاح السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي السابق المؤرخ ١٥ فبراير ٢٠٢٢ قد تم توزيعه مع جدول الأعمال للمرجعية. ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد المحضر.

القرار ١: اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي المؤرخ ١٥ فبراير ٢٠٢٢ من قبل المساهمين.
- ٢- مناقشة واعتماد تقرير الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عرض السيد رئيس مجلس الإدارة موجزاً عن تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القرار ٢: اعتماد تقرير الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل المساهمين.
- ٣- مراجعة تقرير المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قامت شركة كي بي إم جي بقراءة تقرير المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات وتم اعتماد تقرير المدقق الخارجي.

القرار ٣ - اعتماد تقرير المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل المساهمين.
- ٤- مناقشة واعتماد البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عرض السيد رئيس مجلس الإدارة موجزاً عن تقرير البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأفاد بأنه قد تم توزيع نسخة من هذه البيانات للمرجعية.

أطاح 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 مدراءها سواء المباشرة أو غير المباشرة، وتم اعتماد هذه المعاملات من جانب مجلس الإدارة. تم إيجاز هذه المعاملات في الإيضاح رقم ١٩ من البيانات المالية الموحدة تحت معاملات الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى تقرير المدققين الخارجيين في هذا الشأن، ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء ملاحظات، وتم اعتماد البيانات المالية.

القرار ٤ - اعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل المساهمين.
- ٥- اعتماد معاملات الأطراف ذوي العلاقة من قبل المساهمين وفق المادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية.

٥- مناقشة واعتماد توصيات مجلس الإدارة بشأن المخصصات التالية من صافي الربح لعام ٢٠٢٢ بعد موافقة الجهات المعنية:

أطاح السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بتوصيات أعضاء مجلس الإدارة بشأن المخصصات التالية من صافي الربح لعام ٢٠٢٢ بعد الحصول على موافقة الجهات المعنية:

أ- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣١١,٠٤٠ دينار بحريني بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع.

ب- تحويل ٤٠,٠٠٠ دينار بحريني لإحتياطي الأعمال الخيرية.

ج- تحويل ١,٥٥٣,٨٣٩ دينار بحريني للأرباح المستبقة.

القرار ٦: اعتماد التوصيات المقترحة أعلاه بشأن مخصصات صافي الربح لعام ٢٠٢٢ من قبل المساهمين.

مـحـضـر اجـتـمـاع الجـمـعيـة العـمـومـيـة (تـتـمـة)

- ٦- اعتمـاد التـوصيـات الخـاصـة بـتـخـصـيـص مـبـلـغ ١٦٨,١٠٢ دـيـنـار بـحـريـنـي كـمـكـافـآت لـأـعـضـاء مـجـلـس الإـدـارـة لـلـعـام ٢٠٢٢. أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة بالتوصيات الخاصة بتخصيص مبلغ ١٠٢,١٦٨ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد المخصص.
- القرار ٧: اعتماد التوصية بتخصيص مبلغ ١٦٨,١٠٢ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ من قبل المساهمين.
- ٧- اعتمـاد تـعـيـيـن السـادـة الـآـتـي أسـمـاؤـهـم كـأـعـضـاء فـي مـجـلـس الإـدـارـة حـتـى نـهـايـة مـدـة المـجـلـس فـي مـارـس ٢٠٢٥، بـعـد الحـصـول عـلى مـوافـقـة مـصـرـف الـبـحـريـن المـركـزي:
- أعلن السيد رئيس مجلس الإدارة تعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة للمدة الحالية للمجلس:
- أ- السيد سميح أبو طالب بدلا من السيد نبيل كاظم كعضو تنفيذي ممثلا عن البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
- ب- السيد نبيل كاظم بدلا من السيد ياسر الشريف كعضو تنفيذي ممثلا عن بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
- وأشار السيد رئيس مجلس الإدارة أن هذه التعيينات سوف تصبح سارية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
- القرار ٨: اعتمـد المسـاهـمـون الأـعـضـاء المـعـيـنـين فـي مـجـلـس الإـدـارـة.
- ٨- مـناقـشـة واعتمـاد تـقـرير الحـوكـمـة المـؤسـسـيـة لـلـسـنـة المـنـتـهـيـة فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠٢٢ و تـقـرير امـتـثـال الشـركـة و فـق مـتـطـلـبـات مـصـرـف الـبـحـريـن المـركـزي ووزـارـة الصـنـاعـة و التـجـارـة.
- أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة بأنه تم إعداد تقرير الحوكمة المؤسسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع الالتزام بكافة معايير الحوكمة المؤسسية. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات من جانب المساهمين. تقرير الحوكمة المؤسسية مدرج في التقرير السنوي الذي سيكون متاحا على الموقع الإلكتروني للشركة.
- القرار ٩: اعتمـاد تـقـرير الحـوكـمـة المـؤسـسـيـة لـلـسـنـة المـنـتـهـيـة فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠٢٢ مـن قـبـل المسـاهـمـين.
- ٩- إـبـراء ذمـة أـعـضـاء مـجـلـس إـدـارـة الشـركـة مـن أي مـسـؤـولـيـة نـاتـجـة عـن كـافـة تـصـرفـاتـهـم خـلـال السـنـة المـالـيـة المـنـتـهـيـة فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠٢٢.
- تقدم رئيس مجلس الإدارة بطلب إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من أي مسؤولية تتعلق بتصرفاتهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم يتم توجيه أي استفسار من قبل المساهمين.
- القرار ١٠: وافق المساهمون على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم القانونية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ١٠- اعتمـاد تـوصيـات مـجـلـس الإـدـارـة بـشـأن تـعـيـيـن المـدقـقـيـن الخـارـجـيـن لـلـشـركـة و شـركـتـها التـابـعـة شـركـة سـنـاد ذ.م.م لـلـعـام ٢٠٢٣ بـعـد الحـصـول عـلى مـوافـقـة مـصـرـف الـبـحـريـن المـركـزي، و تـفـويـض مـجـلـس الإـدـارـة بـتـحـديـد رـسـومـهـم.
- أوصى رئيس مجلس الإدارة بتعيين إرنست آند يونغ المدقق الخارجي للشركة وشركتها التابعة (سناد) للعام ٢٠٢٣ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وتفويض مجلس الإدارة للاتفاق على الرسوم. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء ملاحظات من قبل المساهمين.
- القرار ١١: وافق المساهمون على التوصية بتعيين إرنست آند يونغ المدقق الخارجي للشركة وشركتها التابعة (سناد) للعام ٢٠٢٣، مع تفويض مجلس الإدارة بتحديد رسومهم.
- ١١- أي أمـور أـخـرى و فـق البـند رـقـم ٢٠٧ مـن قـانـون الشـركـات التـجـارـيـة.
- لم يتم رفع أي موضوعات أخرى من جانب المساهمين.
- اختتم السيد رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية السنوي لشركة بنفـت، ووجـه خـالـص الـامـتـنـان و التـقـديـر إـلى حـضـرة صـاحـب الجـلـالـة المـلـك حـمـد بـن عـيـسـي آل خـلـيـفـة عـاهـل مـمـلـكـة الـبـحـريـن المـفـدى، و صـاحـب السـمـو المـلـكي الأـمـير سـلـمـان بـن حـمـد آل خـلـيـفـة و لي العـهـد رـئـيـس مـجـلـس الـوزـاء عـلى ثـقـتـهـما الـغـاليـة، و تـوجـيـهـاتـهـما السـديـدة، و دـعـمـهـما الـكـريـم.
- كـما و جـه الشـكـر إـلى السـادـة المسـاهـمـين، و مـصـرـف الـبـحـريـن المـركـزي عـلى حـضـورـهـم و مـشـارـكـتـهـم الـقـيـمـة.
- و رـحـب الـسـيـد رـئـيـس مـجـلـس الإـدـارـة بـأـعـضـاء المـجـلـس الجـدـد، و أعـرب عـن تـقـديـره لـلـإـدـارـة و مـوظـفـي الشـركـة عـلى جـهـودـهـم المـخـلـصـة فـي تـحـقـيـق إـنـجـازـات جـيـدة خـلـال العـام.
- عـلى ضـوء عـدم و جـود أي مـوضـوعـات أـخـرى عـلى جـدول الأـعـمـال، انـتـهـى الـاجـتـمـاع فـي السـاعـة ١٠:١٥ صـبـاؤـا.


عـبـد الوـاحـد الجـنـاحـي
الرئـيـس التـنـفـيـذي


مـحـمـد إـبـرـاهـيـم البـسـتـكي
رئـيـس مـجـلـس الإـدـارـة

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم الخاص بأنشطة شركة بنفت («بنفت» أو «المجموعة») للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع البيانات المالية الموحدة المدققة لنفس السنة.

استعراض الأنشطة

خلال سنة ٢٠٢٣، استحوذت المجموعة على خليج البحرين للتكنولوجيا المالية كجزء من خطتها لبناء تحالفات مهمة وشراكات استراتيجية على الصعد المحلي والدولي. وجاءت هذه الخطوة، التي تعد واحدة من أهم خطط التوسع في مملكة البحرين، بهدف تطوير إطار أكثر منهجية للتعاون في سوق التكنولوجيا المالية في مملكة البحرين.

تواصل بنفت جهودها لجعل اهتمامات عملائها يتركز على عروض منتجاتها وخدماتها، ووضع احتياجات ورؤى عملائها الكرام في مقدمه أهدافها. أنشأت الشركة وحدة مخصصة لتجربة المستخدم والابتكار تشرف وتضمن أن عروض المنتجات والخدمات الحالية والجديدة ترقى إلى مستوى توقعات العملاء.

