

مستقبل مشرق يزخر بـ:

الكفاءة  
سرعة الإنجاز  
البساطة  
إمكانية التوسيع  
إمكانية الوصول

رؤية طموحة

التقرير السنوي ٢٠١٤



**شركة بنفت**

ص.ب. ٢٥٤٦، المنامة  
مملكة البحرين

هاتف : +٩٧٣-١٧٥..٤٠٠

فاكس: +٩٧٣-١٧٥..٤٠٠

البريد الإلكتروني: TBCINFO@benefit.bh

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

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمقدم للخدمات المساندة



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



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



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



# المحتويات

٥	مقدمة
٧	الكفاءة
٨	الرؤية والرسالة
٩	نبذة عن الشركة
١٠	سرعة الإنهاز
١٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٥	البساطة
١٦	كلمة الرئيس التنفيذي
١٩	إمكانية التوسيع
٢٠	مجلس الإدارة
٢٢	فريق الإدارة
٢٥	إمكانية الوصول
٢٦	النمو على مدى خمس سنوات
٢٨	تحقيق النمو
٣٠	الحكومة المؤسسية
٤٢	اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوي لشركة بنفت
٤٥	اجتماع الجمعية العمومية السنوي غير العادية لشركة بنفت
٤٦	تقرير مجلس الإدارة
٤٩	تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين
٥٠	بيان المركز المالي الموحد
٥١	بيان الدخل الشامل الموحد
٥٢	بيان التخفيضات في حقوق الملكية الموحد
٥٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٤	إيضاحات

مستقبل مشرق يزخر بـ:

الكفاءة  
سرعة الإنجاز  
البساطة  
إمكانية التوسيع  
إمكانية الوصول

من أجل تحقيق

النحو

## مقدمة

وتؤمن شركة بنفت إيماناً قوياً بالرؤية التي تتبناها مملكة البحرين، وتشترك مع القيادة البحرينية الرشيدة في مساعيها لإبراز مكانة البحرين كقوة دافعة في عالم الأعمال. وقد حرصت الشركة على طرح منتجات وخدمات صممت خصيصاً لتلبية الطلب المتنامي على ضرورة توفير الراحة والسهولة في الأعمال، وتطويع التكنولوجيا لتكون أداة فعالة في تحقيق الكفاءة وسرعة الإنجاز والبساطة وإمكانية التوسيع والوصول.

لقد حافظت بنفت على مكانتها الرائدة كشركة تملك رؤية مستنيرة للعملاء الذين تخدمهم والأسواق التي تعمل بها، وذلك بسبب مركزها الرائد في خدمات المدفوعات الإلكترونية وتحويل الأموال، فضلاً عن دعم أنشطة الأعمال وإدارة المخاطر. وفي إطار تلك الجهود واصلت الشركة تعزيز الفرص، وخلق منصة مشتركة للأعمال بين القطاع المالي في مملكة البحرين وبين عمالئها المحليين والإقليميين والدوليين.

إن وجود رؤية واضحة يعد أمراً ضرورياً لأي عمل لكي يتطور ويبقى. إنها مثل البذرة الصغيرة التي تنمو لتحول إلى شجرة مثمرة. إنها مجموعة من الأفكار التي تزدهر وتتحول إلى خطوة عمل تقدم دفعة قوية لتحقيق النمو. إن الرؤية توفر لأي شركة الأدوات اللازمة لتشكيل المستقبل، وفتح أبواب الغد الواسعة، والاستعداد لمواجهة المخاطر، وإرساء الأسس الراسخة للنمو والازدهار.

وتتركز رؤية مملكة البحرين في خلق اقتصاد يعبر الأكثر استقطاباً لبيئة الأعمال والمستثمرين في العالم. وقد اعتبرت هذه الرؤية بأنها الموجه الأساسي للقرارات والسياسات التي اتخذتها القيادة البحرينية الرشيدة الرايمية إلى تعزيز مكانتها الرائدة وتطوير بيئة تتيح للأعمال تحقيق طموحاتها وتطوراتها. وهذا هو ما دفع الكثير من الشركات إلى اختيار مملكة البحرين لتكون نقطة الانطلاق لتوسيعها في المنطقة، ولعملياتها التشغيلية في دول العالم.

المستقبل أرض بكر في انتظار من يكتشف كنوزها.

إنه عالم واسع زاخر بالإمكانيات والتطلعات التي لم تتحقق بعد. غاية ممتدة على أرض لا حدود لها في انتظار التوسيع والانطلاق، وعمل فني رائع على لوحة رسم عملاقة استلهمت خطوطها من خيالنا الواسع.

إن عالم الأعمال يتطلع إلى المستقبل لتحقيق النمو وفتح آفاق جديدة تتجاوز ما حققناه في الحاضر. ولا تقاس النتائج بتأثيرها على الموارد الحالية، وإنما بالخطط التي نضعها لتحقيق النجاح في المستقبل وتعزيز الكفاءة على المدى البعيد.

إن هذا المستقبل ليس نتيجة لحدث عرضي، فالنجاح لا يتحقق بدون تحطيط أو عمل شاق. إنه نتاج رؤية طموحة تنسجم بخطوط دقيقة وعمل دؤوب لتيح لنا التعرف على المستقبل في وقتنا الحاضر.



**الكافأة**

سرعة الإنجاز

البساطة

إمكانية التوسيع

إمكانية الوصول

# الكفاءة

إن مثل هذه الرؤية تجاه الأعمال توفر وسيلة فعالة لتحقيق النمو وتسرع الخطى نحو النجاح. فإن تمت الاستفادة من السرعة بالشكل الصحيح الوافي، فإنها ستتوفر منهجاً أكثر كفاءة لإدارة العمليات التجارية. إنها تساعد على التعامل مع الصعوبات بثبات وصلابة. إن الكفاءة تعزز قدرة الأعمال على البقاء في المسار الصحيح لتحقيق رؤيتها والوصول إلى غاياتها المنشودة. وتسلح شركة بنفت بالقوة الالازمة لتعزيز كفاءة عملياتها التشغيلية كوسيلة فعالة لتحقيق رضا عمالها.

إن السرعة تعد بمثابة انفجار للطاقة يحطم الحدود ويخلق فكراً ديناميكياً مستنيراً كان يعتبر من الأمور المستحبيل تحقيقها. إنها قوة دافعة تتعدى الخيال من خلال السرعة الفائقة في الاندفاع والانطلاق والأنسابية في الحركة.

ولكن لخلق نوع من الزخم في هذه السرعة، يتعين الاستفادة منها وتحفيز خفتها ورشاقة خطواتها. ولضمان استدامة قوتها والمحافظة عليها، يجب تحقيق التناسق في خطواتها والتناغم في حركاتها.

**الرؤية**

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

**الرسالة**

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

**وتحرص شركة بنفت على الالتزام التام بدعم جهود تعزيز  
مكانة البحرين كمركز مالي رائد في المنطقة.  
لذا تواصل توفير خدمات المساعدة للبنية التحتية  
للصناعة المالية.**

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

١. بنك البحرين الوطني
٢. بنك البحرين والکویت
٣. البنك الأهلي المتحد
٤. ستاندرد تشايرتد بنك
٥. إنشن اس بي سي
٦. بنك البحرين الإسلامي
٧. ستي بي بنك
٨. مصرف السلام
٩. بي ام اي بنك
١٠. البنك العربي
١١. بنك المستقبل
١٢. بنك الإثمار
١٣. حبيب بنك
١٤. يونايتد بنك ليتمد

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة في المنطقة والتي تشمل تشغيل أجهزة الصراف الآلي، ونقاط البيع، والشبكة الخليجية بالتعاون مع دول المجلس، ونظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية، إضافة إلى مركز المعلومات الائتمانية للشركات والأفراد، وخدمة دفع الفواتير، والخصم المباشر، وبواية الدفع الإلكتروني، ومنصة المعاملات المصرفية عبر الإنترن特، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني، والسحب النقدي لبطاقات أمريكان إكسبريس.

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

وفي قلب قصة النجاح التي تتمتع بها شركة بنفت تأتي مساهمة فريق العمل من ذوي المهارة والكفاءة مع الأخذ في الاعتبار أن ٩٤٪ من هذه القوى العاملة من البحرينيين، بما يؤكد مرة أخرى نجاح سياسات البحرين التي تبنيها الشركة، واكتشاف المهارات والمواهب عالية المستوى التي تزخر بها العمالة البحرينية الشابة.

يدير الشركة مجلس إدارة يمثل المساهمين، ويبلغ رأس المال الشركة المدفوع ٦٦ مليون دينار بحريني (حوالي ٦٨ مليون دولار أمريكي).

تأسست شركة بنفت برؤية واضحة تهدف إلى تعزيز مكانة البحرين كقوة اقتصادية، مع التزام دائم بتيسير إنجاز الأعمال والمعاملات المالية مع ضمان السرعة والكافأة. 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، نجحت شركة بنفت في تحقيق النجاح من خلال الجمع بين فريق العمل من ذوي الكفاءة والمهارة العالمية، والتركيز على الخطط الاستراتيجية والمبادرات الطموحة، فضلاً عن الحرص على تقديمأحدث الخدمات المالية وأكثرها تطوراً للمقيمين في البحرين.

تأسست شركة بنفت في نوفمبر ١٩٩٧ بمبادرة طموحة من قبل ١٧ مصرفًا تجاريًا لتكون الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع في مملكة البحرين. حصلت الشركة على تصريح مصرف البحرين المركزي لتكون «مزود الخدمات المساعدة للقطاع المالي»، وسرعان ما حققت توسيعًا لخططي خدماتها الأسواق خارج البحرين. وقد تركزت سياسة الشركة على تحسين وتعزيز إضافة القيمة ومساعدة الصناعة المالية المحلية على الازدهار.

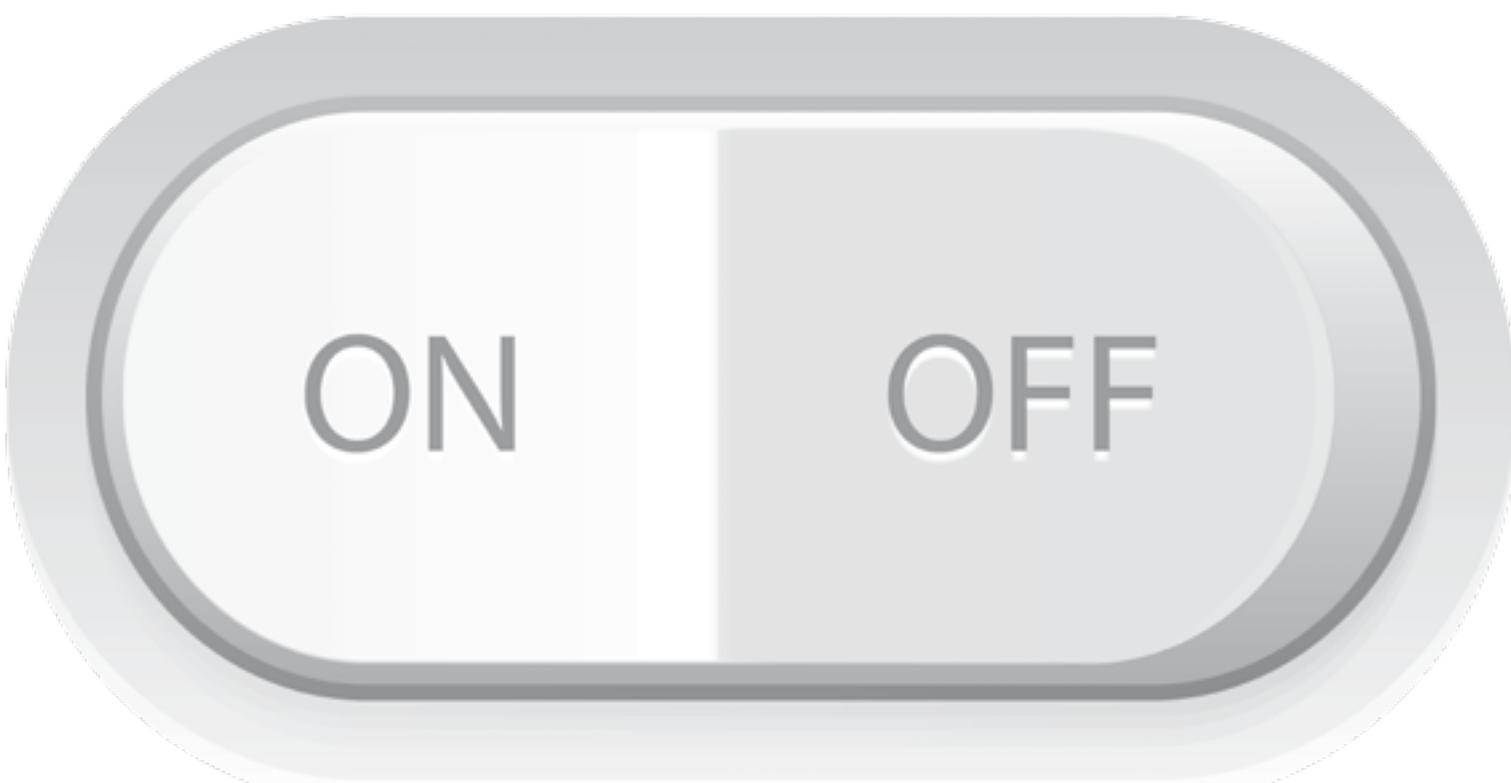
الكفاءة

سرعة الإنجاز

البساطة

إمكانية التوسيع

إمكانية الوصول



ON

OFF

# سرعة الإنجاز

بالنسبة للأعمال، فإن سرعة الإنجاز تعد جزءاً من الرؤية الهدافة إلى الارتقاء بخدمات العملاء إلى مستوى أعلى، بحيث تلبي احتياجاتهم، ووضع اهتماماتهم على قمة أولوياتنا. مع ضمان عدم وجود أي تأخير في الوفاء بمتطلبات العملاء وتحقيق رضاهem.

لقد حرصت شركة بنفت على تنفيذ عملياتها التشغيلية على أساس أن الإنجاز السريع يمثل عنصراً رئيسياً لمنتجاتها وخدماتها. فالعملاء بحاجة إلى إنجاز أعمالهم اليوم ولا يستطيعون الانتظار حتى الغد.

إن سرعة الإنجاز تنتطوي على تعزيز التقارب بين الأطراف ذات الصلة، والعمل الحديث على تقريب كل ما يبدو بعيداً أو صعب المنال، ليصبح البعيد في متناول اليد.

إنه المستقبل الذي يبدو واعداً عندما تجمع الأجزاء البعيدة لتشكل الحاضر وتبني المستقبل.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



وقد جاءت نتائج أعمالنا مشححة للخالية في عام ٢٠١٤، بما يعكس الوضع المالي القوي للشركة. ويسعدني أن أعلن عن عام آخر ناجح لأعمال الشركة مع تحقيق نسبة نمو بلغت ٢٠ بالمائة مقارنة مع النتائج المحققة في عام ٢٠١٣. وحافظت الربحية على استقرارها، بينما ارتفع الدخل التشغيلي والموجودات وحقوق الملكية بنسبة ٧ بالمائة، ٢٠ بالمائة، و ٢٠ بالمائة على التوالي.

من ناحية أخرى، شهد عام ٢٠١٤ إنجازاً ملحوظاً تمثل في تنفيذ المرحلة الأولى من استراتيجية الشركة الممتدة لثلاث سنوات. وفي إطار هذه الاستراتيجية تم طرح بعض الخدمات خلال العام مثل نقاط البيع الخليجية، ومركز المعلومات الائتمانية للشركات، والمدفوعات عبر الهاتف المتنقل. وتساهم نقاط البيع في دعم الاقتصاد ليس فقط في البحرين، بل تمتد نفس المزايا إلى جميع دول الخليج. بينما يساعد مركز المعلومات الائتمانية للشركات في تزويد المؤسسات المالية بآلية فعالة للحد من الخسائر المحتملة، حيث تتاح لهم إمكانية الإطلاع على التاريخ المالي والائتماني الكامل للعميل بمجرد ضغطة زر واحدة. في حين تعمل خدمة المدفوعات عبر الهاتف المتنقل على تعزيز القوة التنافسية لمملكة البحرين في الأسواق العالمية في مجال الدفع، عن طريق توفير وسائل دفع ميسرة للعملاء.

حققت بنفت تقدماً جيداً خلال عام ٢٠١٤ في العديد من جوانب العمل، الأمر الذي ساهم في دفع حركة النمو، وتعزيز خدمات العملاء، وترسيخ مكانة الشركة كمزود رائد للخدمات ذات القيمة المضافة للقطاع المصرفي والمالي في مملكة البحرين.

وقد أثبتت شركة بنفت على تزويد القطاع المالي بخدمات ذات قيمة مضافة تساهم في سرعة إنجاز المعاملات التجارية، وضمان إدارة المخاطر بكفاءة عالية، فضلاً عن دعم القيمة في جميع أنشطة العمل. وتواصل الشركة توفير خدمات ذات قيمة مضافة تشكل الأساس الراسخ للمعاملات بين البنوك مع تمكينها من توفير خدمات أكثر كفاءة للعملاء من الأفراد والشركات.

