



# التحوّل

بِنْفِت التقرير السنوي 2019

## المحتويات

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

[www.benefit.bh](http://www.benefit.bh)





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



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



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

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

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



حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة

## رؤيتنا

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

## رسالتنا

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

## نبذة عن الشركة

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة مع دعم الشبكة الخليجية في دول المنطقة والتي تشمل تشغيل أجهزة 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 بنفت بي وإعرف عميلك إلكترونياً.

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 ساعدت 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 إمكانياتهم وتحقيق تطلعاتهم، مع المساهمة 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 للمشاركة في عمليات القيادة والإدارة واتخاذ القرارات.

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

ساهمت شركة بنفت 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 والجمهور العام لتوفير خدمات ومنتجات التكنولوجيا المالية الموثوقة.

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

وباعتبارها أداة رئيسية في إنجاز كافة المعاملات المالية الإلكترونية في جميع أنحاء مملكة البحرين، 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 1997 بمبادرة طموحة من قبل 17 مصرفاً تجارياً لتكون الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع في البحرين. حصلت الشركة على تصريح مصرف البحرين المركزي لتكون "مزود الخدمات المساندة للقطاع المالي" وسرعان ما تمكنت من التوسع والانتشار في الأسواق خارج مملكة البحرين. وقد تركزت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز وتمكين الصناعة المالية المحلية في تحقيق النجاح على المستوى العالمي.

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

8 مصرف السلام - البحرين

9 البنك العربي

10 بنك المستقبل

11 بنك الإثمار

12 حبيب بنك المحدود

13 يوناييتد بنك ليمند

1 بنك البحرين الوطني

2 بنك البحرين والكويت

3 البنك الأهلي المتحد

4 ستاندرد تشارترد بنك

5 إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود

6 بنك البحرين الإسلامي

7 سيتي بنك

## منظومة طموحة للتحوّل. ثقافة راسخة للتغيير.

الروح التواقّة للتغيير. الحماس التام للتجديد. القدرة على إطلاق العنان للطاقت الإبداعية. كلها مجتمعة تشكل القوى الدافعة وراء بعض من أهمّ الإصلاحات الاجتماعية والاقتصادية - لتكون بذلك المحفز الأساسي وراء تحويل المنتجات والعمليات إلى فرص لتحقيق النمو المستدام.

إن إبراز اسم مملكة البحرين كمركز مالي في المنطقة كان نتاجاً لهذا التغيير في طريقة التفكير. لقد بدأ كتوجه طموح يهدف إلى تنويع الاقتصاد، واستمر في مساره ليساعد على خلق بيئة مهيئة لازدهار صناعة الخدمات المصرفية والمالية. واليوم، يحتفظ القطاع بدوره الريادي في الابتكار والإبداع، وإرساء المعايير في التفوق والأداء المتميز، والقدرة على مواكبة التوجهات الناشئة في التكنولوجيا والخدمات المالية بسرعة وكفاءة.

منذ عام 1997، حرصت شركة بنفث على توافق عملياتها التشغيلية مع الرؤية الاقتصادية لمملكة البحرين، وحافظت على التزامها التام بالمساهمة بدور فعال في دعم مكانة المملكة كوجهة مشجعة للأعمال. وفي هذا الصدد، قامت الشركة بإعداد خارطة طريق واضحة للمستقبل للمساعدة في خلق مجتمع غير نقدي من خلال الاستثمار في الاقتصاد الرقمي، فضلاً عن ضمان السرعة والسهولة والراحة في كل تطور تحقّقه الشركة لمنتجاتها وخدماتها.



جائزة  
أسرع مزود لحلول  
الدفع الإلكتروني  
نموّاً في العالم لعام 2019





الروح التواقفة للتغيير.  
الحماس التام للتجديد.  
القدرة على إطلاق العنان  
للطاقات الإبداعية.

## توجهات النمو

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

### نظام التحويلات المالية الإلكتروني

15.39 مليون

إجمالي المعاملات لنظام التحويلات المالية الإلكتروني

### إجمالي قيمة التحويلات المالية الإلكتروني

13.55 مليار

إجمالي قيمة المعاملات لنظام التحويلات المالية الإلكتروني

### تقارير الائتمان

378,000

إجمالي التقارير التي أصدرها مركز البحرين للمعلومات الائتمانية لأعضاء وعملاء المركز

### المعاملات من خلال بنفت بي

6 مليون

معاملة

### عدد المشتركين

300 ألف

300 ألف مشترك في تطبيق بنفت بي

نسبة النمو لمعاملات  
نظام التحويلات المالية  
الإلكتروني (من 2018)

**%82**

نسبة النمو لقيمة  
المعاملات لنظام  
التحويلات المالية  
الإلكتروني (من 2018)

**%18**

محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة

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



محمد إبراهيم البستكي، رئيس مجلس الإدارة

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

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

هذه الركائز الثلاث حولت دور شركة بنفنت من مجرد شركة لإدارة أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع إلى منصة أعمال مشتركة توفر أحدث المعاملات، وتخدم كل من القطاع المالي وغير المالي. هذه القيم الجديدة، قد منحت شركة بنفنت الحافز الإضافي لتوجيه الاقتصاد نحو بناء مجتمع غير نقدي بما يعزز الابتكار المستدام، ويخلق القيمة على المدى البعيد لجميع الأطراف ذات الصلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

اليوم، تقود شركة بنفت الجهود الرامية إلى إعادة تشكيل بيئة الأعمال من خلال التكنولوجيا والابتكار. وفي قلب الإنجازات التي حققتها شركة بنفت

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

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

محمد إبراهيم البستكي  
رئيس مجلس الإدارة

## لدعم الأولويات الوطنية

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

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

فوري

7.09 مليون

إجمالي المعاملات

12.73 مليار

إجمالي قيمة المعاملات



نعتز بإسهاماتنا  
في دعم الأولويات الوطنية  
لمملكة البحرين



## كلمة الرئيس التنفيذي

عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي

تواصل شركة بنفنت الاعتراز بإسهاماتها في دعم الاقتصاد الوطني وصناعة الخدمات المصرفية والمالية لتحقيق أهداف عملائها.

x3

توجه استراتيجي جديد في أعقاب  
ثلاث سنوات سابقة ناجحة

%96

نسبة عدد الموظفين البحرينيين  
العاملين في الشركة 96 بالمائة



عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي

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

وتواصل شركة بنفنت الاعتراز بإسهاماتها في دعم الاقتصاد الوطني وصناعة الخدمات المصرفية والمالية لتحقيق أهداف عملائها.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

ومن بين الإنجازات الأخرى، يسعدنا أن نعلن بأنه قد تم طرح برنامج إعرف عميلك الإلكتروني بنجاح، وذلك بالتعاون مع 27 مصرفاً مشارك بالفضل في هذه المنصة. وتتيح هذه الخدمة للعملاء عدم التواجد شخصياً في مكاتب البنك، حيث يمكنهم تحويل البيانات اللازمة بكل راحة وهم في منازلهم أو مكاتبهم.

إن نجاح هذه الخدمة يعزز إلى التعاون الوثيق بين شركة بنفنت، ومصرف البحرين المركزي، وهيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية.

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

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

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

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

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

كما أود أن أعرب عن شكري وتقديري لموظفينا على إخلاصهم وتقانيهم في العمل ودورهم الملموس في أن يكون 2019 عاماً آخر من النجاح في تاريخ شركة بنفنت، والشكر موصول إلى جميع مساهمينا الكرام والبنوك الأعضاء ومصرف البحرين المركزي لتوجيهاتهم السديدة ومساندتهم المتواصلة.

عبدالواحد الجناحي

الرئيس التنفيذي

## لتسهيل طرق الدفع

أن رقمنة معاملات قطاع التجزئة قد أحدث تغييراً جوهرياً في الطريقة التي يتعامل بها العملاء مع تجار التجزئة. وتشهد الطريقة التقليدية في استخدام العملات المادية الملموسة أو الحاجة إلى الزيارة الميدانية للمصنع أو المورد سبيل المثال تراجعاً ملموساً لتحل محلها تبني خيارات الدفع الرقمية أو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة لإجراء معاملات الشراء.

وتعد شركة بنفنت محور هذا التوجه الجديد وقد حرصت على طرح منتجات وخدمات جديدة ومبتكرة تمهد الطريق نحو بناء مجتمع غير نقدي. وتركز فلسفتنا على تسهيل عملية الدفع بالكامل للعملاء من خلال تنويع وأتمتة الأدوات المستخدمة لإجراء المعاملات المالية، وبالتالي تحويل المعاملات إلى تجربة تساعد على تمكين عملائنا.