وفيما يتعلق بخدماتها، قامت المجموعة بتجديد تطبيقها الرائد «بنفت بي» بميزات إضافية جديدة وتجربة المستخدم الأفضل بالإضافة إلى تحديثات إضافية في الأمان والبنية التحتية. يحتوي الإصدار الجديد على خارطة طريق لفتح فرص عمل إضافية لشركائنا مثل الأسواق والإعلانات الرقمية وخطط دعم الأعمال. وخلال السنة، شهدت «بنفت بي» نمواً ملحوظاً في عدد مستخدمي التطبيق يصل إلى ١ مليون مستخدم فردي و ٢٨ ألف تاجر.

وقد شهدت المعاملات غير النقدية التي تراوحت بين التحويلات المالية المحلية والدولية، نمواً بقيمة ١,٣ مليار دينار بحريني مقارنة سنة ٢٠٢٢، من ضمنه نمو بنسبة ١٦٪ في التحويلات المالية المحلية (فوري وفوري بلس معاً) باستخدام تطبيق بنفت بي، بالإضافة إلى نمو بنسبة ٣٢٪ في معاملات فواتير التي تمت من خلال تطبيق بنفت بي مقارنة بسنة ٢٠٢٢. وعلاوة على ذلك، تم إجراء خدمات الدفع باستخدام تقنية مرر وادفع (Tap and Go) عبر تطبيق بنفت بي المقدمة حصرياً لمستخدمي الهواتف الذكية أندرويد (Android) لكل من بطاقات الخصم والائتمان والتي وصلت إلى ٨,٧ مليون معاملة بقيمة ٢٠٤ مليون دينار بحريني في سنة ٢٠٢٣.

شهدت المعاملات من خلال نظام التحويلات المالية الإلكتروني نمواً جوهرياً في سنة ٢٠٢٣ حيث تم تسجيل أكثر من ٣٣٤ مليون معاملة على خدمات فوري بلس مقارنة مع ٢٤٤ مليون معاملة في سنة ٢٠٢٢، وهو م يمثل نمو بنسبة ٣٧٪. علاوة على ذلك، تم تنفيذ حوالي ١٢,٤ مليون معاملة على خدمات فوري بنسبة نمو بلغت ١٣٪ مقارنة سنة ٢٠٢٢. كما شهدت خدمات فواتير نمواً ملحوظاً في سنة ٢٠٢٣، حيث تم إجراء ١٢,٧ مليون معاملة، مما يمثل نمو بنسبة ٧٪ مقارنة بما تم تسجيله في سنة ٢٠٢٢.

خلال السنة، وقعت بنفت مذكرة تفاهم مع بوابة ترابط، أول منصة في عالم الخدمات المصرفية المفتوحة المنظمة في المنطقة، للتعاون في مختلف حلول الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المفتوح وحالات الاستخدام. وتشمل هذه أدوات إدارة التمويل الشخصي وبرتوكولات تبادل البيانات المالية الآمنة التي تمكن أسواق التمويل وتقديم مقارنات للمنتجات لعملاء وتبسيط طلبات القروض.

وفي سنة ٢٠٢٣، عملت المجموعة أيضاً على تحسين وتعزيز التقارير الائتمانية لمركز البحرين للمعلومات الائتمانية، والذي تم تجديده بإضافة تصنيفات وإحصاءات وخدمات مثل «اشتر الآن وادفع لاحقاً» وخدمة «الراتب الإلكتروني». واصل مركز البحرين للمعلومات الائتمانية أتمتة معالجة طلبات الائتمان في الصناعة من خلال تقديم خدماته رقمياً إلى جانب مؤشرات المخاطر لتمكين مزودي الائتمان من الحصول على موافقة ائتمانية فورية باستخدام قنواتهم وتطبيقاتهم عبر الإنترنت. تعمل شركة البحرين للمعلومات الائتمانية على توسيع خدماتها من خلال التكامل مع الشركة العمانية للمعلومات الائتمانية (ملاءة) والشركة شبكة المعلومات الائتمانية (ساي نت) إلى جانب تكاملها مع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة). لقد كانت خدمات مركز البيانات ركيزة تركيز أخرى في سنة ٢٠٢٣ حيث دمجت البنوك والمؤسسات المالية الأعضاء في الرؤى والإحصاءات والاتجاهات باستخدام أدوات ذكاء الأعمال عبر شبكة الإنترنت.

كما عملت المجموعة على تعزيز بنيتها التحتية للدفع وذلك من خلال تقديم خدمات الدفع والتحويلات المالية التجارية عن طريق إدخال نظام العنونة المركزي (Central Addressing System) والنظام التجاري (ونظام فوري بلس وفوري لمدفوعات الشركات والأعمال). وتسعى هذه الخدمات إلى لعب دور رئيسي في دفع عجلة التنمية الاقتصادية في البحرين، وتشكل معاملات تمييزية بين الأقران والأعمال التجارية ومعاملات فوري بلس، بالإضافة إلى إثراء عملية الدفع ببيانات التتبع والتسوية لأعمال العملاء والهيئات الحكومية ذات الصلة.

المركز المالي الموحد والنتائج

يمكن التعرف على المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والنتائج الموحدة للسنة المنتهية من خلال القوائم المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي أرباح بقيمة ١,٦٨ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ العائدة إلى حقوق مساهمي المجموعة، مقارنة مع تحقيق صافي أرباح بقيمة ١,٧٩ ألف دينار بحريني في سنة ٢٠٢٢. وبلغ إجمالي حقوق الملكية ٢٤,٨ مليون دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣,٤ مليون دينار بحريني).

تقرير مجلس الإدارة (تمة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التخصيصات والمكافآت الموصي بها لعام ٢٠٢٣

بناءً على النتائج المحققة، أوصى أعضاء مجلس الإدارة بالحصول على موافقة المساهمين على المخصصات التالية من ربح السنة:

	٢٠٢٣ (د.ب)	٢٠٢٢ (د.ب)
أرباح أسهم	٣١١,٠٤٠	٣١١,٠٤٠
احتياطي الأعمال الخيرية	-	٤٠,٠٠٠
إجمالي التخصيصات	٣١١,٠٤٠	٣٥١,٠٤٠

تخضع التخصيصات أعلاه للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي والمساهمين.

• مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس والأجانب	رواتب	أخرى *	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية			
أولاً: الأعضاء المستقلين:											
محمد إبراهيم	٢٢,٥٠٠	٦,٣٠٠	-	-	٢٨,٨٠٠	-	-	-	-	-	-
هادية فتح الله	١٥,٠٠٠	٥,٧٠٠	-	-	٢٠,٧٠٠	-	-	-	-	-	-
سوسن أبو الحسن	١٥,٠٠٠	٦,٦٠٠	-	-	٢١,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
منى الهاشمي	١٥,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	-	١٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
خالد أبي خليل	١٥,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	-	١٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	-
كريستوفر راسل	٩,١٢٣	٣,٦٠٠	-	-	١٢,٧٢٣	-	-	-	-	-	-
عبدالكريم تركي	٤,٢٧٤	٦٠٠	-	-	٤,٨٧٤	-	-	-	-	-	-
يوسف الفاضل - مراقب مصرف البحرين المركزي	١٥,٠٠٠	٤,٢٠٠	-	-	١٩,٢٠٠	-	-	-	-	-	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:											
نبيل كازم - بنك البحرين الوطني	١١,٨٣٦	٣,٠٠٠	-	-	١٤,٨٣٦	-	-	-	-	-	-
سميح أبو طالب - البنك الأهلي المتحد	١٣,٣٩٧	٤,٨٠٠	-	-	١٨,١٩٧	-	-	-	-	-	-
عادل سالم - بنك البحرين والكويت	١٢,٢٤٧	٣,٦٠٠	-	-	١٥,٨٤٧	-	-	-	-	-	-
أمير عبدالغني	١٥,٠٠٠	٥,٤٠٠	-	-	٢٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
ياسر الشريفي - بنك البحرين الوطني	١,٨٠٨	٦٠٠	-	-	٢,٤٠٨	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٦٥,١٨٥	٥٤,٠٠٠	-	-	٢١٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-
ملاحظة: يتعين ذكر جميع المبالغ بالدينار البحريني											
المكافآت الأخرى:											
* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا)											
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (بتم إدخال القيمة) (إن وجدوا)											

خلال ٢٠٢٣، بلغت الإفصاحات الأخرى المطلوبة في النموذج الصادر من وزارة التجارة والصناعة مثل الرواتب الثابتة والمكافآت المتغيرة، ومخصصات المصروفات لا شيء.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

• أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات (د.ب)	مجموع المكافآت المدفوعة في ٢٠٢٣ (Bonus) (د.ب)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٣ (د.ب)	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي	٨٥١,٤٨٣	٢١٥,٩٥٠	-	١,٠٦٧,٤٣٣

النظرة المستقبلية لعام ٢٠٢٣

وستواصل شركة بنفـت تنفيذ المبادرات المتبقية من استراتيجيتها الحالية خلال سنة ٢٠٢٤ مع العمل أيضاً على الاستراتيجية القادمة للفترة ٢٠٢٥-٢٠٢٧. وسيصب التركيز على المزيد من الأفكار والمفاهيم المبتكرة التي تعزز الابتكار مثل تنفيذ البيانات الضخمة، ومبادرات الذكاء الاصطناعي ومبادرة منصة نظام إعرف عميلك إلكترونياً

وفي السنة القادمة، تسعى شركة بنفـت بشغف إلى تجاوز سوقها المحلي من خلال ربط نظام الدفع الفوري الخاص بها مع مشغلي أنظمة الدفع الفوري الوطنية الأخرى مثل منصة BUNA للمنطقة العربية وشركة NPCI لمنطقة الهند. ولمواصلة زخمها كشركة رائدة في الابتكار في مجال المدفوعات، ستستفيد بنفـت من الأسواق الدولية باستخدام مبادرات ومشاريع قابلة التشغيل البيئي عبر الحدود في جميع أنحاء العالم.