### عبدالرزاق عبد الله حسن القاسم

رئيس مجلس الإدارة

**وقد دأبت شركة بنفت على تزويد القطاع المالي**

**بخدمات ذات قيمة مضافة تساهمن في سرعة إنجاز**

**المعاملات التجارية، وضمان إدارة المخاطر بكفاءة عالية،**

**فضلاً عن دعم القيمة في جميع أنشطة العمل.**

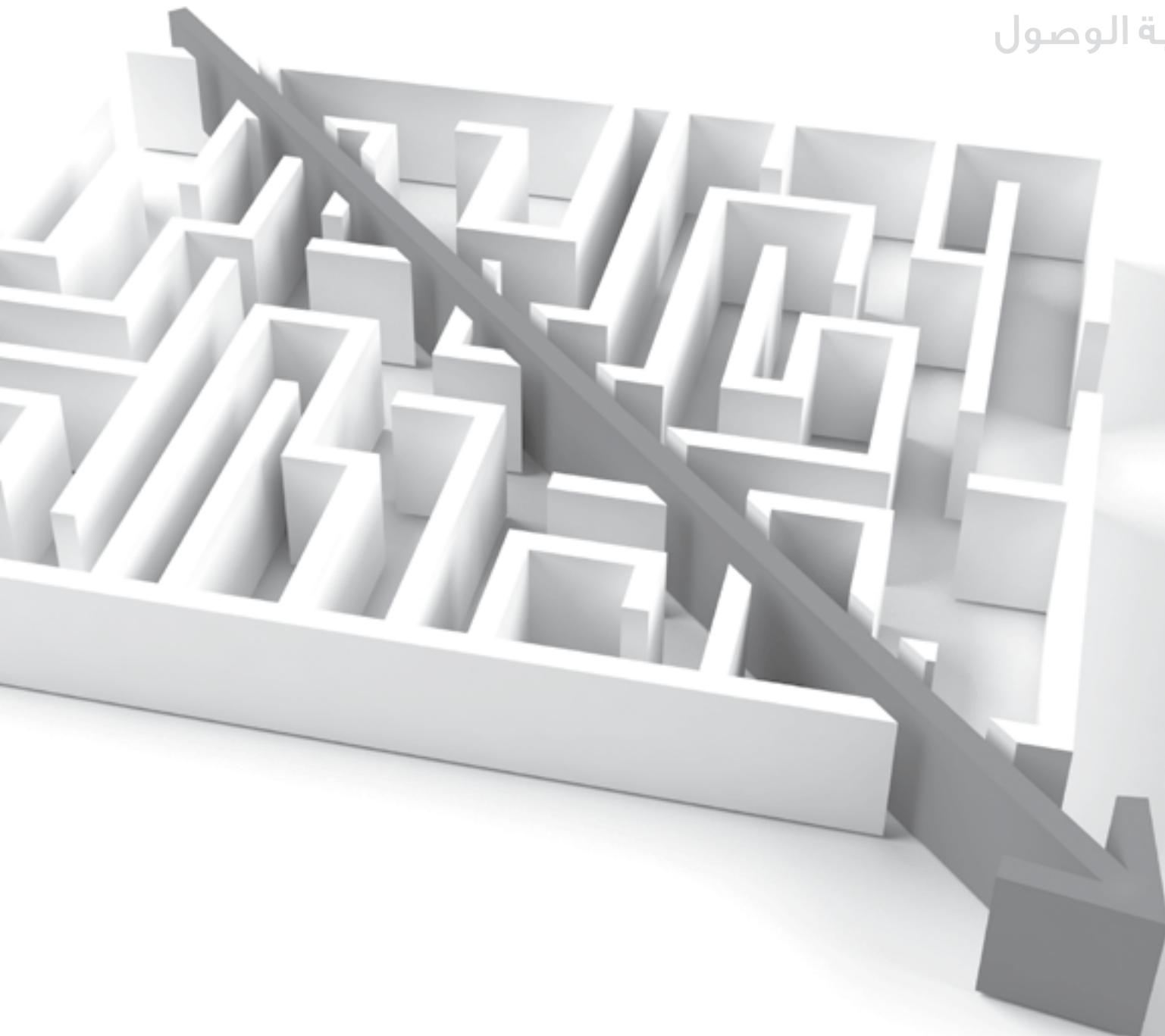
وأخيراً، فإنه يسعدني أن أتوجه بالشكر والتقدير إلى البنوك الأعضاء والعملاء على ثقتهم الغالية، والشكر موصول إلى مصرف البحرين المركزي لتوجيهاته الرشيدة. كما نثمن غالباً الدعم الكبير من جانب مساهمينا الكرام، والإخلاص والتفاني في العمل من قبل موظفينا.

إننا على ثقة بأن النجاح الذي حققناه في عام ٢٠١٤ سوف يكون نقطة الانطلاق لتحقيق إنجازات أكبر في عام ٢٠١٥.

كما يمثل النظام الإلكتروني لتحويل الأموال الذي تنفذه شركة بنفت بتكليف من قبل مصرف البحرين المركزي خطوة أخرى في توفير المزيد من الراحة والتيسير على المعاملات النقدية، حيث يساعد النظام على تعزيز حركة تدفق الأموال بسرعة بين مختلف القطاعات والأطراف ذات الصلة. كما يقلل من إمكانيات عدم الكفاءة في التعامل مع الأموال ومعاملات الدفع والتحويل. ويجمع النظام بين خدمتين استراتيجيتين رئيسيتين هما غرفة المقاصة الآلية للعمليات الإلكترونية، وبواحة الدفع الإلكتروني للفواتير.

إننا ندرك جيداً أن موظفينا هم أصولنا الثمينة الأساسية. لذا فإننا نحرص على تعزيز كفاءة فريق عملنا، ونواصل الاستثمار في توفير فرص التدريب اللازم والمساهمة في تطويرهم، بما يتبع لهم التميز والتفوق في مجال عملهم ومن ثم تحقيق نتائج جيدة للشركة.

الكفاءة  
سرعة الإنجاز  
**البساطة**  
إمكانية التوسيع  
إمكانية الوصول



# البساطة

بالنسبة للأعمال، فإن التحدي الأكبر لأي عمل هو تعزيز ميزته التنافسية ليس فقط في تسهيل العمليات، بل أيضاً في ضمان قدرة العملاء وال媧وردين والمستخدمين وغيرهم من الأطراف ذات الصلة في تفهم مزايا علاقات العمل.

وفي شركة بنفت حرصنا على تصميم منتجاتنا وخدماتنا بما يساعد على تحقيق المزيد من البساطة في جميع العمليات التشغيلية. وانطلاقاً من هذا الهدف، تركز الشركة على أن تمثل البساطة والملازمة كحجر الأساس في كل أنشطتها.

يبرز نوع من البساطة في الخط المستقيم الذي يسير في طريقه بدون أي تشتت أو انحراف. يمشي قدماً في طريقه مستقيماً وكأنه ينفذ مهمة محددة مع التزام راسخ وحماس شديد واهتمام كبير.

إن البساطة تساعد على إزالة كافة العوائق والتعقيبات، وتحرر كل ما يبدو معقداً. إنها تمهد الطريق، وتخلق إحساساً بالتغيير وتعزز روح التناغم والتناسق في اللوحة الفنية بأكملها.

## 执行总裁的讲话



**عبدالواحد جناحي**  
 الرئيس التنفيذي

已发展为一个综合性的金融集团，提供广泛的金融服务。该集团包括：(a) 银行服务（如自动柜员机、外汇交易、个人和企业贷款、存款等）；(b) 信息科技服务（如金融系统开发、数据处理、网络安全等）；(c) 投资管理（如股票、债券、基金等）；(d) 保险服务（如人寿保险、财产保险等）；(e) 财务咨询（如风险管理、财务规划等）。该集团在国内外设有多个分支机构，致力于为客户提供全方位的金融服务。

我们始终致力于创新和进步，不断推出新的金融产品和服务。例如，我们最近推出了基于区块链技术的跨境支付系统，大大提高了交易效率和安全性。此外，我们还积极拥抱数字化转型，通过移动应用和在线平台为客户提供便捷的服务。展望未来，我们将继续秉承“客户至上”的原则，不断创新，努力成为一家受人尊敬的国际性金融机构。

感谢大家的支持和信任，让我们一起携手创造更加美好的未来！

我们很高兴地宣布，BFC 已经完成了对一家本地企业的收购，从而进一步扩大了其业务范围。此次收购将有助于我们更好地服务于当地市场，并为客户提供更多的产品选择。同时，我们也将继续加强与现有合作伙伴的合作，共同推动区域内的金融稳定和发展。

过去的一年，BFC 在各个方面都取得了显著的成绩。首先，我们在客户基础方面实现了快速增长，目前拥有超过 100 万的活跃用户。其次，我们的盈利能力也得到了大幅提升，净利润同比增长了 30% 以上。最后，我们在社会责任方面也表现出了积极的态度，积极参与各种慈善活动，回馈社会。

展望未来，BFC 将继续秉持“客户至上”的核心价值观，不断创新，追求卓越。我们相信，在全体员工的共同努力下，BFC 一定能够实现更大的成功。

我们非常自豪地宣布，BFC 已经成功地完成了对一家本地企业的收购，从而进一步扩大了其业务范围。此次收购将有助于我们更好地服务于当地市场，并为客户提供更多的产品选择。同时，我们也将继续加强与现有合作伙伴的合作，共同推动区域内的金融稳定和发展。

过去的一年，BFC 在各个方面都取得了显著的成绩。首先，我们在客户基础方面实现了快速增长，目前拥有超过 100 万的活跃用户。其次，我们的盈利能力也得到了大幅提升，净利润同比增长了 30% 以上。最后，我们在社会责任方面也表现出了积极的态度，积极参与各种慈善活动，回馈社会。

展望未来，BFC 将继续秉持“客户至上”的核心价值观，不断创新，追求卓越。我们相信，在全体员工的共同努力下，BFC 一定能够实现更大的成功。

**وفيما يتعلق بالأداء المالي للشركة خلال عام ٢٠١٤،  
فإنه يسعدني أن أؤكد بأن العام الماضي أيضاً  
كان ناجحاً حيث حققت الشركة نتائج جيدة.**

وفي الختام، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس الموقرين على دعمهم الكريم في بدء تنفيذ استراتيجية الشركة على مدى ثلاث سنوات، والتي من المؤكد سوف تساهم في الارتفاع بالشركة نحو مستوى أعلى من النمو والنجاح، كما ستمهد الطريق نحو تحقيق المزيد من النتائج الإيجابية.

ويطيب لي أن أتوجه بالشكر أيضاً إلى موظفي الشركة على جهودهم المضنية وعملهم الشاق في تحقيق النجاح خلال عام ٢٠١٤. كما أعبر عن خالص شكري وتقديري لمساهمينا الكرام، ومصرف البحرين المركزي، والبنوك الأعضاء، وجميع الأطراف ذات الصلة.

كما حرصنا أيضاً على خفض رسوم شبكة بنفت للصراف الآلي المفروضة على البنوك الأعضاء، وبذلك انخفضت التكلفة على الزبائن عند استخدام أي من أجهزة الصراف الآلي على شبكتنا.

وفيما يتعلق بالأداء المالي للشركة خلال عام ٢٠١٤، فإنني يسعدني أن أؤكد بأن العام الماضي أيضاً كان ناجحاً حيث حققت الشركة نتائج جيدة. فقد بلغ معدل النمو خلال العام ٢٠١٤ بالمائة مقابل ٧ بالمائة في عام ٢٠١٣، وبلغ إجمالي مبلغ الدخل الشامل للسنة ٨١٦,٢٩٧ دينار بحريني.

إن مثل هذه النتائج تؤكد بوضوح قوة العناصر الجوهرية التي تعزز من أداء الشركة، إنها تعد معياراً للنجاح، وأساساً راسخاً ترتكز عليه خطط النمو خلال العام القادم.

ولكي نتمكن من جنئي ثمار هذا النجاح، فإن أحد أهم عناصره هو مساهمة موظفينا ذوي المهارات والكفاءة الذي يعتبر إخلاصهم وتفانيهم في العمل بمثابة محرك أساسي لتحقيق النمو. إننا نعتز بالدعم الكبير الذي يقدمه موظفونا الذين يساهمون في نسج قصة نجاحنا. كما نفخر بأن العمالة البحرينية تمثل ٩٤ بالمائة من القوى العاملة، وهو ما يؤكّد نجاح برنامج البحرينة الذي تتبناه شركة بنفت.

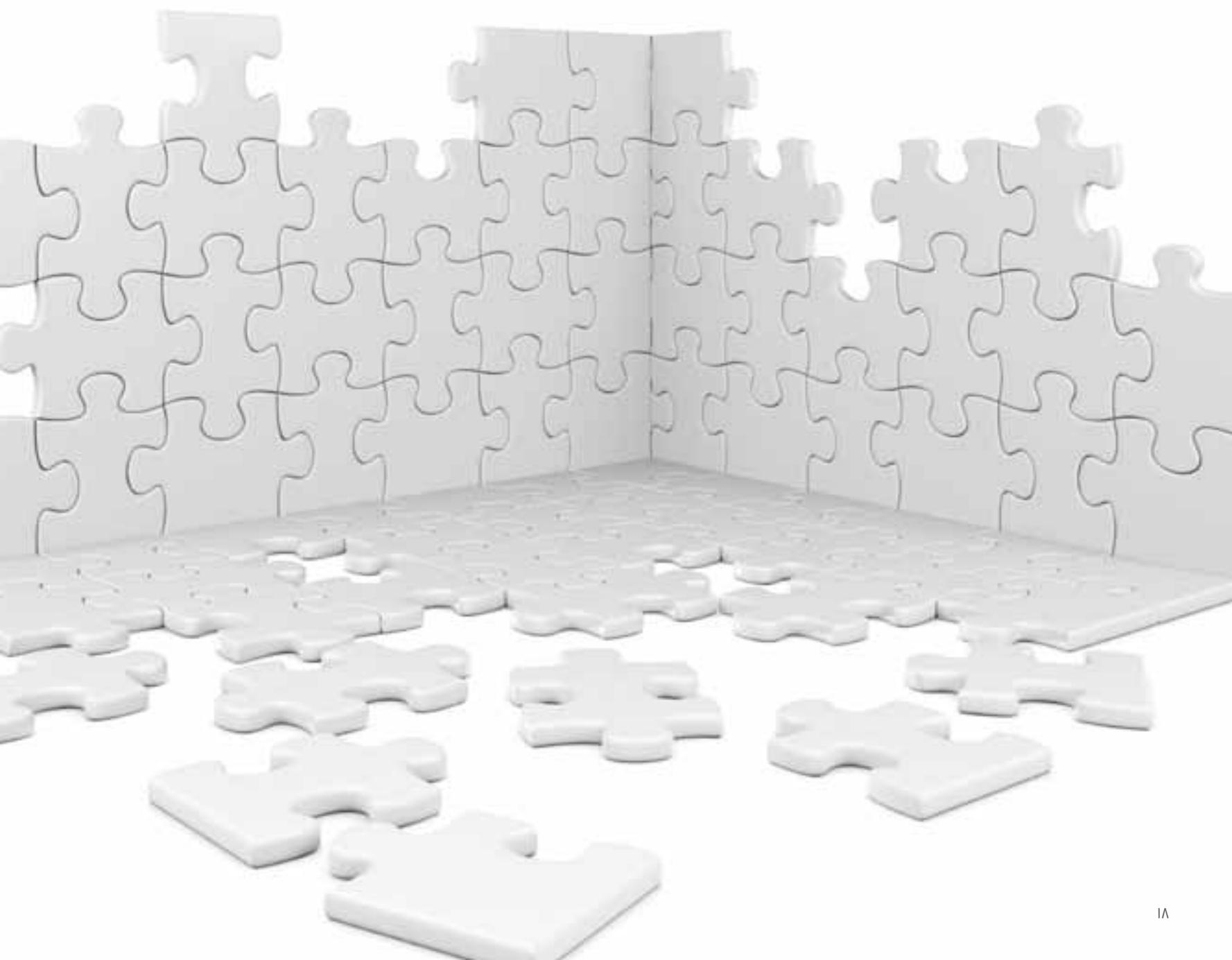
فقط الإطلاع على التاريخ الأئماني للعمالء المحتملين المتقدمين لطلب الحصول على قرض، والشك أن هذه الخدمة من شأنها إزالة أحد العوائق الكبيرة التي كانت تواجه العملاء عند التقدّم بطلب القروض، كما تسعد العملاء من الأفراد والشركات على اتخاذ قرار سريع فيما يتعلق بأهدافهم المالية.

كما طرحت شركة بنفت خدمة الدفع عبر الهواتف المتنقل لشركات الاتصالات المختلفة في مملكة البحرين. وتشهد هذه الخدمة رواجاً كبيراً في جميع أنحاء العالم وقد حظيت بردود فعل إيجابية جيدة في أعقاب طرحها في المملكة. ويجري في الوقت الحالي دفع الفواتير عبر هذه الخدمة، مع إمكانيات هائلة لتطبيقها على نطاق واسع.

من ناحية أخرى، تعد نقاط البيع الخليجية إحدى الحلول الفعالة ذات التكاليف المناسبة للتجار في كل من البحرين ومنطقة الخليج. فمع توطين العملات، تبقى العائدات الناتجة عن جميع محاملات نقاط البيع في داخل المنطقة. كما تتيح هذه الخدمة لحاملي بطاقات الشبكة الخليجية الاستفادة من تكلفة أقل مما كانت عليها من قبل.