### فواتير

1.99 مليون  
إجمالي المعاملات

281.89 مليون  
إجمالي قيمة المعاملات

236  
عضو



# تسهيل طرق الدفع للتجار والعملاء



## أعضاء مجلس الإدارة

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



**تالا عبدالرحمن فخرو**  
عضو غير تنفيذي



**أحمد عبدالرحيم**  
نائب رئيس مجلس الإدارة



**محمد إبراهيم البستكي**  
رئيس مجلس الإدارة



**جورو جيارمان**  
عضو تنفيذي



**د. عادل عبدالله سالم**  
عضو تنفيذي



**ماثيو جون ديكن**  
عضو مستقل



**عبدالرزاق عبدالخالق**  
عضو غير تنفيذي



**خالد أبي خليل**  
عضو تنفيذي



**يوسف راشد الفاضل**  
مراقب مصرف البحرين المركزي



**هادية محمد فتح الله**  
عضو مستقل

### خدماتنا في جميع أنحاء المملكة:

- شبكة أجهزة الصراف الآلي
- شبكة نقاط البيع
- مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
- نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني
- نظام التحويلات المالية الإلكتروني
- المحفظة الوطنية الإلكترونية بنفث بي
- إعرف عميلك إلكترونياً
- بوابة الدفع الإلكترونية
- دفع الفواتير عبر الهاتف

### خدماتنا في دول مجلس التعاون الخليجي:

- الشبكة الخليجية
- نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية
- الشبكة الخليجية لنقاط البيع

### شبكة أجهزة الصراف الآلي:

تعتبر شركة بنفث 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 بنفث عضو في الشبكة الخليجية والتي تربط أجهزة الصراف الآلي في جميع دول الخليج، بما يمكن جميع حاملي البطاقات الصادرة من دول مجلس التعاون الخليجي استخدام بطاقتهم في كافة أجهزة الصراف الآلي في مختلف دول الخليج. وتتيح شركة بنفث لحاملي بطاقات أميركان إكسبريس أيضاً استخدام بطاقتهم للسحب النقدي عن طريق أي من أجهزة الصراف الآلي في البحرين، وقطر، وسلطنة عمان، والكويت، والإمارات العربية المتحدة.

### شبكة نقاط البيع:

تربط شركة بنفث 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 لزبائنها. ولاشك أن توفر مثل هذه المعلومات القيمة للمؤسسات المالية يساعد على تمكين هذه المؤسسات من اتخاذ قرارات مدروسة قبل منح قروض للعملاء.

### نظام البحرين لمقاصة الشيكات 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 الإلكترونية:

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 الضروع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقالة. ويتيح هذا النظام لعملاء البنوك الاستفادة من 3 خدمات رئيسية (فوري+ وفوري وفواتير).

### المحفظة الوطنية الإلكترونية بنفنت بي:

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

### نظام إعرف عميلك إلكترونياً:

تماشياً مع توجه مملكة البحرين نحو التحول الرقمي، أطلقت شركة بنفنت خلال عام 2019 المنصة الوطنية "إعرف عميلك إلكترونياً" والتي تعتبر الأولى من نوعها في المنطقة.

تتيح هذه الخدمة للمؤسسات المالية التحقق من هوية العميل رقمياً، فضلاً عن استعادة البيانات المرتبطة بالتعرف على العميل والتعامل مع طلبات العملاء سواء من الأفراد أو الشركات. كما توفر هذه الخدمة مشاركة البيانات بين المؤسسات المالية عبر سلسلة الكتل (البلوك شين) منذ التقديم حتى إنجاز الطلب وفق أفضل ممارسات تجارب العملاء، والالتزام بمتطلبات الحوكمة والجوانب التنظيمية فيما يتعلق بالبيانات المحفوظ بها للخدمة، وتعد نموذجاً لشراكة ناجحة بين القطاعين العام والخاص متمثلة في مصرف البحرين المركزي وهيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية وشركة بنفنت باستخدام التكنولوجيا المالية والحوسبة السحابية وسلاسل الكتل.

### 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.

### دفع الفواتير عبر الهاتف:

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

### نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية:

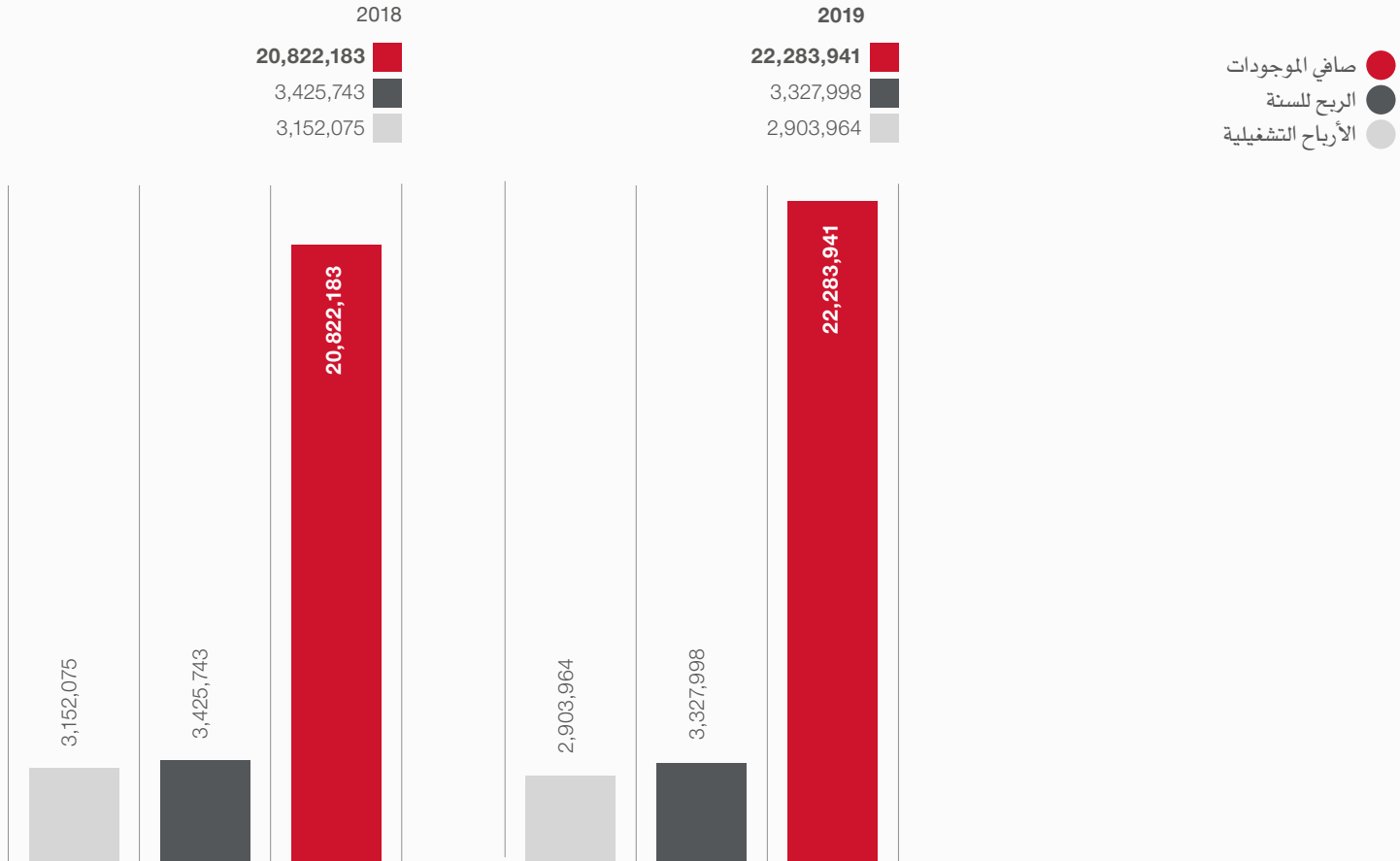
تساهم شركة بنفنت بدور رئيسي في سوق المعاملات المصرفية الإلكترونية محلياً وإقليمياً، ومن ثم تعتبر مركزاً أساسياً لمطالبات النزاعات الإقليمية عبر استضافة الموقع الإلكتروني لنظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية. ويتيح هذا النظام إدارة عمليات المطالبات والتسوية للنزاعات المتعلقة بالسحوبات النقدية عبر الصراف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

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

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

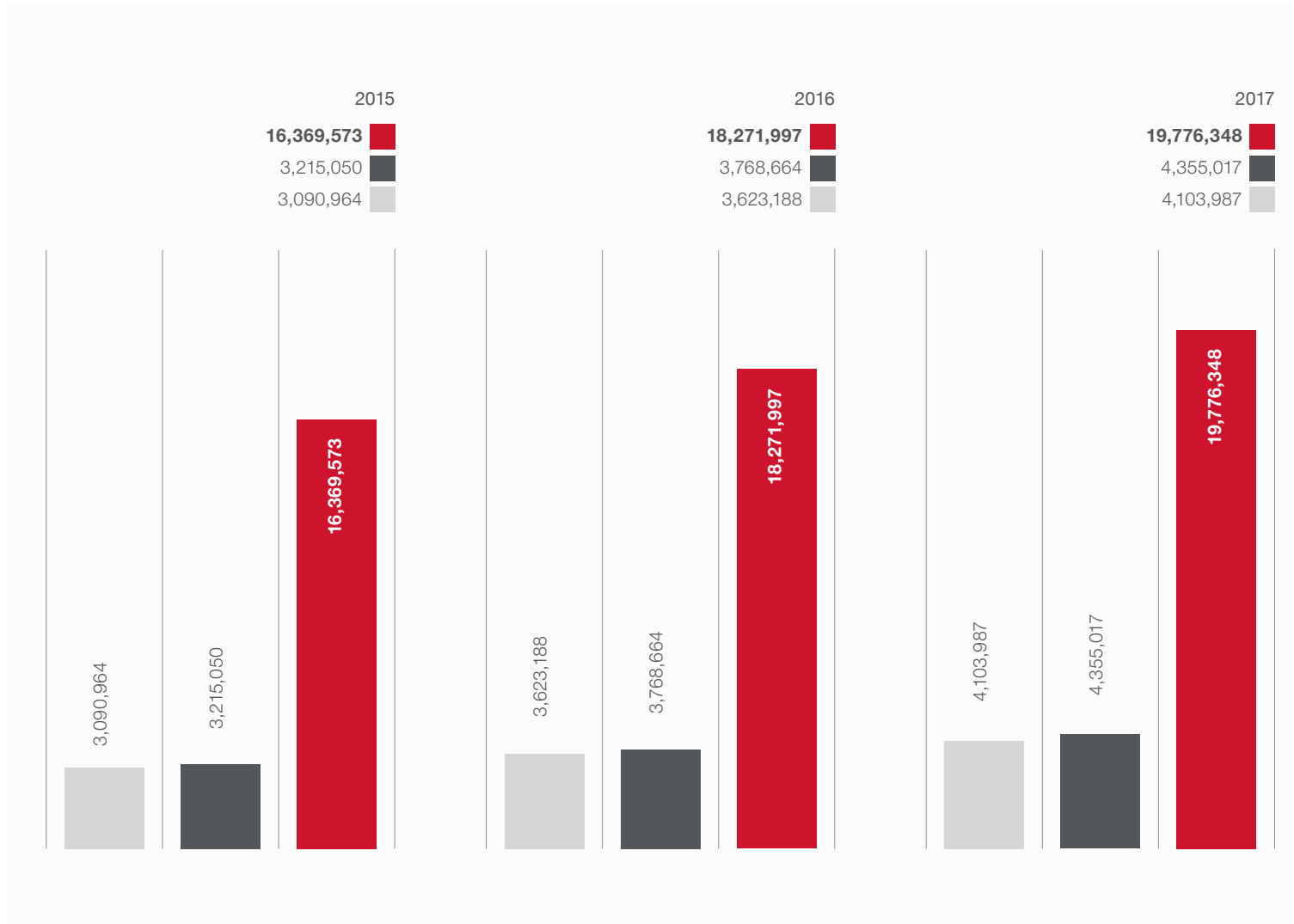
حققت شركة بنفث نمواً ملموساً على مدى الخمس سنوات الماضية من خلال دورها الريادي في مجال الدفع الإلكتروني وتحويل الأموال، فضلاً عن الإسناد الخارجي للأعمال، وإدارة المخاطر في صناعة الخدمات المالية. ومن خلال طرح أحدث التكنولوجيا، وأصلت الشركة الحفاظ على منصة دعم راسخة للأعمال لجميع المدفوعات الإلكترونية.

