

المدفوعات الخليجية
GULF PAYMENTS



التقرير السنوي 2022م



بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



البنك المركزي العماني

البنك المركزي السعودي
SAMA
Saudi Central Bank



بنك الكويت المركزي
CENTRAL BANK OF KUWAIT



مصرف قطر المركزي
QATAR CENTRAL BANK



فهرس المحتويات

08 كلمة رئيس مجلس الإدارة

10 أعضاء مجلس الإدارة

12 مقدمة

14 نبذة عن الشركة

16 رحلة التأسيس والبناء

16 عام 2022 في أرقام

18 الرؤية والرسالة والأهداف

20 أعمال الشركة

22 نظام آفاق

32 منجزات عام 2022م

38 برامج العمل لعام 2023م

42 حوكمة أعمال مجلس الإدارة ولجانه



كلمة رئيس مجلس الإدارة

رشيد محمد المعراج



كما تسير الشركة قدمًا في تحقيق استراتيجيات العمل التي رسمها المجلس والتي يجري تنفيذها وفق أحدث برامج النظم التقنية والتشغيلية وبما يعزز حسن الأداء وكفاءته ويساهم في تبوء الشركة موقعًا مميزًا بين مؤسسات وشركات نظم الدفع على المستويين الإقليمي والدولي.

ويجدر التنويه أن جل هذه المنجزات التي سبق ذكرها أو التي يتطرق إليها هذا التقرير في محتوياته قد ارتكزت على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة السليمة وحسن إدارة المخاطر والتشغيل الأمثل لنظام المدفوعات "آفاق" والأخذ بالضوابط والسياسات والإجراءات السليمة.

وأخيراً أود أن أتقدم بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجان العمل والبنوك المشاركة في نظام "آفاق" على ما يبذلونه من جهد ومتابعة لتحقيق الأهداف والتطلعات التي أسست من أجلها الشركة وفقاً لقرار قادة مجلس التعاون الخليجي حفظهم الله الصادر في قمة مملكة البحرين في العام 2016م بتأسيس شركة المدفوعات الخليجية لتكون لبنة من لبنات التكامل الاقتصادي والمالي بين دول المجلس.

والله نسأل السداد والتوفيق.

يسرني وباسم أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقرير المجلس السنوي الثالث والذي يحتوي على ملخص عن أهم أعمال ومنجزات الشركة للعام 2022م والتي تمثل نتاج مجهودات وتوجيهات المجلس السديدة خلال عام كامل، كما يتطرق التقرير إلى أهم مخرجات الأعمال وفعاليات ما قامت به لجان وفرق العمل الأخرى وكوادر العمل في الشركة من مجهودات مشكورة.

ويأتي في مقدمة هذه الإنجازات استكمال انضمام حوالي خمسين بنكاً تجارياً من بنوك دول المجلس إلى نظام المدفوعات الخليجي "آفاق" حيث تمثل هذه المجموعة ما يقرب من ثلث إجمالي عدد البنوك التجارية والمؤسسات المالية في المنطقة، وقد أنجزت فعاليات انضمامهم من خلال منهجية عمل مُنظمة وسلسلة متطلعين أن نستكمل قريباً منظومة التحاق كافة البنوك المركزية الخليجية والتجارية إلى نظام المدفوعات الخليجي "آفاق".



أعضاء مجلس الإدارة

معالي رشيد محمد المعراج
محافظ مصرف البحرين المركزي
رئيس مجلس الإدارة



سعادة طاهر بن سالم العمري
الرئيس التنفيذي للبنك المركزي العماني
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة د. صبري حامد العززي
المدير التنفيذي للعمليات التشغيلية في
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
عضو مجلس الإدارة



سعادة الشيخ سلمان
بن عيسى آل خليفة
نائب محافظ مصرف البحرين المركزي
عضو مجلس الإدارة



معالي خالد محمد بالعمى
محافظ مصرف الإمارات العربية
المتحدة المركزي
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور فهد
بن عبد الله المبارك
محافظ البنك السعودي المركزي
عضو مجلس الإدارة



سعادة زياد بن بندر اليوسف
وكيل المحافظ للتطوير والتقنية
بالبنك المركزي السعودي
عضو مجلس الإدارة



سعادة بسام بن طارق الجمالي
مدير شؤون البحوث وعمليات السوق
بالبنك المركزي العماني
عضو مجلس الإدارة