يعد طلب الدفع ووظيفة مهمة ستقدمها شركة بنفـت في سنة ٢٠٢٤. سيلعب طلب الدفع دوراً رئيسياً في الخروج من التجارة الإلكترونية والدفع المقابل باستخدام رقم الحساب المصرفي الدولي. لن يستخدم هذا المشروع نظام التحويلات المالية الإلكترونية فحسب، بل سيوسع أيضاً عرض القيمة لتمكين معاملات طلب الدفع بالبطاقة والشيكات الإلكترونية.

ومن منظور نظام التحويلات المالية الإلكتروني، ستبدأ شركة بنفـت بتحويل البنوك الأعضاء والجهات المصدرة للفواتير إلى نظام أيزو (ISO٢٠٢٢) من واجهات الرسائل القائمة على نظام MT بصورة حصرية إلى نظام MX من البداية إلى النهاية. إن تحويل السوق إلى ISO٢٠٢٢ سيتمكن شركة بنفـت والبنوك بإثراء وتخصيص معلومات الدفع.

ومن خلال الاستفادة من طرحتها الناجح لحالات الاستخدام الخدمات المصرفية المفتوحة في البحرين، تهدف بنفـت، بالشراكة مع بوابة ترابط، إلى تصديرها إلى بلدان أخرى في المنطقة ذات أطر مصرفية مفتوحة راسخه، مثل المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

وفي سنة ٢٠٢٤، تخطط شركة بنفـت أيضاً لإطلاق مشروعها (SME ٣٦٠) الذي يهدف إلى تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى جانب وصول موظفيها إلى الصناديق والخدمات المصرفية. وستوفر المنصة بيانات مجمعة عن الشركات الصغيرة والمتوسطة لتمكين البنوك والمؤسسات المالية من اتخاذ قرارات فعالة ودقيقة بشأن الإقراض الائتماني، بالإضافة إلى توفير التصنيف الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمكين التأهيل الرقمي.

ومن المقرر إطلاق سوق تمويل المستهلكين خلال سنة ٢٠٢٤، بغرض خلق منصة تنافسية للعروض الائتمانية المختلفة من مزودي الائتمان في السوق، وفرصة المقارنة العادلة من قبل العملاء للحصول على أفضل ما يناسب احتياجاتهم المالية.

شكر وتقدير

ويود مجلس إدارة شركة بنفـت التأكيد للمساهمين بأن المجموعة سوف تواصل المساهمة بدورها الاستراتيجي في خدمة مملكة البحرين، مع طرح حلول أكثر ابتكاراً بما يتماشى مع رؤية المجموعة.

وينتزم مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بخالص الامتنان والتقدير الى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي عهد، رئيس مجلس الوزراء، ونائب القائد الأعلى على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكريم. كما نتوجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الوزارات والمؤسسات الحكومية ومصرف البحرين المركزي، على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل طوال مسيرة الشركة التي تهدف إلى تعزيز مكانة مملكة البحرين لتكون في مصاف الدول المتطورة في قطاع الخدمات المالية والمدفوعات الرقمية وخدمات التكنولوجيا المالية ويتوجه مجلس الإدارة أيضاً بخالص الشكر الى الأطراف ذات الصلة وعملائه الكرام على ثقتهم الغالية، وإلى المساهمين على دعمهم الكريم، والشكر موصول إلى موظفي الشركة لعملهم الجاد وإخلاصهم وتفانيهم المقدر نحو تحقيق النجاح للمجموعة.


محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة بنفـت ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة بنفـت ش.م.ب. (مقفلة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهما معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق آخر والذي أبدى عن رأي تدقيق غير متحفظ حول هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى

تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الوارد في الصفحة رقم ١ بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدى أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة، ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي دليل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة بنفـت ش.م.ب. (مقفلة) (يتبع)

مسئوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة، ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور، من بينها نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥) نفيد:

(أ) أبأن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛

(ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

(ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهرية سلباً على نشاط الشركة أو مركزها المالي الموحد؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

سجل قيد مدقق الحسابات رقم ١١٥

٢١ فبراير ٢٠٢٤

المنامة، مملكة البحرين

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	إيضاح	
			الموجودات
٣,٠٨٣,٣٩٢	٢,٧٠٢,٧٥٩	٦	أثاث ومعدات
١,٩٩٩,٣٦٩	١,٥٥٩,١٦٧	٧	برامج النظام
٥,٢٥٨,٠٢١	٤,٩٧٠,٥٢٩	٨	مبنى
٦٩٧,٢٢٨	٤٢٧,٣٢١	٩	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,١٦٣,٦٦٧	١,٠٤٧,١٢٢	١١	حق استخدام الموجودات
١٣٩,١٦٨	١٣٩,١٦٨		موجودات أخرى
١٢,٣٤٠,٨٤٥	١٠,٨٤٦,٠٦٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٤١٢,٨٨٠	١,٥١٢,٣٨٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك
٥,٤٦٧,٩٧١	٣,٤٧٦,٠٣٧	٥	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٤,٤١٦,٤٤٤	٥,٨٤٧,٢٢٧	٥	أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
٣,٥٢٢,٩٣٧	٥,١٨٦,٣٢٦	٥	ودائع لدى بنوك
١,٠٩٦,٧٠٨	١,٦٠٢,٤٥٥	١٠	ذمم تجارية مدينة
٤٤٤,٩٣٣	٦٢٨,٢٤٦		مصرفوات مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
١٦,٣٦٠,٨٧٣	١٨,٢٥٢,٦٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
٢٨,٧٠٢,٧١٨	٢٩,٠٩٨,٧٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٤٤,٨٠	٧٢٢,٩٠٤	١١	الجزء غير المتداول من التزامات عقد الإيجار
١١٧,٢٦٣	٩١,٢٥٩	١٤	الجزء غير المتداول من الدخل المؤجل
٣٧٢,٢٨٥	٤٥٦,٥٦٠	١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٣٣,٦٢٨	١,٢٧٠,٧٢٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣,٢١٤,٥٤١	٢,١٧٨,٧٦٦	١٣	ذمم تجارية دائنة ومصرفوات مستحقة
٢٣٥,٦٠١	٤٣٤,٩٨١	١١	الجزء المتداول من التزامات عقد الإيجار
٣٤١,١٧٧	٣٦٢,٨٤٦	١٤	الجزء المتداول من الدخل المؤجل
٣,٧٩١,٣١٩	٢,٩٧٦,٥٩٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٣,١١٠,٤٠٠	٣,١١٠,٤٠٠	١٥	رأس المال
١,٦١٢,١٣٨	١,٦١٢,١٣٨		احتياطي قانوني
١,٥٥٥,٢٠٠	١,٥٥٥,٢٠٠		احتياطي عام
١٠٢,٩٤٩	١٤٢,٩٤٩		احتياطي تبرعات خيرية
١٧,٠٩٧,٠٨٤	١٨,٤٣٠,٧٣٦		أرباح مبقاة
٢٣,٤٧٧,٧٧١	٢٤,٨٥١,٤٢٣		مجموع حقوق الملكية
٢٨,٧٠٢,٧١٨	٢٩,٠٩٨,٧٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نبيل كاظم
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم البستي
رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مجموع حقوق الملكية دينار بحريني	أرباح مبقاة دينار بحريني	احتياطي التبرعات الخيرية دينار بحريني	احتياطي عام دينار بحريني	احتياطي قانوني دينار بحريني	رأس المال دينار بحريني	
٢٣,٤٧٧,٧٧١	١٧,٠٩٧,٠٨٤	١٠٢,٩٤٩	١,٥٥٥,٢٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٨٤,٦٩٢	١,٦٨٤,٦٩٢	-	-	-	-	صافي الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة
(٣١١,٠٤٠)	(٣١١,٠٤٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٢
-	(٤٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	-	-	-	محول إلى احتياطي التبرعات الخيرية
٢٤,٨٥١,٤٢٣	١٨,٤٣٠,٧٣٦	١٤٢,٩٤٩	١,٥٥٥,٢٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مجموع حقوق الملكية دينار بحريني	أرباح مبقاة دينار بحريني	احتياطي التبرعات الخيرية دينار بحريني	احتياطي عام دينار بحريني	احتياطي قانوني دينار بحريني	رأس المال دينار بحريني	
٢٢,١٩٧,٧٣٨	١٥,٦٥٧,٨١٠	٢٦٢,١٩٠	١,٥٥٥,٢٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٧٩٠,٣١٤	١,٧٩٠,٣١٤	-	-	-	-	صافي الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة
(٣١١,٠٤٠)	(٣١١,٠٤٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢١
(١٩٩,٢٤١)	-	(١٩٩,٢٤١)	-	-	-	تبرعات خيرية مدفوعة خلال السنة
-	(٤٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	-	-	-	محول إلى احتياطي التبرعات الخيرية
٢٣,٤٧٧,٧٧١	١٧,٠٩٧,٠٨٤	١٠٢,٩٤٩	١,٥٥٥,٢٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣,١١٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. معلومات الشركة

شركة بنفـت ش.م.ب. (مقفلة) («الشركة») هي مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٣٩٤٠٣، بتاريخ ٢٩ أكتوبر ١٩٩٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو صندوق بريد رقم ٢٥٤٦، ضاحية السيف، المنامة، مملكة البحرين.

تم منح الشركة ترخيصاً للخدمات المساعدة من مصرف البحرين المركزي بهدف تقديم الخدمات المتعلقة بأنظمة المدفوعات والخدمات المالية الأخرى ذات الصلة وذلك لمصلحة كل من البنوك التجارية وعملائها في مملكة البحرين. بدأت عمليات مركز البحرين للمعلومات الائتمانية بالبحرين في شهر أغسطس ٢٠٠٥. أطلقت الشركة نظام البحرين لاقتطاع الشيكات بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٢، ونظام التحويلات المالية الإلكتروني بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ ونظام اعرف عميلك إلكترونياً بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٤.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي وتوجيهات مصرف البحرين المركزي وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما هو موضح بخلاف ذلك في السياسات المحاسبية الواردة أدناه.