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





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



## للارتقاء بتجربة العميل

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

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

فوري +

328.12 مليون

إجمالي قيمة المعاملات من خلال تطبيق بنفنت بي

6.30 مليون

إجمالي المعاملات عبر جميع القنوات

542.46 مليون

إجمالي قيمة المعاملات عبر جميع القنوات



عملية دفع  
بسيطة وذكية  
وآمنة للعملاء  
في أي وقت

## فريق الإدارة

يملك فريقنا الإداري المهارات والخبرات اللازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية الطموحة لبنفنت.



**رياض المعراج**

مساعد المدير العام، تقنية المعلومات

التحق السيد رياض المعراج، مساعد للمدير العام لتقنية المعلومات في شركة بنفنت في 3 أكتوبر 2017، ويحمل شهادة بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة البحرين وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة غلامورغن بالملكة المتحدة. يملك السيد المعراج خبرة تزيد عن 26 عاما في مجال تقنية المعلومات والاتصالات بالقطاع المصرفي.



**يوسف النضيبي**

نائب المدير العام، خدمات الأعمال

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



**عبدالواحد الجناحي**

الرئيس التنفيذي

التحق السيد عبدالواحد الجناحي الرئيس التنفيذي لشركة بنفنت في 10 أبريل 2005. 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 34 سنة في مجال الاتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.



**زينب شكرالله**

رئيس تكنولوجيا المعلومات، قسم الأنظمة والتطبيقات

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



**حصه حسين**

مساعد المدير العام، مركز البحرين للمعلومات الائتمانية

التحقت الأنسة حصه حسين، مساعد المدير العام مركز البحرين للمعلومات الائتمانية في شركة بنفنت في 15 فبراير 2005، وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول. تمتلك الأنسة حصه خبرة بخبرة 15 سنة في مجال المعلومات الائتمانية، إضافة إلى خبرة 5 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 بنفنت في 22 أكتوبر 2017، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر وماجستير في تقنية المعلومات من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك السيد معروف خبرة تزيد عن 27 عاما في البنى التقنية وهندسة العمليات الإلكترونية والابتكار وتطوير الاستراتيجيات بقطاع تقنية المعلومات.



#### علي بشارة

رئيس إدارة المخاطر وأمن المعلومات

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



#### صلاح العوضي

رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

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



#### ليلى القصاب

رئيس الشؤون المالية

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



#### مريم كمال

مساعد مدير الامتثال

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



#### منصور العلوان

رئيس التدقيق الداخلي

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

### 1. تقرير الحوكمة المؤسسية لشركة بنفنت لعام 2019

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

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

### 2. نبذة عن المساهمين

بيانات المساهمين كالآتي:

الرقم	البنك/ المؤسسة	عدد الأسهم	نسبة الأسهم
1	بنك البحرين الوطني ش.م.ب	10,836	%34.84
2	بنك البحرين والكويت	6,843	%22.00
3	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب	3,421	%11.00
4	ستاندرد تشارترد بنك	2,800	%9.00
5	أتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود	2,177	%7.00
6	بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب	1,505	%4.84
7	مصرف السلام	1,033	%3.33
8	سي تي بنك	934	%3.00
9	البنك العربي	311	%1.00
10	بنك المستقبل ش.م.ب (م)	311	%1.00
11	بنك الإنفمار ش.م.ب (م)	311	%1.00
12	حبيب بنك المحدود	311	%1.00
13	يوناييتد بنك ليمتد	311	%1.00

### 3. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

#### 1-3 نبذة عن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة

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

## تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس	اللجنة
1	محمد إبراهيم البستكي	رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
2	أحمد عبدالرحيم بوجيري	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو تنفيذي	عضو في لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر
3	تالا عبدالرحمن فخرو	عضو غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية
4	عبدالرزاق عبدالخالق	عضو غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية
5	الدكتور عادل عبدالله سالم	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
6	جورو جيارمان	عضو تنفيذي	عضو لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر
7	خالد أبي خليل	عضو تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
8	ماثيو جون دكين	عضو مستقل	رئيس لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر
9	عبدالله عصام فخرو (استقال في يونيو 2019)	عضو مستقل	رئيس اللجنة التنفيذية
10	هادية محمد فتح الله	عضو مستقل	عضو اللجنة التنفيذية
11	يوسف راشد الفاضل	عضو مراقب - مصرف البحرين المركزي	-

## 2-3 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.

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 وتوجيهاتها
- إدارة الأداء الكلي للشركة
- الرقابة المالية
- إدارة المخاطر
- ضمان الالتزام بالقوانين والإجراءات
- إعداد التقارير وتعزيز الاتصالات

## تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

### 3-3 نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	الوظيفة الحالية	المجالس الإدارية الأخرى
محمد إبراهيم البستكي	-	عضو مجلس إدارة - الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، شركة أصول، شركة عقارات السيف، فندق فريزر سويتس. مجلس الأمناء - جامعة المملكة
أحمد عبدالرحيم	الرئيس التنفيذي - مجموعة الإنمار	نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك فيصل المحدود باكستان، مجموعة سولدرتي القابضة، جمعية مصارف البحرين، وصندوق الوقف للمصارف الإسلامية. عضو مجلس إدارة - شركة الإنمار للتطوير.
تالا عبدالرحمن فخرو	الرئيس التنفيذي للمشاريع - مجلس التنمية الاقتصادي	مركز الخليج التخصصي للسكر وبنك البحرين للتنمية. رئيس لجنة التدقيق - شركة سناد
عبدالرزاق عبدالخالق	-	عضو مجلس الإدارة - مستشفى البحرين التخصصي وشركة إتيقان كابييتال. رئيس لجنة التدقيق - مستشفى البحرين التخصصي.
الدكتور عادل عبدالله سالم	مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد - بنك البحرين والكويت	عضو مجلس الإدارة - شركة إينفيتا لإدارة المطالبات.
جورو جيارمان	رئيس المجموعة التقنية - البنك الأهلي المتحد	عضو مجلس الإدارة - خليج البحرين للتكنولوجيا المالية
خالد أبي خليل	الرئيس التنفيذي للعمليات - ستاندرد شارتد بنك، دول الشرق الأوسط الخليجي باستثناء دولة الإمارات	عضو مجلس الإدارة - ستاندرد شارتد بنك، متروبوليتان القابضة، لبنان.
ماثيو جون دكين	شريك - شركة كيه إم أنش لحلول الإدارة	عضو مجلس الإدارة - جمعية مصارف البحرين. استشاري - مجلس إدارة بنك البحرين الوطني. عضو لجنة إدارة المخاطر في بنك البحرين الوطني.
هادية محمد فتح الله	الرئيس التنفيذي للعمليات - سي 5 أكسيليريت	عضو مجلس الإدارة - شركة بيرجران بارتنرز، سي 5 أكسيليريت (الخليج)، المرأة في التكنولوجيا المالية (فنتك) البحرين.
يوسف راشد الفاضل	مدير تنفيذي لخدمات الشركات - مصرف البحرين المركزي	-

### 4-3 لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة 3 لجان كحد أدنى وهي كالتالي:

#### 1-4-3 لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر:

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

#### 2-4-3 اللجنة التنفيذية:

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

#### 3-4-3 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.



### 5-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

### 6-3 تعيين مجلس الإدارة

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

### 7-3 تقييم مجلس الإدارة ولجانه

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

### 8-3 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.

### 9-3 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 لاجتماعات المجلس و اللجان الفرعية التي عقدت خلال عام 2019 وحضور الأعضاء مع توضيح عدد الجلسات التي حضرها الأعضاء:

الأعضاء	مجلس الإدارة		اللجنة التنفيذية		لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر		لجنة الترشيحات والمكافآت		المجموع	
	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات التي حضرت	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات التي حضرت	% من الحضور
محمد إبراهيم	7	7					3	3	10	100%
عبدالرزاق عبدالخالق	7	7	6	6					13	100%
عبدالله فخرو	4	4	5	5					9	100%
عادل سالم	7	7					3	3	10	100%
أحمد عبدالرحيم	7	7			4	4			11	100%
جورو جاي	7	6			4	4			10	91%
هادية فتح الله	7	7	6	6					13	100%
خالد أبي خليل	7	7					3	3	10	100%
ماثيو ديكن	7	7			4	4			11	100%
تالا فخرو	7	7	6	6					13	100%
يوسف الفاصل	7	7							7	100%

## تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

### حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2019

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

✓ حضور X غياب O لم يكن عضواً خلال هذه الفترة

الأعضاء	13 فبراير	11 مارس	13 مايو	26 مايو	18 سبتمبر	27 نوفمبر	10 ديسمبر
محمد إبراهيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد عبدالرحيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عادل سالم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرزاق عبدالخالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	O	O	O
هادية فتح الله	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
تالا فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
يوسف الناضل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جورو جاي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
خالد أبي خليل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ماثيو ديكن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2019

الأعضاء	4 فبراير	24 فبراير	5 مارس	10 مارس	9 أبريل	25 يوليو
عبدالرزاق عبدالخالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	O
هادية فتح الله	✓	✓	✓	✓	✓	✓
تالا فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### اجتماعات لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر خلال عام 2019

الأعضاء	6 فبراير	21 أبريل	10 يوليو	23 أكتوبر
أحمد عبدالرحيم	✓	✓	✓	✓
جورو جاي	✓	✓	✓	✓
ماثيو ديكن	✓	✓	✓	✓

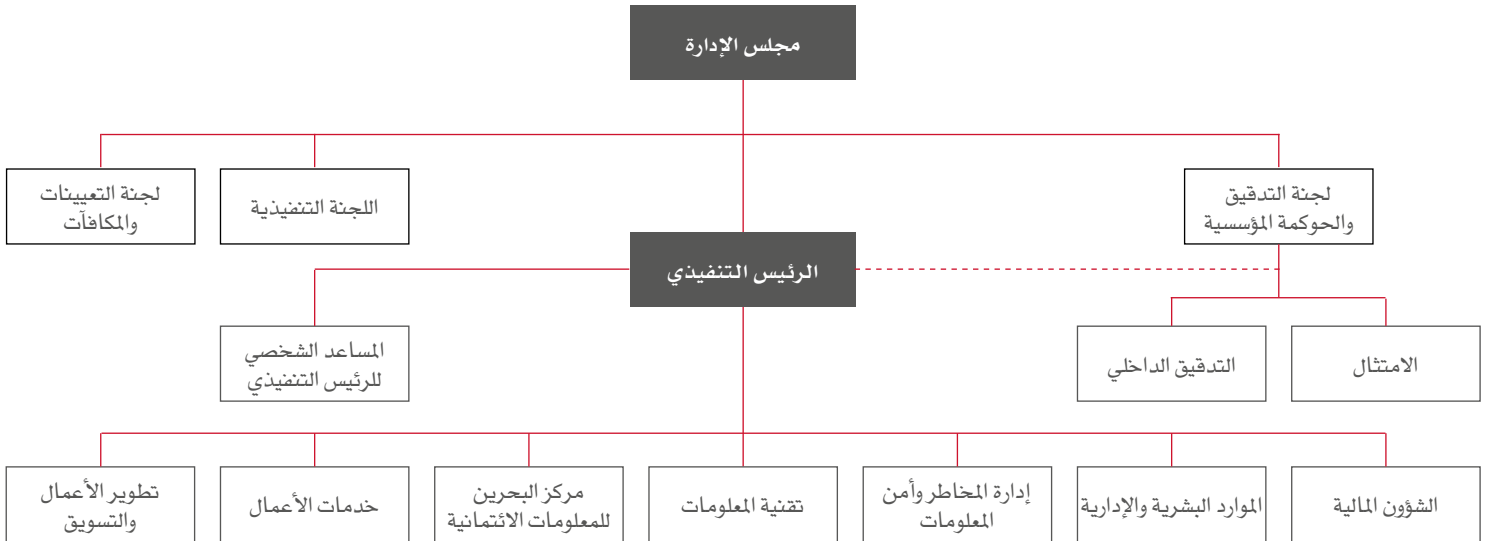
#### اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2019

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

#### 4. الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية

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

#### 5. الهيكل الإداري والمؤسسي



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

## تقرير الحوكمة المؤسسية

(تتمة)

### 6. قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

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

### 7. سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تلتزم الشركة التزاماً صارماً بالسلوك الأخلاقي ومعايير النزاهة في أداء عملها، الأمر الذي دفعها إلى تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات. تشجع هذه السياسة الموظفين على إبداء حسن النوايا والاستقامة في الكشف عن أي تصرفات خاطئة، أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير 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.

### 8. تضارب المصالح

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

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

### 9. حوافز الأداء

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

### 10. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (IFRS)

تتعامل شركة بنفنت مع العديد من بنوك البحرين والتي تمثل أيضاً 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 بنفنت) التي تملكها شركة بنفنت الآن بنسبة 100% عقوداً مع بعض مساهمي شركة بنفنت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/الائتمان وخدمات أجهزة الصراف الآلي.

إن طبيعة عمل بنفنت 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 إلكترونياً، وبوابة الدفع، والشبكة الخليجية، وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، تم تأسيس سناد لتكون بمثابة شركة معالجة طرف ثالث لخدمة البنوك.

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

### 11. الاتصالات

تعد بنفنت شركة غير مدرجة في سوق الأوراق المالية، ولكنها تحرص على تحديث موقعها الإلكتروني بحيث يتضمن التقرير المالي للشركة، كما يمكن لمساهمي الشركة الحصول على أي معلومات لازمة سواء مالية أو غيرها من خلال الرئيس التنفيذي. سيتم تحديث التقرير المالي لعام 2019 على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

## 12. اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

يعتمد مجلس الإدارة 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.

## 13. المساعدة المهنية

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

## 14. الرقابة الداخلية

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

## 15. الترتيبات المالية

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

## 16. سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا

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

## 17. معلومات أخرى

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

## 18. المسؤولية الاجتماعية

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

## 19. الإلتزام بالإرشادات الخاصة بالحوكمة المؤسسية

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

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

## اجتماع الجمعية العمومية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤-١ أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن وفق المادة رقم ١٨٩ من قانون الشركات التجارية، قام المجلس بمراجعة المعاملات المتعلقة بأعضاء مجلس إدارة الشركة أو مدراءها سواء المباشرة أو غير المباشرة، وتم اعتماد هذه المعاملات من جانب مجلس الإدارة. تم إيجاز هذه المعاملات في الإيضاح رقم ١٦ من البيانات المالية الموحدة تحت معاملات الأطراف ذوي العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، ووفق متطلبات البند ١٨٩، قام المدققون الخارجيون بتقديم تقريرهم بهذا الشأن.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**٦. اعتماد التوصيات الخاصة بتخصيص مبلغ ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٨.**

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

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

**٧. مناقشة واعتماد تقرير الحوكمة المؤسسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.**

أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن تقرير الحوكمة المؤسسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدرج في التقرير السنوي، ولم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٧: اعتماد تقرير الحوكمة المؤسسية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

**٨. إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من أي مسؤولية ناتجة عن كافة تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.**

تقدم رئيس مجلس الإدارة بطلب إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من أي مسؤولية تتعلق بتصرفاتهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم الاعتماد من قبل المساهمين.

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

**٩. اعتماد توصيات مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين شركة كي بي إم جي المدققين الخارجيين للعام ٢٠١٩.**

أوصى رئيس مجلس الإدارة بإعادة تعيين المدقق الخارجي للشركة كي بي إم جي للعام ٢٠١٩ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وتفويض مجلس الإدارة للاتفاق على الرسوم. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء ملاحظات، وتم اعتماد التوصية.

القرار ٩: وافق المساهمون على التوصية بتعيين شركة كيه بي إم جي المدقق الخارجي لعام ٢٠١٩.

**١٠. أي أمور أخرى وفق البند رقم ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية.**

لا توجد أي أمور أخرى مرفوعة من قبل المساهمين.

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

كما وجه رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى أعضاء المجلس لإسهاماتهم في خدمة الشركة. وأعرب عن تقديره للإدارة والموظفين على جهودهم في تحقيق إنجازات جيدة خلال عام ٢٠١٩.

على ضوء عدم وجود أي موضوعات أخرى على جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ١٠:١٧ صباحًا.



عبدالواحد الجناحي  
الرئيس التنفيذي



محمد إبراهيم البستكي  
رئيس مجلس الإدارة

## اجتماع الجمعية العمومية غير العادية

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

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

### ١. اعتماد محضري اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٣٠ مارس ٢٠١٧ و ١٥ أغسطس ٢٠١٨

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

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

### ٢. اعتماد تحويل أسهم ملكية بي إم أي بنك ش.م.ب (إجمالي ٣١١ سهم) إلى مصرف السلام البحرين ش.م.ب.

أحاط رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأنه قد تم تحويل أسهم بي إم أي بنك ش.م.ب بإجمالي ٣١١ سهم إلى مصرف السلام البحرين ش.م.ب. لم يتم توجيه أي استفسار أو إبداء أي ملاحظات، وتم اعتماد تحويل الأسهم.

