

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

بِنْفِت التقرير السنوي ٢٠١٨

بنفت التقرير السنوي ٢٠١٨



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



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



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

المحتويات

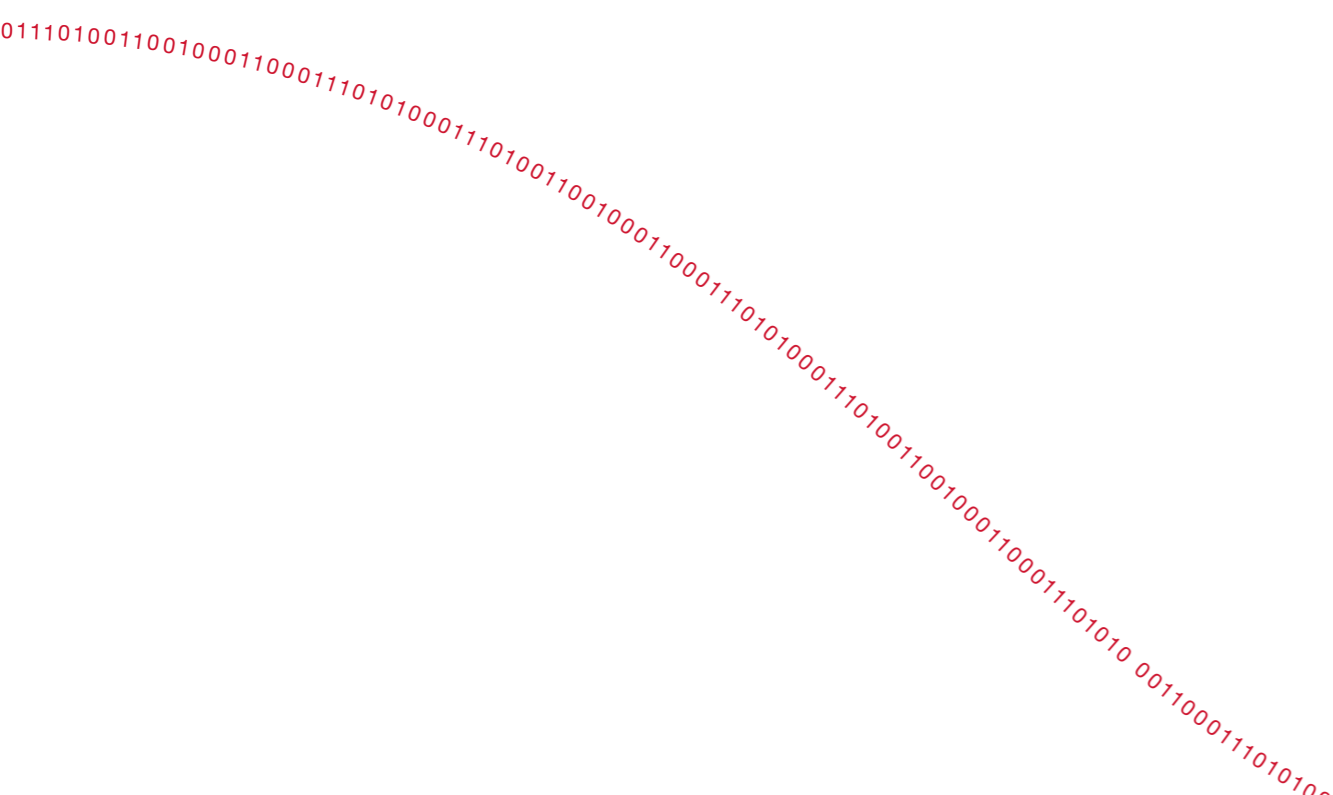
٢	المقدمة
٤	الرؤية، الرسالة، نبذة عن الشركة
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	كلمة الرئيس التنفيذي
١٦	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠	المنتجات والخدمات
٢٤	٥ سنوات من النمو والتطور
٢٦	فريق الإدارة
٢٨	تقرير الحوكمة المؤسسية
٣٨	اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية
٤١	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية
٤٥	تقرير مجلس الإدارة
٤٧	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين
٤٩	بيان المركز المالي الموحد
٥٠	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٥١	بيان التخيرات في حقوق الملكية الموحد
٥٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٣	إيضاحات

www.benefit.bh



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

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





المقدمة

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

واحد. كل شيء يبدأ بواحد. إنها نقطة البداية. نقطة الانطلاق التي تحدد الخطوة، وتشكل القوة الدافعة التي يتعين إطلاقها. جهد بلا كلل. إرادة صلبة. إنها قوة البداية التي توفر الأساس الراسخ للتطور القادر على مواجهة تحديات الزمن... والذي يمثل نقطة الانطلاق نحو النمو.

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

وتعتبر شركة بنفث واحدة من تلك المؤسسات التي يتسع نطاق تأثيرها، وتحرص على مواصلة تحقيق التقدم والنمو منذ تأسيسها في عام ١٩٩٧. كما تحافظ الشركة على التزامها الصارم تجاه تحقيق رؤيتها في أن تكون المحرك لعملية التحول الرقمي، بهدف تعزيز مكانة مملكة البحرين كدولة رائدة في الاقتصاد الرقمي، وتطوير فريق عملها الذي يسعى إلى توفير الخدمات المتميزة، ودعم الجهود الرامية إلى أن تكون المملكة وجهة رائدة للأعمال والخدمات المصرفية.

الرؤية، الرسالة نبذة عن الشركة

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

نبذة عن الشركة

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

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

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

تأسست شركة بنفت في نوفمبر ١٩٩٧ بمبادرة طموحة من قبل ١٧ مصرفاً تجارياً لتكوين الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع في البحرين. حصلت الشركة على تصريح مصرف البحرين المركزي لتكون «مزود الخدمات المساندة للقطاع المالي» وسرعان ما تمكنت من التوسع والانتشار في الأسواق خارج مملكة البحرين. وقد تركزت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز وتمكين الصناعة المالية المحلية في تحقيق النجاح على المستوى العالمي.

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة – 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 للشركات والأفراد، وخدمة دفع الفواتير، والخصم المباشر، وبوابة الدفع الإلكتروني، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني، ونظام التحويلات المالية الإلكتروني، والمحفظة الوطنية الإلكترونية للهواتف الذكية (BenefitPay) في جميع أنحاء مملكة البحرين.

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

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

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

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

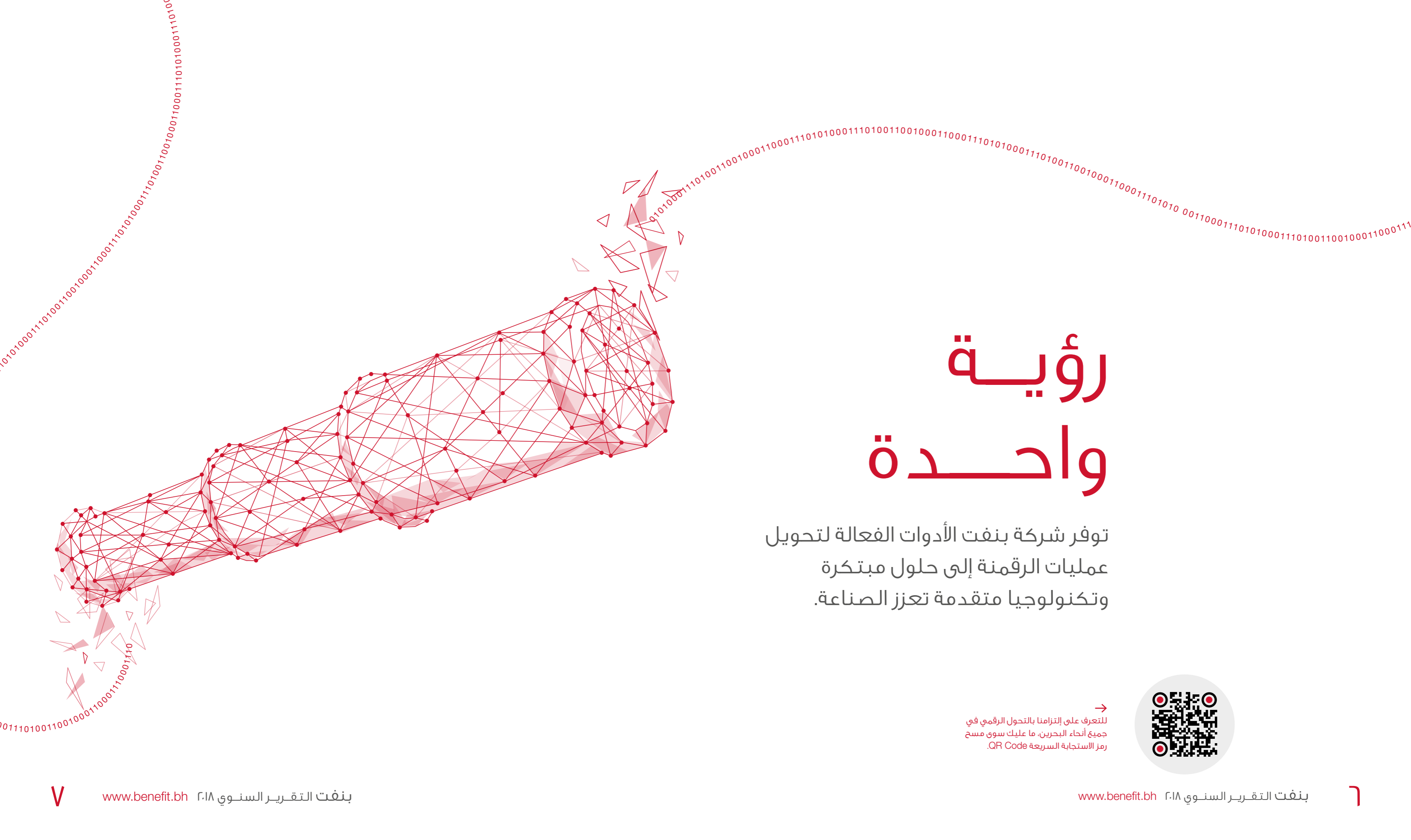
أما البنوك المؤسسة والتي كانت في الأصل ١٧، فقد انخفض عددها إلى ١٤ نتيجة لعمليات الدمج والاستحواذ في قطاع الخدمات المصرفية. وهي كالتالي:

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



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





رؤية واحدة

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

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



كلمة رئيس مجلس الإدارة

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



→ محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة

بالنسبة لشركة بنفت، فإن ٢٠١٨ كان عام التغيير الهيكلي الراسخ. ولكن بالرغم من الكثير من التطورات الجديدة، فإننا نجحنا في تركيز جهودنا على تحقيق نتائج ملموسة للأطراف ذات الصلة، وخلق نقطة الانطلاق نحو النمو والتميز.

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

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

إن كل هذه العوامل تشترك في هدف واحد – التزام برؤية البحرين ٢٠٣٠، وضمان انعكاس مبادئ الاستدامة والتنافسية في توجهاتنا الاستراتيجية لعملياتنا التشغيلية.

إننا كشركة نؤمن بأن الجمع بين الأشخاص المناسبين، والتكنولوجيا الملائمة، والموارد الصحيحة يحقق المعادلة الناجحة ويساعد على تحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠.

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

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

ولاشك أن التغييرات الرئيسية في تشكيل مجلس الإدارة كان لها تأثير ملموس في طرح التوجهات الاستراتيجية الجديدة التي سيتم تطبيقها على مدى الثلاث سنوات القادمة. وتستعين الشركة حالياً باستشاري للمساعدة في تطوير استراتيجية جديدة للشركة، وسيتم ذلك بالتعاون مع مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا.

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

إن مؤسسات مثل شركة بنفت تعد عامل تمكين أساسي للصناعة، وينصب هدفها في تطوير البنية التحتية التكنولوجية، بما يتيح لعملائها في القطاع المصرفي والمالي التركيز على أعمالهم الرئيسية والأطمئنان بأن جميع الأمور الأخرى في أيدي خبراء متخصصين.

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

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

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

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

إنني أشعر بالفخر والاعتزاز للانضمام إلى مجلس الإدارة في هذه الفترة الهامة من تاريخ شركة بنفت. فنحن ندرك أن أماننا العديد من التحديات، ولكننا نثق أيضاً في أن الشركة تضم فريق عمل عالي الكفاءة والخبرة، ومعاً سوف نحول هذه التحديات إلى فرص للنجاح.

ونود أن نتوجه بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزي لدعمه المستمر وتوجيهاته السديدة، وإلى جميع البنوك الأعضاء والعملاء على ثقتهم الغالية. كما نؤمن غالياً الدعم الكريم من جانب مساهميننا الكرام، والإخلاص والتفاني في العمل من قبل موظفينا.

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

محمد إبراهيم البستكي

رئيس مجلس الإدارة

هدف واحد

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

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



كلمة الرئيس التنفيذي

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



→ عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي

يسعدني أن أعلن بأننا مازلنا نسير على المسار الصحيح لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية في أن نكون في طليعة الجهود الرامية إلى تسريع خطى الاقتصاد الرقمي في مملكة البحرين والمنطقة.

ولاشك أن الأساس الراسخ لمثل هذا المشروع الضخم قد تم إرساؤه فعلياً مع تأسيس شركة بنفت قبل أكثر من عشرين عاماً. فمئذ البداية، تم وضع استراتيجية متكاملة للتكنولوجيا المالية للمساعدة في إضافة القيمة إلى المعاملات المالية المتنوعة، مع تعزيز الركائز الثلاثة التي ساهمت في توجيه أنشطة شركة بنفت والتي تتلخص في: (أ) ربط المعاملات المالية، (ب) حفظ معلومات الزبائن، (ج) خدمات الإسناد الخارجي للأعمال.

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

واليوم، تستمر القصة مع تبني توجه أكثر رسوخاً في طرح منتجات وعمليات وخدمات تركز على خدمة العملاء وإضافة القيمة، وتحقيق النتائج المجزية لكل من المساهمين والمستهلكين والمجتمع الذي نعمل فيه.