٣-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة («العملة الرئيسية»). تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني، والذي يعد العملة الرئيسية لعمليات المجموعة وعملة العرض للمجموعة.

٤-٢ أساس التوحيد

الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها خاضعة لسيطرة المجموعة. «تسيطر» المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة («المجموعة») وجميعها متخذة من ٣١ ديسمبر نهاية السنة المالية وتم تأسيسها في مملكة البحرين. لدى الشركة الشركات التابعة الرئيسية التالية:

النشاط	بلد التأسيس	حصة الملكية		١. محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل الشركة
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
خدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وتخصيص البطاقات	مملكة البحرين	١٠٠٪	١٠٠٪	سناد ذ.م.م.
تقديم أنشطة الاستشارات الإدارية والأنشطة الإدارية المكتبية وأنشطة الدعم للمكاتب وتنظيم المؤتمرات والفعاليات والمعارض التجارية	مملكة البحرين	-	١٠٠٪	خليج البحرين للتكنولوجيا المالية ذ.م.م.*

* بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٣، استحوذت الشركة شركة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية ذ.م.م. وهي شركة غير مدرجة تأسست في مملكة البحرين. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ٢٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. أسس الإعداد (تامة)

٢-٤ أساس التوحيد (tāwīd)

٢. فقدان السيطرة

إذا فقدت المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة، فإنها تقوم باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة والحقوق غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. >

٣. المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات البيئية وأي دخل ومصروفات غير محققة (باستثناء مكاسب وخسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات البيئية عند إعداد القوائم المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المتبعة في استبعاد المكاسب غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل موضوعي للاضمحلال.

٢-٥ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير أو التعديلات الجديدة التي تم إدخالها على المعايير القائمة والتي أصبحت نافذة اعتباراً في ١ يناير ٢٠٢٣. كما هو مفصّل أدناه. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره، ولكنه غير إلزامي بعد.

٢-٥-١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين

في شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة). بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتوافقاً لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تستند إلى حد كبير إلى تبني سياسات محاسبية محلية سابقة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. وأساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام لعقود التأمين، الذي يستكمل بما يلي:

- تكييف محدد للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)؛
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل.

٢-٥-٢ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٥-٣ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢

تقدم التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار آراء جوهرية توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهرية حول الإفصاحات عن السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات بشأن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الجوهرية» بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الجوهرية» وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهرية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٥-٤ الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تحد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضريبة الدخل من نطاق استثناء الإثبات المبدئي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٥-٥-٢ الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ استجابة لقواعد الركيزة الثانية تأكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح هو ذلك الاصطلاح الذي أطلقته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ويتضمن على ما يلي:

- إعفاء مؤقت إجباري لإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن تطبيق الولايات القضائية لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة بما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناتجة عن تلك التشريعات بشكل أفضل، وبالأخص قبل تاريخ سريانها.

ينطبق الإعفاء المؤقت الإجباري - الذي يتطلب الإفصاح عن استخدامه - على الفور. تنطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مؤقتة تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث لا تقع المجموعة ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث إن إيراداتها أقل من ٧٥٠ مليون يورو في السنة.

٦-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار المجموعة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير، حيثما ينطبق ذلك، عندما تصبح إلزامية.

١-٦-٢ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير

في شهر سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزامات عقد الإيجار الناتجة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع - المستأجر أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بالحق في الاستخدام الذي يحتفظ به.

تعتبر التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٦-٢ التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

في شهر يناير ٢٠٢٠، وأكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
 - يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير.
 - لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل؛ و
 - إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
- بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم طلب يتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوب الناتج عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

هذه التعديلات إلزامية في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقيم المجموعة حالياً تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة قد تتطلب إعادة التفاوض بشأن شروطها.

٣-٦-٢ ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

في شهر مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين ويتطلب عمل إفصاحات إضافية بشأن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات في مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم تأثير ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

هذه التعديلات سوف تكون إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. ولكن يجب الإفصاح عنه.

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ الأدوات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات تصنيف رئيسية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد التصنيف بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

من أجل أن يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فلا بد وأن تؤدي إلى حدوث التدفقات النقدية التي هي عبارة عن «فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدَيْن والفائدة على المبلغ الأصلي القائم». يشار إلى هذا التقييم باسم فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدَيْن والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ويتم إجراؤه على مستوى الأداة.

يتم تصنيف الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بغض النظر عن نموذج الأعمال.

(٢) الإثبات المبدئي والقياس والقياس اللاحق

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة عندما تصبح المجموعة طرفاً في العقد. يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار بالنسبة للبنود التي لم تدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم لاحقاً إعادة قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

(٣) اضمحلال الموجودات المالية

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نهج مبسط على النحو الذي يسمح به المعيار لتحديد اضمحلال الموجودات المالية.

(٤) إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إلى إثباتها المبدئي، إلا في فترة ما بعد تغيير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

(٥) الاستبعاد

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، تقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة مختلفة بشكل جوهري. في حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات الناتجة عن الموجودات المالية الأصلية تعتبر قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للموجود المالي (أو القيمة المدرجة المخصصة للجزء من الموجود المالي المستبعد) ومجموع (أ) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجود جديد تم اقتناؤه محسوم منه أي مطلوب جديد مفترض)، و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر.

يتم استبعاد الموجود المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛ أو

- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب «ترتيب سداد» سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد المطلوب المالي للمجموعة عندما تكون التزاماته التعاقدية بموجب المطلوب قد تم وفاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(٦) ذمم تجارية مدينة

الذمم التجارية المدينة هي المبالغ المستحقة من العملاء مقابل الخدمات المقدمة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. يتم مبدئياً إثبات الذمم التجارية المدينة بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة مخصصاً منها مخصص الاضمحلال.

(٧) ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

يتم مبدئياً إثبات الذمم الدائنة التجارية والذمم الأخرى بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (amē)

٢-٣ إثبات الإيرادات

(١) الخدمات

تنتج الإيرادات بشكل رئيسي من تقديم الخدمات المتعلقة بما يلي:
الشبكة:

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية؛

نظام البحرين لمقاصة الشبكات؛

نظام مزود خدمات ثقة معتمدة

نظام حماية الأجور؛

نظام التحويلات المالية الإلكترونية؛ و

نظام أعرف عميلككترونيا

تنتج الإيرادات كذلك من تقديم الخدمات المتعلقة بتخصيص واستضافة بطاقات الخصم والائتمان وخدمات الشراء المتعلقة بأجهزة الصراف الآلي («خدمات البطاقات»). بالإضافة إلى ذلك، تشمل إيرادات المجموعة بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية.

لتحديد ما إذا كان يتوجب إثبات الإيرادات، تتبع المجموعة عملية نموذج من ٥ خطوات:

١. تحديد العقد مع العميل؛

٢. تحديد التزامات الأداء؛

٣. تحديد سعر المعاملة؛

٤. تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء؛ و

٥. إثبات الإيراد عند/ حينما يتم تنفيذ استيفاء التزامات الأداء.

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

يتم إثبات الإيرادات إما في فترة زمنية محددة أو بمرور الوقت، عندما (أو كما) تؤدي المجموعة التزامات الأداء ويحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمات. تحديد توقيت تحويل السيطرة - في فترة زمنية محددة أو بمرور الوقت - يتطلب إصدار رأياً.

تقوم المجموعة بإثبات التزامات العقد نظير المقابل المستلم مقدماً مع العملاء فيما يتعلق بالتزامات الأداء غير المستوفاة أو إذا كان لدى المجموعة الحق في الحصول على مبلغ مقابل غير مشروط قبل قيام المجموعة بتحويل سلعة أو خدمة إلى العملاء وتسجيل هذه المبالغ كدخل مؤجل في القائمة الموحدة للمركز المالي. وبالمثل، إذا استوفت المجموعة التزامات الأداء قبل استلامها على المقابل، تقوم المجموعة بإثبات إما موجودات العقد أو الذمم المدينة في القائمة الموحدة لمركزها المالي، اعتماداً على ما إذا كان هناك حاجة إلى شيء آخر غير مرور الوقت قبل استحقاق المقابل.

(٢) دخل الفوائد

يتم إثبات دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-٣ مبنى وأثاث ومعدات وبرامج النظام وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

الموجودات المملوكة

يدرج المبنى والأثاث والمعدات وبرامج النظام بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم والإطفاء المتراكم وخسائر الإضمحلال، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات على تكلفة وصولها إلى موقعها وحالتها الحالية. يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالمقابل المدفوع للحصول على الحق في استخدام الموجود. تشمل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ على التكاليف المباشرة المتكبدة لأجهزة وبرامج النظام والمعدات التي لم تكن جاهزة بعد للاستخدام المقصود منها في تاريخ إعداد التقرير المالي. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ مبنى وأثاث ومعدات وبرامج النظام وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (آتت)

القياس اللاحق

النفقات المتكبدة لاستبدال عنصر أساسي من موجود يتم حسابه كبند منفصل ويتم رسملته. ويتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجود. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر كمصروفات عند تكبدها.

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً إذا تطلب الأمر. عند بيع موجود أو استبعاده، يتم إلغاء التكلفة ذات الصلة والاستهلاك المتراكم المرتبط به من القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

الاستهلاك والإطفاء

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات من قبل الإدارة، يتم احتساب استهلاك الموجودات المشتراة / المباعة خلال الفترة على أساس تناسبي.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة على أساس القسط الثابت، بدءاً من التاريخ الذي يصبح فيه الموجود متاحاً للمجموعة لاستخدامه. تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية لمختلف الموجودات الثابتة كالتالي:

أجهزة النظام	٧-١ سنوات
برامج النظام	١-٣ سنوات
معدات الحاسوب	٢-٥ سنوات
أثاث وتراكيبات ومعدات	٣-٨ سنوات
مركبات	٥ سنوات
مبنى	٣٠ سنة

يتم احتساب جميع عمليات الاستهلاك والإطفاء في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٣ النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك وصيد لدى مصرف البحرين المركزي والبنوك المركزية الأخرى وودائع لدى البنوك بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع للمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة العادلة.