ومن التطورات الأخرى التي بدأنا بالعمل فيها هي تطوير مركز الخوادم خاص بالشركة في مكتبنا في المنامة. ففي ظل تطور وتحقّق عملياتنا التشغيلية، أصبح من الضروري توفير مركز خوادم ضخم يخدم خدماتنا وتوسّعنا بشكل دائم.

الكفاءة  
سرعة الإنجاز  
البساطة  
**إمكانية التوسيع**  
إمكانية الوصول



# إمكانية التوسيع

ولا يمكن اعتبار الأعمال بمثابة كيان لا يرتبط بالعناصر المختلفة. فإنها كالكائنات العضوية تستجيب للفرص الجديدة بنفس الحماس، كما تبذل قصارى جهدها عندما تواجه إمكانيات جديدة لتحقيق التوسيع.

وترك شركة بنفت إن إمكانيات التوسيع تشكل الجذور الثابتة لأي عمل، ومن ثم تحرص على أن تكون منتجاتها وخدماتها مصممة بحيث تفي باحتياجات هذه الفرص، وتتيح للعملاء الازدهار في مجال أعمالهم.

من طبيعة الكائنات العضوية السعي إلى تحقيق النمو، لتبقى إحدى الخصائص المميزة لهذه الكائنات، وتتوفر بذلك دليلاً قاطعاً وبسيطاً على حبها للحياة.

هذه القدرة على النمو من بذرة صغيرة، تمثل قوة دافعة للإنسان نحو توسيع آفاقه، وتعزيز موارده لمواجهة التحديات الجديدة، والانطلاق إلى مجالات أرحب. إنها تمثل خاصية أساسية ليس فقط لحفظها على الحياة واستمرارها، بل لتعزيز الأعمال أيضاً.

## مجلس الإدارة



**عبدالله حسين**  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة التنفيذية  
بنك البحرين الوطني  
مساعد المدير العام التنفيذي.  
خدمات الزبائن وتقنية المعلومات



**محمد ملك**  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  
بنك البحرين والكويت  
مدير عام، الخدمات المصرفية للأفراد



**عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم**  
رئيس مجلس الإدارة  
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت  
بنك البحرين الوطني  
رئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



**ستيفان كوريرا**  
عضو مجلس الإدارة  
ستاندرد تشارترد بنك  
الرئيس التنفيذي للمعلومات  
مجموعة البحرين للتكنولوجيا والعمليات



**محمد عبدالله عيسى**  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس لجنة التدقيق  
بنك البحرين والكويت  
مساعد المدير العام، الرقابة المالية والتخطيط



**ماثيو ديكين**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية  
أتش أس بي سي  
الرئيس التنفيذي



**جي بي في راو**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية  
البنك الأهلي المتحد  
رئيس المجموعة، التقنية والخدمات المالية



**عبدالرزاق عبد الخالق**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو لجنة التدقير والحكمة المؤسسية  
بنك البحرين الإسلامي  
مساعد المدير العام، العمليات المركزية



**خالد علي جمعة**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  
بنك البحرين الوطني  
مدير عام، مجموعة الدعم والشؤون الإدارية



**يوسف الفاضل**  
عضو مجلس الإدارة  
مصرف البحرين المركزي  
مدير إدارة تقنية المعلومات



**أحمد عبدالرحيم**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية  
بنك الأئماء  
الرئيس التنفيذي

## فريق الإدارة



### حصة حسين

رئيس، مركز المعلومات الإئتمانية  
انضمت الأنسنة حصة حسين، رئيس  
مركز المعلومات الإئتمانية إلى شركة  
بنفت في ١٥ فبراير ٢٠٠٥ وتحمل  
شهادة بكالوريوس في هندسة  
الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية  
في الشارقة. تتمتع حصة حسين  
بخبرة ١٠ سنوات في مجال المعلومات  
الإئتمانية، إضافة إلى خبرة ٥ سنوات  
في مجال التكنولوجيا.

### يوسف النفيعي

نائب المدير العام، تطوير الأعمال  
التحق السيد يوسف النفيعي، نائب  
المدير العام بدائرة تطوير الأعمال  
في شركة بنفت في ٣ مارس ٢٠٠٧.  
ويحمل شهادة بكالوريوس في  
علوم الكمبيوتر من جامعة البحرين.  
وماجستير في نظم المعلومات من  
جامعة برونيل في لندن بالمملكة  
المتحدة. يملك السيد النفيعي خبرة  
تمتد لمدة ٢٠ سنة في تكنولوجيا  
المعلومات والصناعة المصرفية.

### عادل سالم

نائب المدير العام، دعم الأعمال  
انضم السيد عادل سالم، نائب المدير  
العام بدائرة دعم الأعمال في شركة  
بنفت في الأول من شهر مايو ٢٠٠٧  
ويحمل شهادة في علوم الكمبيوتر  
من جامعة البحرين، وماجستير في  
إدارة الأعمال من جامعة جلامورجن  
في المملكة المتحدة. يتمتع السيد  
عادل سالم بخبرة ٢٨ سنة في مجال  
الاتصالات والصناعة المصرفية.

### عبدالواحد جناحي

الرئيس التنفيذي  
انضم السيد عبد الواحد جناحي،  
الرئيس التنفيذي لشركة بنفت  
في ١٤ أبريل ٢٠٠٥، وهو حاصل على  
بكالوريوس في التسويق من جامعة  
ساند إدوارد في أوستن، وماجستير  
في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.  
ويمثل السيد جناحي خبرة تمتد  
لحوالي ٢٩ سنة في مجال صناعة  
الاتصالات والمال بما في ذلك  
التسويق وتطوير الأعمال.

وجاءت رؤية شركة بنفت متوافقة مع التزام  
مملكة البحرين بتعزيز مكانتها كوجهة مثالية  
مشجعة للأستثمار.



الكفاءة  
سرعة الإنجاز  
البساطة  
إمكانية التوسيع  
**إمكانية الوصول**



# إِمْكَانِيَّةُ الْوُصُولِ

ولكن إمكانية الوصول لا تعني فقط تمهيد الطريق نحو تحقيق النجاح، إن مفهومها يمتد لها هو أبعد من ذلك. إنها توفر الوسائل التي تجعل من السهل على أي شركة إنجاز عملياتها، وتنفيذ استراتيجياتها، ووضع إطار عمل يحقق رضا العملاء.

وتنطوي أعمال شركة بنفت على رؤية طموحة لمساعدة العملاء على إنجاز أعمالهم، وتحقيق أهدافهم، والوصول إلى الأدوات والموارد التي تؤهلهم لتحقيق النجاح.

هناك دائماً سحر خاص في تقرب العناصر التي تبدو في وقت ما بعيدة ولا يمكن الوصول إليها، بحيث تصبح سهلة المنال وكأنها لم تكون بعيدة على الإطلاق. وهذا ما تسعى معظم الشركات إلى تحقيقه بكل جهد ومثابرة.

إن إمكانية الوصول إلى الأفكار، والأشخاص، والموارد، والأعمال التي تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية هي العناصر التي ترتكز عليها معظم الشركات. كما أنها تمثل رؤية مستدامة لهذه الاستراتيجية حيث تسعى كل شركة إلى الوصول للأفكار المبتكرة وتحقيق الإنجازات.

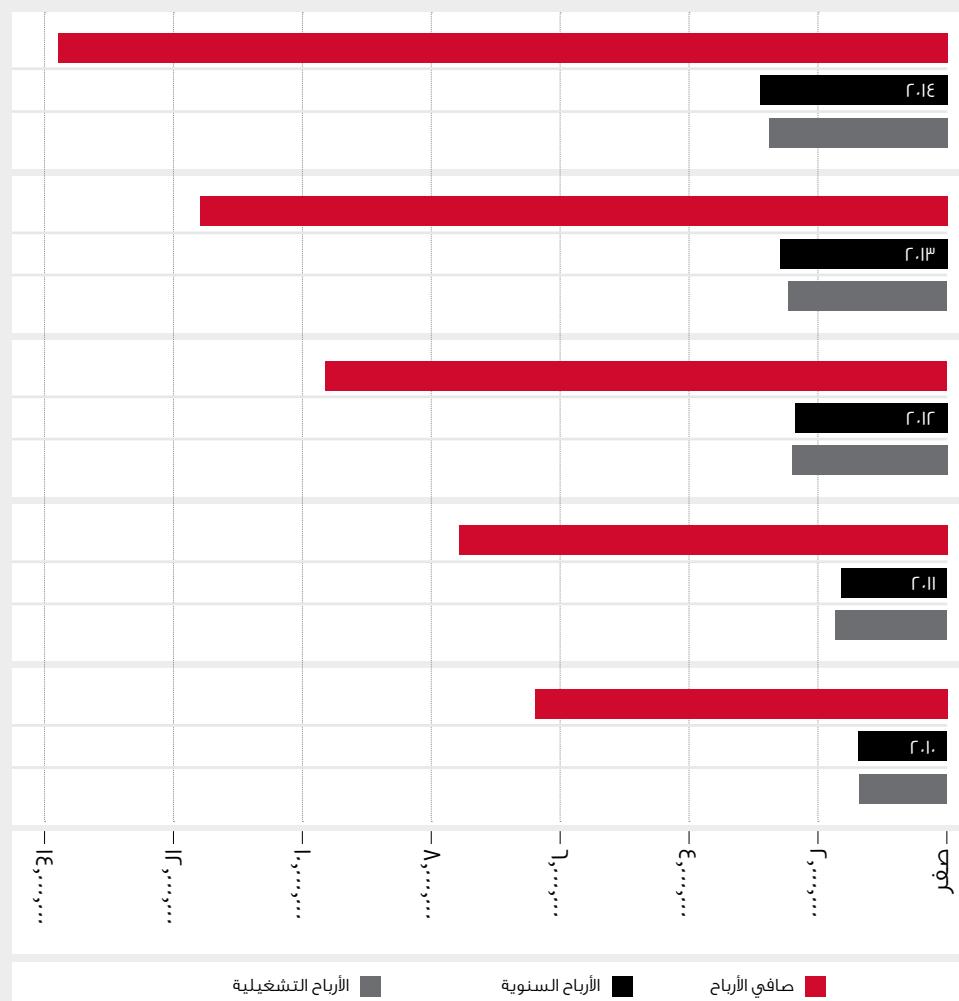
## النمو على مدى خمس سنوات

البنك/المؤسسة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الأرباح التشغيلية	٢,٧١,٨١٩	٢,٤١٢,٣٧٦	٢,٣٦٢,٦٦٤	٢,٧٣٣,٩٧	٢,٣٢١,٧٦
الربح للسنة	٢,٨١٦,٣٩٧	٢,٥٤٤,٨٦٧	٢,٣٤١,٩٧٥	٢,٦٦٠,٣٧٢	٢,٣٣٣,٤٣٧
صافي الموجودات	١٣,٨,٢,٥٢٣	١١,٥٢١,٢٢٦	٩,٤٦٦,٣٥٩	٧,٥٦٩,٣٨٤	٦,٣٥٩,٢٢

تأتي رؤية شركة بنفت بتقديم سلسلة متطورة من الخدمات ذات القيمة المضافة في صميم جهودها والتي من شأنها أن تسرع من عجلة النمو في القطاع المالي في البحرين. حيث شكلت هذه الرؤية الأساس لابتكار استراتيجية الشركة التي تعمل على تطوير وتحفيز النمو في القطاع المالي.

على مدى السنوات الخمس الماضية شهدت الشركة نموا ملحوظا في عملياتها وخدماتها والتي انعكست على دخلها وأرباحها مما أدى إلى نيل رضا واستحسان المساهمين. ولقد جاء هذا النجاح كنتيجة لخطة مدروسة في إدارة عمليات الشركة التشغيلية وثمرة نجاح أخرى لاستراتيجية متقدمة تحمل عليها الشركة.

يعتبر عام ٢٠١٤ اول مرحلة لتطبيق استراتيجية الشركة للثلاث سنوات القادمة، حيث من المتوقع أن تتعزز هذه الاستراتيجية من مكانة مملكة البحرين كمركز مالي رائد في المنطقة. وستواصل الشركة الاستثمار في وقتها، ومصادرها، وموظفيها نحو تحقيق هدف تقديم خدمات ذات قيمة مضافة والتي من شأنها دعم القطاع المالي ليكون قطاع متطور ومنافس مستعد لمواجهة كل التحديات.



ولقد جاء هذا النجاح كنتيجة لخطة مدروسة في  
ادارة عمليات الشركة التشغيلية وثمرة نجاح أخرى  
لاستراتيجية متقدمة تعمل عليها الشركة.



# النحو تحقيق

وباعتبارها قناة أساسية لمعاملات المالية الإلكترونية في مملكة البحرين، فإن شركة بنفت تواصل دورها الهام في توفير خدمات ذات قيمة مضافة للقطاع المالي والمصرفي. وفي نفس الوقت، العمل على تعزيز مكانة البحرين كمركز مالي رائد في المنطقة.

الهدف يبدو بسيطاً.

يتركز الهدف الأساسي لشركة بنفت في توفير خدمات ذات قيمة مضافة للبنوك الأعضاء والمؤسسات المالية من خلال الارقاء بالطرق التي تقوم بها الشركات والأفراد في مملكة البحرين بإنجاز أعمالهم والمساهمة بدور رائد لشركة وطنية تسعى إلى تحقيق النمو.

لقد تأسست شركة بنفت برؤية واضحة طموحة.

وقد تشكلت هذه الرؤية من خلال استراتيجية تهدف إلى تحقيق النمو في المستقبل. وارتكتز على دعائم راسخة من الكفاءة، وسرعة الإنجاز والبساطة، وإمكانية التوسيع، وإمكانية الوصول. وقد أثبتت بالفعل أنها تمثل قوة دافعة وراء تحقيق النجاح للشركة.

وجاءت رؤية شركة بنفت متوافقة مع التزام مملكة البحرين بتعزيز مكانتها كوجهة مثالية مشجعة للاستثمار، وحرصت الشركة على الاستجابة لذلك الالتزام من خلال مساعدة أفراد المجتمع في مملكة البحرين لتنفيذ معاملاتهم المالية وأنشطتهم التجارية بسرعة وسهولة وراحة.



## الحكومة المؤسسية

### ٢. معلومات عن مساهمي الشركة

ارتفاع رأس مال الشركة في عام ٢٠١٤، حيث أصبحت الحصص الأجمالية للمساهمين كالتالي:

الرقم	البنك / المؤسسة	عدد الحصص	نسبة الحصص
١	بنك البحرين الوطني	٩,٣١	%٣٤,٨٤
٢	بنك البحرين والكويت	٥,٧٣	%٢٣,٠٠
٣	البنك الأهلي المتحد	٢,٨٥	%١١,٠٠
٤	ستاندرد تشارترد بنك	٢,٣٣٣	%٩,٠٠
٥	أتش أس بي سي بنك	١,٨١٤	%٧,٠٠
٦	بنك البحرين الإسلامي	١,٣٥٤	%٤,٨٤
٧	سيتي بنك	٧٧٨	%٣,٠٠
٨	مصرف السلام	٦,٢	%٢,٣٢
٩	بي ام اي بنك	٢٥٩	%١,٠٠
١٠	البنك العربي	٢٥٩	%١,٠٠
١١	بنك المستقبل	٢٥٩	%١,٠٠
١٢	بنك الأوثار	٢٥٩	%١,٠٠
١٣	حبيب بنك	٢٥٩	%١,٠٠
١٤	يونايد بنك ليميتد	٢٥٩	%١,٠٠

### ١. تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٤

منذ تأسيسها ساهمت شركة بنفت بدور ملحوظ في خدمة القطاع المالي في البحرين لتكون بمثابة جسر يربط بين البنوك والعملاء والشركات. وسوف تواصل الشركة جهودها الرامية إلى إضافة القيمة على صناعة الخدمات المصرفية وخدمة أفراد المجتمع البحريني من خلال بناء علاقات وثيقة مع كافة الأطراف ذات الصلة. وترتजز فلسفة شركة بنفت دائمًا على إنجاز أعمالها وتنفيذ عملياتها التشغيلية وفق أعلى مستويات النزاهة والكفاءة بدءًا من مجلس الإدارة وصولاً إلى جميع العاملين بمختلف المستويات في الشركة. وفي هذا الصدد تحرص شركة بنفت على تطبيق أفضل ممارسات الحكومة المؤسسية، والالتزام التام بالأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي.

وتتبّنى شركة بنفت قيم عمل راسخة في جميع أنشطتها وفق رقابة صارمة على كافة عملياتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة. وهذا ما دفع المجلس إلى تكوين عدد من اللجان بما فيها لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت.

### ٣. معلومات عن مجلس الإدارة

٣-١ تشكيل مجلس الإدارة  
يتكون مجلس إدارة الشركة من ٨ أعضاء معينين، و٢ منتخبين يمثلون ٤ مصرفًا، وممثل واحد لمصرف البحرين المركزي. ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ٣ سنوات، وسوف تستكمل مدتهم في ١٤ أبريل ٢٠٢٣. يملك جميع أعضاء المجلس خبرات متنوعة في القطاع المصرفي.