وفي قلب هذه المبادرات تبرز جهودنا الرامية إلى أن نكون قوة دافعة للتحويل، قادرة على تعزيز نقاط قوتنا، وتعزيز حماسنا للإبداع والابتكار، ودعم المزايا التي تحققت من خلال بعض الخطوات الجديدة التي طرحت في العام المالي السابق.

إن عام ٢٠١٨ يمثل بداية جديدة في مجال خدمة العملاء، حيث حرصت الشركة على توسيع نطاق خدماتها لما وراء المؤسسات المصرفية والمالية. لتمتد إلى القطاع العام والخاص، فضلاً عن الوزارات الحكومية في توفير الخدمات والمنتجات ذات الصلة.

كما تم دعم قرار انضمام المؤسسات المالية وغير المالية من خلال تحركات استباقية تتيح خلق مجتمع لا يستخدم النقد في جميع أنحاء مملكة البحرين. وفي عام ٢٠١٨، تم اتخاذ عدة خطوات متنوعة لتحقيق هذا الهدف.

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

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

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

كما طرحت الشركة خدمة التسوية والدفع للوسطاء العاملين في بورصة البحرين. وقد تم طرح هذه الخدمة أتمتة وتسهيل عمليات الدفع التي من شأنها زيادة كفاءة العمليات بأكملها، وإجراء التسويات النقدية بسهولة أكثر لكل من التاجر والوسيط.

من ناحية أخرى، تم طرح تطبيق «أعرف عميلك إلكترونياً» لتوفير بديل رقمي مناسب للتكاليف لعملية «أعرف عميلك» الحالية والمتاحة في معظم البنوك. تم إعداد هذا النموذج الإلكتروني لتحسين رضا الزبون، كما أنه يساعد على ضمان سرعة وكفاءة العملية بأكملها.

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

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

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

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

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

من هذا المنطلق، حافظت شركة بنفت على نسبة البخرنة العالية، وتعد الشركة قوة جاذبة للبحرانيين الموهوبين الذين أثبتوا قوتهم التنافسية على المستوى العالمي من خلال مهاراتهم ومستوياتهم المهنية المتخصصة ومعارفهم العميقة.

وقد ساهم فريقنا البحريني بدور رئيسي في دعم قطاع التكنولوجيا المالية في جميع أنحاء المملكة، وتكريس جهود - سواء كان ذلك في هذا العام أو السنوات الماضية- لإبراز الأفكار المبتكرة التي شكلت بدورها التكنولوجيا المالية وجعلت من هذا القطاع مكوناً هاماً لجميع المعاملات المالية.

↑ ٣X

توجه استراتيجي جديد في أعقاب ثلاث سنوات سابقة ناجحة

↑ ٩٤%

نسبة عدد الموظفين البحرينيين العاملين في الشركة

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

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

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

وقد بلغ معدل النمو ٢١٪ بالمائة خلال العام مقابل ١٦٪ بالمائة في عام ٢٠١٧. كما بلغ دخل العام ٣,٤٢٥,٧٤٣ دينار بحريني (٩,٠٨٦,٨٥١ دولار أمريكي)، بينما بلغت الإيرادات ٩,٨٥٩,٨٥٠ دينار بحريني (٢٦,١٥٣,٤٤٨ دولار أمريكي).

وتواصل شركة بنفت التركيز على إجراء تغييرات في محفظة منتجاتها وخدماتها، ونحن على ثقة بأن إمكانيات فريق عملنا وجهودهم الجادة سوف تحول هذه الأهداف إلى حقيقة. إننا نؤمن عالياً إخلاصهم في العمل وحرصهم على تعزيز مكانة شركة بنفت كأساس موثوق في صناعة التكنولوجيا المالية.

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

عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

فريق واحد

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

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



أعضاء مجلس الإدارة



٣



٢



١



٦



٥



٤



٩



٨



٧



١١



١٠

١. محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

٢. أحمد عبدالرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

٣. تالا عبدالرحمن فخرو
عضو غير تنفيذي

٤. د. عادل عبدالله سالم
عضو تنفيذي

٥. جورو جبارمان
عضو تنفيذي

٦. خالد أبي خليل
عضو تنفيذي

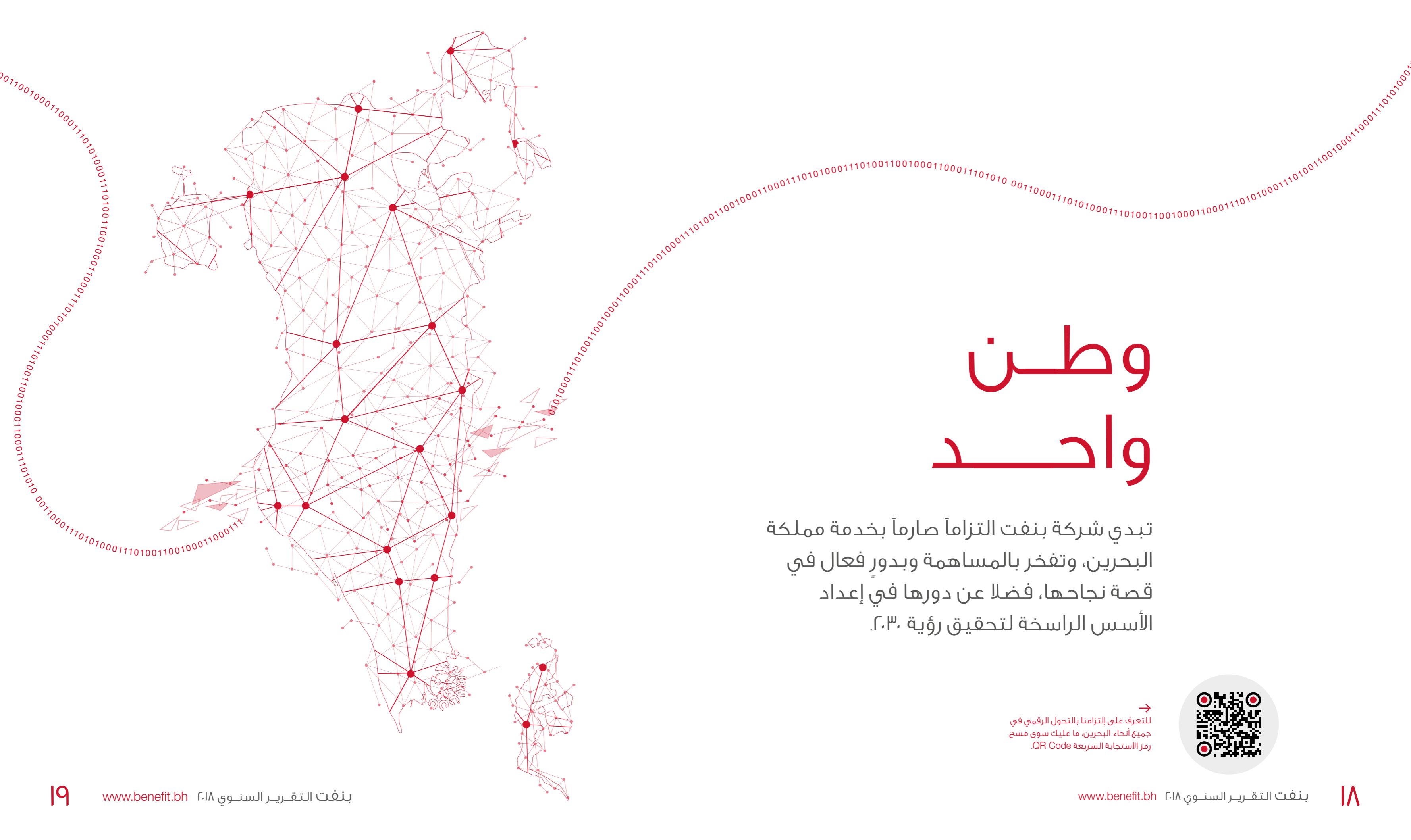
٧. عبدالرزاق عبدالخالق
عضو غير تنفيذي

٨. ماثيو جون دكين
عضو مستقل

٩. عبدالله عصام فخرو
عضو مستقل

١٠. هادية محمد فتح الله
عضو مستقل

١١. يوسف راشد الفاضل
مراقب مصرف البحرين المركزي



وطن واحد

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

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



خدماتنا:

- شبكة أجهزة الصراف الآلي
- شبكة نقاط البيع
- مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
- نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية
- فوري+ (نظام التحويلات المالية الإلكترونية)
- فوري (نظام التحويلات المالية الإلكترونية)
- فواتير (نظام التحويلات المالية الإلكترونية)
- المحفظة الوطنية الإلكترونية
- بوابة الدفع الإلكترونية
- دفع الفواتير عبر الهاتف
- الشبكة الخليجية
- نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية
- الشبكة الخليجية لنقاط البيع

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 يمكّن جميع حاملي البطاقات الصادرة من دول مجلس التعاون الخليجي استخدام بطاقاتهم في كافة أجهزة الصراف الآلي في مختلف دول الخليج. وتتيح شركة بنفت لحاملي بطاقات أمريكان إكسبريس أيضاً استخدام بطاقاتهم للسحب النقدي عن طريق أي من أجهزة الصراف الآلي في البحرين، وقطر، وسلطنة عمان، والكويت، والإمارات العربية المتحدة.

شبكة نقاط البيع:

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 لزبائننا. ولاشك أن توفر مثل هذه المعلومات القيّمة للمؤسسات المالية يساعد على تمكين هذه المؤسسات من اتخاذ قرارات مدروسة قبل منح قروض للعملاء.

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

نظام التحويلات المالية الإلكتروني:

يعد نظام التحويلات المالية الإلكتروني 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 الهاتف النقالة. ويتيح هذا النظام لعملاء البنوك الاستفادة من ٣ خدمات رئيسية (فوري+ وفوري وفواتير).

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 بالدفعات. توفر بوابة الدفع الإلكترونية بيئة آمنة ومحمية للدفع، مع حماية المستخدمين ضد أي احتيال أو سوء استخدام.

نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية:

تساهم شركة بنفت بدور رئيسي في سوق المعاملات المصرفية الالكترونية 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.

بنفت باي BenefitPay:

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

دفع الفواتير عبر الهاتف:

توفر خدمة دفع الفواتير عبر الهاتف الراحة والمرونة لشركات الاتصالات وزبائننا 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.

معمل بنفت للتكنولوجيا المالية

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

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

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

الرؤية

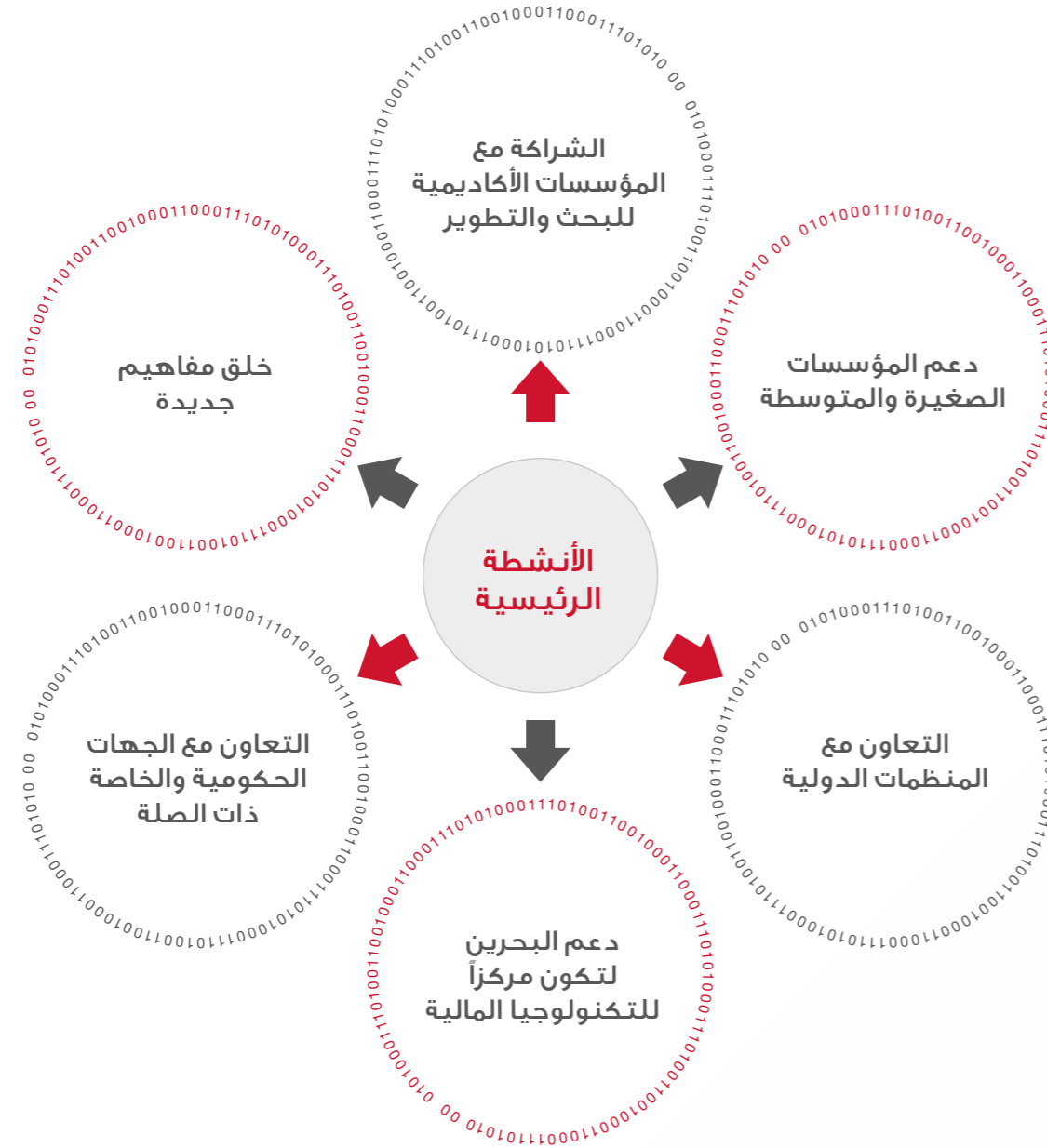
تعزيز موقع مملكة البحرين في القطاع المالي من خلال تطوير التكنولوجيا المالية.