٥-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات في القائمة الموحدة للمركز المالي الموحد إذا كان على المجموعة أي التزام قانوني أو متوقع ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد الضمنية يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبالغ هذا الالتزام.

٦-٣ أرباح الأسهم

تم إثبات أرباح الأسهم كمطلوب في الفترة التي تم فيها الإعلان عنها.

٧-٣ المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الامتثال لجميع الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند المصروف، يتم إثباته كدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يتم فيها احتساب التكاليف ذات الصلة التي تهدف إلى تعويضها. عندما تتعلق المنحة بموجود، يتم إثباته كدخل مؤجل بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجود.

إن المنح الحكومية التي تم استلامها كتعويض للمصروفات أو الخسائر تم تكبدها بالفعل أو لغرض تقديم دعم مالي فوري دون وجود تكاليف مستقبلية ذات الصلة، يتم إثباتها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تصبح فيها مستحقة أو مستلمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (متى)

٨-٣ مزايا للموظفين

تتم تغطية حقوق التقاعد والمكافآت الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب أنظمة الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي التي يساهم بموجبها اذلموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم إثبات مساهمة المجموعة في هذا النظام، والذي يمثل خطة مساهمة محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ المتعلق بمزايا الموظفين كمصروفات عند تكديدها.

يحق للموظفين الأجانب مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل البحريني للقطاع الخاص، وتحتسب بناءً على مدة الخدمة والراتب عند إنهاء التوظيف. يتم عمل المخصص لهذا الالتزام غير المعمول والذي يمثل خطة المنافع المحددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - المتعلق بمزايا الموظفين عن طريق احتساب الالتزام الاعتراري على أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ إعداد التقارير المالية.

نظام الادخار للموظفين:

لدى المجموعة برنامج ادخار اختياري للموظفين والذي بموجبه يساهم الموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة مئوية ثابتة من الرواتب في النظام.

٩-٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المعروضة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف للعملة الرئيسية بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالعملات الأجنبية إلى الدينار البحريني باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن المعاملة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

١٠-٣ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية، فإنه يتطلب تخصيص ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الاحتياطي القانوني والذي لا يمكن توزيعه عادةً إلا وفقاً للمادة ٢٢٤. يجوز إيقاف التخصيصات عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

١١-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم إثبات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر على أساس مبدأ الاستحقاق.

١٢-٣ الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار

١٢-٣-١ الحق في استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بسعر التكلفة، محسوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الاضمحلال المتراكمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات عقد الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار محسوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره للموجودات الأساسية ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر.

إذا تم تحويل ملكية الموجودات المؤجرة إلى المجموعة في نهاية فترة عقد الإيجار أو إذا كانت التكلفة تظهر ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم احتساب الاستهلاك باستخدام الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات. يخضع الحق في استخدام الموجودات لتقييم الاضمحلال.

١٢-٣-٢ التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها) محسوماً منها أي حوافز مستحقة القبض أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ التي يتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء الذي تكون المجموعة مؤكدة بصورة معقولة بأنها ستمارس هذا الخيار وسداد غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء.

يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروفات (ما لم يتم تكديدها لإنتاج المخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٣ الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار (تتمة)

٢-١٢-٣ التزامات عقد الإيجار (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار حيث لا يمكن تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مدفوعات الإيجار تلك) أو تغيير في تقييم خيار شراء الموجود الأساسي.

٣-١٢-٣ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للمكائن والمعدات (أي عقود الإيجار التي تكون فيها مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء عقد الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق إعفاء الإثبات على عقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة لعقود إيجار المعدات المكتتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة هي المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل كافة المخاطر والمكافآت المرتبطة بملكية الموجود كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب دخل الإيجار الناتج على أساس القسط الثابت على مدى فترات الإيجار ويتم إدراجها في الإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر نتيجة لطبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة المدرجة للموجود المؤجر ويتم إثباتها على مدى فترة عقد الإيجار على نفس أساس إيرادات الإيجار. يتم إثبات الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

١٨-٣ ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصروفات والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، عندما لا يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء الموجودات أو الخدمات من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة، يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الموجودات أو كجزء من بند المصروفات، حسب مقتضى الحال.

عندما تظهر الذمم المدينة والذمم الدائنة، متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة، يتم تضمين إجمالي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة الدفع للسلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٤. الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع آراء وتقديرات وافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والدخل والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن التقديرات والافتراضات الأساسية هي على أساس مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات والتي تتأثر في الفترات المستقبلية.

١-٤ الآراء

١-١-٤ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٤ التقديرات والافتراضات

١-٢-٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم التجارية المدينة وعقد الموجودات. وتستند معدلات المخصص على عدد أيام التأخير في السداد لمجموعات من مختلف شرائح العملاء ذات أنماط خسارة متشابهة (أي حسب الموقع الجغرافي ونوع المنتج ونوع العميل وتصنيفه والتغطية بالاعتمادات المستندية وغيرها من أشكال الضمان الائتماني).

تستند مبدئياً مصفوفة المخصصات على واقع الخبرة السابقة لمعدلات التعثر في السداد الملحوظة للمجموعة. ستقوم المجموعة بمعايرة المصفوفة لتعديل واقع خبرتها السابقة للخسائر الائتمانية مع معلومات النظرة المستقبلية.

يعتبر تقييم العلاقة بين معدلات التعثر في السداد السابقة الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة من التقديرات الجوهرية. يعد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة حساس للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ التقديرات والافتراضات (تتمة)

٢-٤-٤ عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، ولذلك فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقد الإيجار. معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة وبضمان مالي مماثل، الأموال اللازمة للحصول على موجود ذو قيمة مماثلة للحق في استخدام الموجود في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يجب على المجموعة «سداده» الأمر الذي يتطلب عمل تقدير عندما لا تتوفر معدلات يمكن ملاحظتها أو عندما تحتاج إلى تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها ويتطلب منها وضع تقديرات معينة خاصة بكل منشأة (مثل التصنيف الائتماني المستقل للشركة التابعة).

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٤١٢,٨٨٠	١,٥١٢,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك
٥,٤٦٧,٩٧١	٣,٤٧٦,٠٣٧	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٤,٤١٦,٤٤٤	٥,٨٤٧,٢٢٧	أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
٣,٥٢٢,٩٣٧	٥,١٨٦,٣٢٦	ودائع لدى بنوك بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً
١٤,٨٢٠,٢٣٢	١٦,٠٢١,٩٧٢	

٦. ممتلكات ومعدات

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ومركبات	كوابيسيب	أجهزة النظام	المجموع	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				التكلفة:
٧,٨٢٥,٦٤٢	٦٦٥,٣٣٢	٣٥١,٤٠٠	٦,٨٠٨,٩١٠	في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩١,٦٥٩	٤٨,١٢٦	٣٥,١١٢	١٠٨,٤٢١	إضافات
٢٥٤,٩١٧	٧٦٠	-	٢٥٤,١٥٧	محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (الإيضاح رقم ٩)
(٢,١٣٩,٧٦٩)	(٢٠٠,٠٧٠)	(١٣٨,٣٢٦)	(١,٨٠١,٣٧٣)	استيعادات
٣٢,٤٧٤	٣٢,٤٧٤	-	-	محول من المبنى (الإيضاح رقم ٨)
٢٠,٢٢٥	٢٠,٢٢٥	-	-	إضافات من خلال الاستحواذ على شركة تابعة
٦,١٨٥,١٤٨	٥٦٦,٨٤٧	٢٤٨,١٨٦	٥,٣٧٠,١١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الاستهلاك:
٤,٧٤٢,٢٥٠	٣٢٨,٦٣٢	٢٧١,٠٤١	٤,١٤٢,٥٧٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٤١,٧٨٠	٧٩,١٣٩	٤٦,٦٦٦	٧١٥,٩٧٥	المخصص للسنة
١٩,٨٢٨	١٩,٨٢٨	-	-	استهلاك متراكم من خلال الاستحواذ على شركة تابعة
(٢,١٢١,٤٦٩)	(١٨٨,٦٧٧)	(١٣١,٠٩٩)	(١,٨٠١,٦٩٣)	متعلق بالاستيعادات
٣,٤٨٢,٣٨٩	٢٣٨,٩٢٢	١٨٦,٦٠٨	٣,٠٥٦,٨٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٧٠٢,٧٥٩	٣٢٧,٩٢٥	٦١,٥٧٨	٢,٣١٣,٢٥٦	صافي القيم الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. ممتلكات ومعدات (تامة)

التكلفة:	أجهزة النظام دينار بحريني	حواسيب دينار بحريني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ومركبات دينار بحريني	المجموع دينار بحريني
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٦١٢,٤٩٨	٥٨٨,٥٠٠	٦٣٠,٥٧٩	٦,٨٣١,٥٧٧
إضافات	٢١٦,٠٥٨	٦٤,٣٥٥	٢٠,٨٧٩	٣٠١,٢٩٢
محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (الإيضاح رقم ٩)	٦٧٨,٨٩٩	-	٩١٠	٦٧٩,٨٠٩
محول من المبني (الإيضاح رقم ٨)	-	-	١٢,٩٦٤	١٢,٩٦٤
إعادة التصنيف	٣٠١,٤٥٥	(٣٠١,٤٥٥)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٨٠٨,٩١٠	٣٥١,٤٠٠	٦٦٥,٣٣٢	٧,٨٢٥,٦٤٢
الاستهلاك:				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٣٩٨,٩٠٩	٢٤٣,٩٥٥	٢٣٨,٢٨٣	٣,٨٨١,١٤٧
المخصص للسنة	٧١٤,٧٦٠	٥٥,٩٩٤	٩٠,٣٤٩	٨٦١,١٠٣
إعادة التصنيف	٢٨,٩٠٨	(٢٨,٩٠٨)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,١٤٢,٥٧٧	٢٧١,٠٤١	٣٢٨,٦٣٢	٤,٧٤٢,٢٥٠
صافي القيم الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٦٦٦,٣٣٣	٨٠,٣٥٩	٣٣٦,٧٠٠	٣,٠٨٣,٣٩٢

