

نساهم في تطوير النظم المالية في البحرين

التقرير السنوي ٢٠١٦



القطاع الحكومي

تيسير الأعمال وتقديم الدعم



قطاع الشركات

تحسين الأداء وتعزيز الابتكار



المجتمع

توفير الخدمات وتمكين القدرات



شركة بنفت

ص.ب. ٢٥٤٦، المنامة
مملكة البحرين

هاتف: +٩٧٣-١٧٥..٤٠٠

فاكس: +٩٧٣-١٧٥..٤٠٠

البريد الإلكتروني: TBCINFO@benefit.bh

www.benefit.bh

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمقدم للخدمات المساعدة



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



حضره صاحب الجالة
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**

بِنْفٌ



B·E·N·E·F·I·T



المحتويات

| | |
|----|--|
| ٦ | مقدمة |
| ٨ | الرؤية والرسالة |
| ٩ | نبذة عن الشركة |
| ١٠ | قوة تسهيل العمليات |
| ١٢ | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| ١٤ | قوة داعمة |
| ١٦ | كلمة الرئيس التنفيذي |
| ١٨ | تحسين وتطوير |
| ٢٠ | أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٢ | فريق الإدارة |
| ٢٤ | ابتكار |
| ٢٦ | نرسى رؤية مستقبلية... في عالم اليوم |
| ٢٨ | قوة خدمة الزبائن |
| ٣٠ | النمو على مدى خمس سنوات |
| ٣٢ | قوة دافعة للتمكين |
| ٣٤ | الحكومة المؤسسية |
| ٤٤ | اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت |
| ٤٨ | تقرير مجلس الإدارة |
| ٥٠ | تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين |
| ٥٤ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٥٥ | بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد |
| ٥٦ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٥٧ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ٥٨ | إيضاحات |

مقدمة

قوتها في صمتها. جدارتها في الاحترام الذي تفرضه بدون النطق بكلمة واحدة. مرونتها في قدرتها على تمكين هؤلاء الذين يعيشون من أجلها وتمنحهم المنطق في كل ما يقومون به.

هذه هي قيم الأعمال السليمة. إنها تشكل الأساس الراسخ الذي ترتكز عليه المشاريع والمؤسسات، لتحقق بذلك رؤى الشركات لتنطلق نحو إنجاز خطط النمو والتقدم.

وهذا ينطبق أيضاً على القيم التي يرتكز عليها قطاع الخدمات المصرفية والمالية في مملكة البحرين، والتي أتاحت له النمو والازدهار وساهمت في تعزيز مكانة المملكة كمركز مالي إقليمي قوي. هذا النمو ما هو إلا نتاج جهود دؤوبة ومنهج صائب ينظر إلى الحدود ليس كنهاية بل كبداية واعدة تطلق العنان لكافة الإمكانيات.

وتغدو شركة بنفت بمشاركة هذا النجاح والاضطلاع بدور بارز كشريك في تطوير الأنظمة المالية في مملكة البحرين للارتقاء نحو آفاق جديدة وشرقية.

لقد صمممت منتجاتنا وخدماتنا لتسهيل تحقيق النمو ودعم المبادرات الطموحة لصالح القطاع الحكومي، والمساعدة في دعم الفرص وتطوير الحلول الإبداعية لقطاع الشركات، وأخيراً تلبية احتياجات الجمهور وتمكينهم من المساهمة الفعالة في إدارة مواردهم الثمينة.

القطاع الحكومي

تسهيل الأعمال وتقديم الدعم



قطاع الشركات

تحسين الأداء وتحفيز الابتكار



المجتمع

توفير الخدمات وتمكين القدرات



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 إدارية للمعلومات، وتولي مهام الإسناد و الدعم المتعلقة بأنشطة الأعمال من أجل توفير قيم إضافية للقطاع المالي والأطراف الأخرى ذات الصلة لتعزيز فعالية إدارة أعمالها.

نبذة عن الشركة

وتواصل شركة بنفت التزامها الدائم بتسهيل إنجاز الأعمال والمعاملات المالية مع ضمان السرعة والكفاءة. 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.

والأفراد، وخدمة دفع الفواتير، والخصم المباشر، وببوابة الدفع الإلكتروني، ومنصة المعاملات المصرفية عبر الإنترنت، ونظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني، والسحب النقدي لبطاقات أمريكان إكسبريس.

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

وفي قلب قصة النجاح التي تتمتع بها شركة بنفت تأتي مساهمة فريق العمل من ذوي المهارة والكفاءة مع الأخذ في الاعتبار أن أكثر من ٩٠ بالمائة من هذه القوى العاملة من البحرينيين، بما يؤكد نجاح سياسات البحرين التي تتبناها الشركة، وحرصها على اكتشاف المهارات والمواهب عالمية المستوى التي تزخر بها العمالة البحرينية الشابة.

يدير الشركة مجلس إدارة يمثل المساهمين، ويبلغ رأس المال الشركة المدفوع ٤٣ مليون دينار بحريني (حوالي ٨٤ مليون دولار أمريكي تقريباً).

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

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

تأسست شركة بنفت مرتکزة على قيم قوية، ولم تقتصر هذه القيم على مساعدة الشركة في دعم قطاع الخدمات المصرفية والمالية فحسب، بل امتد تأثيرها إلى القطاع الحكومي وقطاع الشركات والمجتمع، وساهمت هذه الخدمات بدورها في تمكين بنفت من القيام بدور فعال في تعزيز السمعة المرموقة التي يحظى بها قطاع الأعمال في مملكة البحرين وترسيخ مكانة المملكة كقوة اقتصادية لا يستهان بها.

وتواصل شركة بنفت التزامها الدائم بتسهيل إنجاز الأعمال والمعاملات المالية مع ضمان السرعة والكفاءة. 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، وتطبيق التكنولوجيا المتقدمة، وتبني الخطط الاستراتيجية والمبادرات الطموحة، فضلاً عن الحرص على تقديم أحدث الخدمات المالية وأكثرها تطوراً للمقيمين في مملكة البحرين.

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

توفر الشركة مجموعة متنوعة من الخدمات الرائدة في المنطقة مع دعم الشبكة الخليجية في دول المنطقة والتي تشمل الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي، ونقاط البيع، والشبكة الخليجية، ونظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية، إضافة إلى مركز البحرين للمعلومات الرائدة للشركات



القطاع الحكومي

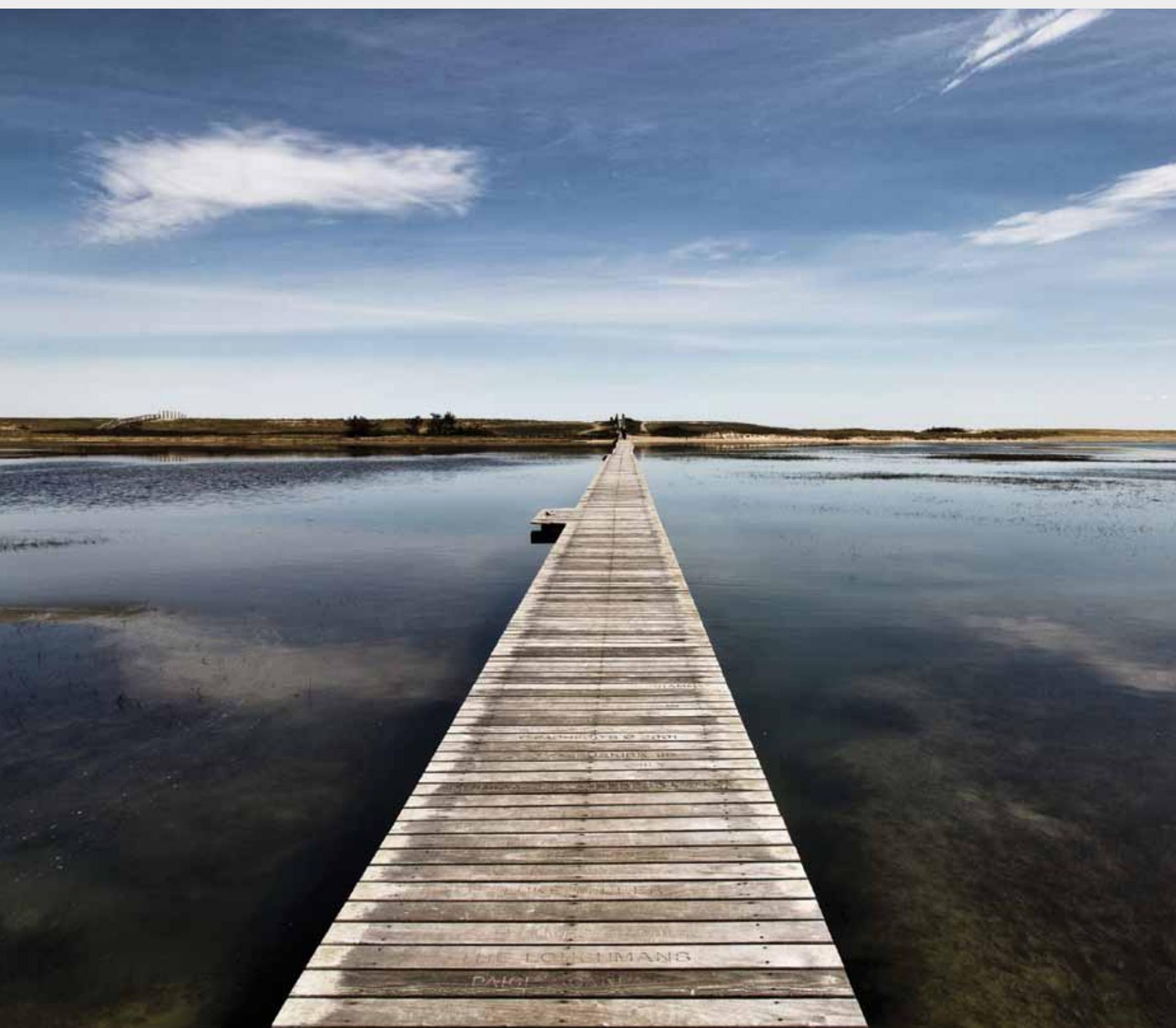
قوة تسهيل العمليات

تغدو شركات بنفط بدورها الريادي في تطوير أدوات قوية لقطاع الخدمات المصرفية والمالية، وتزويده بالموارد اللازمة التي تمهد الطريق نحو تعزيز الإنتاجية والربحية وزيادة رضا الزبائن.

تحرص شركة بنفط على تبسيط عمليات الدفع المعقدة وتحويلها إلى تجربة ثرية لجميع زبائننا. وتركز الشركة على ضمان الاستفادة من التكنولوجيا المتقدمة لتلبية احتياجات الزبائن ومن ثم إرساء حجر الأساس الراسخ لخلق بيئة صديقة للأعمال.

وبالتعاون مع الهيئات الحكومية، تدرك شركة بنفط الدور الهام والمتميز الذي تساهمن به هذه المؤسسات والهيئات في تسهيل النمو وتحويل السياسات إلى خطط ملموسة. لذا يصبح من الضروري تعزيز قدرة الهيئات والمؤسسات الحكومية على الوصول إلى التكنولوجيا المتقدمة التي يمكن أن تستخدمنها لاتخاذ قرارات مدروسة بعناية.

تؤمن شركة بنفط بأن تمهد الطريق للهيئات الحكومية لتحقيق نجاحها يعد التزاماً وطنياً ومهمة قومية. فلذلك أن نجاح هذه المؤسسات سوف ينعكس إيجابياً على الاقتصاد المحلي، بالإضافة إلى تعزيز قيمة إنجاز الأعمال في مملكة البحرين.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

ومن أهم التطورات التي تحققت خلال عام ٢٠١٦ استكمال استراتيجية الشركة الممتدة لثلاث سنوات والتي طرحت عام ٢٠١٤، وتهدف هذه الاستراتيجية إلى طرح منتجات وخدمات ترتكز على تلبية احتياجات العملاء بتكلفة مناسبة، وخفض التكاليف للعملاء، وتعزيز كفاءة وفعالية القطاع المالي.

وفي هذا الصدد، أود أن أعبر عن خالص اعتزازي وفخري بقدرة بنفت على تحقيق الكثير من هذه الأهداف، والمساهمة الفعالة في ترسیخ سمعة مملكة البحرين كوجهة مشجعة للأعمال. ويرجع جزء من هذا النجاح إلى سرعة وكفاءة الشركة في الاستجابة لاحتياجات السوق، وقدرتها العالية على إدراك اتجاهات الطلب السائدة للخدمات التي يجب طرحها، فضلاً عن عملياتها المدروسة في طرح أي منتجات أو خدمات جديدة.

ويبقى الهدف النهائي مستمراً ألا وهو تشجيع المؤسسات للتركيز على نشاطها الأساسي، وتعزيز رضا زبائنها.

وفي إطار هذا المهد، طرحت الشركة في عام ٢٠١٦ خدمة «فواتير» التي تشكل العنصر النهائي من نظام التحويلات المالية الإلكتروني بعد نجاح إطلاق كل من فوري+ وفوري في السنة المالية السابقة.

من المتوقع أن تتحقق «فواتير» نقلة هائلة في بيئه الأعمال في مملكة البحرين حيث تعتبر منصة قوية للاستفسار عن الفواتير ودفعها، فضلاً عن إتاحة الفرصة لدفع الفواتير بلمسة زر واحدة.

تواصل شركة بنفت بكل اعتزاز تحمل مسؤولياتها في ترسیخ مكانة مملكة البحرين كمركز مالي إقليمي، وبيئة مشجعة للأعمال تهتم بالنمو والكفاءة والإبداع.

وقد جاء أداء شركة بنفت خلال عام ٢٠١٦ متسقاً مع هذه الأهداف، محققاً نمواً ملحوظاً من حيث كل من العائدات والأداء.

وقد أثاحت قوة ومتانة نموذج عمل شركة بنفت اكتشاف الفرص المتنوعة ضمن نطاق عملائها وهذا ما عزز قدرة الشركة في الحفاظ على مكانتها كاسم مرموق في توفير خدمات ذات قيمة مضافة للقطاع المصرفية والمالي، ومساهم موثوق في قصة نجاح مملكة البحرين في عالم الأعمال.