الرسالة

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

الأهداف

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



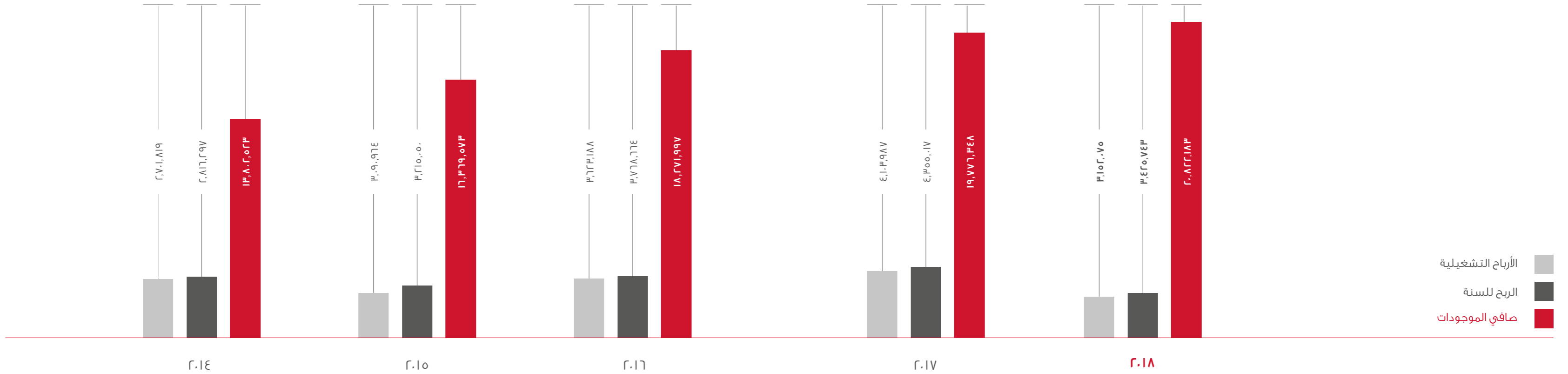
٥ سنوات من النمو والتطور

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

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

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

بنفت	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
أرباح التشغيل	٢,٧٠١,٨١٩	٣,٠٩٠,٩٦٤	٣,٦٢٣,١٨٨	٤,١٠٣,٩٨٧	٣,١٥٢,٠٧٥
أرباح السنة	٢,٨١٦,٢٩٧	٣,٢١٥,٠٥٠	٣,٧٦٨,٦٦٤	٤,٣٥٥,٠١٧	٣,٤٢٥,٧٤٣
صافي الموجودات	١٣,٨٠٢,٥٢٣	١٦,٣٦٩,٥٧٣	١٨,٢٧١,٩٩٧	١٩,٧٧٦,٣٤٨	٢٠,٨٢٢,١٨٣





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



رياض المعراج
مساعد المدير العام، تقنية المعلومات
التحق السيد رياض المعراج، كمساعد للمدير العام لتقنية المعلومات في شركة بنفت في ٣ أكتوبر ٢٠١٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة البحرين وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة غلامورغن بالمملكة المتحدة. يملك السيد رياض المعراج خبرة تزيد عن ٢٥ عاما في مجال تقنية المعلومات والاتصالات بالقطاع المصرفي.



يوسف النجيعي
نائب المدير العام، خدمات الأعمال
التحق السيد يوسف النجيعي، نائب المدير العام بدارثة خدمات الأعمال في شركة بنفت في ٣٠ مارس ٢٠٠٦، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة البحرين، وماجستير في نظم المعلومات من جامعة برونل في لندن بالمملكة المتحدة. يملك السيد النجيعي خبرة تمتد لحوالي ٢٤ سنة في تكنولوجيا المعلومات والصناعة المصرفية.



عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي
التحق السيد عبدالواحد الجناحي الرئيس التنفيذي لشركة بنفت في ١٠ أبريل 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 ٣٣ سنة في مجال الاتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



حصه حسين
رئيس، مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
التحقت الأنسة حصه حسين، رئيس مركز المعلومات الائتمانية في شركة بنفت في ١٥ فبراير ٢٠٠٥، وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة. تتمتع حصه حسين بخبرة ١٤ سنة في مجال المعلومات الائتمانية، إضافة إلى خبرة ٥ سنوات في المجال التكنولوجي.



نزار معروف
مساعد المدير العام، تطوير الأعمال والتسويق
التحق السيد نزار معروف، كمساعد للمدير العام لقطاع تطوير الأعمال والتسويق في شركة بنفت في ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر وماجستير في تقنية المعلومات من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك السيد معروف خبرة تزيد عن ٢٦ عاما في البنى التقنية وهندسة العمليات الإلكترونية والابتكار وتطوير الاستراتيجيات بقطاع تقنية المعلومات.

تقرير الحوكمة المؤسسية

١. تقرير الحوكمة المؤسسية لشركة بنفت لعام ٢٠١٨

تطمح شركة بنفت إلى بناء نظام مستخرج من قانون حوكمة الشركات في البحرين الصادر في عام ٢٠١٠ والذي اصدر من قبل بنك البحرين المركزي ، بهدف إدارة أعمالها وعملياتها بأعلى درجات النزاهة والكفاءة.

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

٢. نبذة عن المساهمين

بيانات المساهمين كالتالي:

الرقم	البنك / المؤسسة	عدد الأسهم	نسبة الأسهم
١	بنك البحرين الوطني ش.م.ب	١٠,٨٣٦	٣٤,٨٤%
٢	بنك البحرين والكويت	٦,٨٤٣	٢٢,٠٠%
٣	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب	٣,٤٢١	١١,٠٠%
٤	ستاندرد تشارترد بنك	٢,٨٠٠	٩,٠٠%
٥	أتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود	٢,١٧٧	٧,٠٠%
٦	بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب	١,٥٠٥	٤,٨٤%
٧	سي تي بنك	٩٣٤	٣,٠٠%
٨	مصرف السلام	٧٢٢	٢,٣٣%
٩	بنك بي إم آي ش.م.ب (م)	٣١١	١,٠٠%
١٠	البنك العربي	٣١١	١,٠٠%
١١	بنك المستقبل ش.م.ب (م)	٣١١	١,٠٠%
١٢	بنك الإثمار ش.م.ب (م)	٣١١	١,٠٠%
١٣	حبيب بنك المحدود	٣١١	١,٠٠%
١٤	يوناييتد بنك ليمتد	٣١١	١,٠٠%

٣. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

٣.١ تشكيل المجلس

يتكون مجلس إدارة الشركة من ١١ عضو، ٣ أعضاء معينين من قبل المساهمين الرئيسيين (بنك البحرين الوطني وبنك البحرين والكويت والبنك الأهلي المتحد)، و ٣ أعضاء منتخبين من قبل الأعضاء الآخرين، و٤ أعضاء مستقلين، وعضو واحد كمراقب من قبل مصرف البحرين المركزي . تم تعيينهم واعتمادهم من قبل بنك البحرين المركزي في أغسطس ٢٠١٨ لمدة ٣ سنوات بدأت من أغسطس ٢٠١٨ وتنتهي حتى موعد انعقاد الجمعية العمومية في عام ٢٠٢١. يملك جميع أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي وتقنية المعلومات.

٣.٢ مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

يفوض مجلس الإدارة بعض صلاحياته إلى الإدارة، مع الاحتفاظ ببعض الصلاحيات لأفراده. ويضطلع المجلس بمسؤولية إدارة شؤونه الخاصة وتشمل تعيين رئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس مجلس الإدارة، وترشيح الأعضاء للانتخاب في المجلس، وتشكيل لجان الإدارة التابعة للمجلس.

تشكيل مجلس الإدارة كما في أغسطس ٢٠١٨			
الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس	اللجنة
١	محمد إبراهيم البستكي	رئيس مجلس الإدارة – عضو مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
٢	أحمد عبدالرحيم بوجيري	نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو تنفيذي	عضو في لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر
٣	تالا عبدالرحمن فخرو	عضو غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية
٤	عبدالرزاق عبدالخالق	عضو غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية
٥	الدكتور عادل عبدالله سالم	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
٦	جورو جيارمان	عضو تنفيذي	عضو لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر
٧	خالد أبي خليل	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
٨	ماثيو جون دكين	عضو مستقل	رئيس لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر
٩	عبدالله عصام فخرو	عضو مستقل	رئيس اللجنة التنفيذية
١٠	هادية محمد فتح الله	عضو مستقل	عضو اللجنة التنفيذية
١١	يوسف راشد الفاضل	عضو مراقب - مصرف البحرين المركزي	-

تشكيل مجلس الإدارة كما في يناير ٢٠١٨			
الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس	
١	عبدالله حسين	رئيس مجلس الإدارة – عضو تنفيذي	
٢	محمد ملك	نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو تنفيذي	
٣	محمد عبدالله	عضو تنفيذي	
٤	خالد أبي خليل	عضو تنفيذي	
٥	جورو جيارمان	عضو تنفيذي	
٦	أحمد عبدالرحيم	عضو تنفيذي	
٧	سمير ربادي	عضو تنفيذي	
٨	سامي الجامع	عضو تنفيذي	
٩	عبدالرزاق عبدالخالق	عضو غير تنفيذي	
١٠	يوسف راشد الفاضل	عضو مراقب - مصرف البحرين المركزي	

تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

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

- الإشراف القانوني والأساسي
- إعداد سياسات الشركة وتوجهاتها
- إدارة الأداء الكلي للشركة
- الرقابة المالية
- إدارة المخاطر
- ضمان الالتزام بالقوانين والإجراءات
- إعداد التقارير وتعزيز الاتصالات
- ٣.٣ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة**

اسم العضو	الوظيفة الحالية	المجالس الإدارية الأخرى
محمد إبراهيم البستكي	-	عضو مجلس إدارة – جامعة المملكة، المؤسسة العامة للتأمين الاجتماعية، وأصول.
أحمد عبد الرحيم	الرئيس التنفيذي – مجموعة الإنمار	نائب رئيس مجلس الإدارة – بنك فيصل المحدود باكستان، مجموعة سوليدرتي القابضة، جمعية مصارف البحرين، وصندوق الوقف للمصارف الإسلامية. <p>عضو مجلس إدارة – شركة الإنمار للتطوير، ومصرف الشامل في اليمن.</p>
تالا عبدالرحمن فخرو	مدير تنفيذي – مجلس التنمية الاقتصادي	مركز الخليج التخصصي للسكر وبنك البحرين للتنمية.
عبدالرزاق عبدالخالق	-	رئيس مجلس الإدارة – شركة سناد <p>عضو مجلس الإدارة – مستشفى البحرين التخصصي وشركة إتقان كابيتال.</p> <p>رئيس لجنة التدقيق في مستشفى البحرين التخصصي</p>
الدكتور عادل عبدالله سالم	مساعد مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد – بنك البحرين والكويت	عضو مجلس الإدارة – شركة إينفيتا لإدارة المطالبات.
جورو جيارمان	رئيس المجموعة التقنية – البنك الأهلي المتحد	-
خالد أبي خليل	الرئيس التنفيذي للمعلومات رئيس تكنولوجيا المعلومات والعمليات – ستاندرد تشارترد بنك، دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء دولة الإمارات	عضو مجلس الإدارة – ستاندرد تشارترد بنك، متروبوليتان القابضة، لبنان.

اسم العضو	الوظيفة الحالية	المجالس الإدارية الأخرى
ماثيو جون دكين	شريك – شركة كيه إم أتش لحلول الإدارة	عضو مجلس الإدارة – جمعية مصارف البحرين. <p>استشاري- مجلس إدارة بنك البحرين الوطني.</p> <p>عضو لجنة إدارة المخاطر في بنك البحرين الوطني.</p>
عبدالله عصام فخرو	شركة عبدالله يوسف فخرو وأولاده ش.م.ب (م)	عضو مجلس الإدارة – شركة مودرن للصيرفة ش.م.ب(م)، شركة الجزيرة للسياحة ش.م.ب (م)، شركة فخرو لخدمات التأمين ذ.م.م، شركة بيزنس إنترناشيوال ذ.م.م، شركة المملكة للاستثمارات ش.ش.و.
هادية محمد فتح الله	مدير تنفيذي – سي ه أكسيلريت	عضو مجلس الإدارة – شركة بيرجراين بارتنرز، سي ه أكسيلريت (الخليج)، المرأة في التكنولوجيا المالية (فنتك) البحرين.
يوسف راشد الفاضل	مدير تنفيذي لخدمات الشركات – مصرف البحرين المركزي	-

٣.٤ لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة ٣ لجان كحد أدنى وهي كالتالي:

٣.٤.١ لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر:

تقوم لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التقارير المالية والرقابة في شركة بنفت وشركاتها التابعة (إن وجدت)، فضلا عن الإشراف بجانب متابعة نظام الرقابة المالية، وعملية التدقيق، ومراقبة المخاطر المالية، والحوكمة المؤسسية، والالتزام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، علاوة على قواعد السلوك السارية في الشركة.

٣.٤.٢ اللجنة التنفيذية:

توفر اللجنة التنفيذية المنصة الأساسية للإدارة العليا لبحث المشاريع والاستراتيجيات، والنظر في مختلف القضايا الاستراتيجية للشركة، وتتركز مسؤوليات اللجنة التنفيذية على المساعدة في تعزيز عملية صنع القرار وضمان سرعته، ودعم وتمكين الإدارة العليا للشركة في أداء مسؤولياتها وفق أهداف واستراتيجية الشركة، إضافة إلى بحث ومناقشة وجهات النظر والتوجيه بشأن أي قضية استراتيجية أو مسألة رئيسية خاصة تؤثر على الأعمال.

٣.٤.٣ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة تشكيل مجلس الإدارة وخطط الإحلال ومساعدة مجلس الإدارة في أعمال البحث عن مرشحين لمجلس الإدارة وتقييمهم وتقديم التوصيات بشأنهم.