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

### ٣. اعتماد التعديلات ودمجها في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة

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

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

### ٤. المفوض بالتوقيع

تفويض ونقل الصلاحيات إلى رئيس مجلس الإدارة السيد محمد إبراهيم البستكي وأو الرئيس التنفيذي السيد عبدالواحد عبدالرحمن الجناحي للتوقيع على عقد التأسيس والنظام الأساسي المعدل نيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل.

القرار ٤: وافق المساهمون على اعتماد المفوض بالتوقيع.

على ضوء عدم وجود أي موضوعات أخرى على جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ١٠:٢٠ صباحاً.

عبدالواحد الجناحي  
الرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم البستكي  
رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

### استعراض الأنشطة

خلال عام ٢٠١٩، قامت شركة بنفت بتطبيق منصة مشتركة "إعرف عميلك إلكترونياً" بنجاح، والتي تم تطويرها استناداً إلى نموذج حقيقي للشراكة بين القطاعين العام والخاص، بين شركة بنفت ومصرف البحرين المركزي وهيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية، مع اثر إيجابي على تطوير نظام بيئة التكنولوجيا المالية. قام ٢٧ بنكاً بإطلاق الخدمة بنجاح، حيث تم تدريب أكثر من ١٠٠٠ مستخدم من هذه البنوك.

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

في عام ٢٠١٩، عمل مركز البحرين للمعلومات الائتمانية مع هيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية لتوفير وإتاحة التقارير الائتمانية على موقع [bahrain.bh](http://bahrain.bh). خلال السنة، قام ٤ بنوك بدمج الخدمات الإلكترونية لمركز المعلومات الائتمانية، وقام اثنان من البنوك بمنح قروض عبر الإنترنت خلال ثوان.

شهدت المعاملات من خلال نظام تحويل الأموال الإلكتروني (EFTS) نمواً جيداً في ٢٠١٩، مع معدل نمو يبلغ ٥٥٧٪، وأكثر من ٦,٣ مليون معاملة تم تسجيلها على خدمات فوري بلس، مقارنة مع ٩٦٠ ألف معاملة خلال ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، تم إجراء ما يقارب ٧,١ مليون معاملة على نظام فوري، بنسبة نمو تبلغ ٢١٪، مقارنة مع ٢٠١٨. كما شهدت خدمة فواتير نمواً جيداً في ٢٠١٩، مع ١,٩٩ مليون معاملة تمثل نمواً بنسبة ٢٠٪ مقارنة مع ٢٠١٨.

كما كان هناك زيادة في التركيز على نموذج علاقة "الشركة مع العميل" في ٢٠١٩، والذي تجلى في نجاح خدمة BenefitPay كمحفظة وطنية. وقد شهد مجموع الأعضاء زيادة بنسبة ٤٥٠٪ مقارنة مع ٢٠١٨، حيث بلغ مجموع عدد المعاملات من خلال المحفظة ٥,٥ مليون معاملة خلال السنة. امتد نطاق خدمة BenefitPay ليدعم الأعمال المنزلية والمؤسسات الصغيرة (سوق غير المستهدفة)، وبلغ مجموع التجار من هذه الفئة والمدعومين من قبل المحفظة الوطنية ٢,٢٥٠ تاجراً.

### الأداء الكلي والنتائج المالية

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

النسبة النمو	٢٠١٨	٢٠١٩	النتائج المالية - بالدينار البحريني
-٨٪	٣,١٥٢,٠٧٥	٢,٩٠٣,٩٦٤	الأرباح التشغيلية الموحدة
-٣٪	٣,٤٢٥,٧٤٣	٣,٣٢٧,٩٩٨	صافي الأرباح الموحدة للسنة
٧٪	٢٠,٨٢٢,١٨٣	٢٢,٢٨٣,٩٤١	صافي الموجودات الموحدة

## تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

### التوزيعات الموصى بها، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩

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

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

كما أوصى مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ١٦٢,٩٩٣ دينار بحريني لعام ٢٠١٩.

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

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

### النظرة المستقبلية لعام ٢٠٢٠

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

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

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

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

### شكر وتقدير

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

وينتهز مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المصدي، 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 ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي

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

#### المعلومات الأخرى

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

#### مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس إدارة الشركة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة 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 بفضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

#### مسؤولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلخص أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة 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 التأكيد، 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 مدقي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين

(يتبع)

### مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نفارس 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، نفيده بما يلي:

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

محمد بن علي

كي بي ام جي فخرو

رقم قيد الشريك ٢١٢

١٩ فبراير ٢٠٢٠

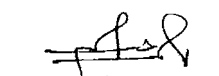
## بيان المركز المالي الموحد

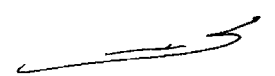
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

*٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١,٢٨٥,٦٧٣	١,٢٤٩,٤٨٣	٤	الأثاث والمعدات
١,٠٤٨,٢٧٣	١,٧٧٦,٥٢٢	٥	برامج النظام
-	٨٨٣,٩٢٠	١١	حق الانتفاع بالأصول
٨٤٨,٣٠٦	٥٤٨,١٥٩		مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
١٣٩,١٦٨	١٣٩,١٦٨		موجودات أخرى
٣,٣٢١,٤٢٠	٤,٦٩٧,٢٥٢		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
٨,٤٤٠,٩٧٢	٥,٣٩٣,٧١٨		النقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٢,٣٧٨	٤,٧٨٩,٠٥٢		رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي
١,٨٥١,٣١٩	٣,٠٥٧,٣٧٢		رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
١,٩٦٤,١٦١	٢,٤٦٠,٠٤٣		ودائع لدى البنوك
٤,٧٨٨,٧٣٨	٤,٨١١,٨٢٧		سندات خزينة
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	٦	ذمم تجارية مدينة
١٥٧,١٦١	٣١٥,٧٩٨		مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٩,٤٧٦,٢٩١	٢١,٥٥٢,٠٩٦		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
٢٢,٧٩٧,٧١١	٢٦,٢٤٩,٣٤٨		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
٣,١١٠,٤٠٠	٣,١١٠,٤٠٠	١	رأس المال
١,٦١٢,١٣٨	١,٦١٢,١٣٨		احتياطي قانوني
٧٩٤,٢١٤	١,١٣٦,٧٨٨		احتياطي عام
٢١٤,٥٣٢	٣٨٥,٨١٩		احتياطي أعمال خيرية
١٥,٠٩٠,٨٩٩	١٦,٠٣٨,٧٩٦		أرباح مستبقة
٢٠,٨٢٢,١٨٣	٢٢,٢٨٣,٩٤١		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	٨٦٥,٨١٩	١٢	الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار
-	٢٩٣,١٥٣		الجزء غير المتداول من الدخل المؤجل
١٤٦,٣٦٤	٢٠٧,٤٦١	٧	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
١٤٦,٣٦٤	١,٣٦٦,٤٣٣		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
١,٥٣٦,٦٠٤	٢,٠٢٤,٦٠٠	٨	ذمم تجارية دائنة ومصرفوات مستحقة
٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠		مطلوبات متعلقة باستحواذ أسهم شركة تابعة
-	٥٥,٢٥١	١٢	الجزء المتداول من التزامات الإيجار
٧٠,٥٩٠	٢٩٧,١٥٣		الجزء المتداول من إيرادات مؤجلة
١,٨٢٩,١٦٤	٢,٥٩٨,٩٧٤		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
٢٢,٧٩٧,٧١١	٢٦,٢٤٩,٣٤٨		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

\* قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بشكل مبدئي ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩. ووفقاً للطريقة الانتقالية المختارة، لم يتم تعديل معلومات المقارنة. راجع إيضاح رقم ٣ (أ) لتفاصيل إضافية.

  
عبد الواحد الجناحي  
الرئيس التنفيذي

  
أحمد عبدالرحيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
محمد إبراهيم البستكي  
رئيس مجلس الإدارة

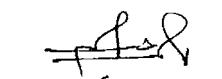
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

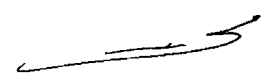
## بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			<b>الإيراد</b>
			الشبكة
٦,٨٠٣,٧١٤	٨,٢٤٩,٩٣١	٩	مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
٩٩٣,٢٢٧	٩٦٨,٩٨٤		نظام البحرين لمقاصة الشيكات
٥٨٢,٠٨٦	٥٦٣,٢٥٦		نظام التحويلات المالية الإلكتروني
٧٥٨,٤٣٥	٨٨٧,٣٦٠		نظام أعراف عميلك إلكتروني
-	٥٨,٣٤٦		خدمات البطاقات
٧٢٢,٣٨٨	١,١٩٥,٥٣٢	١٠	
٩,٨٥٩,٨٥٠	١١,٩٢٣,٤٠٩		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			تكاليف الموظفين
٢,٩٨٢,٦٨٤	٣,٩٠٩,١١٤		تكاليف تقديم الخدمات
١,٣١٢,٩٩٢	٢,٢٦٥,٩٩٥	١٣	الإستهلاك والإطفاء
٨٥٦,٩٢٤	١,١٨٨,١٥٥	١١,٥,٤	مصروفات تشغيلية أخرى
١,٥٥٥,١٧٥	١,٦٥٦,١٨١	١٤	
٦,٧٠٧,٧٧٥	٩,٠١٩,٤٤٥		<b>إجمالي مصروفات التشغيل</b>
			<b>ربح التشغيل</b>
٣,١٥٢,٠٧٥	٢,٩٠٣,٩٦٤		إيراد الفوائد
٢٥٩,٢٤٧	٣١٩,٧٢٣	١٥	مصروفات الفوائد على التزامات الإيجار
-	(٦٨,٩٣٦)		إيرادات أخرى
١٤,٤٢١	١٧٣,٢٤٧		
٣,٤٢٥,٧٤٣	٣,٣٢٧,٩٩٨		<b>ربح السنة</b>
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٤٢٥,٧٤٣	٣,٣٢٧,٩٩٨		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