٧. برامج النظام

في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني
محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (الإيضاح رقم ٩)	١,٩٩٩,٣٦٩	٢,٧٣٤,٨٣٥
إضافات خلال السنة	١٨٣,٨٠٢	٣٤,٨٦٦
مخصص الإطفاء للسنة	(٧٤١,٨٣١)	(٩٠,٧٢٣)
	١,٥٥٩,١٦٧	١,٩٩٩,٣٦٩

٨. المبني

في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني
محول من أثاث ومعدات (الإيضاح رقم ٦)	٥,٢٥٨,٠٢١	٥,٤٥٩,٩٠٦
استيعادات خلال السنة	(٣٢,٤٧٤)	(١٢,٩٦٤)
مخصص الاستهلاك للسنة	(١٧٩,١١٨)	(٧٥,٩٠٠)
	٤,٩٧٠,٥٢٩	٥,٢٥٨,٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٣٨,١١٩	٦٩٧,٢٢٨	في ١ يناير
١,١٧٣,٧٨٤	٢٦٦,٣٥٠	إضافات خلال السنة
(٧١٤,٦٧٥)	(٤٣٨,٧١٩)	تحويلات خلال السنة
-	(٩٧,٥٣٨)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٦٩٧,٢٢٨	٤٢٧,٣٢١	

١٠. ذمم تجارية مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١١٦,١٩٤	١,٦٢١,٩١٤	إجمالي الذمم المدينة
(١٩,٤٨٦)	(١٩,٤٥٩)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٩٦,٧٠٨	١,٦٠٢,٤٥٥	

فيما التغييرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٦,٩٨٤	١٩,٤٨٦	في ١ يناير
(٣٧,٤٩٨)	(٢٧)	استرجاع مخصص خلال السنة
١٩,٤٨٦	١٩,٤٥٩	في ٣١ ديسمبر

١١. الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار

التزامات عقد الإيجار دينار بحريني	الحق في استخدام الموجودات دينار بحريني	
١,١٧٩,٦٨١	١,١٦٣,٦٦٧	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٨,٤٩٩	٣٨,٤٩٩	إضافات خلال السنة
-	(٢٦٩,٣٧٣)	مخصص الإطفاء للسنة
١٨٠,٣٥٦	١١٤,٣٢٩	إضافة من خلال الاستحواذ على شركة تابعة
٩١,٣٢٤	-	فائدة على التزامات عقد الإيجار
(٣٣١,٩٧٥)	-	صرف مدفوعات خلال السنة *
١,١٥٧,٨٨٥	١,٠٤٧,١٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١. الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار (āā)

التزامات عقد الإيجار دينار بحريني	الحق في استخدام الموجودات دينار بحريني	
١٢٥,٥٢٥	١٠٢,٠٢٤	في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٢٤,٦٣٥	١,١٤٧,٧٧٥	إضافات خلال السنة
-	(٨٦,١٣٢)	مخصص الإطفاء للسنة
٢٢,٩١١	-	فائدة على التزامات عقد الإيجار
(٩٣,٣٩٠)	-	صرف مدفوعات خلال السنة*
١,١٧٩,٦٨١	١,١٦٣,٦٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* يمثل ذلك مدفوعات الأقساط المستحقة خلال السنة بناءً على الاتفاقيات المبرمة. تم صرف رصيد من التزامات عقد الإيجار وتم تصنيفه ضمن حساب الذمم التجارية الدائنة والمصرفيات المستحقة حتى يتم السداد عند استلام الفاتورة.

تتراوح الفائدة الفعلية على التزامات عقد الإيجار بين ٧,٥٪ إلى ٨,٥٪ (٢٠٢٢: ٧,٥٪ إلى ٨,٥٪). فيما يلي تصنيف التزامات عقد الإيجار بين الالتزامات المتداولة وغير المتداولة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٣٥,٦٠١	٤٣٤,٩٨١	الجزء غير المتداول
٩٤٤,٠٨٠	٧٢٢,٩٠٤	الجزء المتداول
١,١٧٩,٦٨١	١,١٥٧,٨٨٥	مجموع التزامات عقود الإيجار المخصصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٢٦,٣٩٠	٥٠٤,٩٩٦	تحليل تواريخ الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة أقل من سنة واحدة
١,١٠٦,٤٨٠	٨٢٠,٣٤٠	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
١,٤٣٢,٨٧٠	١,٣٢٥,٣٣٦	مجموع التزامات عقود الإيجار غير المخصصة

١٢. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٩٧,٧٦٤	٣٧٢,٢٨٥	في ١ يناير
٧٤,٥٢١	٩٧,٤٦٨	المخصص للسنة
-	(١٣,١٩٣)	المدفوعات خلال السنة
٣٧٢,٢٨٥	٤٥٦,٥٦٠	في ٣١ ديسمبر
		مجموع عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر:
١٦٤	١٨١	البحرينيين
١٥	١٤	الأجانب
١٧٩	١٩٥	

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت مساهمة المجموعة في نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي ٤٢٧,٢٧١ دينار بحريني (٢٠٢٢: ٣٦٤,١٣٨ دينار بحريني). كما يوجد لدى المجموعة خطة الموظفين للإدخار، والذي بموجبها يساهم الموظفون المشاركون والمجموعة شهرياً على أساس نسبة مئوية ثابتة. بلغت مساهمة المجموعة في خطة الموظفين للإدخار ٢٢٦,٦٥١ دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢١١,٥١٩ دينار بحريني). يتم إيداع كافة المساهمات في حساب مصرفي منفصل، ولا يمثل جزءاً من الأرصدة المصرفية التشغيلية للمجموعة في القائمة الموحدة للمركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ رصيد الحساب المصرفي للخطة ٢,١٢٥,٨٥١ دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٧٣٢,٨٦٤ دينار بحريني).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. تجارية دائنة ومصرفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	
٨٩٢,٨٢٠	٨٤٩,٧٩٨	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٤٧٧,٨٠٩	٣٢٦,٧٢٤	ذمم تجارية دائنة
٣٨٤,٢٠٢	٣٨٥,٩٤٢	مستحقات متعلقة بتكلفة تقديم الخدمات
١٦٨,١٠٢	١٦٥,١٨٥	مبالغ مستحقة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٢,٧٩٣	١٠٨,٦٩٤	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٨٢٣,٢٣٨	٤١,٥٨٢	النفقات الرأسمالية المستحقة
١٨,٩٤٢	٩,٠٥٥	مبالغ مستحقة الدفع لمعالجة البطاقة
٣٦٦,٦٣٥	٢٩١,٧٨٦	مصرفات أخرى مستحقة
٣,٢١٤,٥٤١	٢,١٧٨,٧٦٦	

١٤. دخل مؤجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	
٤٦٧,٩٧٥	٤٥٨,٤٤٠	في ١ يناير
٧٥٨,٣٧٥	١,٠٦٧,٢١٦	إضافات خلال للسنة
(٧٦٧,٩١٠)	(١,٠٧١,٥٥١)	تم صرفها خلال السنة
٤٥٨,٤٤٠	٤٥٤,١٠٥	في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	
١١٧,٢٦٣	٩١,٢٥٩	الجزء غير المتداول للدخل المؤجل
٣٤١,١٧٧	٣٦٢,٨٤٦	الجزء المتداول للدخل المؤجل
٤٥٨,٤٤٠	٤٥٤,١٠٥	

١٥. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دينار بحريني	
		المصرح به:
٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠ (٢٠٢٢) : ٥٤,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دينار بحريني للسهم
		الصادر والمدفوع بالكامل:
٣,١١٠,٤٠٠	٣,١١٠,٤٠٠	٣١,١٠٤ (٢٠٢٢) : ٣١,١٠٤ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دينار بحريني للسهم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦. الشبكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٤٦٠,٠٥٨	٢,١٥٩,٠٦٧	ماكينة الصراف الآلي في البحرين
٢,٦٠٥,٤٣٨	٢,٨٢٩,٦٥٢	نقاط البيع في البحرين
٩٨٨,٨٩٩	١,٢٤٢,٦٣٥	نقاط البيع في دول مجلس التعاون الخليجي
٧٤٠,٣٨٩	٦٦٦,٨٠٠	بوابة الدفع
٥٤١,٦٩٩	٥٦٩,٠٠٣	ماكينة الصراف الآلي في دول مجلس التعاون الخليجي
٢٢٠,٧٠١	٣٤٦,٧٠٦	بنفـت بي
-	٦٢,١١٢	الإعلانات التسويقية لبنفـت بي
١٣٦,٤٤٥	٥١,٩٣٦	دفع فواتير الاتصالات
١٨,٠٩٧	١٨,٢٥٩	أميكس (أمريكان اكسبرس)
٧,٧١١,٧٢٦	٧,٩٤٦,١٧٠	

١٧. خدمات البطاقة

أ. تصنيف الإيرادات

في الجدول التالي، تم تصنيف إيرادات خدمات البطاقات حسب المنتجات والخدمات الرئيسية وتوقيت إثبات الإيرادات. إيرادات حسب المنتجات والخدمات الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٣٠٥,١١٧	١,٣٦٨,٢٢٥	دخل من معالجة البطاقات
٢٣٥,٣٨٣	١٩٢,٨٨٩	دخل من شراء وإكمال البطاقات
١٧٤,٢٧٤	٣٣٧,٩٧٦	دخل من التطوير والتخصيص
٥٦,٤٤٢	٤٣,٢٨٦	دخل من عمليات مركز الاتصالات
١,٧٧١,٢١٦	١,٩٤٢,٣٧٦	