وخلال عام ٢٠١٦، ركزت شركة بنفت على تحويل قطاع الخدمات المالية إلى قوة دافعة لتحقيق النمو من خلال طرح خدمات ومنتجات جديدة لتسهيل العمليات وتعزيز التكامل الهيكلي للأعمال في مملكة البحرين.

تولي شركة بنفت أهمية كبيرة لزيادة أمنة المعاملات المالية، وقد حرصت على الاستثمار في متطلبات البنية التحتية التكنولوجية لضمان انسانية وسلامة كل عملية. ولاشك أن هذا التركيز على الأمان والسلامة يمثل حجر الأساس لنجاح الشركة وقد أثبت أنه يعود حافزاً قوياً لنمو الخدمات المستندة على الحوسية السحابية في القطاع المصرفية والمالي.



عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

رئيس مجلس الإدارة

وخلال العام، منحت شركة بنفت الأولوية للمعاملات المالية، وخدمات الإسناد للأعمال، ومركز بيانات العملاء. وتشكل هذه النقاط الثلاث الأساس الراسخ لاستراتيجية النمو التي تتبعها الشركة، وساهمت أيضاً في تحقيق القيمة من أنشطتنا الأساسية.

كما اتخذت الشركة الخطوات الالزمة لتنويع محفظة منتجاتها وتوسعت إلى ما وراء الخدمات المصرفية لتحقيق هدفها المتمثل في تعزيز تجربة الشركات وزبائنهم، ونؤمن بأن هذا التوجه سوف يساهم بشكل ملموس ليس فقط في تحقيق نجاح شركة بنفت بل في دعم مسيرة التطور والنمو في مملكة البحرين أيضاً.

من ناحية أخرى، حافظت الشركة على جذورها الراسخة كشركة بحرينية، وواصلت التزامها بربط ما تحققه من نجاح مع التطور والتقدم الذي تحقق في المملكة ككل. ونحن عازمون على مواصلة الطريق نحو الارتفاع بمكانة المملكة كقوة اقتصادية لا تضاهى ووجهة مشجعة لجذب الاستثمارات.

كما إننا نعترز كثيراً بالإسهامات الملموسة التي قدّمها موظفونا البحرينيون الذين تمثل نجاحاتهم المستمرة جزءاً من نجاح برامج البحرينة الذي تطبقه شركة بنفت.

وأخيراً، فإنه يسعدني أن أتوجه بخالص التقدير والامتنان إلى القيادة الرشيدة لمملكة البحرين على رؤاها المستتبورة وسياساتها الصائبة، وجهودها الكريمة لخلق مناخ يرتكز على الانفتاح والشفافية ووضع حجر الأساس الراسخ لقطاع الأعمال في المملكة. كما أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديرني للبنوك الأعضاء والعملاء على ثقتهم الخالية، والشكر موصول إلى مصرف البحرين المركزي لتجيئاته الرشيدة. كما نثمن غالياً الدعم الكريم من جانب مساهمينا الكرام، والإخلاص والتفاني في العمل من قبل موظفينا.

**عبدالرازق عبدالله حسن القاسم
رئيس مجلس الإدارة**

طرحت فوري+ وفورى فى عام ٢٠١٥، وقد لقيت الخدمتان رواجاً ملماوساً مع إثبات قدرتهما على تحويل الأموال فورياً إلى أي حساب مصرفي في مملكة البحرين.

من ناحية أخرى، تم تطوير أداء مركز البحرين للمعلومات الائتمانية في عام ٢٠١٦ والتي من المتوقع أن تكون ذات فائدة هائلة للمؤسسات التي تتعامل مباشرة مع الزبائن وتتوفر لهم خدمات ائتمانية أو دفع آجل مقابل منتجات وخدمات.

يقوم مركز المعلومات الائتمانية بإعداد تقارير تفصيلية آمنة عن الأفراد والشركات في جميع أنحاء مملكة البحرين، وتُستخدم مثل هذه التقارير من قبل المؤسسات الأعضاء لاتخاذ قرارات مدروسة قبل تقديم قرض أو تجديد أو إعادة جدولة أو إعادة هيكلة أي تسهيل ائتماني.

وإنه يسعدنا نجاحنا في الوفاء بالتزاماتنا المالية، وتحقيق معدل نمو بنسبة ١٧ بالمائة مقارنة بالنتائج المحققة في عام ٢٠١٥. وواصلت البحرينية اتجاهها التصاعدي، بينما حقق الدخل التشغيلي والموجودات وحقوق الملكية نمواً بنسبة ١٦ بالمائة و١٩ بالمائة على التوالي، بما يخلق قيمة عالية لمساهمين من خلال الإدارة الفعالة لمحفظة منتجاتنا وخدماتنا.

وخلال العام، منحت شركة بنفت الأولوية للمعاملات المالية، وخدمات الإسناد للأعمال، ومركز بيانات العملاء. وتشكل هذه النقاط الثلاث الأساس الراسخ لاستراتيجية النمو التي تتبعها الشركة، وساهمت أيضاً في تحقيق القيمة من أنشطتنا الأساسية.



القطاع الحكومي

قوة داعمة

تواصل شركة بنفت المساهمة بدور فعال في تعزيز الآلية الداخلية التي تدعم قطاع الخدمات المالية. ويهدف ذلك إلى الحد من الأعمال الورقية بقدر الإمكان، وتسهيل العمليات، ومساعدة المؤسسات المالية والشركات على زيادة إنتاجيتها من خلال التركيز على نشاطها الأساسي.

وفي حين تمتد خدمات شركة بنفت إلى ما وراء الخدمات المصرافية، تبدي العديد من المؤسسات الحكومية اهتمامها التام بمحفظة منتجاتنا وخدماتنا. ويتركز هذا الاهتمام على أتمتة خدمات الدفع، وسهولة الوصول إلى معلومات الائتمان، والتأكيد على الأمان والسلامة التي تعتبر محور جميع معاملاتهم.

إننا ندرك جيداً بأن المؤسسات الحكومية تعمل وفق نموذج مختلف كلياً، وعلى نطاق واسع أيضاً حيث تسعى لتحقيق أهداف وطنية. وفي ظل التخطيط لطرح العديد من المبادرات الطموحة لتحقيق النمو والتطور والإنتاجية، فإن شركة بنفت تبقى دائماً على أهبة الاستعداد لدعم الجهود الرامية إلى تنفيذ هذه الأهداف.



كلمة الرئيس التنفيذي

وترتكز رؤيتنا على المدى البعيد في تعزيز مكانتنا كمركز للدفع يخدم المؤسسات العاملة في مملكة البحرين والمنطقة، وقد بذلنا جهوداً دؤوبة لتحقيق هذا الهدف من خلال تنوع بعض من منتجاتنا، وتعزيز الأساس التكنولوجي الذي يدعم الكثير من خدمات الدفع الإلكتروني التي نقدمها.

كما يتم التخطيط لطرح المحفظة الإلكترونية باعتبارها تشكل مكوناً متكاملأً لخدمات الدفع التي توفرها شركة بنفت.

وطرحت الشركة أيضاً خدمات ترتبط بنظام التحويلات المالية الإلكتروني وهي فوري+ وفوري وفواتير. تم إطلاق الخدمات الأولى والثانية في عام ٢٠١٥، وحققنا نجاحاً هائلاً بين الزبائن في مملكة البحرين.

ومع طرح خدمة «فواتير» في عام ٢٠١٦، نتوقع أن تلقى الخدمة ردود فعل جيدة للغاية في السوق البحرينية، وقد صممته بهدف تسهيل عمليات الدفع من خلال خلق وجهة واحدة لجميع استفسارات الفواتير ودفعها مع إمكانية دفع كافة الفواتير ذات الصلة بلمسة زر واحدة.

إننا نعتقد أن «فواتير» سوف تلبي متطلبات المؤسسات المتنوعة، بما في ذلك الهيئات الحكومية والمؤسسات التجارية وشركات الاتصالات والمدارس والجامعات. وتتوفر خدمة «فواتير» على الموقع الإلكتروني وتطبيقات الهاتف المتنقل، وتهدف إلى تسهيل عملية دفع الفواتير، وضمان التحسن المتواصل، والارتقاء بتجربة الزبائن على جميع الأصعدة.

وفي عام ٢٠١٦، تم تطوير أداء مركز البحرين للمعلومات الآلية ليقدم خدماته للهيئات غير المصرفية مثل المؤسسات الحكومية والشركات التجارية وغيرها.

شهدت شركة بنفت عاماً آخر ناجحاً في ٢٠١٦.

ويسراً أن نعلن عن تحقيق نمو ملحوظ في أرباحنا، وزيادة في مستويات الأداء، فضلاً عن تسجيل نتائج جيدة للعديد من المبادرات الاستراتيجية التي حدّدناها العام الماضي.

شهد هذا العام استكمال المبادرة الاستراتيجية التي استغرقت ثلاث سنوات والتي طرحت بهدف تعزيز مكانة شركة بنفت كمزود رئيسي للخدمات ذات القيمة المضافة للمؤسسات المصرفية والمالية، فضلاً عن إعداد نفسها بشكل جيد لمواجهة التحديات المستقبلية والحفاظ على مركزها الرادي في القطاع الذي تعمل فيه.

والشركة بصدّ تطوير المرحلة القادمة من المبادرة الاستراتيجية الثلاثية والتي ستكون استمراً لبعض الأعمال التي نجحنا في تنفيذها خلال السنوات الثلاث الماضية، فالعديد من الخدمات ما زالت في مراحل مختلفة من التطوير، لذا ستكون المرحلة الجديدة بمثابة مرحلة انتقالية حتى يتم طرح المنتجات والخدمات بالكامل في السوق.

وواصلت شركة بنفت التزامها التام بتعزيز الدعائم الثلاث التي تقوم عليها أنشطة الشركة وتمثل في المعاملات المالية، وخدمات الإسناد الخارجي للأعمال، ومركز بيانات العملاء، ونعتقد أنها تمثل قوة دافعة لتحقيق النمو، كما تحد وسائل فعالة لتحسين التميز التشغيلي، ودعم قدراتنا التنافسية، وتعزيز مستوى الكفاءة في جميع أنحاء الشركة.

ولقد بذلت شركة بنفت قصارى جهدها لتلبية احتياجات المؤسسات المصرفية والمالية في مملكة البحرين التي تشكل محور قاعدة زبائننا. ولكن امتد نطاق عملياتنا لما وراء الخدمات المصرفية، ونحن ملتزمون في الوقت الحالي بتوسيعة خدماتنا لتصل إلى المؤسسات الحكومية والتجارية والمؤسسات غير التجارية والشركات وغيرها.



عبدالواحد الجنائي

الرئيس التنفيذي

شهد هذا العام استكمال المبادرة الاستراتيجية التي استغرقت ثلاث سنوات والتي طرحت بهدف تعزيز مكانة شركة بنفت كمزود رئيسي للخدمات ذات القيمة المضافة للمؤسسات المصرفية والمالية، فضلاً عن إعداد نفسها بشكل جيد لمواجهة التحديات المستقبلية والحفاظ على مركزها الريادي في القطاع الذي تعمل فيه.

إننا نثمن عاليًا الدعم الهائل من جانب موظفينا والذي كان له دوراً كبيراً في تحقيق نجاح الشركة خلال العام، لقد بذل موظفونا ذوي المهارة والكفاءة جهوداً دؤوبة وأظهروا إخلاصاً في العمل ليكون ٢٠١٦ عاماً ناجحاً. وتواصل الشركة تقديم الدورات التدريبية الالازمة لصقل مهاراتهم وتمكينهم من التطور وخلق كوادر متخصصة عالمية المستوى. كما ننفر بأن العمالة البحرينية تمثل أكثر من ٩٥ بالمائة من القوى العاملة، وهو ما يؤكد مرة أخرى مستوى المهنية العالي الذي تتمتع به الكوادر البحرينية في الوقت الحالي.

وفي الختام، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى رئيس وأعضاء المجلس الموقرين على دعمهم الكريم لجهود الشركة في تحقيق أهدافها لعام ٢٠١٦. كما أعبر عن خالص شكري وامتناني لمساهمينا الكرام ومصرف البحرين المركزي والبنوك الأعضاء.

عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

ومن الإنجازات الهاامة الأخرى التي حققها الشركة تعزيز تقارير إدارة المخاطر الصادرة من مركز المعلومات الائتمانية بحيث يلبي احتياجات المؤسسات العاملة في تمديد التسهيلات الائتمانية أو إدارة المدفوعات المؤجلة. ومن المتوقع أن تتيح التقارير الائتمانية لهذه الشركات تقييم الحالة الائتمانية المحتملة لربائنهم، ودراسة أدائهم في الدفع، ثم اتخاذ قرارات مدروسة من حيث الإقراض أو تجديد أو إعادة جدولة أو إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية.

من ناحية أخرى، حددت شركة بنفت خدمات إسناد أجهزة الصراف الآلي ونقطات البيع باعتبارهما مجالين مؤهلين لتحقيق النمو، وقد طرحت بالفعل دراسات لتقدير مدى جدواهما للزيائن، ونعتقد أنهما يوفران مجالاً واسعاً يتاح للبنوك خفض المصروفات المتعلقة بإدارة أجهزة الصراف الآلي ونقطات البيع، فضلاً عن تسهيل عملياتها، والتوكيل على النشاط الرئيسي للبنك.

وفيما يتعلق بالأداء المالي للشركة، فإنه يسعدني أن أؤكد بأن عام ٢٠١٦ كان ناجحاً حيث حققت الشركة نتائج جيدة. فقد بلغ معدل النمو خلال العام ١٧ بالمائة مقابل ٤٤ بالمائة في عام ٢٠١٥. وبلغ الدخل ٩,٩٨٣,٢٦٧ دينار بحريني (٦٦٨,٧٦٨ دينار أمريكي)، بينما بلغت الإيرادات ٨,٣٤٠,٧٦٨ دينار بحريني (٢٩١,٨٢٨ دولار أمريكي).

وتبقى شبكة أجهزة الصراف الآلي تمثل نشاطنا الأساسي وتحرص على توسيع نطاقها لما وراء البنوك لتشمل عمالء من قطاعات متعددة مثل الهيئات الحكومية، ومشغلي خدمات الاتصالات، والشركات التجارية، وغيرها.