ويتم تكليف كل لجنة بمهامها ومسؤولياتها كتابياً في ميثاق اللجنة، كما يمكن لمجلس الإدارة تشكيل لجان متخصصة تابعة للمجلس للتعامل مع مشاريع معينة. ويتم تعيين عضو واحد على الأقل من مجلس الإدارة لكل لجنة يشكلها المجلس. ولا يجب أن يقتصر أعضاء هذه اللجان على أعضاء المجلس فقط.

وتزامناً مع تشكيل أي لجنة، يتعين على مجلس الإدارة تعيين رئيس اللجنة. كما تملك كل لجنة- سواء تقتصر عضويتها على أعضاء من مجلس الإدارة فقط أو لا تقتصر على ذلك- الصلاحية لتحديد النصاب بما لا يقل عن أغلبية أعضائها.

٣.٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ١٦,٨٧٥ دينار بحريني في عام ٢٠١٨، وقد تسلمت اللجان الفرعية علاوة حضور اجتماعات وهي لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت بإجمالي ١٠٠,٢٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٨.

تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

٣.٦ تعيين مجلس الإدارة

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

٣.٧ تقييم مجلس الإدارة ولجانه

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

٣.٨ 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

٣.٩ حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

يجتمع أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية للمجلس بشكل دوري لإنجاز مسؤولياتهم. ووفقاً لمتطلبات ميثاق الحوكمة المؤسسية وتعليمات مصرف البحرين المركزي، تسجل الشركة حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للاجتماعات. ونستعرض أدناه ملخص للاجتماعات المجلس و اللجان الفرعية التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ وحضور الأعضاء، وفيما يلي نقدم ملخصاً للاجتماعات المجلس واللجان الفرعية التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ مع توضيح عدد الجلسات التي حضرها الأعضاء:

الأعضاء	مجلس الإدارة		اللجنة التنفيذية		لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر		لجنة الترشيحات والمكافآت		المجموع	
	إجمالي عدد الاجتماعات	عدد التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات	عدد التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات	عدد التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات	عدد التي حضرت	عدد الاجتماعات	% من الحضور
محمد إبراهيم	٣	٣			١	١	١	٤	٤	١٠٠%
عبد الله حسين	٧	٧			٥	٤	١٢	١١	٩٢%	
عبدالرزاق عبدالخالق	١٠	١٠	٤	٤	٥	٤	١٩	١٩	١٠٠%	
عبدالله فخرو	٣	٣	٤	٤			٧	٧	١٠٠%	
د. عادل سالم	٣	٣			١	١	٤	٤	١٠٠%	
أحمد عبدالرحيم	١٠	١٠			٥	٤	١٦	١٥	٩٤%	
جورو جاي	٨	٨			١	١	٩	٩	١٠٠%	
هادية فتح الله	٣	٣	٤	٤			٧	٧	١٠٠%	
خالد أبي خليل	١٠	٨	٤	٤	٣	٣	١٨	١٦	٩٠%	
ماثيو ديكن	٣	٣			١	١	٤	٤	١٠٠%	
محمد عبدالله	٧	٦			٣	٣	١٠	٩	٩٠%	
محمد ملك	٧	٧	٤	٤			١١	١١	١٠٠%	
سامي الجامع	٥	٤					٥	٤	٨٠%	
سمير ربادي	٧	٤	٤	٤			١١	٨	٧٣%	
تالا فخرو	٣	٣	٤	٤			٧	٧	١٠٠%	
يوسف الفاضل	١٠	١٠					١٠	١٠	١٠٠%	

حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨

خلال عام ٢٠١٨، تم عقد عشرة اجتماعات لمجلس الإدارة في مملكة البحرين وفق الآتي:

✓ حضور X غياب O لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

حضور اجتماعات مجلس الإدارة ٢٠١٨										
الأعضاء	١٥ فبراير	٥ مارس	١٧ أبريل	٧ مايو	٦ يونيو	٢٥ يوليو	٧ أغسطس	٣٠ أغسطس	٨ أكتوبر	٤ ديسمبر
محمد إبراهيم	O	O	O	O	O	O	O	O	✓	✓
عبدالله حسين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	O	O
عبدالرزاق عبدالخالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله فخرو	O	O	O	O	O	O	O	O	✓	✓
د. عادل سالم	O	O	O	O	O	O	O	O	✓	✓
أحمد عبدالرحيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جورو جاي	O	O	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
هادية فتح الله	O	O	O	O	O	O	O	O	✓	✓
خالد أبي خليل	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓
ماثيو ديكن	✓	O	O	O	O	O	O	✓	✓	✓
محمد عبدالله	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	O	O
محمد ملك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	O	O
سامي الجامع	O	O	✓	✓	✓	✓	X	O	O	O
سمير ربادي	X	✓	X	✓	✓	✓	✓	O	O	O
تالا فخرو	O	O	O	O	O	O	O	O	✓	✓
يوسف الفاضل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨

الأعضاء	١٦ فبراير	٢٦ مارس	١٣ مايو	٣٠ يوليو	٢٣ سبتمبر	١٩ نوفمبر	٢٥ نوفمبر	٢٧ نوفمبر
عبدالرزاق عبدالخالق	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓
عبدالله فخرو	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓
هادية فتح الله	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓
خالد أبي خليل	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O
محمد ملك	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O
سمير ربادي	✓	✓	✓	✓	O	O	O	O
تالا فخرو	O	O	O	O	✓	✓	✓	✓

اجتماعات لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٨

الأعضاء	٨ فبراير	١٨ أبريل	٢٤ يوليو	٢٨ أكتوبر
أحمد عبدالرحيم	O	O	O	✓
جورو جاي	O	O	O	✓
خالد أبي خليل	✓	✓	✓	O
ماثيو ديكن	O	O	O	✓
محمد عبدالله	✓	✓	✓	O

تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

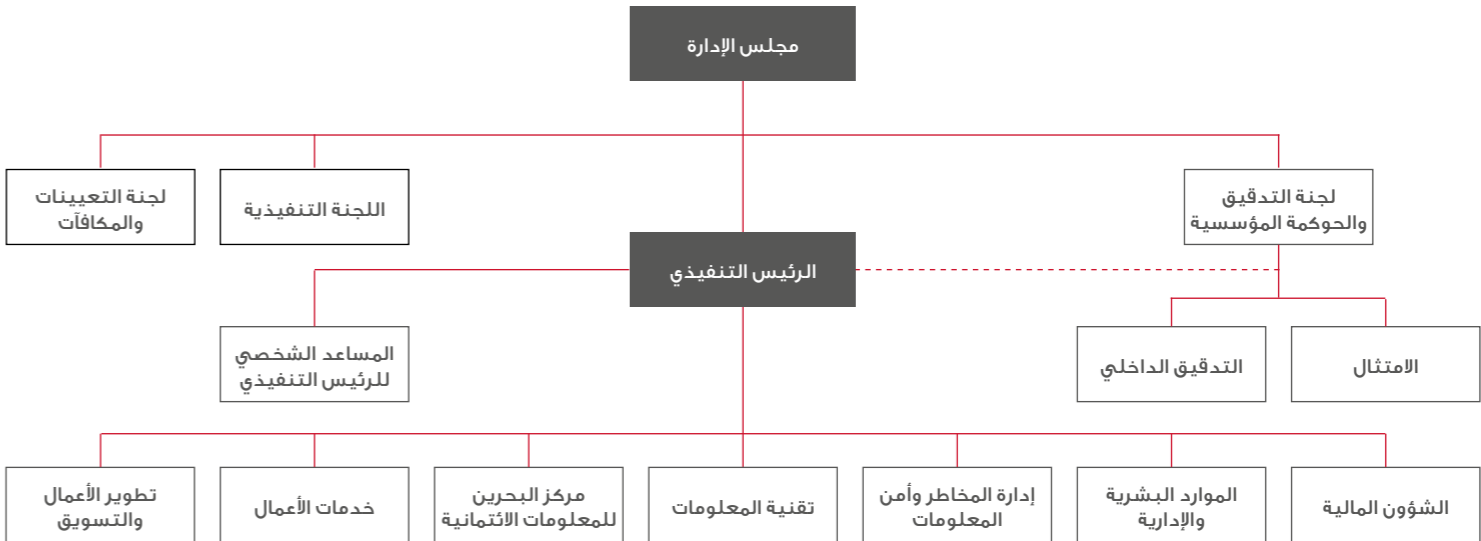
اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٨						
الأعضاء	٤ فبراير	٢٢ فبراير	٧ مارس	١٢ مارس	١٦ مايو	٧ نوفمبر
عبدالرزاق عبدالخالق	✓	✓	✓	✓	✓	○
عبدالله حسين	X	✓	✓	✓	✓	○
د. عادل سالم	○	○	○	○	○	✓
أحمد عبدالرحيم	✓	✓	✓	X	✓	○
خالد أبي خليل	○	○	○	○	○	✓
محمد إبراهيم	○	○	○	○	○	✓

٤- الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية

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

٥- الهيكل الإداري والمؤسسي

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



٦- قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

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

٧- سياسة الإبلاغ عن المخالفات

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

٨- تضارب المصالح

تطبق الشركة سياسة موثقة بشأن تضارب المصالح والأطراف ذات الصلة. وفي حالة قيام أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة بالنظر إلى أي أمور قد تنطوي على تضارب للمصالح من قبل أعضاء المجلس، فإنه يتعين اتخاذ القرارات في هذا الشأن من قبل المجلس أو اللجان بكامل الأعضاء.

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 تضارب للمصالح قد تنشأ، فضلًا عن تجنب التصويت في هذا الأمر.

٩- حوافز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتقييم الأداء المرتبط بهيكل الحوافز لأفراد الإدارة العليا. يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ١٦ (أ) حول البيانات المالية المدققة.

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (IFRS)

تتعامل شركة بنفت مع العديد من بنوك 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.

وقد أبرمت شركة سناد (التابعة لشركة بنفت) التي تملكها شركة بنفت الآن بنسبة ١٠٠٪ عقودًا مع بعض مساهمي شركة بنفت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/ الائتمان وخدمات أجهزة الصراف الآلي.

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

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

١١- الاتصالات

تعد بنفت شركة غير مدرجة في سوق الأوراق المالية، ولكنها تحرص على تحديث موقعها الإلكتروني بحيث يتضمن التقرير المالي للشركة. كما يمكن لمساهمي الشركة الحصول على أي معلومات لازمة سواء مالية أو غيرها من خلال الرئيس التنفيذي. سيتم تحديث التقرير المالي لعام ٢٠١٨ على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

١٢- اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

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

١٣- المساعدة المهنية

قد يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على مشورة أو استشارة من خلال اجتماعات رسمية للمجلس أو اللجان أو من خلال الاتصال غير الرسمي المباشر مع الرئيس التنفيذي.

إن المعلومات التي يحتاجها مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات ستكون متوفرة في داخل الشركة. وبملك المجلس إمكانية الوصول الكامل إلى مستندات الشركة وسجلاتها، وقد يسعى للحصول على مشورة خارجية مستقلة إذا لزم الأمر.

تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

١٤- الرقابة الداخلية

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

١٥- الترتيبات المالية

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

١٦- سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا

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

١٧- معلومات أخرى

تبلغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة كيه بي إم جي فخرو البحرين لإنجاز أعمال التدقيق لعام ٢٠١٨ ما يقدر بمبلغ ١١,٤٩٢ دينار بحريني، ورسوم خدمات غير التدقيق ما يقدر بمبلغ ١٥٣,٢٣٤ دينار بحريني.

١٨- المسؤولية الاجتماعية

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

١٩- الالتزام بالإرشادات الخاصة بالحوكمة المؤسسية

تلتزم شركة بنفت بقواعد وميثاق الحوكمة المؤسسية الصادرة من مصرف البحرين المركزي ووزارة التجارة والصناعة والسياحة في مملكة البحرين.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية والغير عادية لشركة بنفت

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت	رقم الاجتماع: ٢٧/٣/٢٠١٨ AGM	رقم الاجتماع: ٢٧/٣/٢٠١٨ AGM
محضر الاجتماع	٢٧ مارس ٢٠١٨	١١:٠٠ صباحا
صدرت الدعوة من	شركة بنفت	شركة بنفت
طبيعة الاجتماع	اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام ٢٠١٧	
الحضور	وفق قائمة الحاضرين	
الاعتذارات	لا اعتذارات	

ترأس السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع، حيث رحب بالسادة ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وأكد حضور ١٠٠٪ من المساهمين في الاجتماع.

جدول الأعمال
<p>١. محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٣٠ مارس ٢٠١٧</p>
<p>عبدالله حسين</p>

المناقشة:

١- أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي المؤرخ في ٣٠ مارس ٢٠١٧ مدرج في التقرير السنوي الذي تم توزيعه للعلم والمرجعية. ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء ملاحظات، وبناء عليه، تم اعتماد المحضر.

القرار ١: تم اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي المؤرخ في ٣٠ مارس ٢٠١٧ من قبل المساهمين.

٢. تقرير الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<p>عبدالله حسين</p>

المناقشة:

٢-١ قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة ملخص تقرير الإدارة لعام ٢٠١٧. وقد أحاط المساهمين علماً بأن الشركة طرحت خدمة المحفظة الوطنية الإلكترونية «برنامج BenefitPay» في شهر يوليو ٢٠١٧ بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي. ويعتبر برنامج «BenefitPay» تطبيقاً للهواتف النقالة يتيح للمستخدمين دفع أو استلام المبالغ المالية بدون الحاجة إلى استخدام البطاقات المصرفية أو الأوراق النقدية، ويتوفر في العديد من المواقع. كما ضمت شركة بنفت بعض الهيئات الحكومية إلى مركز البحرين للمعلومات الائتمانية، وقد تم بنجاح استكمال انضمام ١٥ هيئة حكومية إلى المركز.

٢-٢ أوضح رئيس مجلس الإدارة للمساهمين تعاون الشركة مع مصرف البحرين المركزي في إعداد نموذج يساعد البنوك والمؤسسات المالية على حساب نسبة احتمال التعثر (PD)، ونسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD)، وإجمالي التعرض عند التعثر (EAD) فيما يتعلق بتطبيق المعيار التاسع من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

كما قام مركز البحرين للمعلومات الائتمانية بدمج نموذج جديد للتقارير المالية في إطار محرك التقارير الإلكترونية (تقارير)، وذلك بهدف تسهيل حصول أعضاء مركز المعلومات الائتمانية على الإحصائيات والبيانات التي تتيح لهم تطبيق المعيار التاسع من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما سيتم تطوير هذا النموذج في عام ٢٠١٨ لتعزيز البيانات التي يحصل عليها المركز من أعضائه.