فيما يلي الإيرادات، حسب توقيت إثبات الإيرادات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٤٧٩,٣٩١	١,٥٦١,١١٤	الخدمات المقدمة في فترة زمنية محددة
٢٩١,٨٢٥	٣٨١,٢٦٢	الخدمات المقدمة مع مرور الوقت
١,٧٧١,٢١٦	١,٩٤٢,٣٧٦	

الإيرادات حسب الولاية القضائية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٢٩٩,١٧٨	١,٣٢٢,٥٢٩	مملكة البحرين
١٨٣,٦٧٨	١٦٣,٤٢٨	الكويت
١١٨,٧٧٠	٢١٦,٠٢٣	اليمن
١٦٩,٥٩٠	٢٤٠,٣٩٦	باقي دول العالم
١,٧٧١,٢١٦	١,٩٤٢,٣٧٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧. خدمات البطاقة (تامة)

ب أرصدة العقد

يقدم الجدول التالي معلومات حول التزامات العقد الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٠,٧٩٦	٧٧,٣٤٤	التزامات العقد (المتضمنة في الجزء المتداول للدخل المؤجل)

ترتبط موجودات العقد بالأساس بحقوق المجموعة في تحصيل على مقابل للأعمال المنجزة والتي لم يتم إصدار فاتورة بشأنها كما هو في تاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تحويل موجودات العقد إلى الذمم المدينة عندما تصبح الحقوق غير مشروطة. يحدث هذا عادةً عندما تصدر المجموعة فاتورة للعميل. تتعلق التزامات العقد في شكل أساسي بالمقابل المقدم المستلم من العملاء والذي يتم إثبات إيراداته مع مرور الوقت عند استيفاء التزامات الأداء ذات الصلة، أو عندما تصبح حقوق الاستلام غير مشروطة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتضمن دخل خدمات البطاقات على مبلغ وقدره ٦٦,٨٩١ دينار بحريني (٢٠٢٢: ٥٧,٤٤٤ دينار بحريني) المدرج في رصيد التزامات العقد في بداية السنة.

١٨. دخل الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٢,٢٢٨	٢٣٢,٨٨٨	فائدة على الودائع المصرفية
٦,٧٣٥	٢,٧٥٦	فائدة على الحسابات الجارية
٥٨,٩٦٣	٢٣٥,٦٤٤	

١٩. تكاليف تقديم الخدمات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٠٣٣,٧٦١	١,١٦١,٥١٩	تراخيص ودعم
٨٣١,٠٢٥	٨٥١,٨١٧	تكاليف الصيانة
٣٥٣,٨٨٦	٤٧٩,٥١١	خطوط الاتصالات
٢٤٣,٧٢٧	٣٤٣,٩٤٦	تكاليف خدمات البطاقات*
٢,٤٤٦	٢٥,٠٥٨	تكلفة اتصالات الشبكة في دول مجلس التعاون الخليجي
٦٤٧,١١٧	٤٨١,٢٢٢	تكاليف إنجاز العمليات الأخرى
٣,١٢٩,٩٦٢	٣,٣٤٣,٠٧٣	

* تتضمن تكاليف خدمات البطاقات التكاليف المباشرة المتعلقة بتخصيص بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وخدمات الاستضافة.

٢٠. تكاليف الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٤٣١,٥٩٩	٥,١٥٤,٩١٧	رواتب ومنافع الموظفين الأخرى
٣٦٥,٨٩٢	٤٥٣,٤٤٦	هيئة التأمين الاجتماعي
١٨١,٥٣٠	٢٦٨,٤٩٢	مساهمة خطة الادخار
٧٥,١٨٨	٩٧,٤٦٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٢,٣٥٦	١٢٧,٠٥٩	أخرى
٥,٣٤٦,٥٦٥	٦,١٠١,٣٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١. مصروفات تشغيلية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٥٣,٦٧٣	٦٨٧,٢٣٩	مصروفات قانونية ومهنية
٣٥١,٠٠٥	٢٥٣,٠٥٧	علاقات عامة وتسويق
٩٨,٢٣٢	١٨٠,١٨٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٤,٨٣	١٦٨,٢٨٨	تكاليف الإشغال
-	١٣٨,٧٨٤	مصروفات المسؤولية الاجتماعية للشركات
٥٥,٨٧٥	٧٨,٥٧٠	السفر والمؤتمرات
٨٥,٦٠٠	٦٤,٣٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٥٥,٣٦٨	٤٥,٢٦٥	الترفيه
٤,١٣٨	١٧,١٤٣	هاتف وفاكس
١١٩,٦١٧	٢١٩,٧٤٢	مصروفات أخرى
١,٦٥٧,٥٩١	١,٨٥٢,٥٧٣	

٢٢. أرصدة ومعاملات الطرف ذي العلاقة

تعتبر الأطراف ذوي علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مؤثر على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

١-٢٢ معاملات وأرصدة تمت مع موظفي الإدارة الرئيسيين

يشمل موظفي الإدارة الرئيسيين على مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسيين الذين لديهم السلطة والمسؤولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة. فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
١,٢٢١,٥٢٢	١,٤١٠,٨١٠		رواتب ومنافع الموظفين قصيرة الأجل
١٤٩,٠٥٧	١٧١,٢١٣		منافع الموظفين طويلة الأجل
١٦٨,١٠٢	١٨٠,١٨٥	٢١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٥,٦٠٠	٦٤,٣٠٠	٢١	اتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٢٩٨,٨١٠	٣٨٣,٥٦٥		مخصص مكافآت نهاية الخدة للموظفين

٢-٢٢ معاملات وأرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	أرصدة لدى ومن المساهمين
دينار بحريني	دينار بحريني		
١,٣٢٨,٧٧٢	١,٥١٣,٢٣١	(١)	أرصدة لدى بنوك
٣,٥٢٢,٩٣٧	٥,١٨٦,٣٢٦	(٢) (١)	ودائع لدى بنوك
٣٨٢,٥٣٥	٦٠٢,٣٦٨	(١)	ذمم تجارية مدينة
١١٣,٢٥٤	١١٩,٨٨١	(٢)	موجودات أخرى
١٨,٦٠٤	٣٥,٥٣٤	(٤)	التزامات عقد الإيجار
٨٣,٥٩٨	١٠٨,٢٣٢	(٣)	دخل مؤجل
٥٨,٩٦٣	٢٢٩,٦٣٩	(١)	دخل الفوائد
٦٤٢,٨٩٤	٥٤٩,١٢٨	(٢)	دخل خدمات البطاقات
٥,٢١٥	١,٧٨٤	(١)	رسوم مصرفية
٦٥,٦٤٠	٤,٥٥٠	(٤)	تكاليف الإشغال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢. رصدة ومعاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢ معاملات وأرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة (تتمة)

- (١) لدى المجموعة تعاملات مع العديد من البنوك في مملكة البحرين والذين هم أيضاً مساهمون في الشركة. أن طبيعة المعاملات تتعلق بخدمات أنظمة الدفع والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وخدمات البطاقات ومركز المعلومات الائتمانية. يتم الاحتفاظ بالأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة وودائع ضمان لدى أربعة من المساهمين الرئيسيين في المجموعة.
- (٢) أبرمت الشركة التابعة في عقود مع بعض مساهمي الشركة الأم (شركة بنفـت) لتقديم الخدمات المتعلقة بخدمات تخصيص بطاقات الخصم / الائتمان وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي.
- (٣) يمثل الدخل المؤجل الفواتير التي تم إصدارها مقدماً للمساهمين حيث لم تقديم الخدمات بعد من قبل المجموعة. ويتم إثباته كدخل عند تقديم الخدمات ذات الصلة / استيفاء التزام الأداء.
- (٤) لغاية الربع الثالث لسنة ٢٠٢٢، تقوم المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بتشغيل مكاتب في طوابق مختلفة من برج بنك البحرين الوطني والذي يمتلكه أحد مساهمي المجموعة. ولاحقاً، انتقلت المجموعة إلى مبنى مقرها الجديد باستثناء بعض الطوابق التي سيستمر تأجيرها في المستقبل المنظور.
- وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر، أبرمت المجموعة اتفاقية مع شركتها التابعة للحصول على قرض بقيمة ١,٣٠٠ ألف دينار بحريني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم استخدام مبلغ وقدره ١٣٠٠ ألف دينار بحريني في هذا القرض.

٢٣. ارتباطات والتزامات رأسمالية

بلغت الارتباطات والتزامات الرأسمالية للمجموعة ٦٧٦,٧٦٢ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٧٤٢,٣٨٨ دينار بحريني).

٢٤. التخصيصات ومكافآت مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	دينار بحريني	دينار بحريني
٣١١,٠٤٠	٣١١,٠٤٠	أرباح أسهم نقدية	
٤٠,٠٠٠	-	احتياطي التبرعات الخيرية	
٣٥١,٠٤٠	٣١١,٠٤٠		

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح أسهم نقدية بمبلغ وقدره ٣١١,٠٤٠ دينار بحريني (٢٠٢٢: ٣١١,٠٤٠ دينار بحريني) من الأرباح المبقة. علاوة على ذلك، أوصى مجلس الإدارة أيضاً بتخصيص مبلغ وقدره ١٦٥,١٨٥ دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٦٨,١٠٢ دينار بحريني). وسيتم تقديم هذه التخصيصات للموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للمساهمين. يخضع دفع أرباح الأسهم النقدية النهائية للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

٢٥. إدارة المخاطر المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لمنشأة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتضمن الموجودات المالية على نقد وأرصدة لدى بنوك وودائع لدى بنوك وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي وأرصدة لدى بنوك مركزية أخرى وذمم تجارية مدينة وذمم أخرى. تتضمن المطلوبات المالية على ذمم دائنة ومصروفات مستحقة.