  
عبد الواحد الجناحي  
الرئيس التنفيذي

  
أحمد عبد الرحيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
محمد إبراهيم البستكي  
رئيس مجلس الإدارة

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

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠١٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي أعمال خيرية	أرباح مستبقاة	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٩	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٧٩٤,٢١٤	٢١٤,٥٣٢	١٥,٠٩٠,٨٩٩	٢٠,٨٢٢,١٨٣
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٣,٣٢٧,٩٩٨	٣,٣٢٧,٩٩٨
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٨	-	-	-	-	(١,٨٦٦,٢٤٠)	(١,٨٦٦,٢٤٠)
المحول إلى احتياطي الأعمال الخيرية	-	-	-	١٧١,٢٨٧	(١٧١,٢٨٧)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	٣٤٢,٥٧٤	-	(٣٤٢,٥٧٤)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	١,١٣٦,٧٨٨	٣٨٥,٨١٩	١٦,٠٣٨,٧٩٦	٢٢,٢٨٣,٩٤١
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
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)	-	-	-	-	(٥٨,٢٠٤)	(٥٨,٢٠٤)
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)	-	-	-	-	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 معلنة لسنة ٢٠١٧	-	-	-	-	(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(٢,٣٣٢,٨٠٠)
المحول إلى احتياطي الأعمال الخيرية	-	-	-	٢١٤,٥٣٢	(٢١٤,٥٣٢)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	٤٢٩,٠٦٤	-	(٤٢٩,٠٦٤)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,١١٠,٤٠٠	١,٦١٢,١٣٨	٧٩٤,٢١٤	٢١٤,٥٣٢	١٥,٠٩٠,٨٩٩	٢٠,٨٢٢,١٨٣

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

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
٦,٧٩٨,٧٤٢	٨,٢٣١,٠٦٧	النقد المستلم من عمليات الشبكة
١,٠٢٠,٨٥٨	٩٥١,٤٥٧	النقد المستلم من عمليات مركز البحرين للمعلومات الائتمانية
٧٦٧,٣٢٥	١,٤٩٣,٥٨٣	النقد المستلم من خدمات البطاقات
٥٨٢,٥٤٩	٥٦٠,٠٥٢	النقد المستلم من عمليات نظام البحرين لمقاصة الشيكات
٧٥٢,١٥٥	٧٨٧,١٠٦	النقد المستلم من عمليات نظام التحويلات المالية الإلكتروني
-	٩٧,٨١٠	النقد المستلم من نظام اعرف عميلك إلكترونياً
(٥,٦٥١,٧٢٦)	(٧,٤٣٠,٥٩٦)	مدفوعات مصروفات التشغيل
(١١٠,٠٠٠)	(١٤٩,٩١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
٤,١٥٩,٩٠٣	٤,٥٤٠,٥٦٣	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(١٧٦,٢٢٢)	(٢١٠,٢١٨)	شراء أثاث ومعدات
(١٩٨,٧٦٨)	(١٠٩,٨٧١)	شراء برامج
(٧٣٢,٧٦٩)	(١,١٦٣,٧٢٩)	مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
٢,٥٤٤,٩٦٩	(٢٨١,٧٦٢)	التغيرات في الودائع لدى البنوك وسندات خزينة
٨,٦٧٨	٦,٧٣٠	فوائد مستلمة من حسابات جارية
١,٤٤٥,٨٨٨	(١,٧٥٨,٨٥٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(١,٨٦٦,٢٤٠)	أرباح أسهم مدفوعة
(٢,٣٣٢,٨٠٠)	(١,٨٦٦,٢٤٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٣,٢٧٢,٩٩١	٩١٥,٤٧٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩,٠٥١,٦٧٨	١٢,٣٢٤,٦٦٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٣٢٤,٦٦٩	١٣,٢٤٠,١٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨,٤٤٠,٩٧٢	٥,٣٩٣,٧١٨	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٢,٣٧٨	٤,٧٨٩,٠٥٢	رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي
١,٨٥١,٣١٩	٣,٠٥٧,٣٧٢	رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
*١٢,٣٢٤,٦٦٩	*١٣,٢٤٠,١٤٢	

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

### ١. المنشأة

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

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

### رأس المال

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

### الشركة التابعة

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

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

### ٢. أساس الإعداد

#### أ) بيان الالتزام

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

#### ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية.

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

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

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

طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. راجع إيضاح رقم 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 ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

#### (أ) تطبيق المعايير الجديدة

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

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالميزانية العمومية. يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل على ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) - الإيجارات، 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 للضترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. طبقت مجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعدلة. وفقاً لذلك، فإن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، أي تم عرضها كما تم الإعلان عنها سابقاً، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤).

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

#### (١) تغيير في السياسة المحاسبية

- عند بداية العقد، تقيّم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إيجار. تعتبر الاتفاقية عقد إيجار، أو تحتوي على صيغة إيجار، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، تقيم المجموعة إذا ما:
  - يشمل العقد استخدام أصل محدد، بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون الأصل مميزاً مادياً أو يمثل بصورة جوهرية كامل قدرة الأصل المميز مادياً. إذا كان المورد المؤجر يمتلك حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
  - تمتلك المجموعة بصورة جوهرية الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام؛ و
  - تمتلك المجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تمتلك المجموعة هذا الحق، عندما تمتلك حقوق اتخاذ القرارات الأكثر صلة بتغيير كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل. في الحالات النادرة التي يكون فيها قرار كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل محدد مسبقاً، فإن المجموعة تملك الحق في توجيه استخدام الأصل في حال:
    - تمتلك المجموعة حق تشغيل الأصل؛ أو
    - صممت المجموعة الأصل بطريقة تحدد مسبقاً كيف ولأي غرض سيتم استخدامه.

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

#### القياس

تحتسب المجموعة أصل حق الانتفاع بالأصول والتزام الإيجار بتاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق الانتفاع بالأصول مبدئياً بالتكلفة، والذي يتكون من:

- المبلغ الابتدائي لالتزام الإيجار؛
  - أي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
  - أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة؛
  - تقدير لتكلفة تفكيك وإزالة الأصل المعني، أو تأهيل الأصل المعني أو الموقع الذي يقع فيه.
- يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك على حق الانتفاع بالأصول بطريقة القسط الثابت من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الافتراضي لحق الانتفاع بالأصول أو نهاية فترة الإيجار، أيهما أقرب. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية الغير مدفوعة بتاريخ البدء. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

التزام الإيجار يتكون مما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهر؛
- المبالغ المتوقع استحقاق دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة على يقين لممارسته بشكل معقول؛
- دفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية، إذا كانت المجموعة على يقين من ممارسة خيار التمديد بشكل معقول؛ و
- وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار، ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (أ) تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

يتم تخفيض التزام الإيجار بالمبالغ المسددة للمبلغ الأصلي، بينما يتم تحميل مكوّن رسوم التمويل لدفعات الإيجار مباشرة على الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم تخصيص دفعات الإيجار بين تكاليف تمويل الإيجار والدفعات الرأسمالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجة من تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع ان يستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها إذا كانت ستمارس خيار الشراء، أو التمديد، أو الإنهاء.

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

اختارت المجموعة عدم احتساب حق الانتفاع بالأصول والتزامات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي تمتد لإثني عشر شهراً أو أقل، ولإيجارات الأصول منخفضة القيمة.

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

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

مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	
١,٩٧٥,٥٢٨	٢٢,٧٩٧,٧١١	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
-	٩٤٠,٤٢٤	الأثر عند التطبيق:
٩٤٠,٤٢٤	-	حق الانتفاع بالأصول
٩٤٠,٤٢٤	٩٤٠,٤٢٤	التزام الإيجار
٢,٩١٥,٩٥٢	٢٣,٧٣٨,١٣٥	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩

#### (ب) الأدوات المالية

(١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

(٢) الاحتساب المبدئي، والقياس، والاحتساب اللاحق

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

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

#### (ج) احتساب الإيرادات

(١) تقديم الخدمات

تنشأ الإيرادات بشكل رئيسي من توفير خدمات متعلقة بالشبكة ومركز البحرين للمعلومات الائتمانية ونظام البحرين لمقاصة الشيكات ونظام التحويلات المالية الإلكتروني ونظام أعراف عميلك إلكترونياً. تنشأ الإيرادات أيضاً من 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 تأدية التزامات الأداء.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ج) احتساب الإيرادات (يتبع)

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

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، اعتماداً على ما إذا كان هناك شيء آخر غير مرور الوقت مطلوب قبل استحقاق المبلغ.

(٢) إيراد الفوائد

يحتسب إيراد الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### د) أسس التوحيد

##### ١) الشركات التابعة

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

##### ٢) فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات تلك الشركة، بالإضافة إلى أي حصة غير مسيطرة وأية 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.

#### هـ) الأثاث والمعدات والبرامج وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

##### الموجودات المملوكة

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

##### الإحتساب اللاحق

تتم رسمة المصروفات المتعلقة باستبدال جزء من الأثاث والمعدات والتي تم تصنيفها بشكل منفصل. تتم رسمة 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.