الرقم	اسم العضو	المنصب في المجلس
١	عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم	رئيس مجلس الإدارة
٢	محمد ملك	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	خالد علي جمعة	عضو مجلس الإدارة
٤	عبدالله حسين	عضو مجلس الإدارة
٥	محمد عبدالله عيسى	عضو مجلس الإدارة
٦	جي بي في راو	عضو مجلس الإدارة
٧	ستيفان كوريرا	عضو مجلس الإدارة
٨	مايثيو ديكين	عضو مجلس الإدارة
٩	عبدالرزاق عبدالحاليق	عضو مجلس الإدارة
١٠	أحمد عبدالرحيم	عضو مجلس الإدارة
١١	يوسف الفاضل	عضو مجلس الإدارة

### ٣-٢ مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

يفرض مجلس الإدارة بعض صلاحياته إلى الإدارة، مع الاحتفاظ ببعض الصالحيات لأفراده. ويضطلع المجلس بمسؤولية إدارة شؤونه الخاصة وتشمل تعيين رئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس مجلس الإدارة، وترشيح الأعضاء لانتخاب في المجلس، وتشكيل لجان الإدارة وهي اللجنة التنفيذية، ولجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، ولجنة الترشيحات والمكافآت.

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 اللاحمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتسييرية الرئيسية مع تنفيذ مسؤولياته بشكل مستقل. ويمكن تلخيص مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وفق الآتي:

- الإشراف القانوني والأساسي
- إعداد توجهات العمل المؤسسي
- إدارة الأداء
- الرقابة المالية
- إدارة المخاطر
- ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات
- إعداد التقارير وتعزيز الاتصالات

## الحكومة المؤسسية (تمة)

<p><b>محمد ملك</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت</li> <li>مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد لدى بنك البحرين والكويت</li> <li>يمتلك خبرة ٢٨ سنة</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة كريدي ماكس</li> <li>رئيس مجلس إدارة انفيتا الكويت</li> </ul>	<p>٤-٣ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة</p> <p><b>عبدالرازق عبدالله حسن القاسم</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس الإدارة</li> <li>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت</li> <li>الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك البحرين الوطني</li> <li>يمتلك خبرة ٤٤ سنة</li> <li>رئيس مجلس الإدارة بنك البحرين الإسلامي</li> <li>رئيس مجلس الإدارة الجمعية المصرفية بالبحرين</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بتكلو</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة أمنية للموبايل (الأردن)</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة ديراقو (المالديف)</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة شور جيرسي المحدودة</li> <li>عضو مجلس إدارة برنامج بعثات مكتب سمو ولی العهد الدولية</li> <li>عضو لجنة الإبداع وحماية حسابات الاستثمار في مصرف البحرين المركزي</li> </ul>	<p>٣-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٨٤ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٤. وقد تسلمت اللجان الفرعية علاوة حضور اجتماعات وهي لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، وللجنة التنفيذية، وللجنة الترشيحات والمكافآت باجمالٍ ٧٠٠ دينار بحريني لعام ٢٠١٤.</p>
<p><b>خالد علي جمعة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت</li> <li>مدير عام، مجموعة الدعم والشؤون الإدارية لدى بنك البحرين الوطني</li> <li>يمتلك خبرة ٤٣ سنة</li> </ul>		
<p><b>عبدالله حسين</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>رئيس اللجنة التنفيذية</li> <li>مساعد المدير العام التنفيذي، خدمات الزبائن وتقنية المعلومات لدى بنك البحرين الوطني</li> <li>يمتلك خبرة ٢٥ سنة</li> </ul>		

<b>أحمد عبدالرحيم</b>	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي لبنك الاثمار يمتلك خبرة ٣٦ سنة نائب رئيس مجلس إدارة بنك فيصل المحدود (باكستان) عضو مجلس ادارة مجموعة سوليدرتى القابضة عضو مجلس ادارة شركة انجاز البحرين	<b>ماثيو ديكلين</b>	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي أتش أس بي سي عضو مجلس إدارة شركة إنجاز البحرين يمتلك خبرة ٣١ سنة	<b>محمد عبدالله عيسى</b>	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية مساعد المدير العام، الرقابة المالية والخطيط لدى بنك البحرين والکويت عضو مجلس إدارة سيكو وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة عضو لجنة التدقيق بجامعة البحرين يمتلك خبرة ٢٣ سنة
<b>يوسف الفاضل</b>	عضو مجلس الإدارة مدير ادارة تقنية المعلومات لدى مصرف البحرين المركزي يمتلك خبرة ٣٩ سنة	<b>عبدالرازق عبدالخالق</b>	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية مساعد المدير العام للعمليات المركزية لدى بنك البحرين الاسلامي يمتلك خبرة ٣٩ سنة نائب رئيس مجلس ادارة منتدى البحرين لتجارة التمويل بالشراكة ممثل بنك البحرين الاسلامي لدى اللجنة الوطنية للتجارة التابعة لغرفة التجارة العالمية (ICC) عضو في لجنة بنك البحرين الاسلامي لادارة النقد	<b>جي بي في راو</b>	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة التنفيذية رئيس المجموعة، التقنية والخدمات المالية لدى البنك الأهلي المتحد يمتلك خبرة ٢٦ سنة
				<b>ستيفان كوريرا</b>	عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي للمعلومات، مجموعة البحرين للتكنولوجيا والعمليات لدى ستاندرد تشارترد بنك يمتلك خبرة ٢١ سنة

## الحكومة المؤسسية (تمة)

- **لجنة الترشيحات والمكافآت:** تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة تشكيل مجلس الإدارة وخطط الإحال ومساعدة مجلس الإدارة في أعمال البحث عن مرشحين لمجلس الإدارة وتقديمهم وتقديم التوصيات بشأنهم، كما أن اللجنة تقوم بتقييم الأداء الإداري والمكافآت.
- **لجان مجلس الإدارة:** تمتلك كل لجنة وثيقة خاصة مكتوبة تنص على مسؤولياتها وتعهداتها. ويمكن للمجلس تشكيل لجان أخرى ذات الصلة بمشاريع معينة. ويتم تعين عضو واحد على الأقل من المجلس في كل لجنة يقوم المجلس بتشكيلها. ولا يشترط أن تقتصر صلاحيات تلك اللجان على أعضاء المجلس فقط.
- **اللجنة التنفيذية:** توفر اللجنة التنفيذية، المنصة الأساسية للادارة العليا لبحث المشاريع والاستراتيجيات، والنظر في مختلف القضايا الاستراتيجية للشركة. وتتركز مسؤوليات اللجنة التنفيذية على (أ) المساعدة في تعزيز عملية صنع القرار وضمان سرعته، (ب) دعم وتمكين الإدارة العليا للشركة في أداء مسؤولياتها وفق أهداف واستراتيجية الشركة، (ج) بحث ومناقشة وجهات النظر والتوجيه بشأن أي قضية استراتيجية أو مسألة رئيسية خاصة تؤثر على الأعمال. وبوجه خاص، تتولى اللجنة التنفيذية مراجعة واتخاذ القرارات والتوصيات إلى مجلس الإدارة في الوقت المحدد. ذلك بالإضافة إلى:
  - إنجاز أي قرارات يتخذها مجلس الإدارة.
  - مراجعة توجهات العمل الاستراتيجية وخطط وميزانية الشركة، واتخاذ أي قرارات ضرورية.
  - بحث الأمور التي تؤثر على مصالح مساهمي الشركة.
  - تقييم عمليات الاستحواذ المحتملة، أو المشاريع المشتركة، أو التخلص من الأصول.

**٤. مجلس الإدارة ولجانه****٤- جدول حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه**

المجموع		لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية		اللجنة التنفيذية		مجلس الإدارة		أسماء اعضاء مجلس الادارة
عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	عدد الاجتماعات التي حضرت	عدد الاجتماعات	
٥	٧	٢	٢					٣	٥	عبدالرزاقي عبدالله حسن القاسم الرئيس
٢	٢			١	١			١	١	رياض يوسف سانتر نائب الرئيس غاية شهر أبريل ٢٠١٤
٦	٧					١	٢	٥	٥	محمد ملك نائب الرئيس غين من شهر مايو ٢٠١٤
٧	٧	٢	٢					٥	٥	خالد علي جمعة عضو
١٤	١٤					٩	٩	٥	٥	عبدالله حسين عضو
٤	٥			٢	٢			٢	٣	محمد عبدالله عيسى - عضو غين من شهر مايو ٢٠١٤
١٢	١٤					٨	٩	٤	٥	جي بي في راو عضو
٥	٦			٢	٢			٣	٤	ستيفان كوريما عضو
٣	٣			٢	٢			١	١	هنا سرواني عضو
٩	١٠					٦	٧	٣	٣	ماثيو ديكين عضو غين من شهر مايو ٢٠١٤
٩	٩			٤	٤			٥	٥	عبدالرزاقي عبدالخالق - عضو
١١	١٤					٧	٩	٤	٥	أحمد عبدالرحيم عضو
٤	٥							٤	٥	يوسف الفاضل عضو

## الحكومة المؤسسية (تمة)

### ٤- حضور اجتماعات مجلس الادارة

١١ ديسمبر ٢٠١٤	١٧ نوفمبر ٢٠١٤	١٩ أغسطس ٢٠١٤	٥ مايو ٢٠١٤	١٧ فبراير ٢٠١٤	اسم عضو مجلس الادارة
✓	✓	✓	✓	✗	عبدالرازق عبدالله حسن القاسم، الرئيس
				✓	رياض يوسف ساتر - نائب الرئيس لغاية شهر ابريل ٢٠١٤
✓	✓	✓	✓	✓	محمد ملك - نائب رئيس مجلس الإدارة (غين من شهر مايو ٢٠١٤)
✓	✓	✓	✓	✓	خالد علي جمعة - عضو
✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله حسين - عضو
✗	✓	✓		لم يعين بعد	محمد عبدالله عيسى - عضو (غين من شهر مايو ٢٠١٤)
✗	✓	✓	✓	✓	جي بي في راو - عضو
				✓	ستيفان كوريرا - عضو
				✓	هنا سروانى - عضو
				✓	مايو ديكين - عضو (غين من شهر مايو ٢٠١٤)
				✓	عبدالرازق عبدالحاليق - عضو
✓ (عبر الهاتف)	✗	✓	✓	✓	أحمد عبد الرحيم - عضو
✓	✓	✗	✓	✓	يوسف الفاضل - عضو

### ٤-٣ حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية

٧ ديسمبر ٢٠١٤	٢٦ نوفمبر ٢٠١٤	١٧ نوفمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٣ مايو ٢٠١٤	٣١ يوليو ٢٠١٤	٢٣ يونيو ٢٠١٤	٤ مايو ٢٠١٤	٢٣ يناير ٢٠١٤	أعضاء اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله حسين، الرئيس
									مايو ديكين، عضو
✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	(غين من شهر مايو ٢٠١٤)
									محمد ملك، عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	جي بي في راو، عضو
✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	أحمد عبد الرحيم، عضو

#### ٤- حضور اجتماعات لجنة التدقيق والحكمة المؤسسية

أعضاء اللجنة	٢٩ يناير ١٤٢٠	٢٤ أبريل ١٤٢٠	٢٣ يوليو ١٤٢٠	٢٩ أكتوبر ١٤٢٠
رياض يوسف ساتر، الرئيس	✓	استقال من مجلس الادارة	✓	
محمد عبدالله عيسى، الرئيس (عيّن من شهر مايو ١٤٢٠)		لم يعين بعد	✓	لم يعين بعد
هناه سروانى، عضو		استقالت من مجلس الادارة	✓	
ستيفان كوربر، عضو	✓	✓		لم يعين بعد
عبدالرازق عبدالخالق، عضو	✓	✓	✓	✓

#### ٤- حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة	٢٧ فبراير ١٤٢٠	٢ مارس ١٤٢٠
عبدالرازق عبدالله حسن القاسم - الرئيس	✓	✓
رياض يوسف ساتر - عضو		استقال من مجلس الادارة
خالد جمعة - عضو	✓	✓

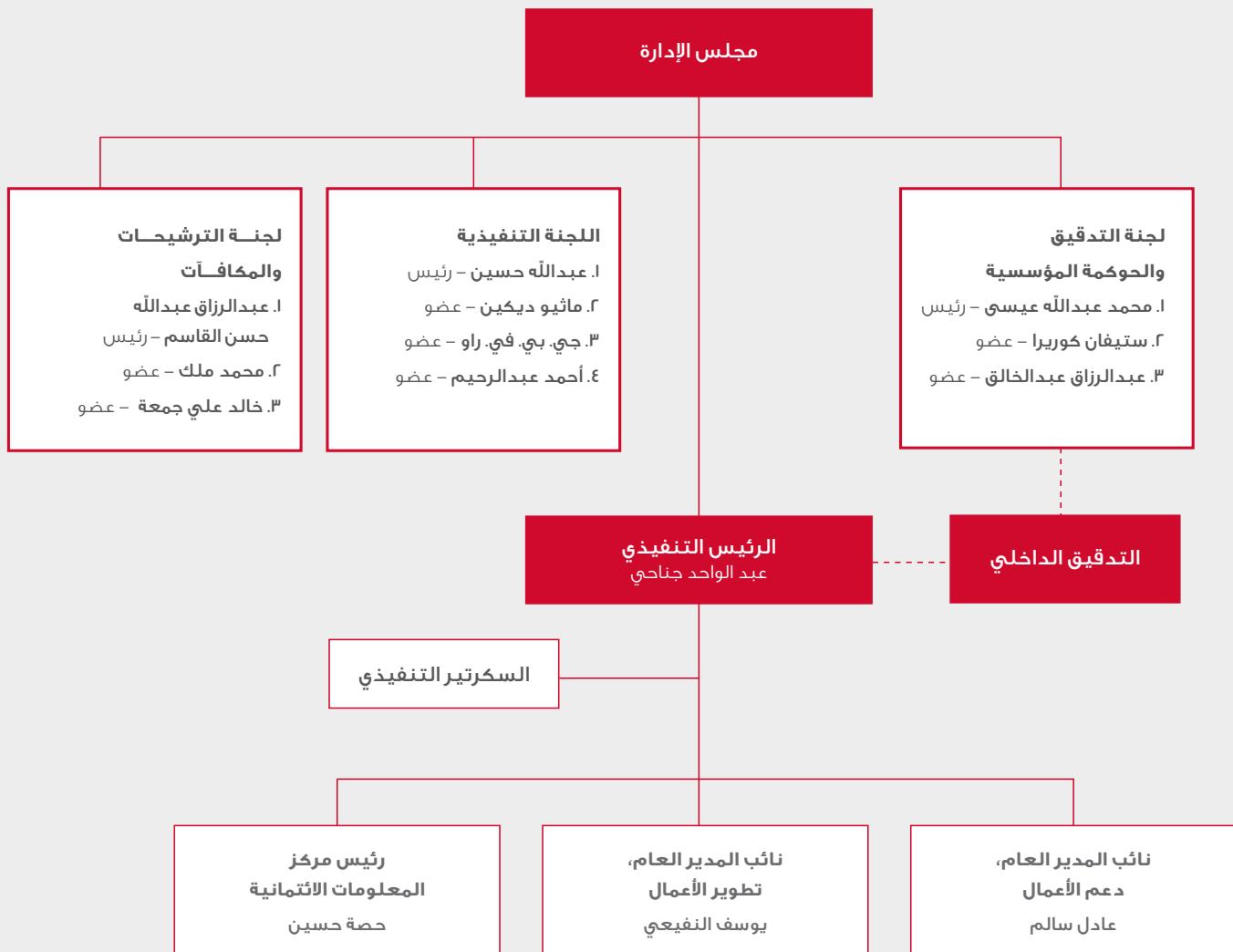
#### ٥. اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية

عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية للعام المنتهي ١٤٢٠.٢ بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٤.

## الحكومة المؤسسية (تمة)

### ٦. الهيكل الإداري والمؤسسي

قادت شركة بنفت بتطوير هيكلها الإداري والمؤسسي وفق أسلوب يساعد الشركة على تنفيذ المهام والمسؤوليات وإعداد التقارير بين إداراتها المختلفة. تضم الشركة ثلاثة إدارات رئيسية هي دعم الأعمال، وتطوير الأعمال، ومركز المعلومات الائتمانية. كما يشتمل الهيكل على لجنة التدقيق الداخلي التي تتصل مباشرة بالرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية.



#### ١. حواجز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتقدير الأداء المرتبط بهيكل الحواجز لأفراد الإدارة العليا، برجي الإطلاع على ملاحظة ١٦ (أ) من البيانات المالية المدققة.

#### ٢. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تعامل المجموعة مع العديد من بنوك البحرين والتي تمثل أيضاً مساهمين في المجموعة. وتحتبر هذه المعاملات بمثابة صفات لتقديم خدمات تتعلق بأنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عبر الإنترن特، ومركز المعلومات الآئتمانية.

وقد أبرمت شركة سناد (التابعة لشركة بنفت) عقوداً مع بعض مساهمي شركة بنفت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/الائتمان وخدمات أجهزة الصراف الآلي. ووفق الاتفاق القائم بين نتورك إنترناشيونال («نتورك إنترناشيوال» - مساهم بنسبة ٤٩٪ في الشركة التابعة) وشركة سناد، قامت سناد بإسناد بعض الخدمات المتعلقة بمشاريعها الجارية إلى شركة نتورك إنترناشيونال. وعلى ضوء الخدمات التي توفرها نتورك إنترناشيونال، ستقوم سناد بدفع تكاليف الخدمات المتفق عليها إلى نتورك إنترناشيونال.

يرجى الإطلاع على ملاحظة ١٦ (ب) من البيانات المالية المدققة.