لقد انطلق نشاطنا لما وراء الخدمات المصرفية، ونحرص على الاستفادة من دورنا الريادي وخدماتنا المتميزة لتعزيز مكانة مملكة البحرين كمركز مالي إقليمي ووجهة جاذبة للأعمال.



قطاع الشركات

التحسين والتطوير

تأسست شركة بنفت بخوض تحسين الطريقة التي يتم بها إنجاز الأعمال في مملكة البحرين، وجلب قيمة مضافة إلى مفهوم خدمة الزبائن، وتعزيز فرص قطاع الشركات في اكتشاف إمكانيات تحقيق النمو.

لقد صممت محفظة منتجات وخدمات بنفتأخذًا في الاعتبار هذا الهدف، فضلاً عن السعي الحثيث إلى خلق الهيكل المناسب لتوفير الدعم اللازم وتعزيز مكانة مملكة البحرين كبيئة مشجعة للأعمال ومركز مالي رائد في منطقة الشرق الأوسط.

تحظى مملكة البحرين بشهرة مرموقة لما تتمتع به من اقتصاد حر والتزام صارم بتوفير أجواء عمل مناسبة للمستثمرين المحليين والإقليميين والدوليين. هذا الالتزام قد تبلور جيداً من خلال السياسات الاقتصادية المستنيرة، والاستثمارات في البنية التحتية الأساسية.

لقد ساهمت شركة بنفت بدور رئيسي في توجيه قصة نجاح وتطور قطاع الخدمات المصرفية والمالية من خلال أتمتة كافة المعاملات، وتعزيز الفعالية والشفافية في عمليات الدفع، وإتاحة الفرصة للشركات للتركيز على نشاطها الأساسي.



أعضاء مجلس الإدارة



عبدالله حسين

عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة التنفيذية
بنك البحرين الوطني
مساعد المدير العام التنفيذي.
مجموعة الخدمات المساعدة والشئون الإدارية

محمد ملك

نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت
بنك البحرين والکویت
نائب الرئيس التنفيذي
مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

رئيس مجلس الإدارة
بنك البحرين الوطني
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



خالد أبي خليل

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة التدقير والحكمة المؤسسية
ستاندرد تشارترد بنك
المسؤول الأعلى لتكنولوجيا المعلومات والعمليات

محمد عبدالله عيسى

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة التدقير والحكمة المؤسسية
بنك البحرين والکویت
مدير عام، الرقابة المالية والتخطيط

ماثيو ج ديكين

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة التنفيذية
أتش أس بي سي بنك
الرئيس التنفيذي



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



عبدالرزاق عبدالحالق
 عضو مجلس الإدارة
 عضو لجنة التدقيق والحكومة المؤسسة



خالد علي جمعة
 عضو مجلس الإدارة
 عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
 بنك البحرين الوطني
 مدير عام مجموعة الخدمات المساندة
 والشؤون الإدارية



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



أحمد عبدالرحيم
 عضو مجلس الإدارة
 عضو اللجنة التنفيذية
 عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
 بنك الإثمار
 الرئيس التنفيذي

فريق الإدارة



حصة حسين
رئيس، مركز البحرين للمعلومات الإثتمانية
التحقت الانسسة حصة حسين، رئيس مركز المعلومات الإثتمانية، في شركة بنفت في ١٥ فبراير ٢٠٠٥، وتحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من الجامعة الأمريكية في الشارقة، تتمتع حصة حسين بخبرة ١٢ سنة في مجال المعلومات الإثتمانية، 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 الأول من شهر مايو ٢٠٠٧، ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة البحرين، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجن في المملكة المتحدة، وماجستير في إدارة البحث ودكتوراه في الإدارة من سويسرا. يتمتع السيد يوسف النفيعي بخبرة ٣٣ سنة في مجال الإتصالات والصناعة المصرفية.



عادل سالم
نائب المدير العام، دعم الأعمال
التحق السيد عادل سالم، نائب المدير العام بدائرة دعم الأعمال في شركة بنفت في ١٤ أبريل ٢٠٠٥. وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق من جامعة سانت إدوارد في أوستن، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجن في المملكة المتحدة، وماجستير في إدارة البحث ودكتوراه في الإدارة من سويسرا. يتمتع السيد عادل سالم بخبرة ٣٣ سنة في مجال الإتصالات والصناعة المصرفية.



عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي
التحق السيد عبدالواحد الجناحي، الرئيس التنفيذي لشركة بنفت في ١٤ أبريل ٢٠٠٥. وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق من جامعة سانت إدوارد في أوستن، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، ويعمل السيد الجناحي بخبرة تمتد لحوالي ٣٣ سنة في مجال الإتصالات والمال بما في ذلك التسويق وتطوير الأعمال.





قطاع الشركات

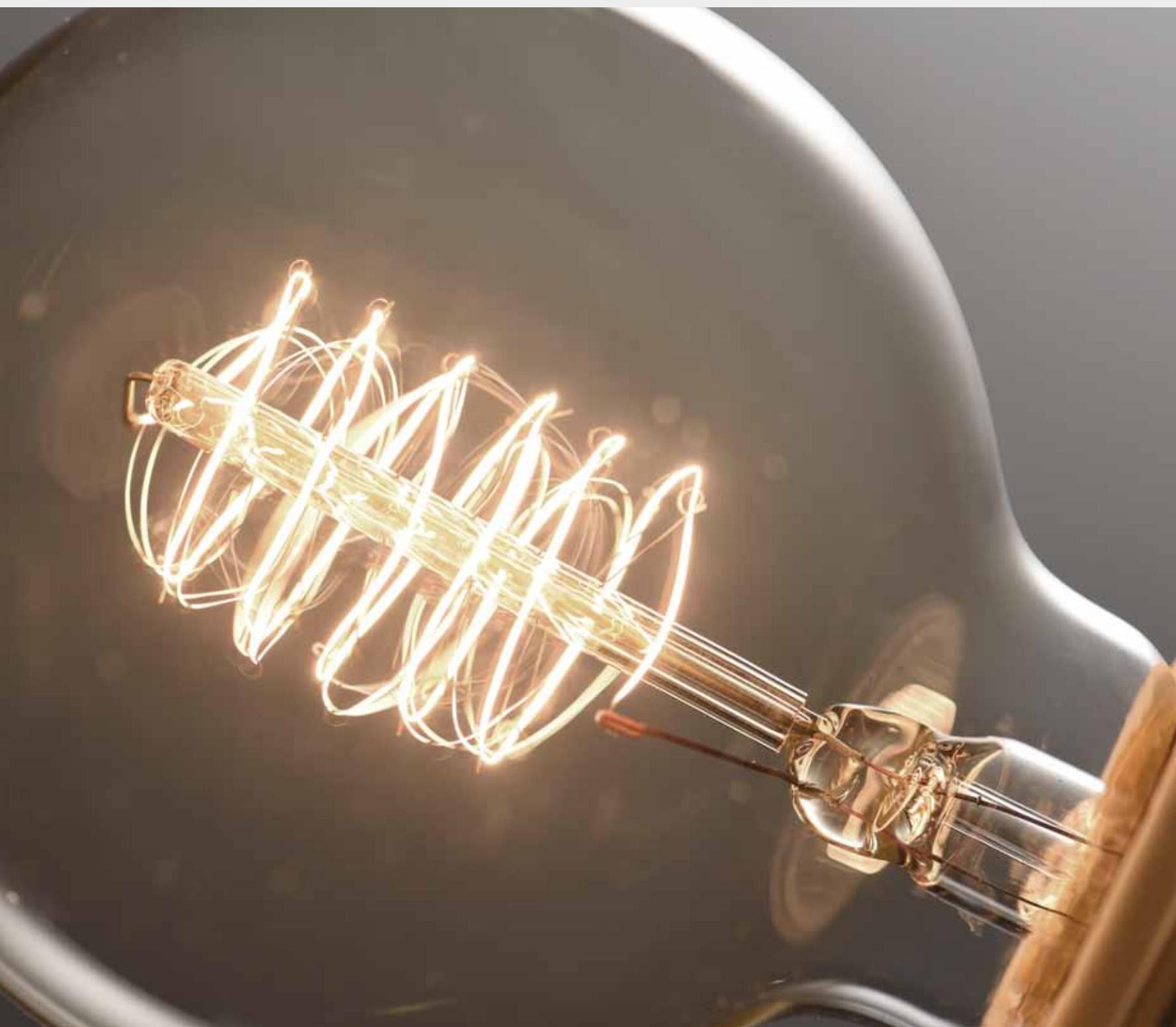
ابتكار

تشتهر مملكة البحرين بأنها واحدة من أكثر الاقتصادات تحرراً في منطقة الشرق الأوسط. وتحافظ المملكة على مكانتها الراسخة كوجهة جذابة للمستثمرين الأجانب الباحثين عن قاعدة آمنة لعملياتهم التوسعية في المنطقة.

ودرك شركة بنفت بأن الكثير من هذه الشركات بما في ذلك الشركات المحلية لا تحتاج إلى بيئة اقتصادية سليمة فحسب، ولكنها تحتاج أيضاً إلى الأدوات المناسبة لتحسين إنتاجيتها التي سيكون لها تأثير كبير على عائداتها، فضلاً عن تحقيق رضا زبائنها.

لقد صممنا منتجاتنا وخدماتنا خصيصاً لتلبية هذه الاحتياجات، ولمساعدة قطاع الأعمال في التركيز على أهدافه الرئيسية التي تمثل في خلق فرص جديدة لزيادة حصته في الأسواق، وتعزيز مستوى الخدمة من خلال منتجات وحلول مبتكرة، وإرساء معايير جديدة للتميز.

وبكلمات أخرى، فإن تطوير المنصات سوف يكون بمثابة نقطة انطلاق نحو تحقيق نجاح طويل الأمد.



نرسى رؤية مستقبلية... في عالم اليوم.

إجراء عمليات التحويلات المالية بالعملات الأجنبية المتعددة عبر نفس البنك أو إلى بنوك أخرى داخل أو خارج مملكة البحرين.

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

خدمة الخصم المباشر:
تحت خدمة الخصم المباشر للبنوك والشركات والزيائين أتممت عمليات الدفع المنتظم بكفاءة وفعالية عالية، حيث تقوم الخدمة بعمليات خصم متعددة في آن واحد. وتشتمل عمليات الدفع المنتظمة عبر خدمة الخصم المباشر فواتير الكهرباء والماء، وفواتير الهاتف، وبطاقات الائتمان، وأقساط القروض، ورسوم الدراسة، والقرض العقارية، وغيرها. وتساعد هذه الخدمة جميع الأطراف على الحد بشكل ملحوظ من تكاليف عملية تحصيل المدفوعات وتحسين كفاءتها وفعاليتها بالمقارنة مع طرق الدفع التقليدية مثل النقد، والشيكات، وبطاقات الائتمان، وأوامر الدفع.

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

إن مثل هذه الخدمة تساهم في تعزيز كفاءة تدفق النقد في المملكة، ومن ثم دعم الاقتصاد الوطني ومساندة قطاع الأعمال في المملكة.

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

بوابة الدفع الإلكتروني:
تحت بوابة الدفع الإلكتروني حلآ آمناً للدفع عبر الإنترن特، وتحت للتجار والشركات والمؤسسات الحكومية تسوية مدفوعات بطاقات الائتمان والخصم المباشر عبر قناة إلكترونية. وتتوفر هذه الخدمة عملية آمنة يعتمد عليها للدفع والتي يمكن دمجها في قنوات أخرى مثل المواقع الإلكترونية، وخدمة الهاتف التعاوني، ومراسلات الاتصالات، وتطبيقات الهواتف المتنقلة، وغيرها. توفر بوابة الدفع الإلكترونية بيئة آمنة ومحمية للدفع، مع حماية المستخدمين ضد أي احتيال أو سوء استخدام.

المنصة المشتركة للخدمات المصرفية عبر الإنترن特:
قامت شركة بنفت بتطوير بنية تحتية مشتركة لنظام الخدمات المصرفية عبر الإنترن特 وفق أعلى معايير الأمان والثقة، مع خفض التكاليف بشكل كبير. وتحت هذه البنية التحتية جاهزة لتشغيل الخدمة مع أي بنك. تتيح البنية التحتية للخدمات المصرفية عبر الإنترن特 توفير العديد من الخدمات المصرفية على شبكة الإنترن特، بما في ذلك كشوفات الحسابات المفصلة، ودفع الفواتير، والتحويلات المالية، وتعديل بيانات الحساب، وطلبات دفاتر الشيكات، وإيقاف الأقساط، وإيقاف بطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان، وغيرها الكثير من الخدمات الأخرى. كما أنها تتيح

شبكة أجهزة الصراف الآلي:

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

شبكة نقاط البيع:

ترتبط شركة بنفت جميع أجهزة نقاط البيع المتواجدة في منافذ التجزئة الرئيسية عن طريق الشبكة الوطنية. حيث تتمكن الشبكة جميع عملاء البنك من دفع قيمة مشترياتهم عن طريق استخدام بطاقات الخصم (الصراف الآلي) بدون الحاجة إلى حمل النقود.

مركز البحرين للمعلومات الائتمانية:

تزداد أهمية إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية، حيث تتعين على تلك المؤسسات أن تكون أكثر دراية ووعياً بالمخاطر والتکاليف ذات الصلة حتى تحافظ على مركز الصدارة. ويحمل مركز البحرين للمعلومات الائتمانية على مساعدة المؤسسات المالية في إدارة تلك المخاطر من خلال تمكينها من الحصول على المعلومات الائتمانية والتاريخ الائتماني لعملائها. والشك أن توفر مثل هذه المعلومات القيمة للمؤسسات المالية يساعد على تمكن هذه المؤسسات من اتخاذ قرارات مدروسة قبل منح قروض للعملاء.

نظام البحرين لمقاصة الشبكات الإلكترونية:

يعتبر نظام البحرين لمقاصة الشبكات الإلكترونية خدمة أخرى ذات قيمة مضافة تقدمها الشركة للقطاع المالي في مملكة البحرين. وهو نظام إلكتروني يقوم بتبادل نسخ إلكترونية من صور شبكات المقاصة ما بين البنك بدلاً عن التبادل اليدوي التقليدي، حيث يتيح للشركات والأفراد تحصيل وتسوية الشيكات في نفس يوم العمل.