##### الإستهلاك والإطفاء

يتم احتساب استهلاك الأثاث والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي حسب تقدير الإدارة. يتم احتساب استهلاك الموجودات المشتراة والمباعة خلال الفترة بالتناسب. الموجودات غير الملموسة يتم إطفائها 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	٧-١ سنوات
برامج النظام	١٠-٣ سنوات
معدات الحاسب الآلي	٥-٢ سنوات
أثاث، وتجهيزات ومعدات مكتبية	٨-٣ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يحمل جميع الاستهلاك والإطفاء على بيان الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (و) 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.

#### (ز) 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.

#### (ح) ذمم تجارية دائنة وأخرى

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

#### (ط) المخصصات

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

#### (ي) أرباح أسهم

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

#### (ك) منافع الموظفين

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين يتم تغطيتها حسب أنظمة الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة 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 تكبدها.

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

برنامج توفير للموظفين

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

#### (ل) معاملات العملة الأجنبية

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

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

#### (م) التقديرات المحاسبية والاجتهادات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والقرارات والفرضيات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة 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.

الأمر الذي تم فيها استخدام تقديرات محاسبية واجتهادات جوهرية لتطبيق السياسات المحاسبية مبينة في إيضاح ٣ (ج).

#### (ن) الاحتياطي القانوني

يلزم قانون البحرين الشركات التجارية تخصيص ١٠٪ من صافي الأرباح للاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بموجب المادة ٢٢٤. يمكن إيقاف التخصيصات في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٤. الأثاث والمعدات

٢٠١٨	٢٠١٩	الأثاث والتجهيزات والمعدات	الحاسب الآلي	أجهزة النظام	التكلفة
المجموع	المجموع	المكتبية والسيارات			
٣,٣٥٥,٢٩٨	٣,٦١٠,٥٣٤	٢٢٥,٦٦١	٤٦٧,١٥٣	٢,٩١٧,٧٢٠	في ١ يناير
٥٢٦,٤٥٠	٥٦٣,٤٦٣	٣٢,٢٨٥	٣٧,٣٨٧	٤٩٣,٧٩١	إضافات
(٢٧١,٢١٣)	(١٥,٥٤٩)	(٥,٥٠٨)	(٧,٢٤٦)	(٢,٧٩٥)	استيعادات
٣,٦١٠,٥٣٥	٤,١٥٨,٤٤٨	٢٥٢,٤٣٨	٤٩٧,٢٩٤	٣,٤٠٨,٧١٦	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك
٢,١٩١,٥٨٦	٢,٣٢٤,٨٦٢	٩٧,٧٦٦	١٧٥,٣٦١	٢,٠٥١,٧٣٥	في ١ يناير
(٢٧١,١٣٢)	(١٥,١٨٦)	(٥,١٤٥)	(٧,٢٤٦)	(٢,٧٩٥)	استيعادات
٤٠٤,٤٠٨	٤٩٩,٢٨٩	٣٨,٤٦٣	١٢,٣٧٤	٤٤٨,٤٥٢	استهلاك السنة
٢,٣٢٤,٨٦٢	٢,٨٠٨,٩٦٥	١٣١,٠٨٤	١٨٠,٤٨٩	٢,٤٩٧,٣٩٢	في ٣١ ديسمبر
١,٢٨٥,٦٧٣	١,٣٤٩,٤٨٣	١٢١,٣٥٤	٣١٦,٨٠٥	٩١١,٣٢٤	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

### ٥. برامج النظام

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١١٦,٧٦٢	١,٠٤٨,٢٧٣	في ١ يناير
٣٨١,٩١٨	١,٢٥٥,٢٩٣	الإضافات خلال السنة
(٤٥٠,٤٠٧)	(٥٢٧,٠٤٤)	الإطفاء خلال السنة
١,٠٤٨,٢٧٣	١,٧٧٦,٥٢٢	في ٣١ ديسمبر

### ٦. ذمم تجارية مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٤٢,١٠٩	٦٥٥,٣٢٢	إجمالي الذمم التجارية المدينة
(٥٤٧)	(١,٠٣٦)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كما يلي:

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٧. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

حركة المخصص كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢٨,١٦٦	١٤٦,٣٦٤	في ١ يناير
٢٢,٢٩٨	٦١,٠٩٧	زائداً: مخصص السنة
(٤,١٠٠)	-	مطروحاً: مدفوع خلال السنة
١٤٦,٣٦٤	٢٠٧,٤٦١	<b>في ٣١ ديسمبر</b>
<b>إجمالي عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر</b>		
١٠١	١٣٩	بحرينيون
٥	٥	أجانب
١٠٦	١٤٤	

بلغت مساهمة المجموعة في برنامج التأمينات الاجتماعية للموظفين ٢٤٤,٨٢٩ دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٩٢,٢٩٦ دينار بحريني). لدى المجموعة أيضاً خطة الموظفين للإدخار، والتي يقوم 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 للإدخار ١٣٤,١٨٤ دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٥,٦٩٢ دينار بحريني) كما بلغ رصيد الحساب البنكي للخطة ٩٧٢,٩٢٨ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٣٤,٨٣٧ دينار بحريني).

### ٨. ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٠٣,٧٠٠	٥٧٣,٣٣١	مبالغ مستحقة لحواجز ومكافآت الموظفين
٢٣٠,٨٨٠	٢٣٩,٥١١	ذمم تجارية دائنة
٢٦٦,٧٢٧	٢٠١,١٥٣	الذمم الدائنة لإنجاز عمليات البطاقات
١١٠,٠٠٠	١٦٤,٠٠٠	مبالغ مستحقة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٢١٩,٩٢٥	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
٥٢٥,٢٨٧	٦٢٦,٦٨٠	مصروفات مستحقة أخرى
١,٥٣٦,٦٠٤	٢,٠٢٤,٦٠٠	

### ٩. الشبكة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,١٣١,٢٠٣	٣,٤١٩,٧٨٤	الصراف الآلي في مملكة البحرين
٢,٢٠٥,٥٨٨	٢,٨٥٣,٣٠٥	نقاط البيع في مملكة البحرين
٥٩٢,٠٨٤	٦٣٨,٥٦٨	الصراف الآلي في دول الخليج
١١٨,٣٤٥	٥٧٣,٤٧٩	نقاط البيع في دول الخليج
٣٢٩,٣٢٢	٣٧٧,٧٨٨	نظام دفع فواتير شركات الاتصالات
٢٦٩,٠٤١	٣٣٥,٦٠٤	بوابة الدفع
٥٠,٩٩٢	٥١,٤٠٣	أمريكان اكسپرس (أميكس)
١,٢٢٣	-	الخدمة المصرفية عبر الإنترنت
٥,٧٩٦	-	خدمات الخصم المباشر
٦,٨٠٣,٧١٤	٨,٢٤٩,٩٣١	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ١٠. خدمات البطاقات

#### أ. فصل الإيرادات

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		<b>إيرادات حسب المنتجات والخدمات الرئيسية</b>
٥٤٩,٢١٢	٧٣٩,٠٢٩	برامج بطاقات الخصم
٧٤,٣٩٩	١٠١,٨٨٠	برامج بطاقات الائتمان
٤٦,٥٣٥	٢٣١,٤٠١	برامج البطاقات الشخصية
٥٢,٢٤٢	١٢٣,٢٢٢	إيرادات من التطوير والتخصيص
٧٢٢,٣٨٨	١,١٩٥,٥٣٢	
٢٠١٨	٢٠١٩	<b>إيرادات حسب توقيت احتساب الإيراد</b>
٦٧٠,١٤٦	١,٠٧٢,٣١٠	المنتجات المحولة في وقت معين
٥٢,٢٤٢	١٢٣,٢٢٢	الخدمات المحولة بمرور الوقت
٧٢٢,٣٨٨	١,١٩٥,٥٣٢	

#### أ. أرصدة العقود

الجدول التالي يقدم معلومات مطلوبات العقود من العملاء.

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

موجودات العقود ترتبط بشكل أساسي بحقوق المجموعة في تحصيل مقابل الأعمال المنجزة والتي لم يتم إصدار فاتورة لها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل أصول العقد إلى الذمم المدينة عندما تصبح الحقوق غير مشروطة. يحدث هذا عادة عندما تصدر المجموعة فاتورة إلى العميل. تتعلق التزامات العقود في المقام الأول 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 ٢٠١٩ مبلغ ٧,٨٩٨ دينار بحريني المتضمنة في رصيد التزامات العقود في بداية السنة.