سعادة الشيخ بندر بن محمد
بن سعود آل ثاني
محافظ مصرف قطر المركزي
عضو مجلس الإدارة



معالي باسل أحمد الهارون
محافظ بنك الكويت المركزي
عضو مجلس الإدارة



سعادة الشيخ أحمد بن خالد آل ثاني
مساعد محافظ مصرف قطر المركزي
عضو مجلس الإدارة



سعادة ريم محمد أحمد الرفاعي
مدير إدارة الأعمال المصرفية
ببنك الكويت المركزي
عضو مجلس الإدارة





مقدمة

علي محمد الحميدان
الرئيس التنفيذي



كما أن برامج انضمام البنوك التجارية إلى "آفاق" تسير قدمًا وبدعم وتنسيق متواصل مع البنوك المركزية حيث ارتفع عدد البنوك المشاركة خلال هذا العام وبعد انضمام بنك الكويت المركزي إلى ما يقارب خمسين بنكًا، كما أن أعداد وقيم التحويلات اليومية في ازدياد مضطرد حيث بلغت أعداد التحويلات الشهرية أكثر من ثلاثة آلاف حوالة، متطلعين إلى استكمال انضمام بقية الدول الأعضاء بعد الانتهاء من إجراءات الاختبارات الفنية ومتطلباتها.

وضمن برامج التطوير واستجابة لرغبة المشاركين في نظام "آفاق" فقد أنجزت الشركة متطلبات تمديد الفترة الزمنية للدورة التشغيلية اليومية للنظام والتي تتم أثنائها تنفيذ التحويلات المالية، حيث بدأ تفعيل ذلك في الربع الثالث من عام 2022م، كما يجري حاليا استكمال متطلبات تنفيذ خدمة المدفوعات المستقبلية لإعطاء المشاركين إمكانية ترتيب مدفوعاتهم وتنفيذها بوقت مبكر عن يوم الاستحقاق.

وتتابع الشركة وعن قرب التطورات المتسارعة في تقنيات نظم المدفوعات الآنية والتسويات الإقليمية وخدماتها الحديثة وتسعى جاهدة على استقطاب كل مامن شأنه تطوير نظام المدفوعات الخليجي "آفاق" وذلك من خلال تقديم خدمات عالية الجودة منخفضة التكلفة وبما يحقق تطلعات واحتياجات عملاء البنوك في تحويلاتهم الإقليمية بين دول المجلس متطلعين إلى إكمال مسيرة الإنجاز والتطوير في العام 2023م.

تركزت أعمال شركة المدفوعات الخليجية في العام 2022م على استكمال برامج انضمام البنوك المركزية الخليجية والبنوك التجارية والمؤسسات المالية في دول المجلس إلى نظام المدفوعات الخليجي "آفاق"، والعمل على رفع معدل حجم أعداد التحويلات المنفذة بين المشاركين بدعم ذلك تفعيل متواصل لأدوات التسويق المناسبة لتوعية العملاء وتعريفهم بخدمات "آفاق" سواء من خلال وسائل التواصل الاجتماعي أو الالتقاء بممثلي البنوك المركزية والتجارية في دول المجلس للعمل معًا كشركاء نحو الدفع تجاه استخدام "آفاق" في تنفيذ الحوالات العابرة لدول المجلس.

كما أكملت الشركة هذا العام عددًا من برامج العمل التطويرية ذات العلاقة بتطوير تقنيات نظام "آفاق" وخدماته، واستكمال أتمتة برامج إجراءات العمل الداخلية في الشركة، بالإضافة إلى تطبيق أفضل الممارسات لإدارة أنظمة وأمن المعلومات وذلك في إطار رؤية الشركة وتبنيها نهج التحديث والتطوير وتحقيق مستوى عال من كفاءة الأداء وتميز الخدمات مما يعزز من مكانتها وموثوقية أعمالها، وثبتت مسيرة العمل يومًا بعد يوم نجاح تطبيق السياسات والإجراءات وحوكمة الأعمال في مناحي العمل المختلفة يؤكد ذلك سلامة الأعمال ورضا المتعاملين مع إدارات العمل المختلفة بالشركة ومستخدمي الخدمات بكافة فئاتهم.