نظرة عامة

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة لاستخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر، وإدارة رأس مال المجموعة. علاوة على ذلك، يتم تضمين الإفصاحات الكمية في كافة إيضاحات هذه القوائم المالية الموحدة.

يقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. قام مجلس الإدارة بتعيين الرئيس التنفيذي المسئول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تامة)

تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ولوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

١-٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتعرض لها المجموعة في حالة فشل العميل أو الطرف الآخر في الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على أرصدها لدى البنوك والودائع لدى البنوك والأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي والأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى والذمم التجارية المدينة والذمم الأخرى.

تعتبر المجموعة الموجود المالي متعثراً في السداد عندما:

- تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية في حالة التعثر في السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية بأنه من غير المحتمل بأن تستلم المجموعة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل الأخذ في الاعتبار أي تحسينات ائتمانية محتفظ بها من قبل المجموعة. يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكن هناك توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية؛ أو
- الذمم التجارية المدينة متأخرة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء من خلال السياسات التالية:
- إدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة وجيدة وضعت من قبل المجموعة.
- إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيفات ائتمانية جيدة.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ إعداد التقرير المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٤١٢,٨٨٠	١,٥١٢,٣٨٢	أرصدة لدى بنوك
٣,٥٢٢,٩٣٧	٥,١٨٦,٣٢٦	ودائع لدى بنوك
٥,٤٦٧,٩٧١	٣,٤٧٦,٠٣٧	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٤,٤١٦,٤٤٤	٥,٨٤٧,٢٢٧	أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
١,٠٩٦,٧٠٨	١,٦٠٢,٤٥٥	ذمم تجارية مدينة

إن المخاطر الائتمانية التي تواجهها المجموعة على الأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك والذمم التجارية المدينة محدودة حيث يتم الاحتفاظ بها إما لدى بنوك تتمتع بسمعة ائتمانية جيدة وذات التصنيفات الائتمانية العالية أو تابعة لحكومات. تعتبر المخاطر الائتمانية للمجموعة على التعرضات المتبقية ضئيلة حيث يتم استلام جميع إيرادات الشبكة من المؤسسات المالية والبنوك المركزية الأخرى، والتي يتم تحويلها إلى حساب المجموعة لدى مصرف البحرين المركزي خلال أسبوع من تقديم الخدمة.

أعمار الذمم التجارية المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٢٨,٩٥٩	٦٢٣,٠١٨	٣٠- يوماً
٣٠٢,٥٠٩	٢٧٤,٠٧٤	٣١-٩٠ يوماً
١٥٨,٦٢٣	٤٥٦,٥٩١	٩١-١٨٠ يوماً
١٢٥,٩٩٦	١٧٦,٠٩٦	١٨١-٣٦٥ يوماً
١٠٧	٩٢,١٣٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
١,١١٦,١٩٤	١,٦٢١,٩١٤	اجمالي الذمم المدينة
(١٩,٤٨٦)	(١٩,٤٥٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٠٩٦,٧٠٨	١,٦٠٢,٤٥٥	صافي الذمم المدينة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تتم)

١-٢٥ مخاطر الائتمان (تتم)

لا تحتفظ المجموعة بأي ضمانات مقابل الذمم المدينة المذكورة أعلاه.

تعتقد المجموعة أن المبالغ التي فات موعد استحقاقها لأكثر من ٩٠ يوماً والبالغ قيمتها ٧٤٨,١٥٦ دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢٨٤,٧٢٦ دينار بحريني) قابلة للتحويل بالكامل، وذلك بناءً على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من بنوك ذات سمعة ائتمانية جيدة في البحرين ودول أخرى.

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بالخصائص الائتمانية الفردية لكل عميل.

٢-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر بأن المجموعة سوف تواجه صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسديد المبالغ النقدية أو باستخدام الموجودات المالية الأخرى. تنتج مخاطر السيولة نتيجة لعدم وجود تطابق في توقيت ومبالغ التدفقات النقدية، والتي تعتبر كامنّة عمليات واستثمارات المجموعة.

فيما يلي تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة، بما في مدفوعات الفوائد وباستثناء تأثير اتفاقيات المقاصة:

٢٠٢٣	القيمة المدرجة دينار بحريني	التدفقات التعاقدية النقدية دينار بحريني	أقل من ٦ أشهر دينار بحريني	أكثر من ٦ أشهر دينار بحريني
ذمم تجارية دائنة ومصرفات مستحقة	٢,١٧٨,٧٦٦	٢,١٧٨,٧٦٦	٢,١٧٨,٧٦٦	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٥٦,٥٦٠	٤٥٦,٥٦٠	-	٤٥٦,٥٦٠
التزامات عقد الإيجار	١,١٥٧,٨٨٥	١,٣٢٥,٣٣٦	٣٤٤,٤٢٦	٩٨٠,٩١٠
	٣,٧٩٣,٢١١	٣,٩٦٠,٦٦٢	٢,٥٢٣,١٩٢	١,٤٣٧,٤٧٠

٢٠٢٢	القيمة المدرجة دينار بحريني	التدفقات التعاقدية النقدية دينار بحريني	أقل من ٦ أشهر دينار بحريني	أكثر من ٦ أشهر دينار بحريني
ذمم تجارية دائنة ومصرفات مستحقة	٣,٢١٤,٥٤١	٣,٢١٤,٥٤١	٣,٢١٤,٥٤١	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣٧٢,٢٨٥	٣٧٢,٢٨٥	-	٣٧٢,٢٨٥
التزامات عقد الإيجار	١,١٧٩,٦٨١	١,٤٣٢,٨٧٠	١٦٥,١٢٠	١,٢٦٧,٧٥٠
	٤,٧٦٦,٥٠٧	٥,٠١٩,٦٩٦	٣,٣٧٩,٦٦١	١,٦٤٠,٣٥٥

٣-٢٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق - مثل أسعار الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية وهوامش الائتمان التي سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة أدواتها المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق للمجموعة هو لإدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة لضمان ملاءة المجموعة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

(١) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم إجراء معظم معاملات الشبكة للمجموعة بعملة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. باستثناء الدينار الكويتي، إن عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مثبتة بالدولار الأمريكي. وبالتالي لا توجد تغيرات جوهرية في أسعار الصرف العملات بين دول مجلس التعاون الخليجي. تفرض المجموعة هامش ربح على معاملات الشبكة في دول مجلس التعاون الخليجي لتغطية خسائر العملة. ويتم تصنيف هامش ربح كإيرادات تشغيلية.

لا يتوقع أن يكون للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق أي تأثير جوهري على عمليات المجموعة.

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلبات القيمة المحدودة للأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار فائدة محدودة على ودائعها قصيرة الأجل. إن معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل (دينار بحريني) هو ٥,٨٨٪ (٢٠٢٢: ١,٤٨٪).

لن يكن هناك أي تأثير جوهري للتغير في أسعار الفائدة في السوق على القيمة المدرجة للودائع نتيجة لخصائصها قصيرة الأجل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تامة)

٤-٢٥ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المجموعة وموظفيها والتكنولوجيا والبنية التحتية، ومن العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة - على سبيل المثال. تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات. تنتج المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة.

تهدف المجموعة إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق الموارنة بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة مع الفعالية الإجمالية للتكلفة والابتكار. وفي جميع الحالات، تتطلب سياسة المجموعة الامتثال لجمع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

٥-٢٥ إدارة رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والحفاظ على التطورات المستقبلية لعمليات المجموعة. يراقب مجلس الإدارة العائد على رأس المال، والذي تحدده المجموعة على أنه إجمالي حقوق المساهمين. بلغ العائد الموحد على حقوق الملكية للمجموعة ٦,٨٪ في سنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦,٦٪).

لم يتم إجراء أي تغييرات في نهج المجموعة لإدارة رأس المال خلال السنة. لا تخضع المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً.

٦-٢٥ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو في حال غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء. لذلك قد تنتج اختلافات بين القيم الدفترية بموجب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

إن تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية بأن المنشأة، دون وجود أي نية أو حاجة لتصفيها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بشكل جوهري عن قيمتها المدرجة نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، تم تصنيف وقياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطلقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦. دمج الأعمال

بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٣، استحوذت المجموعة نسبة ١٠٠٪ من أسهم التصويت في شركة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية ذ.م.م. وهي شركة غير مدرجة مقرها في مملكة البحرين ومتخصصة في تقديم أنشطة الاستشارات الإدارية والأنشطة المكتبية وأنشطة الدعم للمكاتب وتنظيم المؤتمرات والفعاليات والمعارض التجارية. استحوذت المجموعة على هذه الشركة لتوسيع خدمات التكنولوجيا المالية الخاصة بها.

تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاقتناء وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق «بدمج الأعمال». تتضمن القوائم المالية الموحدة نتائج شركة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية ذ.م.م. لمدة ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

القيمة العادلة المثبتة عند الاستحواذ دينار بحريني	
	الموجودات
١٠,٤٣٤	أرصدة لدى بنوك
٢٩٣,٣٩٦	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١١٤,٣٢٩	الحق في استخدام الموجودات
٣٩٧	ممتلكات ومعدات
٤١٨,٥٥٦	
	المطلوبات
(٢٣٨,٢٠٠)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(١٨٠,٣٥٦)	التزامات عقد الإيجار
(٤١٨,٥٥٦)	
-	إجمالي صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة
-	محسوماً منها: مقابل الشراء المحول
-	صافي مكسب شراء الصفقة (مؤقت)

التدفقات النقدية عند الاستحواذ دينار بحريني	
	الموجودات
١٠,٤٣٤	صافي النقد المقتنى لدى الشركة الزميلة
-	نقد مدفوع
١٠,٤٣٤	صافي التدفقات النقدية عند الاقتناء

٢٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٢، لتتوافق مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية. ولم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو مجموع الموجودات أو مجموع المطلوبات أو حقوق الملكية المسجلة مسبقاً للمجموعة.