### ١١. حق الانتفاع بالأصول

٢٠١٩	٢٠١٨	
٩٤٠,٤٢٤		عند الانتقال في بداية السنة (إيضاح ٣ (أ))
١٠٥,٥٠٩		إضافات خلال السنة
(١٦٢,٠١٣)		مخصص الاستهلاك للسنة
٨٨٣,٩٢٠		

### ١٢. التزامات الإيجار

٢٠١٩	٢٠١٨	
٢٣١,٥٨٠		تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية غير المخصصة
٨٧٩,٩٤٥		أقل من سنة واحدة
١,١٠١,٥٢٥		سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٥٥,٢٥١		<b>مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة</b>
٨٦٥,٨١٩		الجزء المتداول من التزامات الإيجار
٩٢١,٠٧٠		الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار
		<b>مجموع التزامات الإيجار المخصصة</b>



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ١٣. تكاليف تقديم الخدمات

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٧١,٨٣٥	٣٧٩,٨٨٧	صيانة النظام
٢٩٠,٧٨١	٧٢١,٣٥٥	تكاليف خدمات البطاقات
٣٣٠,٧٨٠	٨٨٨,٢٨١	تراخيص ودعم
١٦٠,٨٩٥	١٩٢,٥٥٩	خطوط الاتصال
١٨,٩٣٩	١٨,٨٧٣	تكلفة اتصالات الشبكة الخليجية
٣٩,٧٦٢	٤١,٦٣٥	تكاليف إنجاز العمليات أخرى
١,٣١٢,٩٩٢	٢,٢٦٥,٩٩٥	

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

### ١٤. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٥٨,٤٩٠	٦٣١,٩٠٤	علاقات عامة وتسويق
٤١٣,٧٨٦	٤٣٧,٩٣١	مصروفات قانونية و مهنية
١١٠,٠٠٠	١٤٩,٩١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٧,٩٣٦	١٠١,٦٣٦	مصروفات سفر ومؤتمرات
١٠٠,٢٠٠	٩٣,٥٨٧	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٣٩,٤٨٩	٤٩,٨٣٢	الترفيه
٢٠١,٩٨٣	٤٩,٧٧٤	تكلفة الإشغال
٩,١٨٢	١٣,٤١٩	هاتف وفاكس
١٤٤,١٠٩	١٣٨,١٨١	مصروفات أخرى
١,٥٥٥,١٧٥	١,٦٥٦,١٨١	

### ١٥. إيراد الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٣٢,٢٦١	٢٢٧,٩٢٥	فوائد على سندات الخزينة
١٨,٣٠٨	٨٥,٠٦٧	فوائد على الودائع البنكية
٨,٦٧٨	٦,٧٣١	فوائد على الحسابات الجارية
٢٥٩,٢٤٧	٣١٩,٧٢٣	

### ١٦. معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

#### (أ) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٣٨,٨٢٤	٩٠٢,٩٠٨	رواتب ومنافع الموظفين قصيرة المدى
٩٩,٣٧٦	١٠٩,٠٨٥	منافع الموظفين طويلة المدى
١١٠,٠٠٠	١٤٩,٩١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠٠,٢٠٠	٩٣,٥٨٧	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٤٦,٣٦٤	١٦٠,٥٩٥	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ١٦. معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

#### ب) معاملات وأرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٩		أطراف ذوي		
المجموع	علاقة آخرين	المساهمين		
٥,٣٩٥,٤٢٣	-	(١) ٥,٣٩٥,٤٢٣		أرصدة لدى البنوك
٢,٤٥٠,٨٧٤	-	(١) ٢,٤٥٠,٨٧٤		ودائع لدى البنوك
٢٩٧,٨١٩	-	(٢)(١) ٢٩٧,٨١٩		ذمم تجارية مدينة
١٠٨,٢٦٨	-	(١) ١٠٨,٢٦٨		موجودات أخرى
٧٠٢,٥٣١	-	(٤) ٧٠٢,٥٣١		التزامات الإيجار
٤,٧٦٣	-	(٢) ٤,٧٦٣		إيرادات مؤجلة
المجموع	علاقة آخرين	المساهمين		
١٠٦,٧٥٠	-	(١) ١٠٦,٧٥٠		إيرادات الضوائد
٣٩,٨٦٨	-	(٢) ٣٩,٨٦٨		إيراد خدمات البطاقات
٨,٨٨٥	-	(١) ٨,٨٨٥		رسوم بنكية
٣٣,٥٤٠	-	(٤) ٣٣,٥٤٠		تكلفة الإشغال

#### ج) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٨		أطراف ذوي		
المجموع	علاقة آخرين	المساهمين		
٨,٤٤٠,٤٤٥	-	(١) ٨,٤٤٠,٤٤٥		أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٤,١٦١	-	(١) ١,٩٦٤,١٦١		ودائع لدى البنوك
٦٠,٤٣٦	(٢) ١٢,٣٧١	(٢)(١) ٤٨,٠٦٥		ذمم تجارية مدينة
٢,٢٦٣	-	(٣) ٢,٢٦٣		إيرادات مؤجلة
المجموع	علاقة آخرين	المساهمين		
٢٦,٩٨٦	-	(١) ٢٦,٩٨٦		إيرادات الضوائد
٥٠,٥٤٥	-	(٢) ٥٠,٥٤٥		إيراد خدمات البطاقات
١٨٤,١٠١	-	(٤) ١٨٤,١٠١		تكلفة الإشغال

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

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

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

(٤) تشغل المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية مكاتب في طوابق مختلطة في برج بنك البحرين الوطني، والذي يمتلكه أحد المساهمين في المجموعة.

نمت الموافقة على جميع المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة ١٨٩ (ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي كان لرئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود أو المعاملات التي نمت الموافقة عليها من قبل المجلس.

### ١٧. التزامات رأسمالية محتملة

لدى المجموعة التزامات رأسمالية محتملة بمبلغ ٩٧٢,٤٠٥ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٥٠٦,٣٠٩ دينار بحريني).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ١٨. التخصيصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٨٦٦,٢٤٠	١,٥٥٥,٢٠٠	أرباح أسهم نقدية
١٧١,٢٨٧	٢٥٥,٩٢٧	احتياطي أعمال خيرية
٣٤٢,٥٧٤	٤١١,٨٥٤	احتياطي عام

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ ١,٥٥٥,٢٠٠ دينار بحريني كأرباح أسهم نقدية من الأرباح المستبقاة. كما أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ ١٦٣,٩٩٣ دينار بحريني كمكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠٦,٨٧٥ دينار بحريني).

### ١٩. الشركة التابعة

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

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

### 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، ورسيد 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 والمراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. يتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر والأنظمة الرقابية بشكل دوري لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### أ) مخاطر الائتمان

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

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

- إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بصرامة وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية 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 كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٤٤٠,٤٤٥	٥,٣٩٣,٤٨٢	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٤,١٦١	٢,٤٦٠,٠٤٣	ودائع لدى البنوك
٤,٧٨٨,٧٣٨	٤,٨٨١,٨٢٧	سندات خزينة
٢,٠٣٢,٣٧٨	٤,٧٨٩,٠٥٢	ربح لدى مصرف البحرين المركزي
١,٨٥١,٣١٩	٣,٠٥٧,٣٧٢	أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	ذمم تجارية مدينة

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

#### أعمار الذمم التجارية المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٦٥,٧٧٣	٢٣٧,٥١٢	صفر- ٣٠ يوماً
٩,٨٩٨	٨٦,٤٣٠	٣١ - ٩٠ يوماً
٥٢,١٢٧	٢٤٠,٨١٧	٩١ - ١٨٠ يوماً
١٤,٣١١	٨٩,٨١٦	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
-	٦٢٧	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٢٤٢,١٠٩	٦٥٥,٣٢٢	<b>إجمالي الذمم المدينة</b>
(٥٤٧)	(١٠,٣٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤١,٥٦٢	٦٥٤,٢٨٦	

لا يوجد لدى المجموعة أي ضمانات بالنسبة للذمم المدينة أعلاه.

تعتقد المجموعة أن الذمم المدينة المتأخرة أكثر من ٩٠ يوماً والبالغة ٣٣١,٣٨٠ دينار بحريني (٢٠١٨: ٦٦,٤٣٨ دينار بحريني) أنها غير منخفضة القيمة وقابلة للتحويل بالكامل، وذلك بناءً على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من بنوك ذوي سمعة حسنة في البحرين ودول أخرى.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتأثر بالخصائص الائتمانية الفردية لكل عميل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### أ) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على سداد التزاماتها المالية المتعلقة 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 كامنّة في عمليات واستثمارات المجموعة.

الجدول أدناه يلخص الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية شاملة مدفوعات الفوائد، ما عدا تأثير اتفاقيات المقاصة:

٢٠١٩	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	٦ أشهر أو أقل
ذمم تجارية دائنة ومصرفات مستحقة	٢,٠٧٩,٨٥١	٢,٠٧٩,٨٥١	٢,٠٧٩,٨٥١
مطلوبات عن استحواذ أسهم شركة تابعة	٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠	٢٢١,٩٧٠
	٢,٣٠١,٨٢٢	٢,٣٠١,٨٢٢	٢,٣٠١,٨٢٢
٢٠١٨	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	٦ أشهر أو أقل
ذمم تجارية دائنة ومصرفات 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

#### ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كعدل الربح، وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو قيمة أدواته المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرضات المجموعة 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 بعملات دول مجلس التعاون. فيما عدا الدينار الكويتي، فإن عملات دول مجلس التعاون الأخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي، وبالتالي لا توجد حركة جوهرية في أسعار صرف العملات بين العملات الخليجية. تفرض المجموعة رسوماً على معاملات الشبكة التي تتم مع دول مجلس التعاون بهدف 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.

#### ب) مخاطر معدل الفائدة

هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب تغير معدل الفائدة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الفائدة على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة.

ودائع المجموعة قصيرة الأجل وسندات الخزينة هي بأسعار فائده ثابتة وتستحق خلال سنة.

٢٠١٨	٢٠١٩
٪٢,٩٢	٪٢,٨٤

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.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (بالدينار البحريني)

### ٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### (د) مخاطر التشغيل

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

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

#### إدارة رأس المال

سياسة مجلس الإدارة هي المحافظة على قاعدة 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 ١٥٪ في العام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٧٪). لم يكن هناك أي تغيرات في أسلوب المجموعة لإدارة رأس المال خلال السنة. ولم يكن هناك أية متطلبات رأسمالية مفروضة خارجياً على المجموعة.

#### القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل إلزام 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 لتصنيفها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة.

### ٢١. أرقام المقارنة

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