نبذة عن الشركة

رحلة التأسيس والبناء



عام 2022م في أرقام

زيادة 420%
في قيم التحويلات مقارنة
بالعام 2021م



انضمام 30 مشارك
إضافي إلى نظام آفاق



تحقيق 100%
تشغيل أمثل لنظام آفاق
والربط الشبكي للنظام مع
البنوك المركزية



زيادة 400%
في عدد التحويلات
مقارنة بالعام 2021م



الرؤية



أنظمة مدفوعات إقليمية
تشارك في تعزيز الاستقرار والتكامل المالي
والنمو الاقتصادي لدول مجلس التعاون لدول
الخليج العربية.



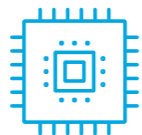
إنشاء منظومة عمل متكاملة
توفر نظاماً آمناً وفعالاً واقتصادياً للمدفوعات
العابرة للحدود باستخدام أحدث التقنيات وأفضل
الممارسات والمعايير المتعارف عليها دولياً.

الرسالة

أهدافنا

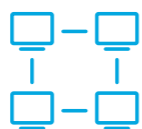
بنية تحتية متكاملة

تأسيس وتطوير بنية تحتية متكاملة ومرنة
للمدفوعات الخليجية لتقديم خدمات وخيارات
متنوعة للمدفوعات الخليجية المشتركة.



نظام يربط أنظمة المدفوعات بين دول الخليج

تأسيس نظام يربط أنظمة المدفوعات والتسوية
بدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية ويقوم
بتنفيذ التحويلات المالية ومتطلبات التسوية بين
دول المجلس.



توفير بيئة مدفوعات وخدمات آمنة ومستقرة

تنفيذ وتشغيل نظام المدفوعات الخليجية في
بيئة آمنة ومستقرة.



التعاون والإثراء في مجال المدفوعات

التعاون مع القطاعات البنكية والمؤسسات
المالية وتقديم الدراسات والتوصيات في
مجال نظم المدفوعات.



أعمال الشركة

نظام آفاق

آفاق واعدة لمستقبل مدفوعات خليجية موحدة

عملت الشركة خلال عام 2022م على استكمال إنجازاتها في نظام آفاق، فبعد الانتهاء من مراحل العمل الأساسية لبناء النظام والتأكد من كفاءته واستمراريته، ركزت الشركة جهودها على استكمال برنامج انضمام البنوك المركزية والتجارية. كما عملت جاهدة على تحسين النظام بإضافة خصائص تساهم في رفع كفاءة النظام بالإضافة لتسهيل تجربة مستخدمي نظام آفاق (User Interface).

واستكمالاً لبرنامج انضمام البنوك المركزية والتجارية، تم انضمام عدد من البنوك والمؤسسات المالية لنظام آفاق من مملكة البحرين، والمملكة العربية السعودية، ودولة الكويت.

49 مشارك

إجمالي المشاركين بنظام آفاق
لخدمة التحويل بالعملة الخليجية



قائمة البنوك المشاركة من مملكة البحرين

Central Bank of Bahrain



- بنك الإسكان
- بنك البحرين والكويت
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل
- بنك الهند الوطني
- بنك السلام
- بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية)
- المصرف الخليجي التجاري
- بنك المشرق
- بنك حبيب المحدود
- بنك الخليج الدولي
- البنك المتحد المحدود
- بنك الاعتماد اللبناني
- بيت التمويل الكويتي
- بنك البحرين الإسلامي
- بنك البحرين الوطني
- البنك الأهلي المتحد
- بنك آي سي سي آي
- البنك العربي المحدود
- بنك الإثمار
- بنك البركة الإسلامي
- بنك الكويت الوطني
- بنك البحرين للتنمية
- بنك أبوظبي الأول
- إتش إس بي سي
- بنك ستاندرد تشارترد
- سيتي بنك
- بي إن بي باريبا

انضمام البنوك لنظام آفاق من مملكة البحرين

اكتمل انضمام جميع البنوك التجارية من مملكة البحرين في عام 2022م

حيث انضم

18 بنك

عام 2022م

28 مشارك



قائمة البنوك المشاركة من المملكة العربية السعودية



- بنك الجزيرة
- البنك السعودي الفرنسي
- مصرف الإنماء
- البنك السعودي البريطاني
- بنك الرياض
- بنك البلاد
- مصرف الراجحي
- البنك العربي الوطني
- البنك الأهلي السعودي
- البنك السعودي للاستثمار
- بنك الخليج الدولي
- بنك الكويت الوطني