#### ٣. تضارب المصالح

تخضع الشركة لقواعد وأحكام مصرف البحرين المركزي، وتساعد سياسة الحكومة المؤسسية على تجنب المواقف التي قد ينشأ عنها تضارب في المصالح. لذا يتبعن على جميع أعضاء مجلس الإدارة الإعلان عن أي مصلحة (عامة أو خاصة)، أو أي أمور قد تؤدي إلى خلق تضارب في المصالح المحتملة أو الفعلية. ويدين أعضاء مجلس الإدارة بولائهم للشركة في المقام الأول. وفي حالة تضارب بعض المهام (سواء تخدم أعضاء مجلس إدارة أو مجلس أمناء مؤسسة أخرى) مع مصالح الشركة، يتبعن على عضو مجلس الإدارة إخطار رئيس مجلس الإدارة والسعوي للحصول على موافقته وفق هذه القواعد. كما يتبعن على أعضاء مجلس الإدارة عدم استغلال مناصبهم في الشركة لتحقيق مصالح سياسية في أي وقت، أو في حالة وجود تضارب في المصالح مع طرف ثالث أو مصالح مجتمعية ما لم يتم التفويض بخلاف ذلك من قبل الشركة. كما لا يجب على أعضاء مجلس الإدارة الاستفادة من مناصبهم كأعضاء للمجلس للحصول - سواء بشكل مباشر أو غير مباشر - على منفعة شخصية أو منفعة لأي شخص ذي الصلة. ويجب عليهم الكشف عن أي منافع ناشئة عن عمل شخصي، فضلاً عن أي مصلحة قد تتضارب مع مصلحة الشركة، أو قد تؤدي إلى الإضرار بمصلحة الشركة.

#### ٤. قواعد السلوك المهني لاعضاء مجلس الإدارة

ترسيي هذه القواعد المعايير الأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الشركة، وتحكيم تضميم أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين على ضمان أداء مهامهم ومسؤولياتهم تجاه الشركة بكل إخلاص واستقامة.

#### ٥. سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تلزم 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 خطأة، أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير سليمة، أو تصرفات عمل محاكسة يمكن أن تؤثر على مصالح الشركة، أو عملائها، أو مساهميها، أو موظفيها أو مستثمريها، أو الصالح العام، وتتوفر الشركة لجميع الموظفين الحماية الالزمة التي تتيح لهم القيام بذلك.

## الحوكمة المؤسسية (تمة)

### ٦. الرقابة الداخلية

تتولى شركة إنرست آند يونغ أعمال التدقيق الداخلي لشركة بنفت، حيث تقوم بمراجعة إجراءات عمليات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي هو شركة كيه بي إم جي.

### ٧. الترتيبات المالية

تقوم لجنة التدقيق والهوكمة المؤسسية بمراجعة البيانات المدققة على أساس ربع سنوي مع المدقق الخارجي والإدارة، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. بالإضافة إلى ذلك، تتسلم لجنة التدقيق والهوكمة المؤسسية نتائج المدققيين الخارجيين وخطة التصحيح.

### ٨. اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة

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

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

يتركز نشاط شركة بنفت على خدمة قطاع البنوك في البحرين من خلال توفير عدد من الخدمات، وأجهزة الصراف الآلي/نقاط البيع، ومراكز المعلومات الأئتمانية، وغيرها. كما تم تأسيس شركة سناد كشركة طرف ثالث لخدمة البنوك.

### ١٠. الاتصالات

تعد بنفت شركة غير مدرجة في سوق الأوراق المالية، ولكنها تحرص على تحديث موقعها الإلكتروني بحيث يتضمن التقرير المالي للشركة، كما يمكن لمساهمي الشركة الحصول على أي معلومات لازمة سواء مالية أو غيرها من خلال الرئيس التنفيذي. سيتم تحديث التقرير المالي لعام ٢٠١٤ على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية.

## ١٢. تقييم المجلس

تقوم شركة بنفت بتطبيق تقييم للأداء على مجلس إدارة الشركة ولجانه.

## ١٣. عدم التزام بمتطلبات نموذج المراقبة عالية المستوى من كليب قواعد مصرف البحرين المركزي

تلتزم شركة بنفت بالقواعد الجديدة للحكومة المؤسسية الصادرة من مصرف البحرين المركزي ووزارة التجارة لجميع البنوك العاملة في مملكة البحرين. وقد أدخل مصرف البحرين المركزي تعديلات في نموذج المراقبة عالية المستوى في كليب قواعد البنوكية. وتلتزم شركة بنفت بكلفة القواعد والإرشادات المحددة في نموذج المراقبة، فيما عدا الموضع أدناه والذي يجري تعديله.

- وفق نموذج المراقبة عالية المستوى، يجب أن يتكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين. وفي الوقت الحالي لا يضم مجلس إدارة شركة بنفت أي عضو مستقل، ويجري مناقشة الأمر مع مصرف البحرين المركزي. وتجدر الإشارة إلى أن مجلس إدارة شركة بنفت يضم ممثل واحد من مصرف البحرين المركزي.

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

يتولى أعضاء مجلس الإدارة تحديد مكافآت المجلس، بينما تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد مكافآت الإدارة العليا. وتتوفر معلومات عن المكافآت التي دفعت لأفراد الإدارة العليا أمام المساهمين عند الطلب مع الاحتفاظ بسرية المعلومات وفق إجراءات الشركة.

## ١٥. معلومات أخرى

تبليغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة كيه بي إم جي فخرو لعام ٢٠١٤ ما يقدر بمبلغ ٢٠٠ دينار بحريني. وقد تم إسناد وظيفة التدقيق الداخلي إلى إرنست آند يونغ.

## ١٦. تعيين مجلس الإدارة

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

# اجتماع الجمعية العمومية العادلة السنوي لشركة بنفت

بدأ مركز المعلومات الائتمانية للشركات عملياته في يناير ٢٠١٤ بنجاح. في حين من المقرر أن تنطلق عمليات نقاط البيع لدول مجلس التعاون خلال العام ٢٠١٤. كجزء من التزام الشركة تجاه المجتمع، تم تنفيذ دراسة على رسوم الصراف الآلي، والتي أدت إلى انخفاض نسبة ٥٠٪ لرسوم المفروضة على العملاء النهائيين، وذلك على حسب الاتفاق والقرار الصادر من قبل مصرف البحرين المركزي. وإن الرسوم الجديدة المنخفضة ستكون سارية المفعول من أبريل ٢٠١٤. ومن المتوقع زيادة عدد معاملات الصراف الآلي في السنوات القادمة نتيجة لتخفيض الرسوم. وأشار رئيس مجلس الإدارة بأنه يجب على الشركة أن ترکز معظم جهودها في تنفيذ استراتيجية خدماتها الجديدة حيث تشمل هذه الاستراتيجية خدمات عدة منها نظام تحويل الأموال الإلكتروني للمعاملات ذات القيمة المنخفضة، وخدمة دفع الفواتير الإلكترونية، ومركز المعلومات الائتمانية للشركات التأمين والاتصالات، وتقارير إدارة المخاطر. وقد شكر رئيس مجلس الإدارة المساهمين ومصرف البحرين المركزي، ووزارة التجارة والصناعة لدعمهم المتواصل للشركة. ولم يتم توجيه أي سؤال، وقد تم إعتماد تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣، والمموافقة عليه.

القرار - ج ع ٤/٢٠١٤: تم اعتماد تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل المساهمين.

## جدول الأعمال

### ١. محضر اجتماع الجمعية العمومية العادلة السنوية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٣

#### عبد الواحد جناحي

المناقشة: تلا الرئيس التنفيذي لشركة بنفت محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المؤرخ ٢٧ مارس ٢٠١٣، ولم يتم توجيه أي استفسار.

القرار - ج ع ٤/٢٠١٤: تم اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المؤرخ ٢٧ مارس ٢٠١٣ من قبل المساهمين.

### ٢. تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### عبد الرزاق عبد الله حسن القاسم

المناقشة: أشار رئيس الإدارة أن تقرير مجلس الإدارة لشركة بنفت مرافق في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٣، والذي تم توزيعه على المساهمين. وقال أن عام ٢٠١٣ كان عاماً ناجحاً لشركة بنفت، مع التركيز على استكمال إستراتيجية الشركة الجديدة وتوجهها. كما أظهر صافي الربح الموحد نمواً أقوى بنسبة ٧٪ في عام ٢٠١٣. وواصل رئيس مجلس الإدارة استعراض مهام مجلس الإدارة بقوله أن أعضاء المجلس وإدارة الشركة قاموا بتحديد التوجه الاستراتيجي لبنفت لثلاث سنوات القادمة، وأن التوجه الاستراتيجي للشركة يحدد ثلال ركائز أساسية والتي من شأنها أن تشكل بنفت وخدماتها في السنوات المقبلة، وهذه الركائز ت العمل على ربط المعاملات المالية، وقطاع معلومات العملاء وخدمات الإسناد الخارجي للأعمال. علاوة على ذلك عملت الشركة في عام ٢٠١٣ أيضاً بشكل وثيق مع مصرف البحرين المركزي والمصارف الأعضاء، فيما على الشبكة الخليجية نقاط البيع لدول مجلس التعاون الخليجي. كما

الاجتماع: AGM – ٢٠١٤/٤/١.  
محضر الاجتماع: ٢٠١٤، أبريل، صباحاً، شركة بنفت.  
صدرت الدعوة من: شركة بنفت، الجمعية العمومية العادلة طبيعة الاجتماع: السنوية لعام ٢٠١٣.  
الحضور: وفق قائمة الحاضرين الاعتدارات: وفق قائمة الحاضرين  
الرئيس: رئيس السيد عبد الرزاق عبد الله حسن القاسم، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع. وقد حضر بممثلي المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، وزارة الصناعة والتجارة، وأكيد حضور ٩٧٪ من المساهمين في الاجتماع.

## ٦. اعتماد أسهم المنحة عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

### المناقشة:

أشار الرئيس إلى أن مجلس إدارة شركة بنفت قد أوصى بصرف أسهم منحة بمعدل حصة واحدة لكل ٥ أسهم - ٢٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع.

القرار ٦- ج ع /١٤.٢: وافق المساهمون على التوصيات الخاصة بإصدار أسهم المنحة بمعدل (٢٪ من رأس المال الصادر والمدفوع)

## ٥. مخصصات مقترحة من صافي الربح لعام ٢٠١٣ عبد الرزاق عبدالله حسن القاسم

### المناقشة:

أخطر رئيس مجلس الإدارة المساهمين بأن أعضاء المجلس قد أوصوا بالمخصصات التالية من صافي الأرباح المحققة للعام ٢٠١٣.

- توزيع أرباح على المساهمين بواقع .٥٤ ألف دينار بحريني بما يساوي ٢٥٪ من رأس المال المدفوع.
- تحويل ٢٦٠ ألف دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني للوصول إلى نسبة ال ٥٪ من رأس المال الصادر والمدفوع المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحرينية.
- تحويل ١,٧٢٩,٣٩٣ دينار بحريني إلى حساب الأرباح المستبقة.

القرار ٥- ج ع /١٤.٢: تم اعتماد المخصصات المقترحة لعام ٢٠١٣ من قبل المساهمين.

## ٣. تقرير المدققين الخارجيين للمساهمين عن العام ٢٠١٣ عبدالجليل العالى

### المناقشة:

تلا السيد عبدالجليل العالى من شركة كيه بي إم جي تقرير المدققين المستقلين مشيراً إلى أن أدلة التدقيق التي حصلوا عليها كافية وملائمة لإبداء رأي تدقيق، كما أن البيانات المالية الموحدة لشركة بنفت للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تتوافق مع المحايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لم يتم توجيه أي سؤال، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٣- ج ع /١٤.٢: تم اعتماد تقرير المدققين الخارجيين لعام ٢٠١٣ من قبل المساهمين.

## ٤. البيانات المالية للعام ٢٠١٣ عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

### المناقشة:

تمت مراجعة البيانات المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١.٢.٢٠١٣. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٤- ج ع /١٤.٢: تم اعتماد البيانات المالية للعام المنتهي في ٣١.٢.٢٠١٣ من قبل المساهمين.

## اجتماع الجمعية العمومية العادلة السنوي لشركة بنفت (تمهـة)

### **٦. تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٣.** عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:  
أشار رئيس مجلس الإدارة بأن تقرير الحكومة المؤسسية موجود في التقرير السنوي للشركة والذي تم توزيعه على المساهمين. لم يتم توجيه أي سؤال، وتم اعتماد التقرير القرار -ج ع ٢٠١٤: وافق المساهمون على تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٣.

وقد وجه رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة على دعمهم المستمر للشركة، متمنياً تحقيق عام ناجح في ٢٠١٤.

وبعد مناقشة جميع البنود في جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ٩٠٠ صباحاً.

### **٧. تعين مدقق خارجي** عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:  
أوصى أعضاء مجلس الإدارة بإعادة تعين المدقق الخارجي للشركة كيه بي إم جي لعام ٢٠١٤. القرار -ج ع ٢٠١٤: وافق المساهمون على تعين كيه بي إم جي لتكون المدقق الخارجي للشركة للعام ٢٠١٤ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة لاتفاق على الرسوم.

### **٨. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم القانونية** عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:  
طلب من المساهمين إعفاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ٢٠١٣، وقد تم اعتماد هذا الطلب. لم يتم توجيه أي استفسار. القرار -ج ع ٢٠١٤: وافق المساهمون على إعفاء أعضاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ٢٠١٣.

### **٩. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة** عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:  
أوصى أعضاء مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء المجلس بقيمة ٧٧ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٣. لم يتم توجيه أي استفسار.

القرار -ج ع ٢٠١٤: وافق المساهمون على اعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣.

## اجتماع الجمعية العمومية السنوي غير العادلة لشركة بنفت

### ٣. المفوض بالتوقيع

عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشية:

تفويض السيد عبدالرازق عبدالله حسن القاسم، رئيس مجلس الإدارة وأو السيد عبدالواحد عبدالرحمن جناحي، الرئيس التنفيذي بالتوقيع نيابة عن كافة المساهمين أمام المؤتّق العام على كافة الوثائق الازمة لإجراء التعديلات المذكورة أعلاه على النظام الأساسي. وقد وافق المساهمون على ذلك.

القرار -٣ ج غ ٢٠١٤ : اعتمد المساهمون التفويض بالتوقيع.

وقد وجه رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى المساهمين، ومصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة على دعمهم المتواصل للشركة، متطلعاً إلى عام ناجح للشركة في ٢٠١٤.

وبعد مناقشة جميع البنود الموجودة في جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ،٩ صباحاً.

### جدول الأعمال

#### ١. محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادلة السنوية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٣

عبدالواحد جناحي

المناقشية:

تم الالتصاق التنفيذي لشركة بنفت محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية غير العادلة المؤرخ ٢٧ مارس ٢٠١٣ ولم يتم توجيه أي استفسار.

القرار - ج غ ٢٠١٤ : تم اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادلة المؤرخ ٢٧ مارس ٢٠١٣ من قبل المساهمين.

### ٤. زيادة الرأس المال المدفوع

عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشية:

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بزيادة رأس المال الصادر والمدفوع للشركة من ...,١٦,٢ دينار بحريني إلى ...,٥٩٢,٢ دينار بحريني، وسوف يبقى رأس المال المصرح به كما هو عند ...,٤,٥ دينار بحريني. مع تغيير العقد التأسيسي وفقاً لذلك. لم يتم توجيه أي سؤال . و تم اعتماد الخطوة.

القرار - ج غ ٢٠١٤ : اعتمد المساهمون زيادة رأس المال الصادر والمدفوع للشركة من ...,١٦,٢ دينار بحريني إلى ...,٥٩٢,٢ دينار بحريني، وسوف يبقى رأس المال المصرح به كما هو عند ...,٤,٥ دينار بحريني.

الاجتماع: ٢٠١٤/٤/٢

٢٠١٤/٤/٢

شركة بنفت

غير العادلة لعام ٢٠١٣

الجمعية العمومية السنوية

غير العادلة لعام ٢٠١٣

وفقاً قائمة الحاضرين

الحضور: وفق قائمة الحاضرين

الاعتدارات: وفق قائمة الحاضرين

ترأس السيد عبدالرازق عبدالله حسن القاسم، رئيس مجلس الإدارة جلسة الاجتماع وأكد حضور ٩٨% من المساهمين في الاجتماع. وقد بحث الموضوعات المدرجة في جدول الأعمال، والموافقة على جميع البنود.

## تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٤٢٠

### استعراض للأنشطة

في ظل التركيز على استكمال تنفيذ استراتيجية الشركة وتوجهاتها الجديدة، اختتمت شركة بنفت نشاطها في عام ١٤٢٠ محققة نجاحاً ملمساً وأداءً جيداً.

فقد شهدت الأرباح التشغيلية الموحدة نمواً بنسبة ٢٪ في عام ١٤٢٠ لتصل إلى ٦٤,٣٧٢,٢ دينار بحريني مقارنة مع ٦٤,٢٨١٩,٢ دينار بحريني في ١٤٢٠. كما ارتفع صافي الأرباح الموحدة بنسبة ٢٪ في عام ١٤٢٠ ليصل إلى ٨٦٧,٥٤٦,٢ دينار بحريني مقارنة مع ٨٦٧,٥٤٦,٢ دينار بحريني في ١٤٢٠.