المجتمع

قوة خدمة الزبائن

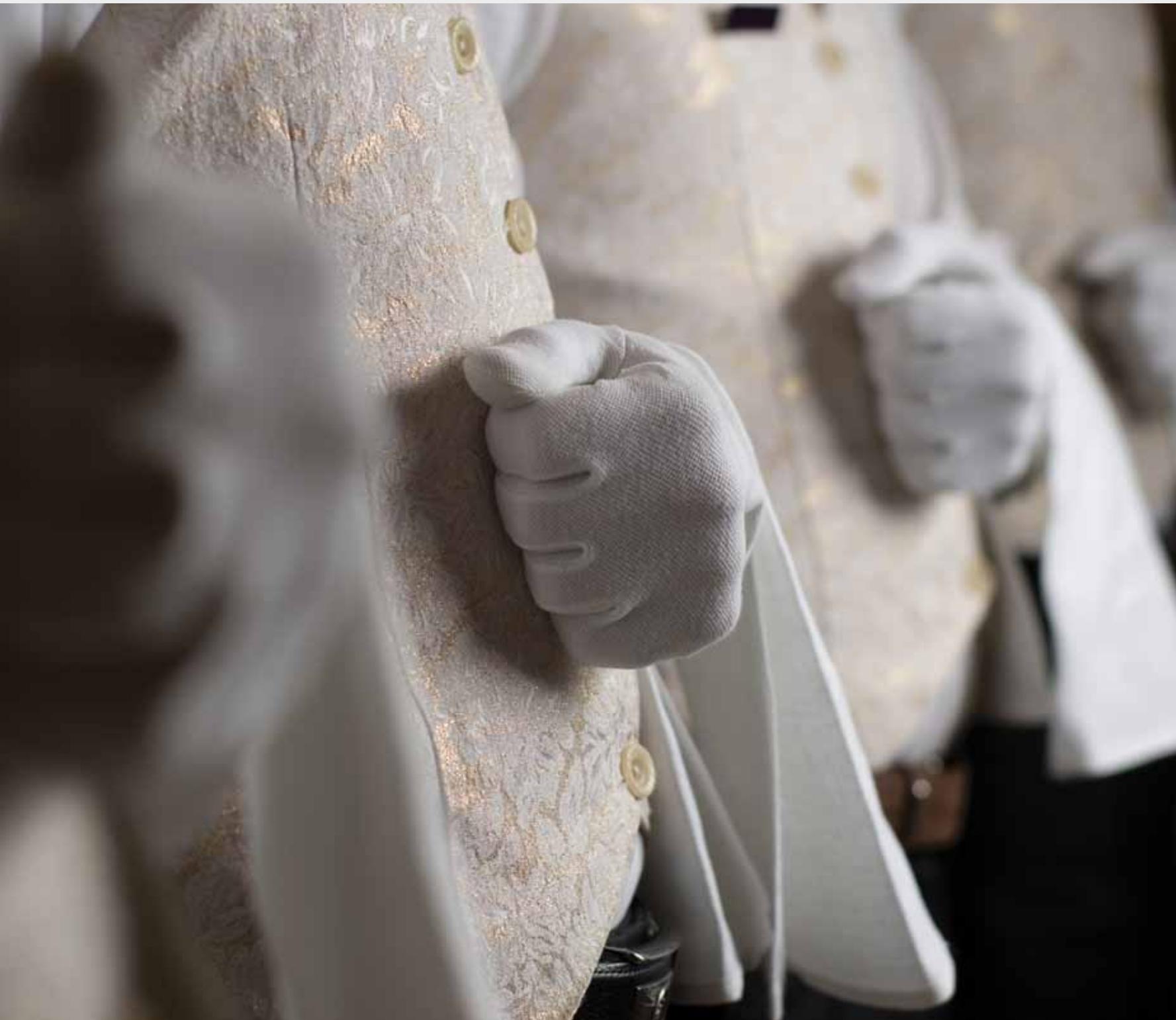
إن القدرة على خدمة الزبائن وتلبية احتياجاتهم تبقى دائمةً واحدة من أهم المكونات الرئيسية لأي نشاط.

فأي عمل أو نشاط يركز على الخدمة، التي تعد بمثابة القوة المحركة لمعظم أصحاب المشاريع، والوسيلة الفعالة في تحقيق نجاح قطاع الشركات. ويمكن القول أن أفضل شركة ناجحة هي تلك التي تجد قوتها في تلبية الاحتياجات وتقديم خدمات متميزة.

مثل هذه الشركات قادرة على جنify ثمار جهودها من خلال تحقيق رضا زبائنها وفي نفس الوقت تحقيق نتائج جيدة من حيث عائداتها أيضاً.

لقد دأبت شركة بنفت على أن تكون واحدة من هذه الشركات، حيث حرصت على أن تأتي خدمة زبائنها على قمة أولوياتها لتكون بمثابة عقيدة راسخة مخروسة في ثقافة الشركة. لقد صممت مجموعاتنا المبتكرة من المنتجات والخدمات بهدف بسيط ألا وهو توفير القيمة لزبائننا وإثراء تجربتهم.

ولتحقيق ذلك، تواصل شركة بنفت الحفاظ على مسار الابتكار الذي تتبعه لأننا ندرك حاجتنا إلى التطور مع الوقت، ونحرص على مواكبة أي تغييرات قد تتطلبها التطورات الجديدة.

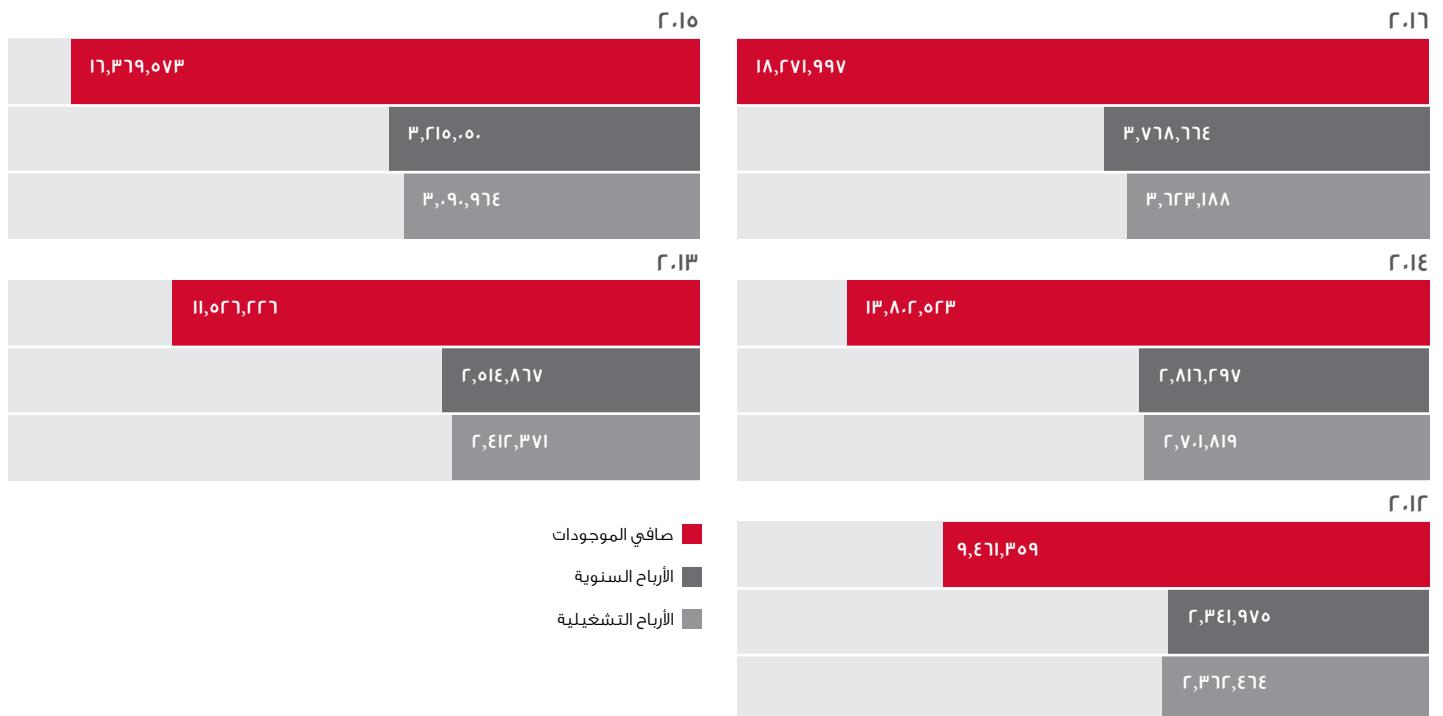


النمو على مدى خمس سنوات

| بنف | الأرباح التشغيلية | الأرباح للسنة | صافي الموجودات | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ |
|-----|-------------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | | | | ٣,٦٣٣,٨٨ | ٣,٩,٩٦٤ | ٢,٧,١,٨١٩ | ٢,٤١٢,٣٧٦ | ٢,٣٦٢,٤٦٤ |
| | | | | ٣,٧٦٨,٦٦٤ | ٣,٢١٥,٠٥ | ٢,٨١٦,٢٩٧ | ٢,٥٤٤,٨٦٧ | ٢,٣٤٤,٩٧٥ |
| | | | | ١٨,٢٧٦,٩٩٧ | ١٦,٣٦٩,٥٧٣ | ١٣,٨,٢,٥٢٣ | ١١,٥٣٦,٢٢٦ | ٩,٤٦١,٣٥٩ |

من أهم الأولويات لدى بنفت أنها تحرص على مواكبة أحدث التقنيات التي تظهر في سوق المعاملات المالية وبالتالي يمكن خدمة العملاء بشكل أفضل. ومن خلال القيام بهذه العملية فإن بنفت تعمل باستمرار على تطوير خدماتها بغية مواصلة تقديم خدمات ذات قيم إضافية لعملائها من المؤسسات المالية وغير المالية.

أبدت شركة بنفت إصراراً مستمراً على بلوغ أعلى المستويات الممكنة لعملاها من المؤسسات المالية وغير المالية مما أدى إلى تحقيق نمو قوي من الأرباح الصافية على مدى السنوات الخمس الماضية. وقد ساعد هذا النمو على تطوير إستراتيجية بنفت لتنويع مصادر الإيرادات من خلال العمل بشكل وثيق مع مصرف البحرين المركزي في طرح منتجات وخدمات جديدة مما أعطى عملاها مستوى مستمراً ولا يضارع من الخدمة.







المجتمع

قوة دافعة للتمكين

يهدف قطاع الأعمال إلى خدمة زبائنه. وعلى ضوء هذا المبدأ تستمد الاقتصادات قوتها، وتسندهم الشركات فلسفتها في أداء عملها، ويسعى المبتكرون إلى إيجاد حلول تلبي الاحتياجات الخاصة في الأسواق.

كما أن العملاء ليسوا مجرد كيانات بلا هوية، لكنهم أشخاص يتسمون بشخصيات فريدة، ويتمتعون بأذواق وفضائل فردية، والأهم من ذلك يملكون القدرة على اتخاذ قرارات الشراء الذي يمكن أن يؤثر على عائدات الشركات وحصتها في الأسواق.

وتحرص شركة بنفت أهمية تطوير منتجات وخدمات تساعد على تمكين الأفراد على التفاعل والمساهمة في إدارة مواردهم، والحصول على المعلومات الصحيحة بلمسة زر واحدة في جميع الأوقات.

لقد حرصنا على تبسيط العمليات التي كانت في الماضي تستغرق أيامًا أو حتى أسابيع بحيث يستطيع الزبائن من الأفراد الاستفادة القصوى من وقتهم وحصد النتائج بناء على ذلك.



الحكومة المؤسسية

٤. معلومات عن مساهمي الشركة الحصص الإجمالية للمساهمين كالتالي:

| نسبة الحصص* | عدد الحصص | الرقم | البنك / المؤسسة |
|-------------|-----------|-------|--|
| %٣٤,٨٤ | ١,٨٣٦ | ١ | بنك البحرين الوطني |
| %٢٢,٠٠ | ٦,٨٤٣ | ٢ | بنك البحرين والكويت |
| %١١,٠٠ | ٣,٤٢١ | ٣ | البنك الأهلي المتّحد |
| %٩,٠٠ | ٢,٨٠٠ | ٤ | ستاندرد تشارترد بنك |
| %٧,٠٠ | ٢,٧٧٧ | ٥ | بنك إنرش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود |
| %٤,٨٤ | ١,٠٥ | ٦ | بنك البحرين الإسلامي |
| %٣,٠٠ | ٩٣٤ | ٧ | سيتي بنك |
| %٢,٣٢ | ٧٢٢ | ٨ | مصرف السلام - البحرين |
| %١,٠٠ | ٣١١ | ٩ | بي أم أي بنك |
| %١,٠٠ | ٣١١ | ١٠ | البنك العربي |
| %١,٠٠ | ٣١١ | ١١ | بنك المستقبل |
| %١,٠٠ | ٣١١ | ١٢ | بنك الإثمار |
| %١,٠٠ | ٣١١ | ١٣ | حبوب بنك |
| %١,٠٠ | ٣١١ | ١٤ | يونايد بنك ليميتد |
| %١,٠٠ | ٣١,١٤ | | المجموع |

٥. تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٦

منذ تأسيسها ساهمت شركة بنفت بدور ملحوظ في خدمة القطاع المالي في مملكة 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. وترتکز 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 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 للشركة

٣-١ تشكيل مجلس الإدارة
يتكون مجلس إدارة الشركة من ٨ أعضاء معينين، و ٢ منتخبين يمثلون ١٤ مصرفًا، وممثل واحد لمصرف البحرين المركزي. ويتم تعين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ٣ سنوات، وسوف تستكمل مدتهم في ٢٩ مارس ٢٠١٩. 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 | خالد أبي خليل | عضو مجلس الإدارة |
| ٨ | ماثيو ج 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

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

تتركز المهمة الأساسية لمجلس الإدارة على حماية وتعزيز قيمة أصول وموارد 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 الازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشفيرية الرئيسية مع تنفيذ مسؤولياته بشكل مستقل. ويمكن تلخيص مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وفق الآتي:

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

٣-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس إدارة ...، ٢٠ ألف دينار بحريني في عام ٢٠١٦. وقد تسلّمت اللجان الفرعية علاوة حضور اجتماعات وهي لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، واللجنة التنفيذية، وللجنة الترشيحات والمكافآت بـ٢٨ دينار بحريني لعام ٢٠١٦.