انضمام البنوك لنظام آفاق من المملكة العربية السعودية

استكمالاً لما تم في عام 2021م، اكتمل انضمام
من إجمالي عدد البنوك التجارية من
المملكة العربية السعودية **50%**



حيث انضمت
4 بنوك

عام 2022م



13 مشارك

قائمة البنوك المشاركة من دولة الكويت



- بنك بوبيان
- بيت التمويل الكويتي
- بنك الكويت الوطني
- البنك التجاري الكويتي
- البنك الأهلي المتحد

انضمام البنوك لنظام آفاق من دولة الكويت

انضم البنك المركزي الكويتي لنظام آفاق

مارس 2022م

بالإضافة إلى التحاق **32%**

من إجمالي عدد البنوك التجارية من
دولة الكويت



8 مشاركين



المشاركون في نظام آفاق من دول المجلس

المشاريع المستقبلية لنظام آفاق

خدمة آفاق للتحويل بالدولار الأمريكي (AFAQ - USD Project)

تم إطلاق مشروع آفاق للعملة الموحدة بتاريخ 30 يناير 2022م.



البنوك المركزية المشاركة في المرحلة الأولى: مصرف البحرين المركزي و البنك المركزي السعودي و بنك الكويت المركزي.

البنوك المركزية المشاركة في المرحلة الثانية: مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي و البنك المركزي العماني و مصرف قطر المركزي.

خدمة التسوية والمقاصة متعددة الأطراف

تقديم خدمة تنفيذ عمليات المقاصة متعددة الأطراف عبر الحدود لمن يرغب في تسوية مقاصات الأنظمة ونشاطات المقاصات المختلفة في دول المجلس.



خدمة التعهيد الخارجي للعملات المحلية (RTGS Outsourcing)

توفير خدمة التعهيد الخارجي لتنفيذ نشاطات العملة المحلية من تحويلات وتسويات مالية، حيث يمكن نظام آفاق المستخدمين من تزويدهم بخدمة نظام مدفوعات داخل البلد (RTGS)، وغالباً ما تقدم هذه الخدمة في حال الطوارئ (Contingencies) أو عند عمل صيانة لفترة طويلة لنظام المدفوعات الداخلي لأحد المشاركين.



من إجمالي 184 بنك
في دول المجلس

27%

المشاركون في نظام آفاق من الدول المنتظمة

(مملكة البحرين، المملكة العربية السعودية، دولة الكويت)

من إجمالي 76 بنك
من الدول المنتظمة

64%

منجزات عام 2022م

الأمن السيبراني

- مراجعة وأتمتة وتحسين (21) سياسة وإجراءً للأمن السيبراني.
- تنفيذ برامج التوعية الأمنية السيبرانية لجميع الموظفين والتي تشمل:
 - 6 الحملات التدريبية
 - 2 تقييم الأمن السيبراني
 - 4 ورش عمل
 - 17 اختبار تصيد للموظفين
- التعاون مع الإدارات لتعزيز إجراءات الأعمال الخاصة بهم وتوثيقها (120 إجراء) و تحديد عدد (190) أصل للمعلومات المتعلقة بها.
- التعاون مع الإدارات في تطوير خطط استمرارية الأعمال حيث شملت تطوير:
 - 14 خطة استمرارية الأعمال (BCP)
 - 65 استراتيجيات للاسترداد (Recovery Strategy)
 - 228 مهمة للاسترداد (Recovery Tasks)
- إجراء اختبار لاستمرارية الأعمال وخطة الطوارئ واستراتيجيات التعافي الخاصة بنظام آفاق.

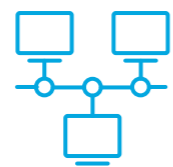
نظام آفاق - التشغيل وتطوير الأعمال

- تمديد زمن الدورة التشغيلية لساعات عمل نظام آفاق حيث تم زيادة فترة التحويلات من ثلاث ساعات إلى خمس ساعات، وجاري العمل على زيادتها بما يتوافق مع متطلبات مستخدمي النظام.
- إصدار وثيقة مستوى الخدمة وأهداف الأداء ومشاركتها مع البنوك المركزية.
- إصدار وثيقة إجراءات تسوية نهاية اليوم للحالات الاستثنائية.
- إصدار التقارير الدورية الشاملة للإدارة التنفيذية.
- اكتمال المرحلة الثانية من أعمال مشروع تنفيذ توصيات التقييم الذاتي لتطبيق مبادئ البنية التحتية (PFMI Self-Assessment) لنظام المدفوعات آفاق.
- الانتهاء من مرحلة التخطيط لمشروع خدمة آفاق بالعملية الموحدة بعد الموافقة على ورقة العمل للمواصفات والتصميم مع البنوك المركزية الخليجية.