خلال العام، قام مجلس إدارة الشركة بإدارتها بتحديد التوجيه الاستراتيجي للشركة على مدى الثلاث سنوات القادمة، وذلك بهدف توسيع دور شركة بنفت وتحقيق هدفها المتمثل في توفير خدمات ذات قيمة للمملكة بأكملها. وقد تركزت المبادرات الاستراتيجية لعام ١٤٢٠ على مركز المعلومات الائتمانية للشركات والتأمين، وخدمة نقاط البيع الخليجية، وخدمة تحويل الأموال الإلكتروني، وخدمة الدفع الإلكتروني للفواتير، وخدمات الدفع عبر الهاتف المتنقل، والتوسع على النطاق الدولي. وتشكل هذه المبادرات جزءاً من الركائز الثلاث الأساسية التي من شأنها تشكيل مستقبل شركة بنفت وخدماتها خلال السنوات الثلاث القادمة. وتمثل هذه الركائز في ربط المعاملات المالية، وقطاع معلومات العملاء، وخدمات الإسناد الخارجي للأعمال. وتحدّف استراتيجية الشركة إلى تعزيز الخدمات والمدفوعات المالية في القطاع المالي في مملكة البحرين وفق أعلى المعايير، والتي بدورها ستتعكس على الاقتصاد الوطني بشكل عام.

كما تعاونت شركة بنفت خلال عام ١٤٢٠ بشكل وثيق مع مصرف البحرين المركزي والمصارف الأعضاء في دول مجلس التعاون الخليجي، حيث تم طرح معاملات نقاط البيع الخليجية بنجاح في مايو ١٤٢٠ في ٣ دول هي قطر والكويت والبحرين.

كما بدأ مركز المعلومات الائتمانية للشركات عملياته بنجاح في يناير ١٤٢٠، ليضم ٤٤ عضواً. وعملت شركة بنفت أيضاً مع شركات الاتصالات لطرح خدمات الدفع عبر الهاتف المتنقل باعتبارها تمثل توسيعاً لخدمة بوابة الدفع الوطنية التي تقدمها شركة بنفت.

وبدأت الشركة أيضاً في تنفيذ خدمات المبادرات الاستراتيجية الرئيسية مثل خدمة تحويل الأموال الإلكتروني، وخدمات الدفع الإلكتروني للفواتير في مارس ١٤٢٠، ومن المتوقع تشغيلها في أغسطس ١٤٢٠ مع أكثر من ٣٠ عضواً.

وفي شهر أبريل ١٤٢٠، قامت شركة بنفت بتخفيض رسوم الصراف الآلي على البنوك وذلك حسب الاتفاق والقرار الصادر من قبل مصرف البحرين المركزي، وسيؤدي هذا إلى خفض الرسوم المفروضة على العملاء النهائيين بنسبة ٥٪، ومن المتوقع أن يؤدي هذا الإجراء إلى زيادة حجم معاملات الصراف الآلي في السنوات القليلة القادمة.

وتواصل الشركة إجراء اختبارات دورية لأعمالها الحادية على مدار العام، وذلك لضمان استمرارية واستقرار الخدمات التي تقدمها خلال حالات الطوارئ والأزمات.

وبصفة عامة، يمكن القول أن ١٤٢٠ كان عاماً آخر ناجحاً لشركة بنفت، كما كان حاسماً بالنسبة للشركة، حيث بدأت في تنفيذ توجهاتها الاستراتيجية المعتمدة على مدى ٣ سنوات.

**النتائج المالية الموحدة**

التفاصيل	١٤ (بالدينار البحريني)	١٣ (بالدينار البحريني)	التغيير
الأرباح التشغيلية	٢,٧٠,٨١٩	٢,٤١٢,٣٧١	+٦٪
الربح للسنة	٢,٨١٦,٣٩٧	٢,٥١٤,٨٦٧	+٦٪
صافي الموجودات	١٣,٨,٣,٥٣٣	١١,٥٢٦,٢٢٧	+٦٪

**التوزيعات الموصي بها ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤**

يوصي أعضاء مجلس الإدارة بالمخصصات والمكافآت التالية من أرباح الشركة للعام، والتي تخضع لموافقة المساهمين خلال الجمعية العمومية السنوية.

**١٤ (بالدينار البحريني)**

٦٤٨,...	الأرباح الموزعة (%)
٥٨,٤..	أسهتم منه (%)
٥٥٩,٥..	الاحتياطي القانوني
٨٤,...	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٩,٦..	الإجمالي

وفور الموافقة على التوصيات المذكورة أعلاه، سيكون حساب حقوق المساهمين كالتالي:

**دينار بحريني**

٣,١١,٤..	رأس المال
١,٥٧٢,٧٨٩	الاحتياطي القانوني
٨,٢٧٩,٩٩.	الأرباح المستيقاة
٢,١,٣٤٤	حصة غير مسيطرة
١٣,١٥٤,٥٦٣	إجمالي حقوق المساهمين

## تقرير مجلس الإدارة (تممة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### النظرة المستقبلية لعام ٢٠١٥

سوف تواصل شركة بنفت خلال عام ٢٠١٥ تركيز جهودها على تنفيذ توجهاتها الاستراتيجية. وستستمر في دراسة عدد من المبادرات والخدمات الاستراتيجية، بما يتيح لها رسم خارطة طريق لنطاق الخدمات وخطة التنفيذ. وتتركز في خدمات الصراف الآلي بالجملة، ومركز المعلومات الإئتمانية لشركات التأمين، وتقارير إدارة المخاطر، هذا بالإضافة إلى تحسين الخدمات والمنتجات الحالية. وتكرس الشركة جهودها لتزويد البحرينيين ومساهمي الشركة بالخدمات التي من شأنها تعزيز المجتمع المصرفية في البحرين من حيث الكفاءة والإنتاجية.

ومن أبرز الخدمات الاستراتيجية التي تطرحها الشركة نظام تحويل الأموال الإلكتروني بين المؤسسات المصرفية والذي يساعد على تحويل الأموال والمدفوعات آلياً في البحرين ، ومن ثم تعزيز كفاءة وسرعة التدفق النقدي في المملكة بشكل كبير. ووفقاً لذلك ستعمل هذه الخدمة على دعم اقتصاد سليم لخدمة البنوك والمؤسسات الحكومية وقطاع الأعمال والأفراد، والذي يسمح لأدوات الدفع بتحقيق المزيد من التطور. ويعد نظام تحويل الأموال الإلكتروني مشروعًا وطنياً سوف يكون له تأثير على جميع الأفراد والقطاعات في البحرين. وترى الشركة على بدء هذا المشروع بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي والبنوك الأعضاء. ومن بين الخدمات الأخرى التي سوف تقوم شركة بنفت بدراستها هي خدمة دفع الفواتير الإلكترونية. ويساعد هذا النظام على إمكانية عرض وتجميع ودفع معظم الفواتير الصادرة الإلكترونية، وتشمل فواتير المرافق والغرامات والأقساط وغيرها. وتشمل أن مثل هذه الخدمات سوف توفر العديد من المزايا للبنوك ومصدري الفواتير والعملاء النهائيين.

من ناحية أخرى، سوف تطرح شركة بنفت في الربع الأول من عام ٢٠١٥ أولى مبادراتها للربط مع الشبكة الدولية (جي سي بي "JCB").

كما ستتركز الشركة على دمج وتنفيذ مركز المعلومات الإئتمانية المشترك مع دول مجلس التعاون الخليجي. وسيتم تنفيذ المشروع على مرحلتين، ومن المتوقع طرحه في نهاية الربع الأخير من عام ٢٠١٥. هذا بالإضافة إلى طرح نظام جديد لمركز المعلومات الإئتمانية لأكثر من ٤٠ عضواً في النصف الثاني من عام ٢٠١٥.

وكان مركز المعلومات الإئتمانية قد نفذ نظام حديد لإعداد تقارير إدارة المخاطر (تقارير) المتوقعة في الربع الأول من عام ٢٠١٥. وقد حدد المركز متطلبات النظام الإئتماني الجديد المتوقع طرحه في عام ٢٠١٦. ومن المؤكد أن هذا النظام سوف يلبي احتياجات مركز إدارة مخاطر التأمين المقرر تطويره بالتعاون مع جماعة التأمين البحرينية خلال ٢٠١٥.

وستواصل شركة بنفت جهودها الدؤوبة لتطوير كفاءة ونمو المعاملات الإلكترونية، والحفاظ على علاقة متبادلة ومثمرة مع البنوك الأعضاء والعملاء والهيئات المنظمة والمساهمين.

وبالنهاية عن السادة المساهمين، يتوجه أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأفيف نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكريم. كما تتوجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الهيئات والمؤسسات الحكومية ومصرف البحرين المركزي على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل.

عبدالرزاق عبد الله حسن القاسم  
رئيس مجلس الإدارة

# تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين

شركة بنفت ش.م.ب (مغلقة)، المنامة - مملكة البحرين

## تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة بنفت ش.م.ب (مغلقة) («الشركة») والشركة التابعة لها («المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

## مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول 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 وخلية من أية معلومات جوهرية خاطئة. سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

## مسؤولية المدققين

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بأخلاقيات المهنة، وتحطيم وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أية معلومات جوهرية خاطئة.

تشتمل أعمال التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقديراتنا، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود معلومات جوهرية خاطئة في البيانات المالية الموحدة. سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وعند تقييم هذه المخاطر يتم الأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي المعنى بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة. وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلي للشركة. كما يشمل تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى محقوقانية التقديرات المحاسبية التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية الموحدة.

إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

## الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، في كل الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

## تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

- ١) إن الشركة تحافظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- ٢) إن المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع هذه البيانات المالية الموحدة.
- ٣) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية البحريني، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ والفترات 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.
- ٤) أننا قد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

كي بي أم جي فخرو

رقم ترخيص الشركـ ..

١٩ فبراير ٢٠١٥

# بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بالمدينار البحريني)

الإيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
<b>الموجودات</b>		
الأثاث والمعدات	٤٤٤,٣٩٤	٥٩٣,٩٥٨
براجم النظام	٦١٩,٧٥٥	٨٤,١٣
مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء	١٨٨,٦٤٣	٤٥,٥٥
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>	<b>١,٣٥٣,٦٩٣</b>	<b>١,٤٤٢,٢٦</b>
النقد وأرصدة لدى البنوك	٣,٦٥٨,١٤٠	٣,٤٦,١١٣
رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي	١,٧٩٧,٩١٧	١,١٤٢,٠٩٩
رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى	١,٢٣٩,٧٧٩	١,٧٧,٧٤٤
ودائع لدى البنوك	١,٥٥٩,٥٨٠	٥,٤٥,٤٦٠
ذمم مدينة	٢٩٨,٦٤٠	١٥٣,٥٠٠
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٧٣,٧٤٥	٦٥,١٨
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>١٣,٦١٧,٧٣١</b>	<b>١,٩٣٥,٥٤</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٤,٨٧٠,٤٣٣</b>	<b>١٣,٣٧٧,٠٥</b>
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>		
رأس المال	٢,٥٩٣,٠٠٠	٢,١٦,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١,٣١٣,٥٨٩	١,٩١,١٣٣
الأرباح المستدقة	٩,٦٩٥,٥٩٠	٨,١٩٥,٧٧٩
<b>مجموع حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم</b>	<b>١٣,٦١٧٩</b>	<b>١٣,٨٦,٩١٢</b>
حصة غير مسيطرة	٢,١,٣٤٤	١,٣٩,٣١٤
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>١٣,٨٢,٥٥٣</b>	<b>١٣,٨٢,٥٥٣</b>
<b>المطلوبات</b>		
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	٩٥,٣٩٨	٧٥,٧١٢
<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>	<b>٩٥,٣٩٨</b>	<b>٧٥,٧١٢</b>
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة	٩٢٢,٩٦٦	٩٢٢,٩٦٦
إيرادات مؤجلة	٥٢,٥٧٤	٥٢,٤٤٦
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>	<b>٩٧٢,٥٢</b>	<b>٧٧٥,١١٢</b>
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>	<b>١٤,٨٧٠,٤٣٣</b>	<b>١٣,٣٧٧,٠٥</b>

محمد ملك  
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرزاق عبدالله حسن القاسم  
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠١٥.

# بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

الإيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
إيرادات الشبكة	٣,٨٧٣,٩٥٢	٣,٦٥٤,٨١٨
إيرادات مركز المعلوماتائتمانية	١,١٨,٥٧٧	٨٦١,١٥
إيرادات نظام البحرين لمقاصة الشيكات	٦١٣,١,٩	٦٠,١٦٩
إيرادات خدمات البطاقات	٨٢١,٩,٢	٧١٩,٣,٣
إيرادات الخدمات المصرفية عن طريق الانترنت	٦٨,٣١٩	١٥,٦..
<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>	<b>٦,٣٩٥,٨٥٩</b>	<b>٥,٩٥,٨٣٢</b>
تكاليف الموظفين	١,٦٨٤,٩٧٩	١,٥٥,٥٩٦
تكاليف إنجاز خدمات البطاقات	٤١١,٣٣٧	٣٩٨,٢٨٤
تكاليف إنجاز الخدمات الأخرى	٦٧١,٣,٧	٦٥٣,٨٨٨
الاستهلاك والإطفاء	٤٧٨,٣٣٤	٤٨٢,٣٤
مصروفات قانونية ومهنية	٧٩,٠٥	٣٣٣,٥٨٣
مصروفات تشغيلية أخرى	٣٦٩,٣٣٣	٣٦١,٨٧
<b>إجمالي تكاليف التشغيل</b>	<b>٣,٦٩٤,٤.</b>	<b>٣,٥٣٨,٤٦</b>
أرباح التشغيل	٢,٧٠,٨١٩	٢,٤١٢,٣٧١
إيرادات الفوائد	١١٤,٤٧٨	٨٩,٩٨٦
إيرادات أخرى	–	١٢,٥١
ربح السنة	٢,٨١٦,٣٩٧	٢,٥١٤,٨٦٧
<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>	<b>٢,٨١٦,٣٩٧</b>	<b>٢,٥١٤,٨٦٧</b>
<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>		
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٢,٧٥٤,٣٦٧	٢,٤٩,٣٨٩
حصة غير مسيطرة	٧٢,٠٣,	٢٤,٤٧٨
	٢,٨١٦,٣٩٧	٢,٥١٤,٨٦٧

محمد ملك  
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرزاق عبد الله حسن القاسم  
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠١٥.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.  
(بالدينار البحريني)

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم				٢٠١٤
		المجموع	الاستبقاء	الأرباح الاحتياطي القانوني	رأس المال	
١١,٥٢٦,٢٢٦	١٣٩,٣١٤	١١,٣٨٦,٩١٢	٨,١٣٥,٧٧٩	١,٩١,١٣٣	٢,٦٠,...	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
٢,٨١٦,٢٩٧	٦٢,٣٠	٢,٧٥٤,٦٧٧	٢,٧٥٤,٦٧٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٤٣٢,...)	-	٤٣٢,...	أسهتم منحة مصدرة
(٥٤,...)	-	(٥٤,...)	(٥٤,...)	-	-	أرباح نقدية محلنة لسنة ٢٠١٣.
-	-	-	(٢٢٣,٤٥٦)	٢٢٣,٤٥٦	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
١٣,٨٢,٥٢٣	٢,١,٣٤٤	١١,٣٨٦,٩١٢	٨,١٣٥,٧٧٩	١,٩١,١٣٣	٢,٥٩٢,...	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم				٢٠١٣
		المجموع	الاستبقاء	الأرباح الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٩,٤٦١,٣٥٩	١١٤,٨٣٦	٩,٣٤٦,٥٢٣	٦,٦٤,٣٨٦	٩,٦١٣٧	١,٨٠,...	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
٢,٥١٤,٨٦٧	٢٤,٤٧٨	٢,٤٩٠,٣٨٩	٢,٤٩٠,٣٨٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣٦,...	-	٣٦,...	أسهتم منحة مصدرة
(٤٥,...)	-	(٤٥,...)	(٤٥,...)	-	-	أرباح نقدية محلنة لسنة ٢٠١٣.
-	-	-	(١٨٤,٩٩٦)	١٨٤,٩٩٦	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
١١,٥٢٦,٢٢٦	١٣٩,٣١٤	١١,٣٨٦,٩١٢	٨,١٣٥,٧٧٩	١,٩١,١٣٣	٢,٦٠,...	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠١٥.

# بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بالدينار البحريني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
٣,٦٥٤,٨١٩	٣,٨٥٠,٣٧٢	الإيرادات المحصلة من عمليات الشبكة
٨٧,١٣٧	١,٠٠٣,١٨٨	الإيرادات المحصلة من عمليات مركز المعلومات الأئتمانية
٧٤٧,١٣٤	٧٤٧,٨٤٧	الإيرادات المحصلة من خدمات البطاقات
٦١,٢٢١	٦١,٩١٠	الإيرادات المحصلة من نظام البحرين لمقاصة الشيكات
١٤٨,١٥٢	٤١,٤٣٠	الإيرادات المحصلة من عمليات الخدمات المصرفية عن طريق الانترنت
(٣,٤٤,٩٧)	(٣,٩٣٠,٤٩٥)	مدفوعات مصروفات التشغيل
(٧,٠٠...)	(٧٧,٠٠...)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
٢,٩,٣,٣٥٦	٣,٢٤٣,٣٥٢	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(١,٠٥,٠٨٢)	(٥١,٦٠٨)	شراء معدات وأثاث
(١٩١,٤٧٢)	(٣٢,٣١٥)	شراء برامح
(١٥,...)	(٣,٤,٩٧٧)	مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء
(١,٠٨٦,٦٧٥)	(١,١,٩,١٢)	ودائع مصرفية لدى البنوك
٨٩,٩٨٦	١١٤,٤٧٨	فوائد مستلمة
١٢,٥٠	-	مقبوضات من بيع أصول
(١,٣٩٦,٧٣٣)	(١,٣٨٣,٥٤٢)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٤٥,٠...)	(٥٤,٠...)	أرباح موزعة
(٤٥,٠...)	(٥٤,٠...)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
١,١٥٦,٦٢٣	١,٤١٩,٨١	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٤,١,٩,٣٣٣	٥,٣٦٥,٩٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٣٦٥,٩٥٦	٦,٦٨٥,٧٦	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
٣,٤٦,١٣٣	٣,٦٥٨,١٤٠	النقد وأرصدة لدى البنوك
١,١٤٣,٩٩	١,٧٩٧,٩١٧	رصيد حساب لدى مصرف البحرين المركزي
١,٧٧,٧٤٤	١,٣٣٩,٧٠٩	رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى
٥,٣٦٥,٩٥٦	٦,٦٨٥,٧٦	

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ فبراير ٢٠١٥.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ١. النشأة والنشاط

تم تسجيل شركة بنفت ش.م.ب (مغلقة) («الشركة») لدى إدارة التجارة وشئون الشركات في ٢٩ أكتوبر ١٩٩٧ بموجب السجل التجاري رقم ٣٩٤٠٣.

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

### رأس المال

حدد رأس المال المصرح به بقيمة ٥٠٥,٥٠٠ دينار بحريني. رأس مال الشركة الصادر والمدفوع بقيمة ٥٠٩٦,٢ دينار بحريني حيث يتكون من ٥٠٩٦ سهم بقيمة ٠٠١ دينار بحريني للسهم الواحد.

### الشركة التابعة

تمتلك الشركة ٥٪ من أسهم شركة «سناد ذ.م.م.» («الشركة التابعة») في حين تمتلك شركة الشبكة العالمية ٤٩٪ من الأسهم المتبقية في الشركة التابعة. تم تأسيس الشركة التابعة لتقديم خدمات بطاقة الصراف الآلي وبطاقات الائتمان والدفع. تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يطلق عليها مجتمعة «المجموعة»).

### ٢. أساس إعداد البيانات

#### أ) المعايير المتبعة

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقانون الشركات التجارية البحريني لعام ٢٠١٠.

#### ب) أساس العرض

استخرجت البيانات المالية الموحدة من السجلات المحاسبية للشركة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية ماعدا المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. طبقت المجموعة السياسات المحاسبية بثبات كما كانت مطبقة في السنوات السابقة فيما عدا تلك الموضحة في إيضاح ٢ (د) أدناه.

ج) العملة المستعملة في إنجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدينار البحريني وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

د) المعايير المحاسبية والتعديات والتفسيرات سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤  
المعايير والتعديات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠١٤ والتي تعتبر ذات علاقة بالمجموعة:

#### • التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١) و (٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) «الشركات الاستثمارية»:

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) تعرّف الشركة الاستثمارية والذي يتطلب من الشركة التي تستوفي هذا التعريف عدم توبيخ شركاتها التابعة، بل القيام بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة.

تم عمل التعديلات اللاحقة والمتربطة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٢٧) لتقديم متطلبات الأفصاح الجديدة للشركات الاستثمارية.

استنتجت المجموعة عدم إنطباق تعريف «الشركة الاستثمارية» عليها، وبالتالي فإن التعديلات أعلاه غير قابلة للتطبيق على المجموعة.

#### • تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) توضح المتطلبات الضرورية لمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية. وعلى وجه الخصوص، فإن التعديلات توضح معنى «لدى الشركة حالياً حق قانوني واجب النفاذ لإجراء المقاصة» و«التحقق والسداد في آن واحد». تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي.

لم تكن هناك تأثيرات جوهيرية على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نتيجة لهذه التعديلات.

## إيضاًهات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بالدينار البحريني)

### ٥. أساس إعداد البيانات (نتمة)

#### ه) المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

تم إصدار عدد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات والتفسيرات، والتي تكون سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥، ولكن لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات والتفسيرات ذات العلاقة بأنشطة المجموعة. لا تعتزم المجموعة تطبيق أي من هذه المعايير بشكل مبكر.

#### • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) الأدوات المالية – الاحتساب والقياس. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يشمل توجيهها مراجعاً حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد للخسارة الانتمانية المتوقعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية، والمتطلبات العامة الجديدة لمحاسبة التحوط. كما تحمل قدماً توجيهات الاحتساب وإلغاء الاحتساب الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٩).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيكون ساري المفعول للسنوات المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد للتعديلات أعلاه أي اثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

#### • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – إيرادات العقود مع العملاء

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) يؤسس إطاراً شاملاً لتحديد ما إذا كان، وكم، وكيفية احتساب الإيرادات. ويحل محل الإرشادات احتساب الإيرادات الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) – الإيرادات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – عقود الإنماء، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٣٩) – برامج ولاء العملاء.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر الناتج المحتمل من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية.

#### • تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضيح الطرق المقبولة لاستهلاك والإطفاء

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) تمنع الشركات من استخدام طريقة استهلاك على أساس الإيرادات لبنيود الممتلكات والآلات والمعدات. تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) تقدم افتراضاً قابلاً للتفنيد، وهو أن الإيرادات

ليس بالضرورة الأساس المناسب لاحتساب الإطفاء للموجودات غير الملموسة. من الممكن تفنيد هذا الافتراض فقط إذا كان يتم التعبير عن الأصل غير الملموس كمقاييس للإيرادات، أو إذا كان من الممكن برهنة ترابط الإيرادات واستهلاك المنافع الاقتصادية للأصل غير الملموس بشكل كبير. تطبق التعديلات بأثر رجعي للسنوات من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

لا يتوقع بأن يكون تطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

#### • التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٣-٢٠١٢ ودورة ٢٠١٢-٢٠١١

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنوات ٢٠١٢-٢٠١١ و ٢٠١٣-٢٠١٢ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن معظم التعديلات ستكون سارية المفعول بأثر رجعي لفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، مع السماح بالتطبيق المبكر (جنبًا إلى جنب مع المتطلبات الانتقالية الخاصة بكل حالة). وفي هذه الحالة ستطبق أيضاً التعديلات اللاحقة ذات العلاقة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

لا يتوقع أن يكون هناك أي اثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

فيما يلي اختصار التعديلات الرئيسية:

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ألغت التناقضات المحسوسة في المعالجة المحاسبية لاستهلاك/إطفاء المترافق، عند إعادة تقييم أي من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة. المعايير المعدلة توضح أنه يتم تسوية إجمالي مبلغ القيمة الدفترية بعد اخذ الدفترية بطريقة متوافقة مع إعادة تقييم الأصل. وأن الاستهلاك/إطفاء المترافق هو الفرق بين إجمالي مبلغ القيمة الدفترية والقيمة الدفترية بعد اخذ خسائر انخفاض القيمة المترافقية بالاعتبار. يتم إلغاء الاستهلاك / إطفاء المترافق مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٥. أساس إعداد البيانات (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) توضح أن شركات الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة ذات العلاقة تعتبر أطرافاً ذات علاقة مع الشركة المعنية. وبالتالي، فإنه يجب الإفصاح عن المبالغ المتکبدة للخدمات المدفوعة أو المستحقة لشركة الإدارة مقابل خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين، ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة، إلا أنه ليس من الملزم الإفصاح عن مكونات هذه التعويضات، كما ستحتاج الشركة المعنية إلى الإفصاح عن المعاملات الأخرى مع شركة الإدارة طبقاً لمتطلبات الإفصاح الحالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

٦) التطبيق المبكر للمعايير  
لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في ٢٠١٤.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

أ) أساس التوحيد  
١) الشركات التابعة  
«الشركات التابعة» هي الشركات الخاضعة لسيطرة المجموعة. يوجد لدى المجموعة سيطرة على الشركة إذا تعرضت إلى أو كان لها لديها الحق في عوائد متغيرة من جراء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على هذه الشركة. تم توحيد البيانات المالية الخاصة بالشركات التابعة في البيانات 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 ذات صلة وحقوق الملكية. أي ربح أو خسارة ناتجة تحمل إلىربح 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 أرباح ومصاريف غير محققة (ما عدا الأرباح والخسائر الناتجة من العملات الأجنبية) والناتجة من العمليات البنمية بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة، إلى الحد الذي لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

ب) احتساب الإيرادات  
تحسب الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق، وتمثل المبالغ المستحقة عن الخدمات المقدمة. تقوم الشركة باحتساب الإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة، وعند استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة الشركة كما هو موضح أدناه:

١) بيع الخدمات  
توفر الشركة عدداً من الخدمات للبنوك في البحرين. تحسب الإيرادات من عمليات الشبكة، وعمليات مركز المعلومات الآئتمانية، ونظام مقاصة الشيكات، وخدمات البطاقات والخدمات المصرفية عن طريق الانترنت عند تقديم الخدمات.

٢) إيرادات الفوائد  
تحسب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ج) الأثاث والمعدات والبرامج  
الموجودات المملوكة  
يتحسب الأثاث والمعدات والبرامج بالتكلفة مطروحاً منها مجموع الاستهلاك وخسائر إنخفاض القيمة، إن وجدت. تكلفة هذه الموجودات تشمل تكاليف إحضار وتجهيز الموجودات إلى موقعها وحالتها. يتم رسملة التكاليف المباشرة إلى أن تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، تسجيل الموجودات غير الملموسة بالمقابل المدفوع لاستمالتها.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الإحتساب اللاحق

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

تم مراجعة القيمة الباقية للموجودات وعمرها الافتراضي في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها إذا طلب ذلك. في حالة بيع أو استبعاد أصل فإن التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص به يتم استبعادها من السجلات ويتم تحويل أي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك على الربح والخسارة.

#### الاستهلاك

يستهلك الأثاث والمعدات بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي حسب تقدير الإدارة. تستهلك الموجودات المشتراء والمباعة خلال الفترة بالتناسب. الموجودات غير الملموسة يتم إطفاؤها على عمرها المتوقع بطريقة القسط الثابت بدءاً من تاريخ توفر الأصل في المجموعة للاستخدام. تقدير الإدارة للعمر الافتراضي للموجودات هي كما يلي:

أجهزة النظام	٧-٣ سنوات
برامج النظام	٥-٣ سنوات
معدات الحاسوب الآلي	٥-٣ سنوات
أثاث، وتجهيزات ومعدات مكتبية	٨-٤ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يحتسب الاستهلاك في الربح والخسارة.

#### د) النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات المالية، يتضمن النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق ولدى البنوك ولدى مصرف البحرين المركزي والمصارف المركزية الأخرى والودائع البنكية الثابتة والتي تستحق في غضون ثلاثة أشهر أو أقل من إيداعها، وتلك تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة العادلة.

#### ه) الذمم المدينة

الذمم المدينة هي المبالغ المستحقة من العملاء للخدمات المقدمة في سياق العمل المعتمد. يتم احتساب الذمم المدينة مبتدئاً بالقيمة العادلة، ولاحقاً على أساس التكلفة المطافية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

#### و) ذمم تجارية دائنة وأخرى

يتم احتساب الذمم التجارية الدائنة والأخرى مبتدئاً بالقيمة العادلة، ولاحقاً على أساس التكلفة المطافية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### ز) مخصص انخفاض القيمة

تم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد دلائل الانخفاض في القيمة والتي إن وجدت، يتحدد بموجبها تقدير قيمة الموجودات القابلة للاسترداد، وتحسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأي أصل من الأصول قيمتها الناتجة عن تحديد الانخفاض في القيمة، وتحمل هذه الخسائر في الربح أو الخسارة.

#### ح) 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 و يمكن تقدير المبلغ المطلوب لهذا التدفق.

#### ط) أرباح موزعة

يتم احتساب الأرباح الموزعة كذمم دائنة في الفترة التي يتم فيها الإعلان عنها.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 (بالدينار البحريني)

### ٣. السياسات المحاسبية العامة (تنمية)

#### ي) منافع الموظفين

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين يتم تخطيتها حسب أنظمة هيئة التأمين الاجتماعي والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة ثابتة من الرواتب. مساهمة الشركة في هذا البرنامج والذي يمثل برنامج مساهمات محددة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) - منافع الموظفين، يتم تسجيلها كمصاروفات عند تكبدها.

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

#### خطة توفير الموظفين

تقوم الشركة بتوفير اختياري للموظفين والذي من خلاله يساهم الموظفون والشركة بنسبة شهرية ثابتة من مرتبات الموظفين.

#### ك) معاملات العملة الأجنبية

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

(ب) المعاملات بال العملات الأجنبية تحول إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة وقت المعاملة. الموجودات والمطلوبات النقدية الموجودة بالمعاملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. الموجودات والمطلوبات غير النقدية الموجودة بالمعاملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني وقت إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة.

#### ل) أهم التقديرات المحاسبية في تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية 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 والمصارف. قد تختلف النتائج الحقيقة 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.

#### انخفاض قيمة الدعم المديونة

تقوم المجموعة بتحديد تاريخ بيان المركز المالي بمراجعة القيمة الدفترية لتحديد إذا كان هناك انخفاض في قيمة الدعم المديونة. تقوم المجموعة بتحديد الدعم المديونة، التي انخفضت قيمتها بناء على أعمار الدعم المديونة، ويتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بناء على التجارب السابقة لكل عميل والتوقعات النقدية المتوقعة.

#### الإيرادات

تقدم المجموعة خدمات إدارة بطاقات الخصم والإئتمان للبنوك في البحرين وبلدان أخرى. تحتسب المجموعة العائد من تقديم الخدمات بالتناسب مع نسبة إنجاز الخدمات في تاريخ بيان المركز المالي. النسبة المئوية من إنجاز الخدمات قائمة على تقييم الإدارة للخدمات المقدمة إلى العملاء بتاريخ بيان المركز المالي مقارنة بمجموع الالتزامات بموجب العقد، والتكاليف المتکبدة حتى الآن.

#### م) الاحتياطي القانوني

قانون البحرين للشركات التجارية لعام ٢٠١٢ يلزم تخصيص ١٪ من الأرباح الصافية لاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بموجب المادة ٢٢٤. يمكن إيقاف التخصيص في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المدفوع.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٤. ذمم مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٧٧,٧٧٧ (٢٤,٢٢)	٢٩٨,٦٤٠ -	إجمالي الذمم المدينة مخصص انخفاض القيمة
١٥٣,٥٠٠	٢٩٨,٦٤٠	

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٢,٣١. ٢٤,٢٢ -	٢٤,٢٢ ١,٤٨١ (٢٤,٢٢) (١,٤٨١)	في يناير المخصص المضاف خلال السنة المطلوب من مخصص الانخفاض خلال السنة المبالغ المشطوبة خلال السنة
٢٤,٢٢	-	

### ٥. الأثاث والمعدات

٢٠١٣ المجموع	٢٠١٤ المجموع	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات	الحاسب الألي	أجهزة النظام	
١,٥٥٩,٥٦٦	١,٦٤٦,٥٠٨	٣٣,٩٢	١٥,٥١٣	١,٣٨٤,٩٣٣	التكلفة
١٥,٩٤٢	٧٤,٢٧٣	٥,٣٣.	١,٨٧٠	٦٧,٦٣	في يناير إضافات
(٣٥,...)	-	-	-	-	استبعاد
١,٦٤٦,٥٠٨	١,٧٢١,٧٧١	١١٦,٤٢٢	١٥٣,٣٨٣	١,٤٥١,٩٦٦	<b>في ٣١ ديسمبر</b>
					الاستهلاك
٨٥٧,٥٧٧	١,٥٣,٥٥٠	٦٧,٥٤٨	١٤١,٩٣٨	٨٤٤,٦٤	في يناير
٢٣١,٥٩٣	٢٢٢,٩٣٧	١٣٣,١٤٧	٥,٨٠٦	٢,٣,٩٧٤	استهلاك السنة
(٣٥,...)	-	-	-	-	استبعاد
١,٥٣,٥٥٠	١,٣٧٦,٤٧٧	٨,٦٩٥	١٤٧,٧٤٤	١,٤٨,٣٨	<b>في ٣١ ديسمبر</b>
٥٩٣,٩٥٨	٤٤٤,٣٩٤	٣٥,٧٣٧	٤,٦٣٩	٤,٣,٩٣٨	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٦. برامج النظام

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٥٣,٨٠٦	٨٠٤,١٩٣	في اينابير
٢٠,١٥٤	٧١,٤٩	الإضافات
(٢٥,٩٤٧)	(٢٥٥,٣٠٧)	الاطفاء خلال السنة
٨٤,١٩٣	٦١٩,٧٥٥	في ٣١ ديسمبر

### ٧. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

حركة المخصص كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٠,٨٦٥	٧٥,٧١٢	في اينابير
١٥,٩٢	١٩,٦٨٦	يضاف إليه: مخصص السنة
(١,٠٥)	-	مطروحاً منه: مدفوع خلال السنة
٧٥,٧١٢	٩٥,٣٩٨	في ٣١ ديسمبر

عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر

بحرينيون  
أجانب

٤٦	٥٠
٤	٣
٥.	٥٣

### ٨. ذمم دائنة ومصروفات مستحقة

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣,٧٨١	٥٥,٤٧٨	ذمم دائنة
٣٦,٩٨٣	٣٧٦,١٧٢	الذمم الدائنة لإنجاز خدمات البطاقات
١٥٩,٧٤	١٨٩,٦٢٤	استحقاقات مكافأة الموظفين
٧٧,...	٧٧,...	استحقاقات مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١١,٤٩٨	٣٢١,٩٥٤	مصروفات مستحقة أخرى
٧٢٣,٩٦٦	٩٣,٢٣٨	

### ٩. إيرادات مؤجلة

الإيرادات المؤجلة تمثل فواتير مقدمة للعملاء قبل تقديم الشركة للخدمات، ويحتسب الإيراد عند تقديم الخدمات المعنية.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ا. إيرادات عمليات الشبكة

ج.م.م	ج.م.د	
١,٧٣٥,٥٦	١,٦١,١٩٣	الصراف الآلي في مملكة البحرين
١,٤٦,٩٢٢	١,٢٣٣,٧٨٢	نقاط البيع في مملكة البحرين
٤٤٥,٤٩.	٥٢٣,٣٥٣	الصراف الآلي ونقاط البيع في دول الخليج
٢١٥,٨١٤	٢٥١,٣٨٣	نظام دفع فواتير شركات الاتصالات
٨٩,٥٥٩	١,٣,٤٧٨	بوابة الدفع
٧٢,...	٧٢,...	رسوم الاشتراك
٣٤,٩٤٥	٣٨,٣٢٣	أمريكان اكسبرس (أميكس)
٢٤,٥٨٢	٤٥,٤٤.	خدمات الخصم المباشر
٣,٦٥٤,٨١٨	٣,٨٧٣,٩٥٢	

### ب. إيرادات نظام البحرين لمقاصة الشيكات

تشتمل إيرادات نظام البحرين لمقاصة الشيكات على الآتي:

ج.م.م	ج.م.د	
٨,٤..	٧,٥..	رسوم تنفيذ وإعداد
٢٥٤,٩,٤	٢٥٦,٩٨.	صيانة السنوية
٣٢٤,٦٥٩	٣٣٧,٩٨٥	رسوم المعاملات
١٢,٣,٦	١,٩٤٤	التكامل والصيانة
٦٠,١٦٩	٦,١٣٦	

يتم دفع رسوم التنفيذ والإعداد من قبل البنك المشارك مرة واحدة بناءً على عدد الفروع عند الانتهاء من مرحلة الإعداد.

### ج. إيرادات خدمات البطاقات

ج.م.م	ج.م.د	
٦٦٤,٦٨٠	٦١٣,٨٤.	استضافة بطاقات الائتمان وبطاقات الصراف الآلي
٥٤,٤٤٩	١٨٧,٧,٤	تخصيص بطاقات الائتمان وبطاقات الصراف الآلي
-	٢,٣٥٨	ترخيص البرامج وإعدادات تخصيص البطاقات
٧١٩,١٣.	٨٢١,٩,٢	

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ١٣. تكاليف انجاز الخدمات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٥٦,٨٦٤	١٩١,٧١٥	رسوم ترخيص البرامج
٢٧٣,٣٦٢	٣١٩,٨٤٨	صيانة ومساندة النظام
١٣٨,١٩٣	١٣١,٥١٨	خطوط الاتصال
١٨,٩٤٤	١٨,٩٤٤	تكلفة اتصالات الشبكة الخليجية
١٤,٤٨٠	١٩,١٨٢	تكاليف إنجاز العمليات أخرى
٦٢,٤٧	-	حصة البنوك المشاركة في نظام البحرين لمقاصة الشيكات
٦٥٣,٨٨٨	٦٧١,٢٠٧	

### ١٤. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٦,٤٣٧	١٣٩,٦٦٠	إيجارات
٢٥,٨٨١	٣٥,٠٢١	مصروفات سفر ومؤتمرات
١١,٠٩	٢٨,٨١٦	تسويق وإعلانات
٢,٣٨٨	٢١,١٩٧	علاقات عامة
٩,٨٨٤	٩,٢٣٢	هاتف وفاكس
١٩,٧٩٢	١٤,٧٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٩٢,...	٧٧,...	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٤٦٦	٣,٤٧٧	مصروفات سيارة
٦,٥٧٣	١١,٨١٧	الوجبات والترفيه
٢٤,٢١١	(٢٤,٢١١)	مخصص انخفاض القيمة
٣٣,٢٣٩	٥٢,٥٢٣	مصروفات أخرى
٣٦٥,٨٧	٣٦٩,٢٣٢	

تشتمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على مبلغ ...٥٠ دينار بحريني كمكافآت إضافية للأعضاء والتي تمت مصادقتها من قبل مجلس الإدارة ولكن لم يتم تخصيصها في سنة ٢٠١٣.

### ١٥. تكاليف انجاز خدمات البطاقات

تضمن تكاليف انجاز خدمات البطاقات مصروفات خدمات مقدمة من قبل شركة الشبكة العالمية وموردين آخرين ذوي علاقة بنشاط الشركة التابعة في خدمات الدفع لبطاقات الائتمان وبطاقات الصرف الآلي.

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ١٦. معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

#### أ) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٦٩,٨٠	٦١٠,٧٠	رواتب ومتانع الموظفين قصيرة المدى
١٢,٧٩	١٧,٢٤٦	متانع نهاية الخدمة
٩٥,...	٧٧,...	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٠	١٤,٧٠	أتحاب أعضاء مجلس الإدارة

#### ب) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

٢٠١٤		
المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين
٣,٦٥٧,٧٦٨	-	٣,٦٥٧,٧٦٨
٦,٥٥٩,٥٨	-	٦,٥٥٩,٥٨
١٥٧,٣٦٢	٢,٩١١	(١) ١٥٤,٤٥١
٣٧٥,٤١٨	(٢) ٣٧٥,٤١٨	-

٢٠١٣		
المجموع	أطراف ذوي علاقة آخرين	المساهمين
٣,٤٥,٨٥٧	-	٣,٤٥,٨٥٧
٥,٤٥,٤٦	-	٥,٤٥,٤٦
٨١,١٦٩	-	(١) ٨١,١٦٩
٢٦,٩٨٣	(٢) ٢٦,٩٨٣	-

ا) تتعامل المجموعة مع عدة بنوك في البحرين والذين هم مساهمون في المجموعة. إن طبيعة هذه المعاملات متعلقة بخدمات أنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عن طريق الانترنت ومركز المعلومات الائتمانية.

ج) قامت الشركة التابعة بإبرام عدة عقود مع عدد من مساهمي الشركة الأم لتقديم خدمات متعلقة بأنظمة تخصيص بطاقات الائتمان وأنظمة الصرف الآلي. حسب صيغة التفاهم بين شركة الشبكة العالمية (تملك شركة الشبكة العالمية ٤٩٪ من الأسهم في الشركة التابعة) والشركة التابعة، قامت الشركة التابعة بالاستعانة بالشركة العالمية للقيام بالأعمال المتعلقة ببعض من هذه المشاريع. وسوف تتحمل الشركة التابعة التكاليف المتفق عليها مقابل الخدمات التي تقدمها شركة الشبكة العالمية والتي قيمتها ٢٧٧,٣١ دينار بحريني (٢٠١٤ : ٢٢٥,٢٤ دينار بحريني).

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ١٧. إيرادات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٩,٩٨٦	١١٤,٤٧٨	فوائد على الودائع البنوكية
٨٩,٩٨٦	١١٤,٤٧٨	

### ١٨. التزامات رأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٧٦٢,٨٨٨ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٥,٨١٧ دينار بحريني.

### ١٩. التخصيصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بالتخصيصات التالية من أرباح السنة وكذلك مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٣٢,...	٥١٨,...	أسهم منحة
٥٤,...	٦٤٨,...	أرباح نقدية
٢١٦,...	٢٥٩,٣..	احتياطي قانوني
٧٧,...	٨٤,...	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة أسهم بمعدل سهم لكل خمسة أسهم وذلك بتحويل مبلغ ٤٨,٥٥ دينار بحريني من الأرباح المستبقة. كما اقترح مجلس الإدارة أيضاً تحويل مبلغ ٢٥٩,٣ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني ليصبح نسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع طبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني.

### ٢٠. الشركة التابعة

يوفر الجدول أدناه تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة. رأس مال الشركة التابعة يتكون فقط من الأسهم العادي، والتي تمتلكها المجموعة مباشرة، ونسبة حصة الملكية تساوي حقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة. بلد التأسيس أو التسجيل هو أيضاً المكان الرئيسي لعملهما.

الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية في الحصة غير المسيطرة	نسبة الملكية وقوه التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	مكان العمل	اسم الشركة
استضافة وتخصيص بطاقات الائتمان وبطاقات الصراف الآلي	%٤٩	%٥٠	البحرين	سناد ذ.٥٥,٥٠

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٢١. إيرادات الفوائد

يلخص الجدول أدناه معلومات متعلقة بالشركة التابعة للمجموعة التي لديها حصة جوهرية غير مسيطرة.

٢٠١٣	٢٠١٤	نسبة الحصة الغير مسيطرة
٤٩	٤٩	
٦٢٨,٥١	٨٤١,٤٧	الموجودات
٣٤٤,١٩٤	٤٣٠,٥٥٩	المطلوبات
٣٨٤,٣١٧	٤١,٩٠٨	صافي الموجودات
٣٣٩,٣١٤	٣٠,٣٤٤	القيمة الدفترية للحصة الغير مسيطرة
٧١٩,١٣٠	٨٢١,٩٠٢	الإيرادات
٤٩,٩٥٥	١٢٦,٥٩١	الربح
٤٩,٩٥٥	١٢٦,٥٩١	إجمالي الدخل الشامل
٣٤,٤٧٨	٦٢,٣٠	الربح المخصص للحصة الغير مسيطرة
١٨٨,٩٩٦	١٣٩,٧٥٦	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣,١٦)	(١,٥١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٨٥,٨٨	١٣٨,٥٤٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

### ٢٢. إدارة المخاطر المالية

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

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك، وودائع لدى مصرف البحرين المركزي، وأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى، وذمم مدينة لمركز المعلومات الأئتمانية، ومصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى.

ت تكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة.

#### نظرة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر الآتية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الأئتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر العملة

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٢٢. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

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 بالبيانات المالية الموحدة.

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

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

#### مخاطر الأئتمان

هي المخاطر الناتجة عن فشل أحد الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها مما يؤدي إلى تعرض المجموعة لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لهذه المخاطر أساساً على النقد وأرصدة البنوك، والرصيد لدى بنك البحرين المركزي، والأرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى، وذمم مدينة أخرى ومباغع مستحقة من مركز المعلومات الأئتمانية.

تسعى المجموعة لتقليل مخاطر الأئتمان المتعلقة بالحملاء عن طريق السياسات التالية:

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

تمثل المبالغ الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لخطر الأئتمان. التعرض الأقصى لمخاطر الأئتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٤٥,٨٥٧	٣,٦٥٧,٧٦٨	أرصدة لدى البنك
٥,٤٥,٤٦,	٦,٥٥٩,٥٨٠	ودائع لدى البنك
١,١٤٢,٩٩	١,٧٩٧,٩١٧	رصيد لدى بنك البحرين المركزي
١,٧٧,٧٤٤	١,٢٣٩,٧٧٩	أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى
١٥٣,٣..	٢٩٨,٦٤٠	ذمم تجارية مدينة
-	٣,٨٥٩	ذمم مدينة أخرى

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

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أعمار الذمم المدنية الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٩,٨٨	٢٤٤,٦٦٤	صفر - ٣٠ يوماً
٤٦,٥٤٩	٥٨,٣٣٥	٣١ - ١٨٠ يوماً
١١,٣٥٤	-	١٨٠ - ٣٦٥ يوماً
١٧٧,٧١١ (٤٤,٢١١)	٣٠,٢,٤٩٩	<b>إجمالي الذمم المدينية مخصص الانخفاض في القيمة</b>
١٥٣,٥٠	٣٠,٢,٤٩٩	

لا تملك المجموعة أي ضمادات على الذمم المدينية أعلاه.

لم تكن هناك أية مبالغ ذمم مدينة متأخرة وتم تخصيصها بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٤,٢١١ دينار بحريني). تعتقد المجموعة أن الذمم المدينية المتأخرة أكثر من ٣٠ يوماً وبالغاً ٥٨,٣٣٥ دينار بحريني (١٣,٢,٧٩٣ دينار بحريني). أنها قابلة للتحصيل بالكامل ولن يتم أي تخصيص لها وذلك بناء على سلوك الدفع التاريقي وأنها مستحقة من بنوك رائدة بدول مجلس التعاون الخليجي.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يؤثر بالخصوص الفردية لكل عميل. جميع الذمم المدينية من بنوك في مملكة البحرين.

#### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ويشار إليها مخاطر التمويل أيضاً، هي مخاطر عدم قدرة المجموعة الحصول على الأموال الازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. مخاطر السيولة يمكن أن تنتج من عدم قدرة المجموعة من بيع الأصل المالي بسرعة وبسعر قريب من القيمة العادلة للأصل. تراقب الإدارة احتياجات السيولة للمجموعة بصرامة وتضمن توفر مبالغ كافية لدى المجموعة سيولة كافية ولذلك لا تحتاج للجوء للاقتراض في ظروف العمل الاعتيادية.

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

٢٠١٤			
٢٠١٣	التدفقات	القيمة الدفترية	النقدية التعاقدية
٤٣,٨٩٦	٤٣,٨٩٦	٤٣,٨٩٦	الذمم الدائنة
٤,٨٤	٤,٨٤	٤,٨٤	مصرفوفات مستحقة وذمم أخرى
٨٣٣,٧٣٦	٨٣٣,٧٣٦	٨٣٣,٧٣٦	
٢٠١٣			
٢٠١٤	التدفقات	القيمة الدفترية	النقدية التعاقدية
٢٧٤,٧٦٤	٢٧٤,٧٦٤	٢٧٤,٧٦٤	الذمم الدائنة
٣٥٦,٦٧٨	٣٥٦,٦٧٨	٣٥٦,٦٧٨	مصرفوفات مستحقة وذمم أخرى
٦٣١,٤٤٢	٦٣١,٤٤٢	٦٣١,٤٤٢	

## إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(بالدينار البحريني)

### ٢٢. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

#### مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل سعر صرف العملات الأجنبية والتي تؤثر على قيمة الأدوات المالية للمجموعة. معظم محاملات الشبكة للمجموعة تتم بعمارات دول مجلس التعاون. فيما عدا الدينار الكويتي، فإن عمارات دول مجلس التعاون الأخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي وبالتالي لا توجد حركة جوهرية في أسعار صرف العملات بين العملات الخليجية. تفرض المجموعة رسوماً على محاملات الشبكة التي تتم مع دول مجلس التعاون بهدف تحطيم خسائر صرف العملات. تصنف هذه الرسوم كأيرادات تشغيلية.

لا يتوقع أن يكون لأسعار صرف العملات الأجنبية تأثيراً جوهرياً على عمليات المجموعة.

#### مخاطر معدل الفائدة

هي مخاطر تذبذب الأدوات المالية بسبب تغير معدل الفائدة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الفائدة على الودائع قصيرة الأجل. ودائع المجموعة قصيرة الأجل هي بأسعار فائد ثابتة وتستحق خلال سنة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
%١,٦٩	%١,٨٠	معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل (دينار بحريني)
%١,١٢	-	معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل (دولار أمريكي)

إن تغير معدل الفائدة السوقي لن يكون له أثر جوهري على القيمة الدفترية للودائع لكونها قصيرة الأجل.

#### إدارة رأس المال

سياسة مجلس الإدارة هي المحافظة على قاعدة رأس المال قوية للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والبقاء على التطورات المستقبلية للمجموعة. يراقب أعضاء مجلس الإدارة العائد على رأس المال والتي تعرفه الشركة بمجموع حقوق المساهمين. بلغ العائد الموسد ٢٠٪ في العام ٢٠١٤ (٢٢٪).

لم يكن هناك أي تغير في أسلوب الإدارة في إدارة رأس مال المجموعة خلال السنة. ولم يكن هناك أيضاً أي متطلبات رأسمالية مفروضة خارجياً على المجموعة.

#### القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة المستلمة لبيع أحد الموجودات أو المدفوع لتحويل المطلوبات في عملية منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ التحديد، والسوق الأكثر فائدة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم أدائه. وبالتالي قد تنشأ اختلافات بين القيمة الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

هذا التعريف للقيمة العادلة قائم على افتراض أن المؤسسة مستمرة في أعمالها وتمارس أعمالها دون أي نية أو حاجة إلى تصفية عملياتها أو تقليل حجم عملياتها أو الدخول في معاملة سلبية. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية لكونها قصيرة الأجل.

جميع الموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تندرج تحت بند القروض والمبالغ المستحقة، وجميع المطلوبات المالية تندرج تحت بند المطلوبات المالية المقيدة على أساس التكلفة المطفأة.

### ٢٣. أرقام المقارنة

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