٣-٢ وفي إطار جهودها لتعزيز أمن المعلومات، حازت شركة بنفت خلال عام ٢٠١٧ على شهادة الامتثال لمعايير صناعة أمن معلومات بطاقات الدفع – PCI DSS 3.2 التي تعتبر أحدث معيار عالمي لتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة لكل قنوات الدفع الإلكتروني من بنفت، بما في ذلك الأنظمة المساندة للدفع بالبطاقات. وفي عام ٢٠١٧ أيضاً، شهدت الشركة نمواً ملموساً في عمليات نظام التحويلات المالية الإلكتروني مقارنة بعام ٢٠١٦، حيث تم تحقيق نمو بنسبة ١٨٢٪ مع تسجيل أكثر من ٣٧٠ ألف معاملة من خلال خدمة فوري+ مقارنة بـ ٣١١ ألف معاملة في عام ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، تم إنجاز ٤,٩ مليون معاملة من خلال خدمة فوري بنسبة نمو بلغت ٨٧٪ مقارنة بعام ٢٠١٦. كما شهدت خدمة فواتير نمواً ملموساً في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ١,٨ مليون معاملة.

لم يتم توجيه أي سؤال أو إبداء ملاحظات، وتم اعتماد تقرير الإدارة.

القرار ٢: تم اعتماد تقرير الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل المساهمين.

٣. تقرير المدققين الخارجيين للمساهمين للعام ٢٠١٧
<p>موكتا كولكارني</p>

المناقشة:

٣-١ قرأت السيدة موكتا كولكارني من شركة كيه بي إم جي تقرير المدققين مشيرة إلى أن شركة كيه بي إم جي قد قامت بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة بنفت وشركتها التابعة والتي تشتمل على البيانات الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للعام المنتهي، فضلاً عن الإيضاحات ذات الصلة التي تتكون من السياسات المحاسبية المستخدمة وغيرها من المعلومات التوضيحية.

٣-٢ أشارت شركة كيه بي إم جي إلى أن البيانات المالية الموحدة توضح بشكل عادل الموقف المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والأداء المالي الموحد، والتدفقات النقدية الموحدة للعام المنتهي، وإنها تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣-٣ لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد تقرير المدققين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القرار ٣: تم اعتماد تقرير المدققين الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل المساهمين.

٤. البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<p>عبدالله حسين</p>

المناقشة:

٤-١ أعلن رئيس مجلس الإدارة بأن شركة بنفت قد شهدت عاماً ناجحاً خلال ٢٠١٧، وينعكس ذلك في تحقيق نمو بنسبة ١٣٪ في الأرباح التشغيلية الموحدة التي بلغت ٤,١ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٧ مقارنة بـ ٣,٦ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٦. كما ارتفع صافي الأرباح الموحدة بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ٤,٣٦ مليون دينار بحريني مقارنة بـ ٣,٧٧ مليون في عام ٢٠١٦.

٤-٢ استحوذت شركة بنفت على ٤٩٪ من أسهم شركة نتورك إنترناشيونال في شركة سناد ذ.م.م (سناد)، وهي شركة رائدة متخصصة في إدارة عمليات الدفع تأسست في البحرين، وأسفرت عملية الاستحواذ عن تحول شركة سناد إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بنفت.

تم توزيع البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإدراجها في التقرير السنوي. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٤: تم اعتماد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل المساهمين

٥. مخصصات مقترحة من صافي الربح لعام ٢٠١٧
<p>عبدالله حسين</p>

المناقشة:

٥-١ أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن أعضاء المجلس قد أوصوا بالمخصصات التالية من صافي الربح للعام ٢٠١٧:

أ. توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢,٣٣٢,٨٠٠ دينار بحريني، وهو ما يعادل ٧٥٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتم الموافقة بناء على ذلك.

ب. تحويل ٤٢٩,٦٤ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني. لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتمت الموافقة بناء على ذلك.

ج. تحويل ٢١٤,٥٣٢ دينار بحريني إلى التبرعات الخيرية. لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتمت الموافقة بناء على ذلك.

د. تحويل ١,٣١١,٤٢ دينار بحريني إلى حساب الأرباح المستبقاة. لم يتم إبداء أي ملاحظات، وتمت الموافقة بناء على ذلك

القرار ٥: تم اعتماد المخصصات المقترحة أعلاه من صافي الربح لعام ٢٠١٧ من قبل المساهمين.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت (تتمة)

٦. تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٧

المناقشة:
٦- أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن تقرير الحوكمة المؤسسية مدرج في التقرير السنوي الذي تم توزيعه. ويمكن قراءة التقرير إذا احتاج الأمر لذلك. لم يطلب المساهمون قراءة التقرير، لم يتم إيداء أي ملاحظات، وتم اعتماد التقرير.
القرار ٦: وافق المساهمون على تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٧.

٧. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧

المناقشة:
١٧- أوصى مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ١١٠,٠٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٧. لم يتم توجيه أي استفسار، وبناء عليه تم الاعتماد.
القرار ٧: وافق المساهمون على اعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١١٠,٠٠٠ دينار بحريني للعام ٢٠١٧.

٨. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم القانونية

المناقشة:
٨- طُلب من السادة المساهمين إعفاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية للعام ٢٠١٧، وقد تم اعتماد هذا الطلب. لم يتم توجيه أي استفسار.
القرار ٨: وافق المساهمون على إعفاء أعضاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية للعام ٢٠١٧.

٩. تعيين مدقق خارجي للعام ٢٠١٨

المناقشة:
٩- أوصى مجلس الإدارة بإعادة تعيين المدقق الخارجي للشركة كيه بي إم جي للعام ٢٠١٨، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة للاتفاق على الرسوم.

القرار ٩: وافق المساهمون على تعيين كيه بي إم جي لتكون المدقق الخارجي للشركة للعام ٢٠١٨ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة للاتفاق على الرسوم.

وفي ختام اجتماع الجمعية العمومية وجه رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، خالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكريم، كما توجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الوزارات والمؤسسات الحكومية ومصرف البحرين المركزي على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل طوال مسيرة الشركة التي تهدف إلى تعزيز مكانة مملكة البحرين لتكون في مصاف الدول المتطورة في قطاع الخدمات المالية. وتوجه مجلس الإدارة أيضاً بخالص الشكر إلى عملائه الكرام على ثقتهم الغالية، وإلى المساهمين على دعمهم الكريم، والشكر موصول إلى موظفي الشركة لعملمهم الجاد وإخلاصهم وتفانيهم ومساهماتهم في تحقيق نجاح الشركة.

وبعد مناقشة جميع البنود الموجودة في جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ١١,٢٠ صباحاً.

عبدالله حسين رئيس مجلس الإدارة	عبدالواحد الجناحي الرئيس التنفيذي
--	---

اجتماع الجمعية العمومية غير العادية

التاريخ والوقت والمكان	١٥ أغسطس ٢٠١٨	١ ظهرأ	فندق الريجنسي إنتركونتننتال
الحاضرون	السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة؛ السيد محمد ملك، نائب رئيس مجلس الإدارة السيد أحمد عبدالرحيم، عضو مجلس الإدارة؛ السيد عبدالرزاق عبدالخالق، عضو مجلس الإدارة السيد يوسف الفاضل، عضو مجلس الإدارة (عضو مراقب من قبل مصرف البحرين المركزي) السيد يوسف النفيعي، الرئيس التنفيذي بالوكالة ممثلو الهيئات السيد أحمد أميري، والسيد حمد الفاضل، ممثلاً مصرف البحرين المركزي السيدة ندى الذواذي، ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة. السيد مأمون الطيب، شريك في الزعبي وشركاه، المستشار القانوني.		

ترأس السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع، وقد رحب بالحاضرين من ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وغيرهم من الحاضرين، وأكد حضور ٩٧,٦٨٪ من النصاب، مما يعني اكتمال النصاب اللازم.

أعلن رئيس مجلس الإدارة بأن اجتماع الجمعية العمومية غير العادية يقام بالتنسيق والتعاون مع مصرف البحرين المركزي ووفق توجيهاته، وطلب من الحاضرين التقدم بأي اعتراض بشأن انعقاد هذا الاجتماع إن وجد. تم تسجيل ذلك، ولم يتم التقدم بأي اعتراض.

بند ١ من جدول الأعمال - اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٥

أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي أقيم في ٢٩ مارس ٢٠١٥ قد تم توزيعه ضمن أوراق الاجتماع للمرجعية، وطلب التقدم بأي ملاحظات بشأن المحضر.

لم يتم توجيه أي استفسار أو تعليق، وعليه، تم اعتماد المحضر.

القرار ١: اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المؤرخ ٢٩ مارس ٢٠١٥ من قبل المساهمين.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت (تتمة)

بند ٢ من جدول الأعمال اعتماد تعديلات البند ٢١ من النظام الأساسي للشركة

قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة بند جدول الأعمال كالتالي:

اعتماد تعديلات البند ٢١ من النظام الأساسي للشركة ليتم قراءته كالتالي:

أ. تدار الشركة من قبل مجلس إدارة مكون من عشرة أعضاء.

ب. تقوم الجمعية العمومية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة الذين سيتم اختيارهم وفق الآتي:

(١) اختيار ثلاثة أعضاء من قبل المساهمين الرئيسيين وهم بنك البحرين الوطني، وبنك البحرين والكويت والبنك الأهلي المتحد، بحيث يختار كل مساهم عضوًا واحدًا.

(٢) اختيار ثلاثة أعضاء من قبل المساهمين الآخرين.

(٣) أربعة أعضاء مستقلين.

(ج) تكون مدة المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

وقد أوصى السيد أحمد عبدالرحيم، عضو مجلس الإدارة بإجراء تغيير في البند (ب-١) من «اختيار» إلى «تعيين» وفي البند (ب-٢) من «اختيار» إلى «انتخاب». وقد أكد المستشار القانوني السيد مأمون الطيب بأن هذه التغييرات مقبولة.

لم يتم تقديم أي تعليق أو ملاحظة من قبل أعضاء مجلس الإدارة، وعليه تم اعتماد التعديلات المقترحة للبند ٢١ من النظام الأساسي للشركة، والتعديلات في البندين (ب-١) و(ب-٢).

القرار ٢: اعتماد التعديلات في البند ٢١ من النظام الأساسي للشركة من قبل المساهمين، بما في ذلك التعديل المقترح خلال الاجتماع.

بند ٣ من جدول الأعمال توثيق البنود المعدلة من النظام الأساسي أمام كاتب العدل

قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة بند جدول الأعمال كالتالي:

تفويض ونقل صلاحيات إلى رئيس مجلس الإدارة السيد عبدالله حسين و/أو نائب رئيس مجلس الإدارة السيد محمد ملك و/أو الرئيس التنفيذي للشركة السيد الواحد عبدالرحمن جناحي بالتوقيع على التعديلات في النظام الأساسي للشركة نيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل.

لم يتم توجيه أي تعليقات أو ملاحظات، وعليه تم اعتماد ذلك.

القرار ٣: اعتماد التفويض للأشخاص المذكورين أعلاه من قبل المساهمين.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت	رقم الاجتماع: AGM ٢٠١٨/٠٣/٢٧		
التاريخ والوقت والمكان	١٥ أغسطس ٢٠١٨	١٠:٢٠ ظهراً	فندق الريجنسي إنتركونتننتال
الحاضرون	السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية السيد عبدالله حسين، رئيس مجلس الإدارة؛ السيد محمد ملك، نائب رئيس مجلس الإدارة السيد أحمد عبدالرحيم، عضو مجلس الإدارة؛ السيد عبدالرزاق عبدالخالق، عضو مجلس الإدارة السيد يوسف الفاضل، عضو مجلس الإدارة (عضو مراقب من قبل مصرف البحرين المركزي) السيد يوسف النفيعي، الرئيس التنفيذي بالوكالة		
ممثلو الهيئات	السيد أحمد أميري؛ والسيد حمد الفاضل، ممثلاً مصرف البحرين المركزي السيدة ندى الذوادي، ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة. السيد مأمون الطيب، شريك في الزعبي وشركاه، المستشار القانوني.		

رأس السيد عبدالله حسين، رئيس الجمعية العمومية جلسة الاجتماع. وقد رحب بالحاضرين من ممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وغيرهم من الحاضرين، وأكد حضور ١٠٠٪ من النصاب، مما يعني اكتمال النصاب اللازم.

أعلن رئيس مجلس الإدارة بأن اجتماع الجمعية العمومية السنوي قد انعقد بالتنسيق والتعاون مع مصرف البحرين المركزي ووفق توجيهاته، وطلب من الحاضرين التقدم بأي اعتراض بشأن انعقاد هذا الاجتماع إن وجد. تم تسجيل ذلك، ولم يتم التقدم بأي اعتراض.

بند ١ من جدول الأعمال اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السابق الذي عقد في ٢٧ مارس ٢٠١٨

أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن محضر اجتماع الجمعية العمومية السابق الذي أقيم في ٢٧ مارس ٢٠١٨ قد تم توزيعه ضمن أوراق الاجتماع للمرجعية، وطلب إبداء أي ملاحظات بشأن المحضر.

لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات. وبناء على ذلك ، تم اعتماد المحضر

القرار ١: اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية المؤرخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

بند ٢ من جدول الأعمال إعفاء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من مسؤوليتهم القانونية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى تاريخ انعقاد الاجتماع

تقدم رئيس مجلس الإدارة بطلب لإعفاء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من أي مسؤولية قانونية عن تصرفاتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى تاريخ انعقاد هذا الاجتماع. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وبناء عليه تم اعتماد الطلب.