مقارنة بعام 2021
14.50
ارتفاع مؤشر معرفة ووعي الموظفين بالأمن السيبراني ومخاطره



لنظام آفاق والربط الشبكي للنظام مع البنوك المركزية وهي أحد مؤشرات الأداء الاستراتيجية للشركة.



تحقيق
100%
توافرية

تقنية المعلومات



- بدء تنفيذ مبادرات استراتيجية تقنية المعلومات.
- تشغيل نظام آفاق من مركز البيانات الاحتياطي "أبو ظبي" كجزء من خطة استمرارية الأعمال للنظام، والتي تهدف إلى التأكد من جاهزية المركز الاحتياطي في حال الحاجة إلى تشغيله.

تم معالجة وإنجاز

8

إصدارات النسخة الرئيسية الثانية (إصلاحات)

إصدار ثانوي
لنظام آفاق
29



21

إصدار تم نقله للبيئة الرئيسية

30
مجموع المشاريع



إغلاق
87%

من مشاريع إدارة تقنية المعلومات خلال عام 2022م

وتبقى
13%

من المشاريع في مراحلها الأخيرة و سيتم إغلاقها خلال الربع الأول من عام 2023م.

تم تطوير دورة اختبارات الجودة عن طريق

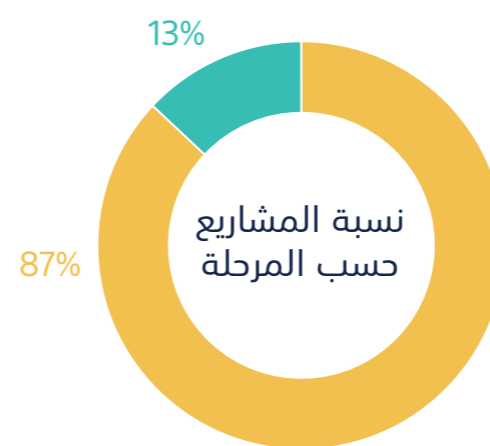


بناء وتحسين أداة لمحاكاة المدفوعات في البيئة التجريبية لنظام آفاق والمرتبطة مع البنوك المركزية

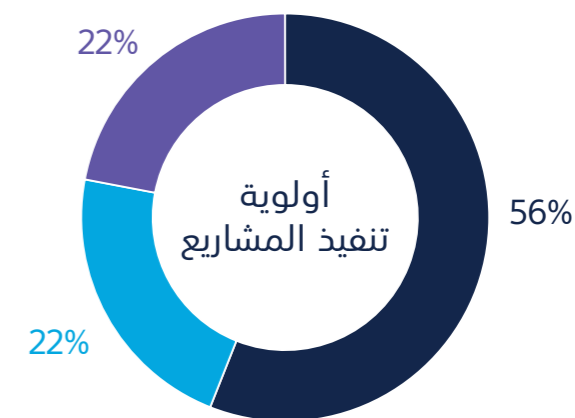


تدشين منصة لإدارة اختبارات الجودة لتنظيم وتحسين عملية الاختبار مع البنوك المركزية.