الحكومة المؤسسية (نحوه)

- ٤- نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة**
- **عبدالرزاق عبد الخالق**
 - عضو مجلس الإدارة
 - عضو لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية
 - نائب رئيس مجلس إدارة منتدى البحرين للتمويل التجاري (ICC)
 - عضو مجلس إدارة مستشفى البحرين التخصصي
 - **أحمد عبدالرحيم**
 - عضو مجلس الإدارة
 - عضو اللجنة التنفيذية
 - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
 - الرئيس التنفيذي، بنك الإثمار
 - عضو مجلس إدارة، مجموعة سوليدرتى القابضة
 - نائب رئيس مجلس الإدارة.
 - مصرف فيصل المتحد (باكستان)
 - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
 - والتوظيف وعضو لجنة التخطيط الاستراتيجي و عضو لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية، مصرف فيصل المتحد (باكستان)
 - نائب رئيس مجلس الإدارة.
 - الجمعية المصرفية بالبحرين
 - عضو مجلس إدارة، إنجاز البحرين.
 - عضو مجلس إدارة الودائع وحماية حسابات الاستثمارات غير المقيدة، مصرف البحرين المركزي
 - **يوسف الفاضل**
 - عضو مجلس الإدارة
 - مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات، مصرف البحرين المركزي
 - **خالد علي جمعة**
 - عضو مجلس الإدارة
 - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
 - مدير عام، مجموعة الخدمات المساندة والشؤون الإدارية، بنك البحرين الوطني
 - **عبدالله حسين**
 - عضو مجلس الإدارة
 - رئيس اللجنة التنفيذية
 - مساعد المدير العام التنفيذي، مجموعة الخدمات المساندة والشئون الإدارية، بنك البحرين الوطني
 - رئيس مجلس إدارة، شركة سناد
 - **محمد عبدالله عيسى**
 - عضو مجلس الإدارة
 - رئيس لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية
 - مدير عام، الرقابة المالية والتخطيط، بنك البحرين والکويت
 - عضو مجلس إدارة، سيكو
 - نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة المؤسسية، سيكو
 - **جي بي في راو**
 - عضو مجلس الإدارة
 - عضو لجنة التنفيذية
 - رئيس المجموعة، التقنية والخدمات المالية، البنك الأهلي المتحد
 - **خالد أبي خليل**
 - عضو مجلس الإدارة
 - عضو لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية
 - المسؤول الأعلى لتكنولوجيا المعلومات والعمليات، ستاندرد تشارترد بنك متروبولitan القابضة – لبنان
 - عضو مجلس إدارة ستاندرد تشارترد متروبولitan القابضة – لبنان
 - **محمد ملك**
 - نائب رئيس مجلس الإدارة
 - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
 - نائب الرئيس التنفيذي – مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، بنك البحرين والکويت
 - نائب رئيس مجلس الإدارة، كريدي ماكس
 - رئيس لجنة التدقيق، كريدي ماكس
 - رئيس مجلس إدارة، انفيتا (الکويت)
 - **عبدالرزاق حسن القاسم**
 - رئيس مجلس الإدارة
 - الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة، بنك البحرين الوطني
 - رئيس مجلس الإدارة، الجمعية المصرفية بالبحرين
 - نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بتكلو
 - نائب رئيس مجلس الإدارة، أمنية للموبايل (الأردن)
 - نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة ديراقو (المالديف)
 - نائب رئيس مجلس الإدارة، كوالبيتي نت (الکويت)
 - نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة شور جيرنسى المحدودة
 - عضو مجلس إدارة برنامج بعثات مكتب سمو ولي العهد الدولي
 - عضو مجلس إدارة الودائع وحماية حسابات الاستثمارات غير المقيدة، مصرف البحرين المركزي

- **لجنة الترشيحات والمكافآت:** تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة تشكيل مجلس الإدارة وخطط الإحال ومساعدة مجلس الإدارة في أعمال البحث عن مرشحين لمجلس الإدارة وتقييمهم وتقديم التوصيات بشأنهم، كما أن اللجنة تقوم بتقييم الأداء الإداري والمكافآت.
 - وتملك 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 عضوية تلك اللجان على أعضاء المجلس فقط. كما يقوم المجلس باختيار رئيس اللجنة، وتملك كل لجنة سواء تقتصر عضويتها على أعضاء المجلس أم لا الصالحة في تحديد النصاب القانوني بما لا يقل عنأغلبية أعضائها.
 - **اللجنة التنفيذية:** توفر اللجنة التنفيذية المنصة الأساسية للإدارة العليا لبحث المشاريع والاستراتيجيات، والنظر في مختلف القضايا الاستراتيجية للشركة. وتتركز مسؤوليات اللجنة التنفيذية على:
 - أ) المساعدة في تعزيز عملية صنع القرارات 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 يتخدتها 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.
- ٤-٣ لجان مجلس الإدارة**
يضم مجلس الإدارة ٣ لجان كحد أدنى وهي كالتالي:
- **لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية:** تقوم لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التقارير المالية والرقابة في شركة بنفت وشركاتها التابعة (إن وجدت)، فضلاً عن الإشراف على نظام الرقابة المالية، والحكومة المؤسسية، والالتزام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة، علاوة على قواعد السلوك الساربة في الشركة.

الحكومة المؤسسية (نهاية)

٤. مجلس الإدارة ولجانه

٤-ا 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 | عدد الاجتماعات التي حضرت | عدد الاجتماعات | عدد الاجتماعات التي حضرت | عدد الاجتماعات | عدد الاجتماعات التي حضرت | عدد الاجتماعات | |
| ٦ | ١٤ | ١ | ٥ | | | | | | | ٥ | ٩ | | | | | عبدالرازق عبدالله حسن القاسم رئيس |
| ١٤ | ١٤ | ٥ | ٥ | | | | | | | ٩ | ٩ | | | | | محمد ملك نائب الرئيس |
| ١٤ | ١٤ | ٥ | ٥ | | | | | | | ٩ | ٩ | | | | | خالد علي جمعة عضو |
| ١٦ | ١٧ | | | | | | | ٨ | ٨ | ٨ | ٩ | | | | | عبدالله حسين عضو |
| ١٣ | ١٥ | | | ٦ | ٦ | | | | | ٦ | ٩ | | | | | محمد عبدالله - عصري عصري - عصري |
| ١٣ | ١٧ | | | | | | | ٧ | ٨ | ٦ | ٩ | | | | | جي بي في راو عضو |
| ١٣ | ١٥ | | | ٥ | ٦ | | | | | ٨ | ٩ | | | | | خالد أبي خليل عضو |
| ١٥ | ١٧ | | | | | | | ٨ | ٨ | ٧ | ٩ | | | | | مايلوج ديكين عضو |
| ١٤ | ١٥ | | | ٦ | ٦ | | | | | ٨ | ٩ | | | | | عبدالرازق عبدالخالق - عصري |
| ١٨ | ٢٢ | ٣ | ٥ | | | | | ٧ | ٨ | ٨ | ٩ | | | | | أحمد عبدالرحيم عضو |
| ٧ | ٩ | | | | | | | | | ٧ | ٩ | | | | | يوسف الفاضل عضو |

٤- حضور اجتماعات مجلس الادارة

| اسم عضو مجلس الادارة | | | | | | | | | | |
|----------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ٤ ديسمبر ٢٠١٦ | ٩ نوفمبر ٢٠١٦ | ١١ أغسطس ٢٠١٦ | ٧ يونيو ٢٠١٦ | ١٨ مايو ٢٠١٦ | ٢٩ مارس ٢٠١٦ | ١٥ مارس ٢٠١٦ | ٢٢ فبراير ٢٠١٦ | ٧ فبراير ٢٠١٦ | | |
| x | x | x | x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالرازق حسن القاسم - الرئيس | عبدالله حسن القاسم - الرئيس |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | محمد ملك - نائب الرئيس | محمد ملك - نائب الرئيس |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | خالد علي جمعة - عضو | خالد علي جمعة - عضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالله حسين - عضو | عبدالله حسين - عضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | x | ✓ | x | محمد عبد الله عيسى - عضو | محمد عبد الله عيسى - عضو |
| ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | x | جي بي في راو - عضو | جي بي في راو - عضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | خالد أبي خليل - عضو | خالد أبي خليل - عضو |
| x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | ماطيو ج. ديكين - عضو | ماطيو ج. ديكين - عضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | عبدالرازق عبدالحالمق - عضو | عبدالرازق عبدالحالمق - عضو |
| x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | أحمد عبدالرحيم - عضو | أحمد عبدالرحيم - عضو |
| ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | يوسف الفاضل - عضو | يوسف الفاضل - عضو |

٤- ٣ حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية

| اعضاء اللجنة | | | | | | | | | | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| ١٦ نوفمبر ٢٠١٦ | ٧ نوفمبر ٢٠١٦ | ٣ نوفمبر ٢٠١٦ | ٧ سبتمبر ٢٠١٦ | ٦ يوليو ٢٠١٦ | ٢٦ مايو ٢٠١٦ | ١١ مايو ٢٠١٦ | ٨ مارس ٢٠١٦ | ١٠ يناير ٢٠١٦ | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالله حسين - الرئيس | عبدالله حسين - الرئيس |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ماطيو ج. ديكين - عضو | ماطيو ج. ديكين - عضو |
| ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | جي بي في راو - عضو | جي بي في راو - عضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | أحمد عبدالرحيم - عضو | أحمد عبدالرحيم - عضو |

الحكومة المؤسسية (نهاية)

٤- حضور اجتماعات لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية

| اعضاء اللجنة | ١١ فبراير ٢٠١٦ | ٨ مارس ٢٠١٦ | ٢٧ يونيو ٢٠١٦ | ٢٨ مايو ٢٠١٦ | ٢٧ يونيو ٢٠١٦ | ٨ نوفمبر ٢٠١٦ | ٨ نوفمبر ٢٠١٦ |
|----------------------------|----------------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| محمد عبدالله عيسى - الرئيس | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| عبدالرازق عبدالحاليق - عضو | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خالد أبي ظليل - عضو | ✓ | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ |

٤-٥ حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

| اعضاء اللجنة | ١٨ فبراير ٢٠١٦ | ١٨ مارس ٢٠١٦ | ٢٨ يونيو ٢٠١٦ | ٢٨ أغسطس ٢٠١٦ | ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ | ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ | ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ |
|------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| عبدالرازق عبدالله حسن القاسم | ✓ | x | | استئصال ممتنع للجنة* | | | |
| محمد ملك - الرئيس | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خالد علي جمعة - عضو | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أحمد عبدالرحيم - عضو | ✓ | ✓ | ✓ | لم يعين بعد* | لم يعين بعد* | | |

* استقال السيد عبدالرازق عبدالله حسن القاسم من رئاسة لجنة الترشيحات والمكافآت خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٦.

* تم تعيين السيد محمد ملك رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٦.

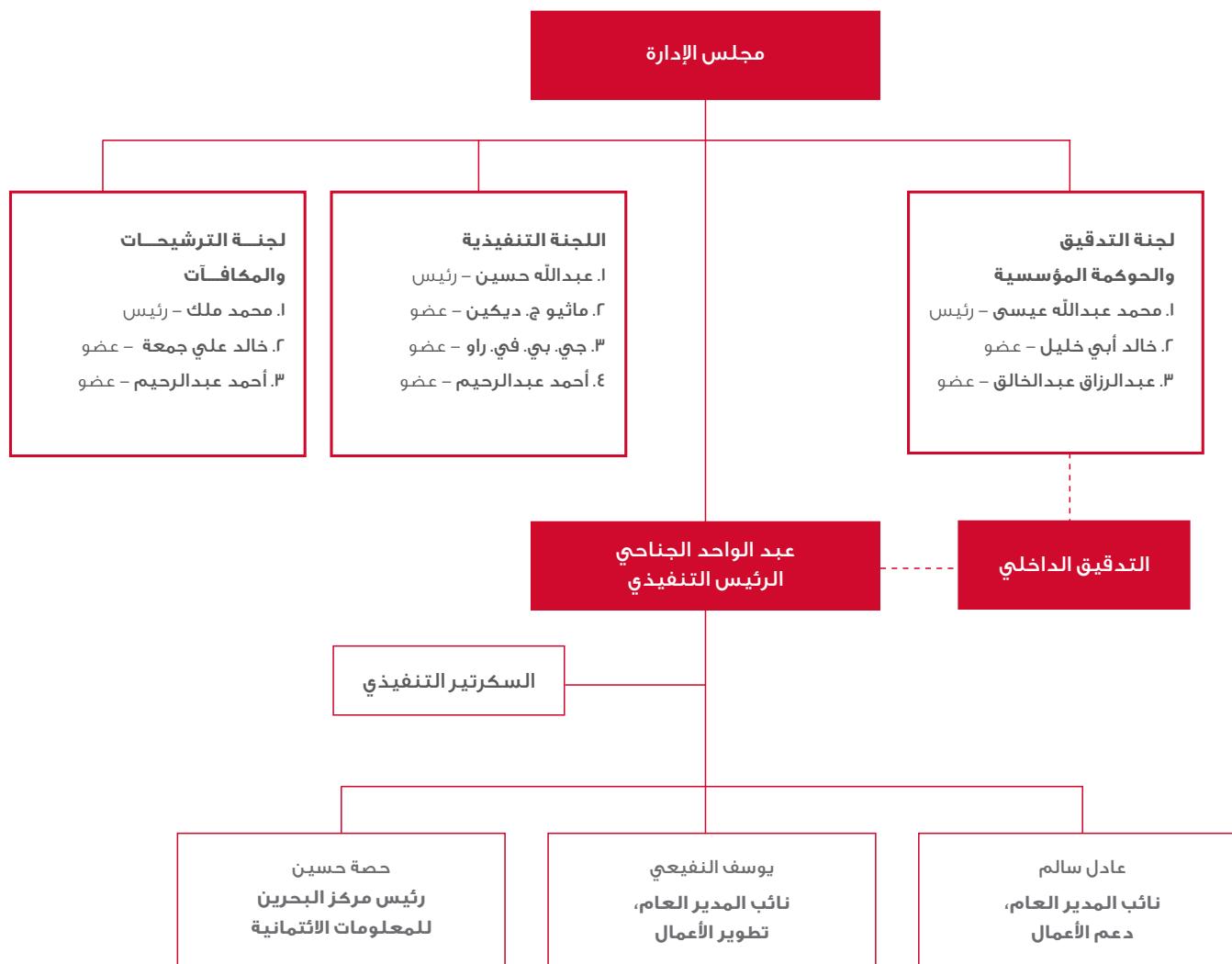
* تم تعيين السيد أحمد عبدالرحيم عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٦.