القرار ٢: وافق المساهمون على إعفاء أعضاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية عن تصرفاتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى تاريخ انعقاد هذا الاجتماع.

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

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

١. السيدة تالا عبدالرحمن فخر، ممثلة بنك البحرين الوطني

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

٣. السيد جورو جيارمان، ممثل البنك الأهلي المتحد

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

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

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

التوزيعات الموصى بها ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨

بناء على النتائج المحققة، أوصى أعضاء مجلس الإدارة بموافقة المساهمين على المخصصات التالية من ربح السنة:

٢٠١٨ (بالدينار البحريني)	
١,٥٥٥,٢٠٠	الأرباح الموزعة
٣٤٢,٥٧٤	الاحتياطي العام
١٧١,٢٨٧	التبرعات للأعمال الخيرية
٢,٠٦٩,٠٦١	إجمالي المخصصات

كما أوصى مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني للعام ٢٠١٨. تخضع كل من المخصصات ومكافآت مجلس الإدارة لموافقة مصرف البحرين المركزي والمساهمين.

النظرة المستقبلية لعام ٢٠١٩

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

وتعد خدمة BenefitPay من المجالات الرئيسية التي تعتزم شركة بنفت التركيز عليها في عام ٢٠١٩ مع خطة لتعزيز خصائصها ومزاياها بما يتيح توفير خدمة «اتصال المدى القريب» (NFC) لجميع العملاء والتي تؤهلهم للاستفادة في أي من نقاط البيع مع الدفع باستخدام تقنية عدم التلامس سواء محلياً أو عالمياً. بالإضافة إلى ذلك تتعاون شركة بنفت مع كبرى شركات التحويلات في البحرين لتوفير خدمات التحويلات عن طريق BenefitPay لتكون طريقة آمنة ومتوافقة مع جميع القواعد واللوائح التنظيمية.

وتعتزم شركة بنفت أيضاً توسعة نطاق خدمة سويتش لتلبية احتياجات الدفع بدون تلامس عبر البطاقات والهواتف النقالة، فضلا عن توسيع منصتها لتوفير خدمات رموز التعريف لدعم المحافظ المالية على الهواتف النقالة في السوق.

وفي إطار جهودها الحثيثة لتحقيق التوافق مع المعايير الدولية بغية اكتساب المزيد من المصداقية أمام مساهميها وعملائها والجهة التنظيمية، بدأت شركة بنفت العمل في مشروع يهدف إلى الحصول على اعتماد آيزو ٢٢٠٣١ الذي يحدد المتطلبات اللازمة التي تمكن نظام الإدارة من توفير الحماية ضد حوادث التخريب، وخفض إمكانية التعرض لذلك، وضمان استعادة النشاط في هذه الحالات.

شكر وتقدير

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

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

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين

شركة بنفيت ش.م.ب (مقفلة)،
ص.ب ٢٥٤٦
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بنفيت ش.م.ب (مقفلة) «الشركة» والشركة التابعة لها «المجموعة»، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى

مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها بتاريخ هذا التقرير هي تقرير مجلس الإدارة المبين على الصفحات من ٤٥ إلى ٤٦. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

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

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين (يتبع)

شركة بنفت ش.م.ب (مقفلة)،

ص.ب ٢٥٤٦

المنامة - مملكة البحرين

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك غموض مهم متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. إذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية، بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

أننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها، والنقاط المهمة التي برزت أثناء التدقيق، بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والمجلد رقم (٥) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي أو قانون المؤسسات المالية رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦ (معدل) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والفقرات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

كي بي ام جي فخرو

رقم قيد الشريك ٢١٣

١٣ فبراير ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

٢٠١٧*	٢٠١٨	
		الموجودات
١,١٦٣,٧١٢	١,٢٨٥,٦٧٣	٤ الأثاث والمعدات
١,١١٦,٧٦٢	١,٠٤٨,٢٧٣	٥ برامج النظام
٥٥٨,٠٤٣	٨٤٨,٣٠٦	مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
١٠٤,٨٦١	١٣٩,١٦٨	موجودات أخرى
٢,٩٤٣,٣٧٨	٣,٣٢١,٤٢٠	إجمالي الموجودات غير المتداولة
٤,٣٧٤,٢٣١	٨,٤٤٠,٩٧٢	النقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٨٢٢,٦٤٢	٢,٠٣٢,٣٧٨	رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي
٨٥٤,٨٠٦	١,٨٥١,٣١٩	رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
٤,٢٤٨,٣٦٢	١,٩٦٤,١٦١	ودائع لدى البنوك
٤,٨٥٢,٠٦٦	٤,٧٨٨,٧٣٨	٦ سندات خزينة
٢٦٥,٠٩٩	٢٤١,٥٦٢	٧ ذمم تجارية مدينة
٧٦,٠٣٩	١٥٧,١٦١	مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٨,٤٩٣,٢٤٤	١٩,٤٧٦,٢٩١	إجمالي الموجودات المتداولة
٢١,٤٣٦,٦٢٣	٢٢,٧٩٧,٧١١	إجمالي الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
٣,١١٠,٤٠٠	٣,١١٠,٤٠٠	١ رأس المال
١,٦١٢,١٣٨	١,٦١٢,١٣٨	احتياطي قانوني
٣٦٥,١٥٠	٧٩٤,٢١٤	احتياطي عام
-	٢١٤,٥٣٢	احتياطي أعمال خيرية
١٤,٦٨٨,٦٦٠	١٥,٠٠٨,٩٩٩	أرباح مستيقاء
١٩,٧٧٦,٣٤٨	٢٠,٨٢٢,١٨٣	إجمالي حقوق الملكية
		المطلوبات
١٢٨,١٦٦	١٤٦,٣٦٤	٨ مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
١٢٨,١٦٦	١٤٦,٣٦٤	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
١,٠٧٦,٢٨٧	١,٥٣٦,٦٠٤	٩ ذمم تجارية دائنة ومصرفوات مستحقة
٤٤٣,٩٤٠	٢٢١,٩٧٠	مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة
١١,٨٨٢	٧,٠٥٠	إيرادات مؤجلة
١,٥٣٢,١٠٩	١,٨٢٩,١٦٤	إجمالي المطلوبات المتداولة
٢١,٤٣٦,٦٢٣	٢٢,٧٩٧,٧١١	إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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

أحمد عبدالرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحرينى)

	٢٠١٨	٢٠١٧
الإيراد		
الشبكة	١١	٥,٩٥٩,٥٣٦
مركز البحرين للمعلومات الائتمانية	٦,٨٠٣,٧١٤	١,٢٣,٨٩٥
نظام البحرين لمقاصة الشيكات	٥٨٢,٠٨٦	٦٦,٦١٣
نظام التحويلات المالية الإلكتروني	٧٥٨,٤٣٥	٦٨,٢٥٣
خدمات البطاقات	١٢	٩٢٩,٢٧٣
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٩,٨٥٩,٨٥٠	٩,١٩٩,٥٧٠
تكاليف الموظفين	٢,٩٨٢,٦٨٤	٢,٢٦٤,٥٧٣
تكاليف تقديم الخدمات	١٣	١,٢٣٣,٦٢١
الاستهلاك والإطفاء	٥,٤	٧٩٦,٨٩٥
مصروفات تشغيلية أخرى	١,٥٥٥,١٧٥	٨٠٠,٤٩٤
إجمالي تكاليف التشغيل	٦,٧٧٠,٧٧٥	٥,٩٥٥,٥٨٣
ربح التشغيل	٣,١٥٢,٧٥٥	٤,١٣٣,٩٨٧
إيراد الفوائد	١٥	٢٥١,٣٠٠
إيرادات أخرى	١٤,٤٢١	-
ربح السنة	٣,٤٢٥,٧٤٣	٤,٣٥٥,٠١٧
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣,٤٢٥,٧٤٣	٤,٣٥٥,٠١٧
المنسوب إلى :		
مساهمي الشركة الأم	٣,٤٢٥,٧٤٣	٤,٢٩٠,٦٤٣
حصة غير مسيطرة	-	٦٤,٣٧٤
	٣,٤٢٥,٧٤٣	٤,٣٥٥,٠١٧

أحمد عبدالرحيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم البستكي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التخيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحرينى)

	إجمالي حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم					
٢٠١٨	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي أعمال خيرية	أرباح مستبقاة	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣٦٥,١٥٠	-	١٤,٦٨٨,٦٦٠	١٩,٧٧٦,٣٤٨
تسوية من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم (٩)	-	-	-	-	(٥٨,٢٠٤)	(٥٨,٢٠٤)
تسوية من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم (١٥) (أيضا ٣ و ١٢)	-	-	-	-	١١,٠٩٦	١١,٠٩٦
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣٦٥,١٥٠	-	١٤,٦٤١,٥٥٢	١٩,٧٢٩,٢٤٠
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٧٤٣	٣,٤٢٥,٧٤٣
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠١٧	-	-	-	-	(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(٢,٣٣٢,٨٠٠)
المحول إلى احتياطي الأعمال الخيرية	-	-	-	٢١٤,٥٣٢	(٢١٤,٥٣٢)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	٤٢٩,٦٤	-	(٤٢٩,٦٤)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٧٩٤,٢١٤	٢١٤,٥٣٢	١٥,٠٩٠,٨٩٩	٢٠,٨٢٢,١٨٣

	إجمالي حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم					
٢٠١٧	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي أعمال خيرية	أرباح مستبقاة	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٧	٣,١١٠,٤٠٠	١,٥٩٩,٣٣٣	-	-	١٣,١٠٩,٧٢٢	١٨,٢٧١,٩٩٧
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٤,٢٩٠,٦٤٣	٤,٣٥٥,٠١٧
استحواذ أسهم شركة تابعة	-	-	-	-	-	(٥١٧,٨٦٦)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٣,١٠٥	-	-	(١٣,١٠٥)	-
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠١٦	-	-	-	-	(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(٢,٣٣٢,٨٠٠)
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	٣٦٥,١٥٠	-	(٣٦٥,١٥٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٣٦٥,١٥٠	-	١٤,٦٨٨,٦٦٠	١٩,٧٧٦,٣٤٨

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (بالدينار البحريني)

	٢٠١٨	٢٠١٧
أنشطة التشغيل		
النقد المستلم من عمليات الشبكة	٦,٧٩٨,٧٤٢	٥,٩٦٧,٤٢٩
النقد المستلم من عمليات مركز البحرين للمعلومات الائتمانية	١,٠٢,٨٥٨	١,٢٣,٤٤٥
النقد المستلم من خدمات البطاقات	٧٦٧,٣٢٥	٩٥٩,٧٢٨
النقد المستلم من عمليات نظام البحرين لمقاصة الشيكات	٥٨٢,٥٤٩	٦٥,٤١٣
النقد المستلم من عمليات نظام التحويلات المالية الإلكتروني	٧٥٢,١٥٥	٦٨٣,٦٤٦
مدفوعات ضمانات بنكية	-	(١٠٤,٨٦١)
مدفوعات مصروفات التشغيل	(٥,٦٥١,٧٢٦)	(٣,٩٠٦,١٧٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	(١١٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	٤,١٥٩,٩٠٣	٥٠٨,٦٢١

أنشطة الاستثمار		
شراء أثاث ومعدات	(١٧٦,٢٢٢)	(٥٥٨,٦٩٤)
شراء برامج	(١٩٨,٧٦٨)	(٢٧٥,٩٩٤)
مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء	(٧٣٢,٧٦٩)	(٥٢٣,٢٤٣)
التغييرات في الودائع لدى البنوك	٢,٥٤٤,٩٦٩	-
فوائد مستلمة من حسابات جارية	٨,٦٧٨	١٦٧,٤٧١
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	١,٤٤٥,٨٨٨	(١,١٩٠,٤٦٠)

أنشطة التمويل		
أرباح أسهم مدفوعة	(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(٢,٣٣٢,٨٠٠)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(٢,٣٣٢,٨٠٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣,٢٧٢,٩٩١	١,٥٨٥,٣٦٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٩,٠٥١,٦٧٨	٧,٤٦٦,٣١٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٢,٣٢٤,٦٦٩	٩,٠٥١,٦٧٧
النقد وأرصدة لدى البنوك	٨,٤٤٠,٩٧٢	٤,٣٧٤,٢٣١
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	٢,٠٣٢,٣٧٨	٣,٨٢٢,٦٤٢
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	١,٨٥١,٣١٩	٨٥٤,٨٠٦
	١٢,٣٢٤,٦٦٩	٩,٠٥١,٦٧٩

إيضاحات

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

١. المنشأة

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

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

رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به هو ٥,٤٠٠,٠٠٠ دينار بحريني. رأس المال الصادر والمدفوع هو ٣,١١٠,٤٠٠ دينار بحريني يشتمل على ٣١,١٠٤ سهم بقيمة ١٠٠ دينار بحريني لكل سهم.

الشركة التابعة

تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٠٪) من أسهم شركة سناد ش.ش.و («شركة تابعة»). تأسست الشركة التابعة لتقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية، وتخصيص البطاقات، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. قامت الشركة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة التابعة بمبلغ ١,٨ مليون دينار بحريني. لم يكن لهذه المعاملة أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٨.

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يطلق عليها مجتمعة «المجموعة») واعتمدت من قبل مجلس الإدارة في ١٣ فبراير ٢٠١٩.

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١ (بصيغته المعدلة).

ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية.

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

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

د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ا يناير ٢٠١٨

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

هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

يوجد العديد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - الإيجارات

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

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

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، التطبيق المبكر مسموح للشركات التي ستطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيراد العقود مع العملاء كما في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

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

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) تطبيق المعايير الجديدة

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية» (راجع أ) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ «إيراد العقود مع العملاء» (راجع ب) بشكل مبدئي ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨. أثر تطبيق هذين المعيارين بشكل مبدئي يعزز أساساً إلى احتساب الإيرادات من خدمات البطاقات بشكل أكبر (راجع ب أدناه) وزيادة في خسائر انخفاض القيمة المحتسبة على الأصول المالية (راجع أ أدناه).

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - «الأدوات المالية»

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ ، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات للمبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لاحتساب وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تعديلات جوهرية في معايير أخرى التي ذات علاقة بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات».