بناء أداة لتنفيذ الاختبارات بشكل آلي لتسريع عملية اختبار الجودة



● التنفيذ ● الاعلاق

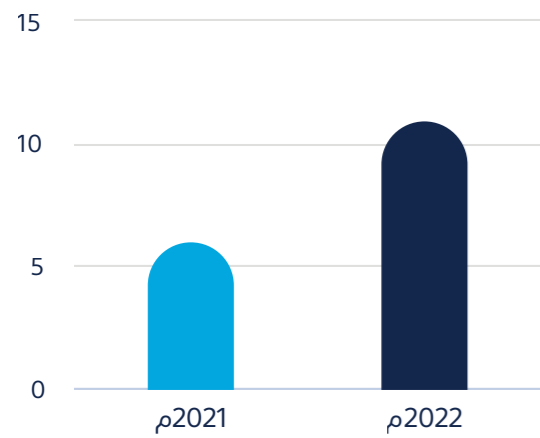


● عالية ● متوسطة ● منخفضة

الموارد البشرية

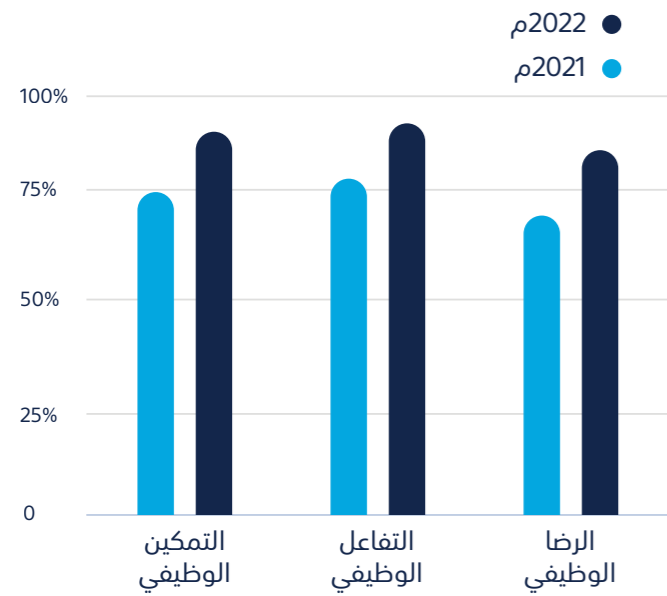


اللوائح والإجراءات



- أُستُكملت اللوائح والإجراءات الداخلية المنظمة للأعمال، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- لائحة إجراءات التقييم السنوي
- لائحة إجراءات التعاقب الوظيفي
- لائحة إجراءات المكافآت والحوافز
- لائحة إجراءات العمل عن بعد



- خطط التدريب والتطوير لعامي 2022م، 2023م.
- التأمين الطبي للموظفين.
- تطوير إجراءات انضمام الموظفين المستجدين (Onboarding) من خلال البرنامج الترحيبي والتأهيلي والتعريف.
- تفعيل التواصل الداخلي في الشركة.
- الاحتفال بالفعاليات خلال العام (الأيام الوطنية، الأعياد، انضمام الموظفين) وغيرها من الفعاليات التي تساعد على تحسين بيئة العمل، مما كان له أثرًا إيجابيًا في زيادة نسب الرضا والتفاعل الوظيفي.
- استكمال خطة أتمتة إجراءات الموارد البشرية والعقود والمشتريات في نظام الموارد المؤسسية ERP.

أتمتة الإجراءات 7
2021م

أتمتة الإجراءات 11
2022م

التسويق والتواصل المؤسسي



- تفعيل الخطة التسويقية والبرامج والمشاريع والأنشطة ذات العلاقة لضمان تحقيق أهداف استراتيجية التسويق والتواصل المؤسسي في كافة المنصات داخليًا وخارجيًا.
- إطلاق عدة حملات تسويق رقمية بهدف زيادة الوعي بدور الشركة واستعراض خدمات نظام المدفوعات الخليجي آفاق.
- تنفيذ عدة ندوات واجتماعات وورش عمل بهدف التعريف عن نظام آفاق بحضور ممثلي البنوك التجارية والمؤسسات الخليجية وذلك بالتنسيق مع البنوك المركزية الخليجية.
- تفعيل برامج التواصل الداخلي بهدف تحسين تجربة الموظفين في بيئة العمل وزيادة إنتاجيتهم بالتعاون مع فريق الموارد البشرية.
- البدء في مشروع تحسين الموقع الإلكتروني مع فريق تقنية المعلومات والمخطط لإطلاقه خلال عام 2023م.
- تحسين الهوية البصرية ونظام التصميم بما يعزز من استراتيجية التسويق والتواصل المؤسسي.

حصول شركة المدفوعات الخليجية على جائزتين مقدمة من المجلة المالية العالمية (International Finance Magazine)

المنصة الأكثر ابتكارًا للتحويلات عبر الخليج



أفضل منصة مدفوعات جديدة عابرة للحدود



برامج العمل لعام 2023م

أهم برامج العمل لعام 2023م

التشغيل وتطوير الأعمال

تقنية المعلومات



تسهيل وصول الموظفين للموارد
التقنية للشركة عبر البوابة الداخلية
(SharePoint)



نظام إدارة المشاريع والذي يهدف
إلى متابعة سير المشاريع بشكل
أفضل لتحسين أدائها وإنتاجيتها.
(Project Management Tool)



الإصدار الثاني لنظام
آفاق



الموقع الإلكتروني للشركة
والذي يحمل تطوير جوهري
على التصميم والمحتوى.