٥. اجتماع الجمعية العمومية العادية

عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦.

٦. الهيكل الإداري والمؤسسي

قامت 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 البحرين للمعلومات الائتمانية. كما يشتمل الهيكل على لجنة التدقيق الداخلي التي تتصل مباشرة بالرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية.



الحكومة المؤسسية (نحو)

١٠. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تعامل شركة بنفت مع العديد من بنوك مملكة البحرين والتي تمثل أيضاً مساهمين في الشركة. وتعتبر هذه المعاملات بمثابة صفات لتقديم خدمات تتعلق بأنظمة الدفع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، ومركز المعلومات الآلية.

وقد أبرمت شركة سناد (التابعة لشركة بنفت) عقوداً مع بعض مساهمي شركة بنفت لتقديم خدمات تتعلق بتخصيص بطاقات الخصم المباشر/ الآلية وخدمات أجهزة الصراف الآلي. ووفقاً للاتفاق القائم بين نتورك إنترناشيونال («نتورك إنترناشيونال - 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.

١١. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة (IFRS)

يتراوح نشاط شركة بنفت على خدمة قطاع البنوك في مملكة البحرين من خلال توفير عدد من الخدمات وهي:

شبكة أجهزة الصراف الآلي/ نقط البيع ومركز المعلومات الآلية ونظام البحرين لمكافحة الشيكات الإلكتروني ونظام التحويلات المالية الإلكترونية وبواحة الدفع الإلكتروني ونظام إدارة طلبات الشبكة الخليجية وغيرها. كما تم تأسيس شركة سناد كشركة طرف ثالث لخدمة البنوك.

٩. 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 أمر 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 أمانة مؤسسة أخرى) مع مصالح الشركة، يتبعن على عضو مجلس الإدارة إخطار رئيس مجلس الإدارة والسعى 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.

١٢. حوافز الأداء

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتقدير الأداء المرتبط بهكل الحوافز لأفراد الإدارة العليا. يرجى الإطلاع على ملاحظة ١٦ (أ) من البيانات المالية المدققة.

٧. قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

تلرسى هذه القواعد المحاير الأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الشركة، وتعكس تصميم أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين على ضمان أداء مهابهم ومسؤولياتهم تجاه الشركة بكل إخلاص واستقامة.

٨. سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تلزم الشركة التزاماً صارفاً بالسلوك الأخلاقي ومعايير النزاهة في أداء عملها، الأمر الذي دفعها إلى تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات. تشجع هذه السياسة الموظفين على إبداء حسن النوايا والاستقامة في الكشف عن أي تصرفات خاطئة، أو غير أخلاقية، أو ممارسات غير سلية، أو تصرفات عمل معاكسة يمكن أن تؤثر على مصالح الشركة، أو عمالها، أو مساهميها، أو موظفيها أو مستثمريها، أو الصالح العام، وتتوفر الشركة لجميع الموظفين الحماية الالزمة التي تتيح لهم القيام بذلك.

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

٢١. تقييم المجلس
تقوم شركة بنفت بتقييم الأداء على مجلس إدارة الشركة ولجانه.

٢٢. عدم الالتزام بمتطلبات نموذج المراقبة عالية المستوى من كتب قواعد مصرف البحرين المركزي

تلتزم شركة بنفت بالقواعد الجديدة للحكومة المؤسسية الصادرة من مصرف البحرين المركزي ووزارة التجارة لجميع البنوك العاملة في مملكة البحرين.

٢٣. الترتيبات المالية
تقوم لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية بمراجعة البيانات المدققة على أساس ربع سنوي مع المدقق الخارجي والإدارة، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. بالإضافة إلى ذلك، تتسلّم لجنة التدقيق والحكومة المؤسسية نتائج المدققين الخارجيين وخطة التحقيق.

٢٤. 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 طلب مع الاحتفاظ بسرية المعلومات وفق إجراءات الشركة.

٢٥. معلومات أخرى
تبلغ الرسوم المدفوعة لمدققي الشركة كيه بي إم جي فخروا لعام ٢٠١٦ ما يقدر بمبلغ ٩٥,١ دينار بحريني. وقد تم إسناد وظيفة التدقيق الداخلي إلى إرنست آند بونغ.

٢٦. 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 ٢٠١٦ على الموقع الإلكتروني للشركة بعد اجتماع الجمعية العمومية.

٢٧. 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.

٢٨. التعينات الجديدة لأعضاء مجلس الإدارة
يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة مباشرة من قبل المساهمين من قطاع البنوك. ويتم تعيين أي عضو جديد يملك دراية وخبرة في نشاط الشركة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

٢٩. الرقابة الداخلية
قامت شركة بنفت بتوظيف رئيس قسم التدقيق، حيث يقوم بمراجعة إجراءات وعمليات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي هو شركة كيه بي إم جي.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت

وشهدت الشركة خالل ٢٠١٥ عاماً ناجحاً من حيث طرح منتجات جديدة، وتسجيل نمو ملحوظ في أنشطتها. وقد أسفر ذلك عن تحقيق نمو في الأرباح التشغيلية الموحدة بنسبة ٤٪ لتصل إلى ٩,٦٧٤ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٥م، مقارنة مع ٧,٨١٩ مليون دينار بحريني في ٢٠١٤م. كما ارتفع صافي الأرباح الموحدة بنسبة ٤٪ في عام ٢٠١٥ ليصل إلى ٥٠٣ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٣٧٦,٩٧٩ مليون دينار بحريني في ٢٠١٤م.

وفيما يتعلق بأبرز الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام، أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أنه في نوفمبر ٢٠١٥، قامت بفت بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي والبنوك الأعضاء بطرح نظام التحويلات المالية الإلكترونية مع خدمات الخصم المباشر والإيداع المباشر، فضلاً عن دفع الفواتير الإلكترونية، وذلك وفق مشروع وطني واحد أطلق عليه «نظام التحويلات المالية الإلكترونية». ويوفر هذا النظام للجمهور العام ثلاثة خدمات تعرف باسم فوري وفوري+. وفواتير بالاعتماد على أعلى المستويات وأفضل الممارسات.

ومن المبادرات الرئيسية الأخرى، قيام الشركة بطرح النظام المحوري الجديد لمركز المعلومات الأثنائية مع وصول الأعضاء إلى ٤٤ عضواً. وقد صمم هذا النظام الجديد مع المزيد من الإجراءات الأمنية وأتمته معظم الوظائف، وهو ما أسفر عن خفض عمليات تحميل بيانات الأعضاء من يوم واحد إلى ساعتين.

بالإضافة إلى ذلك، طرحت الشركة أيضاً في نوفمبر ٢٠١٥ منصة جديدة لمركز البيانات من شأنها توفير الأنظمة اللازمة لمجتمع خدمات الشركة، بما يضمن دوره تعزيز عمليات التسجيل حسب ما أكدته رئيس مجلس الإدارة.

جدول الأعمال

١. مراجعة واعتماد محضر اجتماع الجمعية

العمومية السنوية المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٥

المناقشة:
احاطة السيد رئيس مجلس الادارة السادة
المشاركون علمًا بأن محضر اجتماع الجمعية
العمومية السنوية المؤرخ ٢٩ مارس ٢٠١٥، مدرج في
التقرير السنوي الذي تم توزيعه. ولم يتم توجيه أي
استفسارات أو تعليق وتم اعتماد المحضر.

القرار: تم اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية المؤرخ ٢٩ مارس ٢٠١٥ من قبل المساهمين.

٢. مراجعة واعتماد تقرير الإدارة

للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٥

قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة ملخص إنجازات الشركة خلال عام ٢٠١٥. وقد أحاط رئيس مجلس إدارة المساهمين علمًا بأن الإدارة قد نفذت مشروعين هامين في إطار مباراتها الاستراتيجية، وتمثلاً في طرح نظام التحويلات المالية الإلكترونية ونظام دفع الفواتير الإلكترونية، فضلاً عن طرح نموذجي جديد لمركز المعلومات الآتمانية. وتشكل هذه المبادرات جزءاً من الدعائم الثالث التي من شأنها تشكيل مستقبل شركة بنفت وخدماتها في السنوات القادمة، وتعزيز دورها الطليعي في مجال المدفوعات الإلكترونية، وتحويل الأموال، وإدارة المخاطر، بما يوفر الدعم الفعال لقطاع الخدمات المصرفية والصناعة المالية بأكملها في المملكة البحرينية.

رقم الاجتماع: ٢٩/٣/١٦٧ - AGM
 محضر الاجتماع: ٢٩ مارس ٢٠١٦
 صدرت الدعوة من: شركة بنفت
 اجتماع الجمعية العمومية طبيعة الاجتماع:
 السنوية لعام ٢٠١٥
 الحضور: وفق قائمة الحاضرين
 اعتذارات: وفق قائمة الحاضرين

٥. اعتماد المخصصات المقترحة من صافي الربح لعام ٢٠١٥

عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:

- أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بأن أعضاء المجلس قد أوصوا بالمخصصات التالية من صافي الأرباح المحقة للعام ٢٠١٥.
- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢٤,٨٦٦,٢٤ د.ب (مليون وثمانمائة وستة وستين ومائتين وأربعين ألف دينار بحريني) وهو ما يعادل ٦٪ من رأس المال المدفوع.
- تحويل ١,٩٩٩,٧٧٩ د.ب (مليون ومائة وتسعين وسبعين ألف دينار بحريني) إلى حساب الأرباح المستبقة.

القرار: تم اعتماد المخصصات المقترحة من صافي الربح لعام ٢٠١٥ من قبل المساهمين.

وقد أشار إلى أنه وفق قانون الشركات التجارية البحريني ومجلد ٥ من كتاب التعليمات لمصرف البحرين المركزي، فإن كيه بي إم جي تؤكد بأن الشركة تحفظ بسجلات ماسببية سليمة وأن تقرير مجلس الإدارة يتتوافق مع البيانات المالية الموحدة. ولم يتم إلى علمهم وقوع أي مخالفات

لقانون الشركات التجارية البحريني أو كتيب التعليمات لمصرف البحرين المركزي خلال العام (مجلد ٥، الأجزاء المطبقة من مجلد ٦، وتعليمات مصرف البحرين المركزي) أو بنود القانون الأساسي للشركة والتي كان من شأنها أن تؤثر بشكل معakens على أعمال الشركة أو وضعها المالي. لم يتم توجيه أي سؤال، وتم اعتماد التقرير.

القرار^٣: تم اعتماد تقرير المدققين الخارجيين لعام ٢٠١٥ من قبل المساهمين.

٤. مراجعة واعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عبدالرازق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:

تمت مراجعة البيانات المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.

القرار^٤: تم اعتماد البيانات المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل المساهمين.

وأشار الرئيس أيضًا إلى أن شركة بنفت سوق تواصل التركيز على الدعائم الثلاث للتوجهات الاستراتيجية للشركة في عام ٢٠١٦، وتطلع إلى استمرار دعم جميع المساهمين. وستسعى الشركة إلى تحقيق أهدافها وضمان مستويات أعلى من الكفاءة التشغيلية مع المضي قدماً نحو عصر التكنولوجيا المتقدمة وتلتزم الشركة التزاماً صارماً بتزويد مملكة البحرين ومساهميها بأرقى مستويات الخدمة التي تساهمن بدورها في تعزيز الخدمات المصرفية في البحرين سواء من حيث الكفاءة أو الإنتاجية.

وقد وجه السيد رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى السادة المساهمين ومصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة على مساندهم الكريمة.

القرار^٥: تم اعتماد تقرير الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل المساهمين.

٣. مراجعة واعتماد تقرير المدققين الخارجيين للعام ٢٠١٥

ماهيش بالسوبرامايانا

المناقشة:

قرأ السيد ماهيش بالسوبرامايانا من شركة كيه بي إم جي تقرير المدققين المستقلين مشيرًا إلى أن أدلة التدقيق التي حصلوا عليها كافية وملائمة لإبداء رأي تدقيق، كما أن البيانات المالية الموحدة توضح بشكل عادل الموقف المالي الموحد للمجموعة، والأداء المالي الموحد، والتడفقات النقدية الموحدة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وإنها تتتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة بنفت (تنمية)

٦. اعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ١٥٢٠

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

٦. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم

القانونية

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بصرف مكافآت لأعضاء مجلس بقيمة ...، ٢٠ دينار بحريني لعام ١٥٢٠. لم يتم توجيه أي استفسار.

طلب من السادة المساهمين إعفاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ١٥٢٠. لم يتم توجيه أي سؤال، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٦: وافق المساهمون على اعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ...، ٢٠ دينار بحريني لعام ١٥٢٠.

القرار ٦: وافق المساهمون على إعفاء أعضاء مجلس إدارة شركة بنفت من مسؤوليتهم القانونية لعام ١٥٢٠.