فيما يلي تفاصيل عن السياسات المحاسبية الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية وإفصاحات الأثر الانتقالي إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

(١) التغييرات في السياسات المحاسبية

أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. حيث أن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية لفترات المقارنة تعتمد على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما هو موضح في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٧.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يستند بصورة عامة على نموذج العمل الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يلغي فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) السابقة وهي المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والمتوفرة للبيع.

يلغي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتطلب الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المتعلق بتفريع الأداة المشتقة من عقد الأصل المضيف. وبالرغم من ذلك، فإن المنشآت لا تزال مطالبة بفصل المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية حيث لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بعقد المضيف.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لتصنيف المطلوبات المالية. باستثناء معالجة الأرباح والخسائر الائتمانية للمجموعة، والتي تنشأ عن اختيار المجموعة لقياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج «الخسائر المتكدبة» في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة» في المستقبل. نموذج انخفاض القيمة الجديد يطبق أيضا على بعض التزامات الإقراض وعقود الضمانات المالية، ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ترُحل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

المرحلة الأولى تشمل الموجودات المالية عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي، وهي ليست أحداث العجز النقدي خلال فترة الإثني عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الائتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

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

(٢) التغييرات في الأحكام والتقديرات الجوهرية

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية:

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية:

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

المدخلات، والفرضيات والتقنيات المستخدمة في تقديرات انخفاض القيمة

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر استخدام نموذج، حيث يتغير التعرض بسبب التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت.

إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب مزيدًا من التقديرات باحتمال حدوث التعثر في السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف. تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتماليه حدوث التعثر في السداد (probability of default)، وقيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)، والخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)

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

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه انخفاض الأرباح المستبقاة بمبلغ ٥٨,٢٠٤ دينار بحريني، نتيجة الزيادة في خسائر انخفاض القيمة المحتسبة على الموجودات المالية التالية:

الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

أرصدة لدى البنوك	(٢,٠٨٢)	
أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى	(٤٧)	
ودائع لدى البنوك	(٥٢,٥٧٣)	
ذمم تجارية مدينة	(٥٤٧)	
ذمم مدينة أخرى	(٢,٥٩٥)	
	(٥٨,٢٠٤)	

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤. تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	المعيار الدولي لإعداد أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للمالية رقم ٩
الموجودات المالية				
النقد وأرصدة لدى البنوك	القروض والذمم المدينة	٤,٣٧٤,٢٣١	(٢,٠٨٢)	٤,٣٧٢,١٤٩
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	القروض والذمم المدينة	٣,٨٢٢,٦٤٢	-	٣,٨٢٢,٦٤٢
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	القروض والذمم المدينة	٨٥٤,٨٠٦	(٤٧)	٨٥٤,٣٩٩
ودائع لدى البنوك	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٤,٢٤٨,٣٦٢	(٥٢,٥٧٣)	٤,١٩٥,٧٨٩
سندات خزينة	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٤,٨٥٢,٠٦٦	-	٤,٨٥٢,٠٦٦
ذمم مدينة أخرى	القروض والذمم المدينة	١٠٤,٨٦١	(٢,٥٩٥)	١٠٢,٢٦٦
ذمم تجارية مدينة	القروض والذمم المدينة	٢٦٥,٠٩٩	(٥٤٧)	٢٦٤,٥٥٢
		١٨,٥٢٢,٠٦٧	(٥٨,٢٠٤)	١٨,٤٦٣,٨٦٣

(٥) أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات كما في ١ يناير ٢٠١٨

تم تصنيف جميع التعرضات كما في ١ يناير ٢٠١٨ ضمن المستوى ١.

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	المستوى ١	المجموع
النقد وأرصدة لدى البنوك	٤,٣٧٤,٢٣١	٤,٣٧٤,٢٣١
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	٣,٨٢٢,٦٤٢	٣,٨٢٢,٦٤٢
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	٨٥٤,٨٠٦	٨٥٤,٨٠٦
ودائع لدى البنوك	٤,٢٤٨,٣٦٢	٤,٢٤٨,٣٦٢
سندات خزينة	٤,٨٥٢,٠٦٦	٤,٨٥٢,٠٦٦
ذمم تجارية مدينة	٢٦٥,٠٩٩	٢٦٥,٠٩٩
ذمم مدينة أخرى	١٠٤,٨٦١	١٠٤,٨٦١
	١٨,٥٢٢,٠٦٧	١٨,٥٢٢,٠٦٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨		
النقد وأرصدة لدى البنوك	(٢,٠٨٢)	(٢,٠٨٢)
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	-	-
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	(٤٧)	(٤٧)
ودائع لدى البنوك	(٥٢,٥٧٣)	(٥٢,٥٧٣)
سندات خزينة	-	-
ذمم تجارية مدينة	(٥٤٧)	(٥٤٧)
ذمم مدينة أخرى	(٢,٥٩٥)	(٢,٥٩٥)
	(٥٨,٢٠٤)	(٥٨,٢٠٤)

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥) (ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – إيراد العقود مع العملاء

يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد طبيعة، وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات. ويحل محل إرشادات احتساب الإيرادات الحالية. بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيرادات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) - عقود الإنشاء، والتفسيرات ذات العلاقة. تم تطبيق المعيار الجديد بأثر رجعي، بدون إعادة تعديل، مع احتساب الأثر المتراكم للتطبيق المبدئي كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. وفقاً للتوجيهات الانتقالية، تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على العقود السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٨ فقط.

١) التغييرات في السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات الجوهرية

بموجب المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ١٥، يحتسب الإيراد عندما يحصل العميل على السيطرة على المنتجات والخدمات. إن تحديد توقيت انتقال السيطرة ، في وقت معين أو بمرور الوقت، يتطلب اجتهاداً.

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

احتساب الإيرادات

تنشأ الإيرادات بشكل رئيسي من توفير خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. بالإضافة إلى ذلك ، تشمل إيرادات المجموعة بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية.

لتحديد ما إذا كان يجب احتساب الإيراد، تتبع المجموعة نموذج الخطوات الخمس:

١. تحديد العقد مع العميل

٢. تحديد التزامات الأداء

٣. تحديد سعر العملية

٤. توزيع سعر العملية على التزامات الأداء

٥. احتساب الإيراد عند/ مع تادية التزامات الأداء.

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

يتم احتساب الإيراد إما في وقت معين أو بمرور الوقت، عندما (أو كما) تؤدي الشركة التزامات الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى عملائها.

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

تكاليف الإعداد الأولية

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

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

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

تقدم المجموعة أيضًا خدمات أخرى ذات صلة. يتم احتساب إيراد هذه الخدمات عند تحقيق أحدى المراحل خلال تقديم الخدمات. يتم إصدار فواتير للعملاء بنسبة ٥٠% عند توقيع العقد والباقي عند الانتهاء من العمل.

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إيرادات بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية

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

الفرضيات الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية وتقديرات عدم اليقينية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والفرضيات التي تؤثر على احتساب وقياس للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات.

احتساب إيراد عقود الخدمات

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

تقديرات عدم اليقينية

احتساب مبالغ الإيرادات والمبالغ المستحقة ذات الصلة من تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي لتقديم الخدمات يعكس أفضل تقدير للإدارة للمراحل التي تم الوصول إليها.

نوع المنتج / الخدمة	طبيعة وتوقيت استيفاء التزامات الأداء، بما في ذلك شروط الدفع الجوهرية	طبيعة التغيير في السياسات المحاسبية
خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الآلي. يتم احتساب إيراد هذه الخدمات على أساس الوحدة المنتجة. يتم إصدار فاتورة العملاء في اليوم العشرين من كل شهر. يتم عرض المبالغ المتبقية والتي لم يتم إصدار فاتورة عليها في تاريخ التقرير في بيان المركز المالي كذمم مدينة حيث أن مرور الوقت هو فقط المطلوب قبل سداد هذه المبالغ. تقدم المجموعة أيضاً خدمات أخرى ذات صلة. يتم احتساب الإيرادات من هذه الخدمات استناداً على المراحل التي تم الوصول إليها عند تقديم الخدمات. يتم إصدار فواتير للعملاء بنسبة ٥٠% عند توقيع العقد والباقي عند الانتهاء من العمل.	تقدم المجموعة خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. يتم احتساب إيراد هذه الخدمات على أساس الوحدة المنتجة. يتم إصدار فاتورة العملاء في اليوم العشرين من كل شهر. يتم عرض المبالغ المتبقية والتي لم يتم إصدار فاتورة عليها في تاريخ التقرير في بيان المركز المالي كذمم مدينة حيث أن مرور الوقت هو فقط المطلوب قبل سداد هذه المبالغ. تقدم المجموعة أيضاً خدمات أخرى ذات صلة. يتم احتساب الإيرادات من هذه الخدمات استناداً على المراحل التي تم الوصول إليها عند تقديم الخدمات. يتم إصدار فواتير للعملاء بنسبة ٥٠% عند توقيع العقد والباقي عند الانتهاء من العمل.	اعتمدت الشركة نموذج الخطوات الخمس لاحتساب الإيراد
بيع البطاقات البلاستيكية والقرطاسية	يتم احتساب إيرادات بيع البطاقات البلاستيكية أو القرطاسية عندما أو كلما تقوم المجموعة بتحويل السيطرة على الموجودات إلى العميل. تستحق فواتير المنتجات المنقولة عند استلامها من قبل العميل.	اعتمدت الشركة نموذج الخطوات الخمس لاحتساب الإيراد
إيراد عقود الخدمات	حيث يتم احتساب إيراد تقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات استضافة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان، وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي مع مرور الوقت، يعتمد مبلغ الإيرادات المحتسبة في فترة إعداد التقارير على مدى استيفاء التزامات الأداء، يتطلب احتساب الإيرادات أيضاً اجتهاداً في تحديد المراحل التي تم الوصول إليها.	اعتمدت الشركة نموذج الخطوات الخمس لاحتساب الإيراد

(٢) أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)

الأثر من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه زيادة في الأرباح المستبقاة بمبلغ ١١.٩٦ دينار بحريني كنتيجة للاحتساب المبكر لإيرادات خدمات البطاقات.

الجدول التالي يلخص آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) على بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل البنود المتأثرة. لم يكن هناك أي أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية الموحد المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأثر على بيان المركز المالي الموحد:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما أعلن عنه	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	المبالغ بدون تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥
الموجودات غير المتداولة	٣,٣٢١,٤٢٠	-	٣,٣٢١,٤٢٠
الموجودات المتداولة			
ذمم تجارية مدينة	٢٤١,٥٦٢	-	٢٤١,٥٦٢
ذمم مدينة أخرى	١٩,٢٣٤,٧٢٩	-	١٩,٢٣٤,٧٢٩
مجموع الموجودات المتداولة	١٩,٤٧٦,٢٩١	-	١٩,٤٧٦,٢٩١
مجموع المطلوبات الغير متداولة	١٤٦,٣٦٤	-	١٤٦,٣٦٤
المطلوبات متداولة			
إيرادات مؤجلة	٧,٥٩٠	٥٥,٥٤١	١٥,٠٤٩
مطلوبات متداولة أخرى	١,٧٥٨,٥٧٤	-	١,٧٥٨,٥٧٤
مجموع المطلوبات متداولة	١,٨٢٩,١٦٤	٥٥,٥٤١	١,٧٧٣,٦٢٣
صافي الموجودات	٢٠,٨٢٢,١٨٣	٥٥,٥٤١	٢٠,٨٧٧,٧٢٤
حقوق الملكية			
أرباح مستبقاة	١٥,٠٩٠,٨٩٩	(٥٥,٥٤١)	١٥,١٤٦,٤٤٠
احتياطيات أخرى	٥,٧٣١,٢٨٤	-	٥,٧٣١,٢٨٤
إجمالي حقوق الملكية	٢٠,٨٢٢,١٨٣	(٥٥,٥٤١)	٢٠,٨٧٧,٧٢٤

الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما أعلن عنه	تسويات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	المبالغ بدون تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥
الإيراد			
خدمات البطاقات	٧٢٢,٣٨٨	(٥٥,٥٤١)	٧٧٧,٩٢٩
بنود إيرادات أخرى	٩,١٣٧,٤٦٢	-	٩,١٣٧,٤٦٢
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٩,٨٥٩,٨٥٠	(٥٥,٥٤١)	٩,٩١٥,٣٩١
تكاليف تقديم الخدمات	١,٣١٢,٩٩٢	-	١,٣١٢,٩٩٢
مصاريف أخرى	٥,٣٩٤,٧٨٣	-	٥,٣٩٤,٧٨٣
إجمالي تكاليف التشغيل	٦,٧٠٧,٧٧٥	-	٦,٧٠٧,٧٧٥
ربح التشغيل	٣,١٥٢,٠٧٥	(٥٥,٥٤١)	٣,٢٠٧,٦١٦
ربح السنة	٣,٤٢٥,٧٤٣	(٥٥,٥٤١)	٣,٤٨١,٢٨٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣,٤٢٥,٧٤٣	(٥٥,٥٤١)	٣,٤٨١,٢٨٤

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) أسس التوحيد

(ا) الشركات التابعة

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

(٢) فقدان السيطرة

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

(٣) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

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

(ج) احتساب الإيرادات

السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

راجع إيضاح ٣ (أ) و (ب)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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

(ا) بيع الخدمات

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

(٢) إيراد الفوائد

يحتسب إيراد الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(د) الأثاث والمعدات والبرامج

الموجودات المملوكة

يحتسب الأثاث والمعدات والبرامج بالتكلفة مطروحاً منها متجمع الاستهلاك وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تكلفة هذه الموجودات تشمل تكاليف إحضار وتجهيز الموجودات إلى موقعها وحالتها الحاليين. يتم رسملة التكاليف المباشرة إلى أن تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام. تسجل الموجودات غير الملموسة بالمبلغ المدفوع لاستملاكها. تتكون المشاريع الرأسمالية قيد الإنشاء من التكاليف المتكبدة لأجهزة وبرامج النظام والمعدات الغير جاهزة للاستخدام بتاريخ بيان المركز المالي. تتم رسملة تكاليف الإضافات والتحسينات الرئيسية.