إطلاق

إطلاق خدمة آفاق للعملة الموحدة.

استكمال تنفيذ توصيات التقييم الذاتي وتطبيق متطلباتها وفق الأولويات وبشكل تدريجي
ضمن برنامج متكامل.

تفعيل برامج التواصل مع البنوك المركزية ذات العلاقة بآفاق وعقد اجتماعات دورية مع البنوك
التجارية بهدف مناقشة التحديات وسبل التعاون لتحسين النظام.

بدء العمل على إضافة خاصية المدفوعات الآجلة لخدمة التحويل بالعملات الخليجية
(Future Value Date).

إضافة خاصية الاستعلام ومتابعة المدفوعات (End to End Tracking).

استكمال برامج التحاق البنوك المركزية والبنوك التجارية إلى آفاق.

ISO 20000
ISO 27001



الحصول على شهادات
المعايير الدولية

من مبادرات استراتيجية
تقنية المعلومات حسب
خارطة الطريق

إكمال
50%



حوكمة أعمال مجلس الإدارة ولجانه

حوكمة والتزام الشركة

تلتزم الشركة بتحقيق أعلى مستوى من ممارسات الحوكمة لضمان نمو مستدام للمساهمين وضمان أعلى مستوى حماية ممكنة للعملاء. وخلال عام 2022م واصلت الشركة بذل الجهود لاعتماد تطبيق أحدث معايير الحوكمة وتنفيذها على نطاق واسع، كما بدأت الشركة في تطوير وتحسين مصفوفة الصلاحيات وسياسات الحوكمة وموثيق عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه بهدف التحسين المستمر لوثائق حوكمة الشركة.

الجمعية العامة للمساهمين

عقدت الجمعية العامة العادية الثانية اجتماعها في 28 مارس 2022م؛ وذلك بحضور ممثلي المساهمين من البنوك المركزية الخليجية كافة، وحضر الاجتماع كافة أعضاء مجلس الإدارة، ووافقت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2021م، واعتمدت القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، ووافقت على تقرير مراجع الحسابات الخارجي، وكذلك عيّنت شركة "كي بي إم جي للمراجعة" لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر للعام المالي 2022م.

عُقدت الجمعية العامة غير العادية الأولى بتاريخ 03 أكتوبر 2022م وذلك بحضور ممثلي المساهمين من البنوك المركزية الخليجية كافة.

رأس مال الشركة رأس المال وعدد الأسهم قبل الزيادة

180 مليون

ريال سعودي

رأس المال
(المصرح به)

18 مليون

سهم

عدد الأسهم

رأس المال وعدد الأسهم بعد الزيادة

300 مليون

ريال سعودي

رأس المال
(المصرح به)