الاحتساب اللاحق

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

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

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الأثاث والمعدات والبرامج (يتبع)

الإستهلاك والإطفاء

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

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

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

يحمّل جميع الاستهلاك والإطفاء على بيان الربح أو الخسارة.

(هـ) النقد وما في حكمه

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

(و) الذمم التجارية المدينة

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

(ز) ذمم تجارية دائنة وأخرى

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

(ح) مخصص انخفاض القيمة

السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

راجع إيضاح ٣ (أ) و (ب)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد دلائل الانخفاض في القيمة والتي إن وجدت، يتحدد بموجبها تقدير قيمة الموجودات القابلة للاسترداد، وتحتسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأي اصل من الأصول قيمتها القابلة للاسترداد المقدره، وتحمّل جميع خسائر انخفاض القيمة على بيان الربح أو الخسارة.

(ط) المخصصات

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

(ي) أرباح أسهم

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

(ك) منافع الموظفين

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

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

برنامج توفير للموظفين

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

إيضاحات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ل معاملات العملة الأجنبية

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

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

(م التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

راجع إيضاح ٣ (أ)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الذمم المدينة

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

احتساب الإيرادات

تقدم المجموعة خدمات إدارة بطاقات الخصم والائتمان للينوك في البحرين وبلدان أخرى. تحتسب المجموعة الإيراد الناتج من تقديم الخدمات بالتناسب مع نسبة إنجاز الخدمات في تاريخ بيان المركز المالي. النسبة المئوية من إنجاز الخدمات يستند على تقييم الإدارة للخدمات المقدمة إلى العملاء كما في تاريخ بيان المركز المالي مقارنة بمجموع التزامات الأداء بموجب العقد، والتكاليف المتكبدة حتى تاريخه.

(ن الاحتياطي القانوني

يُلزم قانون البحرين للشركات التجارية لعام ٢٠٠١ تخصيص ١٠% من صافي الأرباح للاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بموجب المادة ٢٢٤. يمكن إيقاف التخصيص في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع.

٤. الأثاث والمعدات

	٢٠١٧	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات	الحاسب الآلي	أجهزة النظام	
التكلفة	المجموع	٢٠١٨ المجموع			
في ١ يناير	٢,٧٩٦,٦٠٤	٣,٣٥٥,٢٩٨	١٥٥,٨٠٨	١٥٠,٦٦٧	٣,٠٤٨,٨٢٣
إضافات	٥٧٠,٥٥١	٥٢٦,٤٤٥	١٢,٥٢٢	٣٢,٤٨٣	٨٥,٤٤٥
استيعادات	(١١,٨٥٧)	(٢٧١,٢١٣)	(٥٠,٦٦٨)	(٣,٩٩٧)	(٢١٦,٥٤٨)
في ٣١ ديسمبر	٣,٣٥٥,٢٩٨	٣,٦٤٥,٥٣٥	٢٢٥,٦٦١	٤٦٧,١٥٣	٢,٩١٧,٧٢٠

	٢٠١٧	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات	الحاسب الآلي	أجهزة النظام	
الاستهلاك	المجموع	٢٠١٨ المجموع			
في ١ يناير	١,٨٨٠,٥٣٢	٢,١٩١,٥٨٦	١٢٢,٢٩٢	١٤٥,٣٨٦	١,٩٢٣,٩٠٨
استيعادات	(١٠,٤٢٧)	(٢٧١,١٣٢)	(٥٠,٥٨٧)	(٣,٩٩٧)	(٢١٦,٥٤٨)
استهلاك السنة	٣٢١,٤٨١	٤٠٤,٤٠٨	٢٦,٦١	٣٣,٩٧٢	٣٤٤,٣٧٥
في ٣١ ديسمبر	٢,١٩١,٥٨٦	٢,٣٥٩,٨٦٢	٩٧,٧٦٦	١٧٥,٣٦١	٢,٠٥١,٧٣٥
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,١٦٣,٧١٢	١,٢٨٥,٦٧٣	١٢٧,٨٩٥	٢٩١,٧٩٢	٨٦٥,٩٨٥

إيضاحات

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

٥. برامج النظام

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	١,١١٦,٧٦٢	١,٣١٦,١٨٢
الإضافات	٣٨٤,٠٤٠	٢٧٥,٩٩٤
استيعادات	(٢,١٢٢)	-
الإطفاء خلال السنة	(٤٥٠,٤٠٧)	(٤٧٥,٤١٤)
في ٣١ ديسمبر	١,٠٤٨,٢٧٣	١,١١٦,٧٦٢

٦. سندات الخزينة

تمثل سندات حكومة مملكة البحرين، وهي قصيرة الأجل بطبيعتها.

٧. ذمم تجارية مدينة

	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي الذمم التجارية المدينة	٢٤٢,١٠٩	٢٦٥,٠٩٩
مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة	(٥٤٧)	-
	٢٤١,٥٦٢	٢٦٥,٠٩٩

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير (إيضاح ٣(أ))	٥٤٧	٢٥,١٦٥
مخصص السنة	-	-
المشطوب خلال السنة	-	(٢٥,١٦٥)
في ٣١ ديسمبر	٥٤٧	

٨. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

حركة المخصص كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	١٢٨,١٦٦	١٠٢,٧٧٨
زائداً: مخصص السنة	٢٢,٢٩٨	٢٥,٣٨٨
مطروحاً: مدفوع خلال السنة	(٤,١٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر	١٤٦,٣٦٤	١٢٨,١٦٦
إجمالي عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٢٠١٧
بحرينيون	١٠١	٧٨
أجانب	٦	٥
	١٠٧	٨٣

بلغت مساهمة المجموعة في التأمينات الاجتماعية للموظفين ١٩٢,٢٩٦ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٤٤,٦٢٩ دينار بحريني). لدى المجموعة أيضاً خطة الموظفين للأدخار، والتي يقوم بموجيها الموظفون المشاركون مع المجموعة بالمساهمة شهرية بنسبة مئوية ثابتة. تودع جميع المساهمات في حساب بنكي خاص ومنفصل ولا يمثل جزء من الحسابات البنكية التشغيلية للمجموعة كما في بيان المركز المالي الموحد.

بلغت مساهمة المجموعة في خطة الموظفين للأدخار ٩٥,٦٩٢ دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٧,١٥٦ دينار بحريني) كما بلغ رصيد الحساب البنكي للخطة ٧٣٤,٨٣٧ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣١٤,٦٩٠ دينار بحريني).

إيضاحات

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

٢٠١٨	٢٠١٧
ذمم تجارية دائنة	٨١,٢١٢
الذمم الدائنة لإنجاز عمليات البطاقات	١٦٦,٢٨٤
مبالغ مستحقة لحوافز الموظفين	٢٩١,١٢
مبالغ مستحقة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٢٠,٠٠٠
مصروفات مستحقة أخرى	٤١٧,٦٨٩
١,٥٣٦,٦٠٤	١,٠٧٦,٢٨٧

١٠. الإيرادات المؤجلة

تمثل الإيرادات المؤجلة الفواتير المسبقة للعملاء حيث لم يتم توفير الخدمات بعد من قبل الشركة. يتم احتسابها كدخل عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

١١. إيراد الشبكة

٢٠١٨	٢٠١٧
الصراف الآلي في مملكة البحرين	٢,٧٢٩,٤٥٠
نقاط البيع في مملكة البحرين	١,٩٧٩,٦٨١
الصراف الآلي في دول الخليج	٥٨٧,٨٢٦
نقاط البيع في دول الخليج	٤٧,٨١٢
نظام دفع فواتير شركات الاتصالات	٢٩٤,٩٦٣
بوابة الدفع	٢١٥,٠٩٣
الخدمة المصرفية عبر الإنترنت	٤١,٤٧٧
أمريكان اكسبرس (أميكس)	٥٠,٤٥٤
خدمات الخصم المباشر	١٢,٧٨٠
٦,٨٠٣,٧١٤	٥,٩٥٩,٥٣٦

١٢. إيراد خدمات البطاقات

أ. فصل الإيرادات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات حسب المنتجات الرئيسية
برامج بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان
برامج تخصيص البطاقات
٧٢٢,٣٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات حسب توقيت احتساب الإيراد
المنتجات المحولة في وقت معين
الخدمات المحولة بمرور الوقت
٧٢٢,٣٨٨

إيضاحات

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

١٢. إيراد خدمات البطاقات (يتبع)

ب. أرصدة العقود

الجدول التالي يقدم معلومات حول الذمم المدينة، وموجودات ومطلوبات العقود مع العملاء.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨*
ذمم مدينة وموجودات العقود (ضمن بند ذمم تجارية مدينة)	٢٧,٦٥٦
مطلوبات عقود (ضمن بند إيرادات مؤجلة)	١٦,٥٦٠
صافي الأثر التراكمي من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	(٥٥,٥٤١)

* قامت المجموعة باحتساب صافي التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المستيقاة في ١ يناير ٢٠١٨.

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

شملت إيرادات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦,٨٥٢ دينار بحريني ضمن رصيد التزامات العقود في بداية السنة.

١٣. تكاليف تقديم الخدمات

٢٠١٨	٢٠١٧
صيانة النظام	٤١٧,٢٦٦
تكاليف خدمات البطاقات	٣٨٠,٨٧٠
تراخيص ودعم	٢٨٣,٢٥٨
خطوط الاتصال	١١٣,٦٠٤
تكلفة اتصالات الشبكة الخليجية	١٩,٣٧٤
تكاليف إنجاز العمليات أخرى	١٩,٢٤٩
١,٣١٢,٩٩٢	١,٢٢٣,٦٢١

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

١٤. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٧
تكلفة الإشغال	١٦٩,٩٠٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٢٠,٠٠٠
مصروفات سفر ومؤتمرات	٥٨,٣٨٥
علاقات عامة وتسويق	١٥٩,٦٨٧
مصروفات قانونية و مهنية	٩٥,٦٨٢
أنعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	٦٠,٠٠٠
هاتف وفاكس	٩,٧٨١
الترفيه	٢٣,٠٤١
مصروفات أخرى	١٠٤,٠١٣
١,٥٥٥,١٧٥	٨٠٠,٤٩٤

إيضاحات

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

٢٠. إدارة المخاطر المالية

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

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك، وودائع لدى البنوك، ورصيد لدى مصرف البحرين المركزي، وأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى، وسندات خزينة، وذمم تجارية مدينة، وذمم مدينة أخرى.

تتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة.

نظرة عامة

تتعرض المجموعة للمخاطر الآتية جراء استخدامها للأدوات المالية:

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

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

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

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

أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

تمثل المبالغ الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان.
التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي كالتآي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٤٠,٤٤٥	٤,٣٧٣,٩٣٩
ودائع لدى البنوك	١,٩٦٤,١٦١	٤,٢٤٨,٣٦٢
سندات خزينة	٤,٧٨٨,٧٣٨	٤,٨٥٢,٠٦٦
رصيد لدى مصرف البحرين المركزي	٢,٠٣٢,٣٧٨	٣,٨٢٢,٦٤٢
أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى	١,٨٥١,٣١٩	٨٥٤,٨٠٦
ذمم تجارية مدينة	٢٤٢,١٠٩	٢٦٥,٠٩٩

إيضاحات

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

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

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

أعمار الذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
صفر- ٣٠ يوماً	١٦٥,٧٧٣	١٢٩,٧٠٥
٣١ - ١٨٠ يوماً	٦٢,٠٢٥	١٣٧,١٤٦
١٨١ - ٣٦٥ يوماً	١٤,٣١١	٥,٠٧٣
إجمالي الذمم المدينة	٢٤٢,١٠٩	٢٧١,٩٢٤
مخصص الانخفاض في القيمة	(٥٤٧)	-
	٢٤١,٥٦٢	٢٧١,٩٢٤

لا يوجد لدى المجموعة أي ضمانات بالنسبة للذمم المدينة أعلاه.

بلغت الذمم المدينة المتأخرة والمنخفضة القيمة مبلغ لا شيء دينار بحريني في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء). تعتقد المجموعة أن الذمم المدينة المتأخرة أكثر من ٣٠ يوماً والبالغة ٢٤,٥٢٧ دينار بحريني (٢٠١٧: ١٤٢,٢١٩ دينار بحريني) أنها غير منخفضة القيمة وقابلة للتحويل بالكامل، وذلك بناءً على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من عملاء ذوي سمعة حسنة. قامت المجموعة باحتساب مخصص الانخفاض القيمة مقابل الذمم التجارية المدينة بمبلغ ٥٤٧ دينار بحريني، وذلك في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة، عند الانتقال لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتأثر بالخصائص الفردية لكل عميل.

ب) مخاطر السيولة

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

الآتي هو الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية K شاملة مدفوعات الفوائد، ما عدا تأثير اتفاقيات المقاصة:

	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	٦ أشهر أو أقل
٢٠١٨			
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة	١,٥٣٦,٦٠٤	١,٥٣٦,٦٠٤	١,٥٣٦,٦٠٤
مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة	٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠
	١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤	١,٧٥٨,٥٧٤
	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	٦ أشهر أو أقل
٢٠١٧			
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة	١,٠٧٦,٢٨٧	١,٠٧٦,٢٨٧	١,٠٧٦,٢٨٧
مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة	٤٤٣,٩٤٠	٤٤٣,٩٤٠	٤٤٣,٩٤٠
	١,٥٢٠,٢٢٧	١,٥٢٠,٢٢٧	١,٥٢٠,٢٢٧

إيضاحات

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

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ج) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملة

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

(٢) مخاطر معدل الفائدة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
%٢,٨٠	%٢,٩٢

معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة (دينار بحريني)

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

(د) مخاطر التشغيل

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

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

إدارة رأس المال

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

لم يكن هناك أي تغييرات في أسلوب المجموعة لإدارة رأس المال خلال السنة، ولم يكن هناك أية متطلبات رأسمالية مفروضة خارجياً على المجموعة.

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط محففة.

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

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

٢١. أرقام المقارنة

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