30 مليون

سهم

عدد الأسهم

اجتماعات المجلس للعام المالي 2022م

الاجتماع التاسع
2022/03/28م

الاجتماع العاشر
2022/07/21م

الاجتماع الحادي عشر
2022/10/03م

الاجتماع الثاني عشر
2023/01/18م

أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة

خالد محمد بالعمى
التميمي
عضو مجلس إدارة
الإمارات العربية المتحدة

طاهر بن سالم العمري
نائب رئيس مجلس الإدارة
سلطنة عُمان

رشيد محمد المعراج
رئيس مجلس الإدارة
مملكة البحرين

باسل أحمد الهارون
عضو مجلس إدارة
دولة الكويت

الشيخ / بندر بن محمد
آل ثاني
عضو مجلس إدارة
دولة قطر

الدكتور فهد
بن عبد الله المبارك
عضو مجلس إدارة
المملكة العربية السعودية

زياد بن بندر اليوسف
عضو مجلس إدارة
المملكة العربية السعودية

الشيخ سلمان
بن عيسى آل خليفة
عضو مجلس إدارة
مملكة البحرين

د. صبري حامد العززي
عضو مجلس إدارة
الإمارات العربية المتحدة

م. ريم محمد الرفاعي
عضو مجلس إدارة
دولة الكويت

الشيخ / أحمد بن خالد
آل ثاني
عضو مجلس إدارة
دولة قطر

بسام بن طارق الجمالي
عضو مجلس إدارة
سلطنة عُمان

أعضاء مجلس الإدارة المنتوية عضويتهم في 2022م

- انتهت فترة عضوية السيد/ عبدالله بن محمد الشطي وانضمت السيدة/ ريم محمد الرفاعي ممثلاً عن بنك الكويت المركزي.
- انتهت فترة عضوية معالي محافظ بنك الكويت المركزي الدكتور/ محمد يوسف الهاشل.
- انضم معالي محافظ بنك الكويت المركزي باسل أحمد الهارون لمجلس الإدارة.
- انتهت فترة عضوية السيد/ محمد جاسم الكواري وانضم الشيخ/ أحمد بن خالد آل ثاني ممثلاً عن مصرف قطر المركزي.
- انتهت فترة عضوية الشيخ/ سلمان بن عيسى آل خليفة عضو مجلس الإدارة.
- انضمت السيدة/ حصة عبدالله السادة لمجلس الإدارة منذ الاجتماع الثاني عشر للعام المالي 2022م ممثلاً عن مصرف البحرين المركزي.
- يُشارك السيد/ ثابت بخيت خميس في اجتماعات المجلس نيابة عن الدكتور صبري حامد العززي.



أعضاء اللجنة التنفيذية

الشيخ سلمان
بن عيسى آل خليفة
رئيس اللجنة التنفيذية
مملكة البحرين

بسام بن طارق الجمالي
نائب رئيس اللجنة التنفيذية
سلطنة عُمان

د. صبري حامد العززي
عضو اللجنة التنفيذية
الإمارات العربية المتحدة

زياد بن بندر اليوسف
عضو اللجنة التنفيذية
المملكة العربية السعودية

الشيخ / أحمد بن خالد
آل ثاني
عضو اللجنة التنفيذية
دولة قطر

ريم محمد الرفاعي
عضو اللجنة التنفيذية
دولة الكويت

الاجتماع الحادي عشر
2022/03/03م

الاجتماع الثاني عشر
2022/03/22م

الاجتماع الثالث عشر
2022/05/16م

الاجتماع الرابع عشر
2022/06/28م

الاجتماع الخامس عشر
2022/09/08م

الاجتماع السادس عشر
2022/11/21م

الاجتماع السابع عشر
2022/12/12م

- انتهت فترة عضوية السيد/ محمد جاسم الكواري وانضم الشيخ/ احمد بن خالد آل ثاني ممثلاً عن مصرف قطر المركزي في اللجنة التنفيذية.
- انتهت فترة عضوية السيد/ عبدالله بن محمد الشطي وانضمت السيدة/ ريم محمد الرفاعي ممثلاً عن بنك الكويت المركزي.
- يُشارك السيد/ ثابت بخيت خميس في اجتماعات المجلس نيابة عن الدكتور صبري حامد العززي.

اجتماعات لجنة المراجعة للعام المالي 2022م

أسست لجنة المراجعة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الثاني بتاريخ 09 أغسطس 2020م، واعتمدت لائحة تنظيم عمل لجنة المراجعة في اجتماع المجلس الرابع بتاريخ 15 ديسمبر 2020م. وأبرز ما تداولته اللجنة في اجتماعاتها للعام المالي 2022م ما يلي:



انتهت فترة عضوية السيد/ عادل محمد الباكر في 03 أكتوبر 2022م، وانضم السيد/ عمار عبدالله ساكني ممثلاً عن مصرف قطر المركزي في لجنة التدقيق والمراجعة.

أعضاء لجنة المراجعة





ملخص أعمال لجنة المراجعة للعام المالي 2022م

أصدرت اللجنة تقريرها السنوي عن العام المالي 2021م وقدمت توصياتها لمجلس الإدارة باعتماد القوائم المالية للعام المالي 2021م لرفعها للجمعية العامة للموافقة. كما اطلعت اللجنة على العروض المقدمة من المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها لمجلس الإدارة للرفع للجمعية العامة. وكذلك تقوم اللجنة بمتابعة أعمال وتقارير المراجع الداخلي للشركة وتطورات خطة العمل السنوية، بالإضافة إلى مراجعة القوائم المالية الربعية غير المدققة مع المدير المالي والتي يتم النقاش بشأنها ورفع توصياتها لمجلس الإدارة بشكل دوري. وستقوم اللجنة باستعراض تقارير إدارة المخاطر وإدارة الالتزام في اجتماعاتها القادمة للعام المالي 2023م.

شركة المدفوعات الخليجية

9059 طريق الملك فهد - حي المروج
الرياض 12264 - 2363 - المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 512 5584