٨. اعتماد تعينات وترشيح أعضاء مجلس الإدارة للثلاث سنوات القادمة

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

المناقشة:

أعاد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين علماً بتعيين ٨ أعضاء لمجلس الإدارة وترشيح عضوين لفترة الثلاث سنوات القادمة. وسيكون أعضاء مجلس الإدارة كالتالي:

| | |
|---------------------------------------|---|
| ١. السيد عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم | تم التعيين من قبل بنك البحرين الوطني |
| ٢. السيد عبدالله عبدالرحمن حسين | تم التعيين من قبل بنك البحرين الوطني |
| ٣. السيد خالد علي جمعة | تم التعيين من قبل بنك البحرين الوطني |
| ٤. السيد محمد ملك | تم التعيين من قبل بنك البحرين والكويت |
| ٥. السيد محمد عبدالله | تم التعيين من قبل بنك البحرين والكويت |
| ٦. السيد جيه بي في راو | تم التعيين من قبل البنك الأهلي المتحد |
| ٧. السيد خالد أبي خليل | تم التعيين من قبل ستاندرد تشارترد بنك |
| ٨. السيد ماثيو جيه ديكين | تم التعيين من قبل بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود |
| ٩. السيد عبدالرزاق عبدالخالق | مرشح من قبل بنوك أخرى ومنتخب من الجمعية العمومية |
| ١٠. السيد أحمد عبدالرحيم | مرشح من قبل بنوك أخرى ومنتخب من الجمعية العمومية |
| ١١. السيد يوسف الفاضل | معين كمراقب من قبل مصرف البحرين المركزي |

لم يتم توجيه أي استفسار من قبل المساهمين وتم اعتماد أعضاء مجلس الإدارة الثمانية المعينين. كما تم اعتماد العضويين المرشحين السيد عبدالرزاق عبدالخالق والسيد أحمد عبدالرحيم، وتم انتخابهما من قبل الجمعية العمومية.

القرار ٨: اعتمد المساهمون تعينات وترشيحات أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة.

٩.١ تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٥

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

المناقشة

أحاط السيد رئيس مجلس الإدارة علماً بأن تقرير الحكومة المؤسسية ضمن التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ الذي تم توزيعه لم يتم توجيه أي استفسار، وتم اعتماد التقرير.

القرار ٩: وافق المساهمون على تقرير الحكومة المؤسسية لعام ٢٠١٥.

وقد وجه السيد رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى السادة المساهمين، ومصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة على دعمهم المستمر للشركة، متطلعاً إلى تحقيق عام ناجح في ٢٠١٦.

وبعد مناقشة جميع البنود الموجودة في جدول الأعمال، انتهى الاجتماع في الساعة ٢٥،١٦ صباحاً.

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم
رئيس مجلس الإدارة

٩.٢ اعتماد تعيين المدقق الخارجي

عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم

المناقشة

أوصى السيد رئيس مجلس الإدارة بإعادة تعيين المدقق الخارجي للشركة كيه بي إم جي للعام ٢٠١٦. لم يتم توجيه أي استفسار وتم الاعتماد بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

القرار ٩: وافق المساهمون على تعيين شركة كيه بي إم جي لتكون المدقق الخارجي للشركة للعام ٢٠١٦ بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي مع تفويض مجلس الإدارة لاتفاق على الرسوم.

عبدالواحد الجناحي
الرئيس التنفيذي

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

استعراض للأنشطة

ركزت شركة بنفت خلال عام ٢٠١٦ على تنفيذ واستكمال توجهاتها الاستراتيجية المعتمدة والتي بدأت في عام ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، ستوacial الشركة الحفاظ على المستويات العالية للخدمات التي تقدمها في الوقت الحالي.

وقد طرحت شركة بنفت نظام دفع الفواتير الإلكترونياً (فواتير)، فضلاً عن استكمال دراسات الجدوى الخاصة بمبادرتين استراتيجيتين ضمن إحدى الدعائم التي تقوم عليها أنشطة الشركة وهي خدمات الإسناد الخارجي للأعمال. وتمثل المبادرات في خدمات الإسناد لأجهزة الصرف الآلي وخدمات الإسناد ل نقاط البيع. كما حرصت الإدارة على تطبيق مشروعين استراتيجيين في إطار المبادرات الاستراتيجية التي تتبعها شركة بنفت وهما نظام إدارة المخاطر ونظام مركز المعلومات الأئتمانية للاتصالات، فضلاً عن طرح قواعد جديدة لمركز البحرين للمعلومات الأئتمانية بما يتماشى مع القانون الجديد. وتشكل هذه المبادرات جزءاً من الدعائم الثلاث التي من شأنها تسجيل شركة بنفت وخدماتها في السنوات القادمة، وتعزيز دورها الطليعي في مجال المعاملات المالية الإلكترونية، وتذليل معلومات الزبائن، وإدارة المخاطر، وخدمات الإسناد الخارجي للأعمال. كما أنها ستضيف قيمة ملموسة ليس فقط للقطاع المالي في مملكة البحرين بل للقطاعات الأخرى والمجتمع بأكمله أيضاً.

وشهدت الشركة خلال ٢٠١٦ عاماً ناجحاً من حيث طرح منتجات جديدة، وتسجيل نمو ملموس في أرباح التشغيلية المودعة بنسبة ١٧٪ لتصل إلى ٦٣ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٦، مقارنة مع ٣٩ مليون دينار بحريني في ٢٠١٥. كما ارتفع صافي الأرباح المودعة بنسبة ١٧٪ في عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٣٧٧ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٣٢٢ مليون دينار بحريني في ٢٠١٥.

ومن أبرز الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام والتي تمت بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي والبنوك الأعضاء في أكتوبر ٢٠١٦ كان طرح خدمة «فواتير»، وذلك في إطار نظام التحويلات المالية الإلكترونية والذي يوفر للجمهور العام ثلاثة خدمات تعرف باسم «فوري»، «فوري+»، و«فواتير». وفي ظل طرح هذه الخدمات، تكون مملكة البحرين قد دخلت عصراً جديداً من عمليات الدفع والتحويلات المالية الإلكترونية وفق أعلى المستويات وأفضل الممارسات. وتتضمن هذه الخدمات أقصى درجات المرونة والسرعة والأمن والكافأة لتسوية المعاملات المالية بين البنوك الأعضاء وزبائنهم.

إنجاز آخر حققه شركة بنفت في نوفمبر ٢٠١٦، تمثل في قيام مركز البحرين للمعلومات الأئتمانية وأعضائه بتعديل بياناته ونظامه بنجاح وفق القواعد الجديدة التي تم اعتمادها من قبل مصرف البحرين المركزي في يونيو ٢٠١٤. وقد طرح مركز البحرين للمعلومات الأئتمانية بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي مشروعياً يتيح انضمام القطاع الحكومي إلى عضوية مركز المعلومات الأئتمانية، وفق قرار مجلس الوزراء الصادر في ٥ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، تمت الموافقة على ربط المركز مع المراكز الأئتمانية لدول مجلس التعاون الخليجي، وذلك في اجتماع القمة الذي عقد في ديسمبر ٢٠١٦، على أن يتم التنفيذ خلال عام ٢٠١٧.

وتدرس شركة بنفت أيضاً إمكانية إنشاء خدمة جديدة للبنوك في مملكة البحرين وهي خدمة مركز بيانات العملاء.

بصفة عامة، يمكن القول بأن ٢٠١٦ كان عاماً جيداً لشركة بنفت، وسوف تواصل تحقيق المزيد من النجاح من خلال طرح خدمات استراتيجية جديدة على مدى الثلاث سنوات القادمة وفق التوجيهات الاستراتيجية المعتمدة للشركة.

| النحو | ٢٠.٥ (بالدينار البحريني) | ٢٠.٦ (بالدينار البحريني) | النتائج المالية الموحدة | التفاصيل |
|-------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|
| %٧ | ٣,٩,٩٦٤ | ٣,٦٣٣,١٨٨ | | الأرباح التشغيلية |
| %٨ | ٣,٢٥,٥٥ | ٣,٧٦٨,٦٦٤ | | الربح للسنة |
| %١٣ | ١٦,٣٦٩,٥٧٣ | ١٨,٣٧٦,٩٩٧ | | صافي الموجودات |

التوزيعات الموصي بها ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بالمخصصات والمكافآت التالية من أرباح الشركة لعام، والتي تخضع لموافقة مصرف البحرين المركزي والمساهمين خلال الجمعية العمومية السنوية.

| ٢٠.٦ (بالدينار البحريني) | الأرباح الموزعة |
|--------------------------|---------------------------|
| ٣,٣٣٢,٨٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣,٢٥,٥٥ | الاحتياطي العام |
| ١٨,٣٧٦,٩٥٠ | الإجمالي |

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

| دينار بحريني | رأس المال |
|--------------|-----------------------|
| ٤..٣٠ | الاحتياطي القانوني |
| ١,٥٩٩,٣٣ | الاحتياطي العام |
| ٣٦٥,١٥ | الأرباح المستبقة |
| ١,٤٤,١٢٣ | حصة غير مسيطرة |
| ٤٥٣,٤٩٢ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ١٥,٩٣٩,١٩٧ | |

تقرير مجلس الادارة (تمة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

النَّظِيرَةُ الْمُسْتَقْبَلِيَّةُ لِعَامٍ ٢٠١٧

سوف تواصل شركة بنفت تركيز جهودها على تنفيذ مبادراتها الجديدة، فضلاً عن تعزيز خدماتها ومنتجاتها الحالية. وستستمر الشركة في دراسة خدمات الإسناد لأجهزة الصراف الآلي، بما يضمن الكفاءة العالية والفعالية الملموسة لشبكة أجهزة الصراف الآلي الوطنية للبنوك، وتدرس الشركة أيضاً إمكانية طرح خدمة المنظم الإلكتروني (e-organizer) على الهواتف المتنقلة والتي تتيح للزبائن إنجاز عمليات الدفع والتحويل عبر هوافتهم المتقدلة باستخدام أدوات الدفع الحالية (بطاقات الخصم المباشر، البطاقات الائتمانية، الحسابات، وغيرها)، وهذا من شأنه تعزيز مكانة مملكة البحرين باعتبارها دولة رائدة في التحول الرقمي إلى عمليات الدفع والتحويلات الإلكترونية والتي بدأت فعلياً بتطبيق نظام التحويلات المالية الإلكترونية. وستساعد خدمة المنظم الإلكتروني أيضاً على تسهيل طرح وسائل وتقنيولوجيا متقدرة للمدفوعات ل نقاط البيع، ونقط البيع الإلكترونية، ونقط البيع على الهواتف المتنقلة، والحلول المحمولة على التطبيقات والتي من شأنها توفير طرق متقدمة للمعاملات مثل تكنولوجيا NFC و QR. وهو ما سيؤدي بدوره إلى تشجيع المزيد من المدفوعات الصغيرة ويساهم في خلق مجتمع بدون أوراق مالية.

وفي إطار الجهود التي تبذلها شركة بنفت لتعزيز عمليات التحويل الرقمي أو الرقمنة، تبحث الشركة بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي مبادرة لطرح الشيكات الإلكترونية لتكون معاذرة لعمليات الشيكات الحالية. وتساعد هذه المبادرة على تحويل عمليات تسويية الشيكات إلى عمليات إلكترونية بدون الحاجة إلى تبادل الشيكات الورقية بين الparties، أو الاحتفاظ بها.

وفي ظل القانون الجديد، سيشهد مركز البحرين للمعلومات الائتمانية توسيعاً في خدماته ليضم قطاعات جديدة مثل الاتصالات والتأمين والهيئات الحكومية. وسينواصل شركته بذلت الكثير من الجهد والجهد لدعم وتمكين المراكز، بما يضمن تهافت خدمات متقطعة لأعضائه الحاليين والمتحقق انتظامهم مستقبلاً.

كما ستستمر الشركة أيضاً في التركيز على عمليات تبادل المعلومات الأئتمانية بين مختلف دول الخليج، وذلك على ضوء الموافقة التي تم الحصول عليها مؤخراً في اجتماع قمة دول مجلس التعاون الخليجي الذي عقد في ديسمبر ٢٠١٦.

بالإضافة إلى ذلك، ستواصل شركة بنفت تعزيز وتحسين جميع أنواع معاملات نظام التحويلات المالية الإلكتروني (فوري وفوري+ وفواتير)، وذلك من خلال ضمان توفير النظام ودمعه بأمان وسهولة مع أنظمة البنوك ومصدري الفواتير الأعضاء فيه، بما يوفر البساطة والمرنة والراحة للمستخدمين النهائيين. وسوف تقوم بترويج خدمات هذا النظام للشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في القطاعين العام والخاص لضمان الاستخدام الأفضل لخدماته. وسيساعد ذلك على تشجيع وتسهيل تطبيق القنوات الإلكترونية في مختلف البنوك، خاصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف المتنقلة، بما يعزز قدرتها على التعامل مع كافة أنواع المعاملات الإلكترونية ب بطريقة أكثر بساطة وسهولة، بما في ذلك المعاملات ذات القيمة المنخفضة.

وفي إطار جهودها الدؤوبة لاحفاظ على أعلى المعايير الأمنية، والالتزام بالمعايير الدولية، سوف تحصل شركة بنفت على شهادة اعتماد PCI DSS في الـ IV، بالإضافة إلى تحديد شهادة الاعتماد العالمية الآيزو ٩٣٧.

وأخيراً، وبالنهاية عن السادة المساهمين، يتوجه أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجاللة 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 ولد العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على توجيهاتهم السديدة ودعمهم الكبير، كما نتوجه بالشكر والتقدير إلى مختلف الوزراء والمؤسسات الحكومية ومصرف البحرين المركزي على تعاونهم المستمر وتشجيعهم المتواصل.

كما عبر مجلس الادارة عن شكره لجميع المساهمين والعملاء لشركة بنفت، والادارة التنفيذية والموظفين على تفانيهم والعمل الجاد والمساهمة في انجام الشركة.



عبدالله حسين
رئيس مجلس الادارة

تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بِنْفُت ش.م.ب (مغلقة) («الشركة») والشركة التابعة لها («المجموعة»). والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى

مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها بتاريخ هذا التقرير هي تقرير مجلس الإدارة المبين على الصفحات من إلى ٣.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، وإننا لا نبني أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

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

تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين (تمة)

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

مسئوليّة مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس إدارة الشركة 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 أيّة معلومات جوهريّة خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

مسئوليّة المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتلخص أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أيّة معلومات جوهريّة خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعمول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير التدقيق الدوليّة سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتحتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثّر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصاديّة المأكولة اعتماداً على هذه البيانات المالية الموحدة.

جزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدوليّة، إننا نمارس التقديرات المهنيّة ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم و القيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة ل توفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهريّة خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهريّة خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير أو الحذف المتمم، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخليّة.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخليّة ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخليّة للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومحقوليّة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين (تتمة)

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

- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستثمارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك غموض مهم متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، إذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحظى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية، بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصرياً فيما يخص رأينا هذا.

أثنا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوكيد أعماله المخطط لها وال نقاط المهمة بما في ذلك أوجه القصور العامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

- إن الشركة تحفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة.
- أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أي مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية البحريني، أو قانون مصرف البحرين المركزي أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥ وال الفقرات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو لمطالبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزها المالي.
- وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

بنفت

كي بي ام جي فخروا

رقم ترخيص الشركـ ..

٢٣ فبراير ٢٠١٧

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالدينار البحريني)

| الإيضاح | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
|--|-------------------|-------------------|
| الموجودات | | |
| الأثاث والمعدات | ٤١٦,٧٢ | ١,٤٩,٣٥٦ |
| برامج النظام | ٥ | ١,٣١٦,١٨٢ |
| مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء | ٣٤,٨.. | ٥٦,٥٥ |
| إجمالي الموجودات غير المتداولة | ٢,٣٧٨,٠٥٤ | ٢,٣٨٤,٩٢٤ |
| النقد وأرصدة لدى البنوك | ٣,٤٣٥,٤١٤ | ١,٣٨,٢١٥ |
| رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي | ٢,٩٦٤,٨٨٥ | ٢,٥٣,٣٠٦ |
| رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى | ١,٦٦,٠٢٠ | ١,٣٧٣,١٣ |
| ودائع لدى البنوك | ٤,٤٢,٦٤٥ | ٦,٦٧٧,٦٤١ |
| سندات خزينة | ٤,٨٧٤,٢٢٤ | - |
| ذمم تجارية مدينة | ٣٤٧,٦٥٢ | ٣٨,٣٠ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | ١,٨,١٢١ | ١,٨,٤٨٣ |
| إجمالي الموجودات المتداولة | ١٦,٩٣٨,٩٦١ | ١٥,٨,٩٥٣ |
| إجمالي الموجودات | ١٩,٣٧٦,٠١٥ | ١٧,٣٦٥,٨٧٧ |
| حقوق الملكية والمطلوبات | | |
| رأس المال | ٣,١١,٤.. | ٣,١١,٤.. |
| احتياطي قانوني | ١,٥٩٩,٣٣٣ | ١,٥٨٦,٨٣٨ |
| أرباح مستبقاة | ١٣,١٩,٧٢ | ١٢,٣٣٦,٠٩ |
| إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم | ١٧,٨١٨,٥٥ | ١٧,٣٣,٢٤٧ |
| حصة غير مسيطرة | ٤٥٣,٤٩٢ | ٣٣٦,٣٣٦ |
| إجمالي حقوق الملكية (صفحة ٥٣) | ١٨,٣٧٦,٩٩٧ | ١٦,٣٦٩,٥٧٣ |
| المطلوبات | | |
| مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين | ١,٢٥,٧٧٨ | ١,٢٥,٧٧٨ |
| إجمالي المطلوبات غير المتداولة | ١,٢٥,٧٧٨ | ١,٢٥,٧٧٨ |
| ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة | ٧٧٦,٨٩٥ | ٨١٩,١٣٥ |
| إيرادات مؤجلة | ٥٤,٣٤٥ | ٥٥,٦٠٨ |
| إجمالي المطلوبات المتداولة | ٨٣١,٢٤٠ | ٨٧٤,٧٤٣ |
| إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات | ١٩,٣٧٦,٠١٥ | ١٧,٣٦٥,٨٧٧ |

محمد ملك

نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله حسين

رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالدينار البحريني)

| الإيراد | الإيصال | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
|-----------------------------------|---------|------------------|------------------|
| الشبكة | | ٥,٣٣٣,٩٣٥ | ٤,٤٩٧,٣٥٨ |
| مركز المعلومات الأئتمانية | | ١,٠٠٤,٧٨٣ | ١,٣٩,٤٦٠ |
| نظام البحرين لمقاصة الشيكات | | ٦,٤,١٥٥ | ٦١٩,٧٤٥ |
| نظام التحويلات المالية الإلكتروني | | ٤٣٦,٧٧٩ | ٣٨,٣١٣ |
| خدمات البطاقات | ٢ | ٩٨,٦٦٥ | ٩٤٨,٩١٣ |
| إجمالي الإيرادات التشغيلية | | ٨,٣٤,٣٠٧ | ٧,١١٨,٦٤٩ |
| تكاليف الموظفين | | ١,٩٩٥,٨٤٤ | ١,٧٨٤,٣٦٨ |
| تكاليف خدمات البطاقات | ٣ | ٣١٥,٣٣٤ | ٣٣٩,..٧ |
| تكاليف الخدمات الأخرى | ٤ | ٧٨١,٩٧٩ | ٦٩١,٩.. |
| الاستهلاك والإطفاء | ٥ . ٤ | ٨٤٧,٦١٤ | ٤٩,١٥٧ |
| مصروفات تشغيلية أخرى | ٥ | ٦٧٦,٧٩٨ | ٧١٣,٥٣٤ |
| إجمالي تكاليف التشغيل | | ٤,٦١٧,١١٩ | ٤,٣٧,٦٨٥ |
| ربح التشغيل | | ٣,٣٣,١٨٨ | ٣,٩,٩٦٤ |
| إيراد الفوائد | ٦ | ١٤٥,٤٧٦ | ١٢٤,٨٦ |
| ربح السنة | | ٣,٧٦٨,٦٦٤ | ٣,٣١٥,٥٥ |
| الدخل الشامل الآخر للسنة | | | |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | | | |
| المنسوب إلى: | | | |
| مساهمي الشركة الأم | | ٣,٦٥١,٤٩٨ | ٣,٨,٠٦٨ |
| حصة غير مسيطرة | | ٦٧,٦٦٤ | ١٣٤,٩٨٢ |
| | | ٣,٧٦٨,٦٦٤ | ٣,٣١٥,٥٥ |

محمد ملك
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله حسين
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالدينار البحريني)

| إجمالي حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم | | | | | | ٢٠١٦ |
|---|----------------|-------------|--------------|----------------|-----------|----------------------------------|
| إجمالي حقوق الملكية | حصة غير مسيطرة | المجموع | أرباح مستبقة | احتياطي قانوني | رأس المال | |
| ١٦,٣٦٩,٥٧٣ | ٣٣٦,٣٢٦ | ١٦,٣٣٣,٢٤٧ | ١١,٣٣٦,٠٠٩ | ١,٥٨٦,٨٣٨ | ٣,١١,٤.. | في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ٣,٧٨٨,٦٦٤ | ١١٧,١٦١ | ٣,٦٥٤,٤٩٨ | ٣,٦٥٤,٤٩٨ | - | - | الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | - | - | - | إصدار أسهم منحة |
| (١,٨٦٦,٢٤٠) | - | (١,٨٦٦,٢٤٠) | (١,٨٦٦,٢٤٠) | - | - | أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٥ |
| - | - | - | (١٣,١٩٥) | ١٣,١٩٥ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| ١٨,٣٧٦,٩٩٧ | ٤٥٣,٤٩٢ | ١٧,٨١٨,٥٥ | ١٣,١٩,٧٢ | ١,٥٩٩,٠٣٣ | ٣,١١,٤.. | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

| إجمالي حقوق الملكية المنسوب لمساهمي الشركة الأم | | | | | | ٢٠١٥ |
|---|----------------|------------|--------------|----------------|-----------|---------------------------------|
| إجمالي حقوق الملكية | حصة غير مسيطرة | المجموع | أرباح مستبقة | احتياطي قانوني | رأس المال | |
| ١٣,٨٠٢,٥٣٣ | ٢٠,٣٤٤ | ١٣,٦١٧٩ | ٩,٧٩٥,٥٩ | ١,٣١٣,٥٨٩ | ٢,٥٩٢,... | في ١ يناير ٢٠١٥ |
| ٣,٢١٥,٥٥ | ١٣٤,٩٨٢ | ٣,٨٠٦٨ | ٣,٨٠٦٨ | - | - | الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (٥١٨,٤..) | - | ٥١٨,٤.. | إصدار أسهم منحة |
| (٦٤٨,...) | - | (٦٤٨,...) | (٦٤٨,...) | - | - | أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٤ |
| - | - | - | (٢٧٣,٢٤٩) | ٢٧٣,٢٤٩ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| ١٦,٣٦٩,٥٧٣ | ٣٣٦,٣٢٦ | ١٦,٣٣٣,٢٤٧ | ١٦,٣٣٦,٠٠٩ | ١,٥٨٦,٨٣٨ | ٣,١١,٤.. | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالدينار البحريني)

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|-------------|---|
| ٤,٤٩٦,٩٧ | ٥,٥٣٣,٩٣٥ | أنشطة التشغيل |
| ١,٤٥٢ | ١,٠١٣,٤٩٨ | النقد المستلم من عمليات الشبكة |
| ٨٩,٧٤ | ٩٤٥,٤٤٦ | النقد المستلم من عمليات مركز المعلومات الأئتمانية |
| ٧٣,٧٣ | ٧١٤,١٣١ | النقد المستلم من خدمات البطاقات |
| - | ٤٤٢,٤٤٩ | النقد المستلم من عمليات نظام البحرين لمقاصة الشيكات |
| (٣,٥٥٨,٧٧٢) | (٣,٦٧٨,٠٦٨) | النقد المستلم من عمليات التحويلات المالية الإلكترونية |
| (٨٤,...) | (١٢,...) | مدفوعات مصروفات التشغيل |
| ٣,٣٩٣,٢٣ | ٤,٤١,٠٨١ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة |
| | | صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل |
| (٨,٣,٥٥) | (١٢,٦١٢) | أنشطة الاستثمار |
| (٦٦,٣٣٣) | (٦٧٣,٨٧٩) | شراء أثاث ومعدات |
| (٥٦,٥٥٢) | (٣٤,٨...) | شراء برامج |
| - | ٢,٦٦٢,٣٧ | مدفوعات لمشاريع رأسمالية قيد الإنشاء |
| - | (٤,٨٦٢,٥٥٠) | التغيرات في الودائع لدى البنوك |
| ٦,٢٤ | ٦,٥٣٣ | شراء سندات خزينة |
| (٦٦,٣,٥٦) | (٣,٣,٤٦) | فوائد مستلمة من الحسابات الخارجية |
| | | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| (٦٤٨,...) | (١,٨٦٦,٣٤٠) | أنشطة التمويل |
| (٦٤٨,...) | (١,٨٦٦,٣٤٠) | أرباح أسهم مدفوعة |
| ١,٢٣٨,٧٥٨ | (٤٤٨,٣٠٥) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل |
| ٦,٦٨٥,٧٦٦ | ٧,٩١٤,٥٢٤ | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٧,٩١٤,٥٢٤ | ٧,٤٦٦,٣١٩ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٤,١٣٨,٣١٥ | ٣,٤٣٥,٤١٤ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| ٢,٥٣,٣٠٦ | ٢,٩٦٤,٨٨٥ | النقد وأرصدة لدى البنوك |
| ١,٢٧٣,١٣ | ١,٦٦,٣٠ | رصيد الحساب لدى مصرف البحرين المركزي |
| ٧,٩١٤,٥٢٤ | ٧,٤٦٦,٣١٩ | رصيد الحسابات لدى المصارف المركزية الأخرى |

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

١. المنشأ

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 الأئتمانية عملياته في البحرين في ٥ أغسطس ٢٠٠٥. أطلقت الشركة نظام البحرين لمقاصة الشيكات في ١٣ مايو ٢٠١٢ ونظام التحويلات المالية الإلكتروني في ٥ نوفمبر ٢٠١٣.

رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به هو ٥٠٥,٥٠٥ دينار بحريني. رأس المال الصادر والمدفوع هو ٤٠٠,١٣٣ سهم بقيمة ١٤,١٣٣ دينار بحريني لكل سهم.

الشركة التابعة

تمتلك الشركة ٥٪ من أسهم شركة «سناد ذ.م.ك.» («الشركة التابعة») في حين تمتلك شركة الشبكة العالمية ٤٩٪ من الأسهم المتبقية في الشركة التابعة. تم تأسيس الشركة التابعة لتقديم خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان والبطاقات الشخصية وخدمات الشراء الأخرى المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي.

ت تكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يطلق عليها مجتمعة «المجموعة»). تقوم الشركة حالياً بالتفاوض مع شركة الشبكة العالمية سعياً منها لشراء حصة شركة الشبكة العالمية البالغة ٤٩٪ من أسهم الشركة التابعة.

٢. أساس إعداد البيانات

١) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠١٦.

٢) أساس العرض

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقاعدة التكلفة التاريخية. طبقت المجموعة السياسات المحاسبية بثبات كما كانت مطبقة في السنوات السابقة.

٣) العمدة المستعملة في إنجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

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

٤) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠١٦ ذات علاقة بأنشطة المجموعة.

٠ التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٤-٢٠١٣ - معايير متعددة

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنوات ٢٠١٤-٢٠١٣ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. معظم التعديلات أصبحت سارية المفعول ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بتطبيق المبكر (جنبًا إلى جنب مع متطلبات المرحلة الانتقالية لكل حالة)، وفي هذه الحالة سيتم تطبيق التعديلات اللاحقة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي اثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٥. أساس إعداد البيانات (تمة)

هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد يوجد العديد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر، مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع أن يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - إيراد العقود مع العملاء

يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملأً لتحديد طبيعة، وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات. ويحل محل الإرشادات احتساب الإيرادات الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيراد، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) - عقود الإنشاء، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم مبدئي للأثر الناتج المحتمل من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.

٩) التطبيق المبكر للمعايير

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في ٢٠١٦.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

أ) أساس التوحيد

ب) الشركات التابعة

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

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

ج) إيراد الفوائد
تحسب إيراد الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ج) الأثاث والمعدات والبرامج
الموجودات المملوكة
تحسب الأثاث والمعدات والبرامج بالتكلفة مطروحاً منها متجمع الاستهلاك وخسائر إنخفاض القيمة، إن وجدت. تكلفة هذه الموجودات تشمل تكاليف إحضار وتجهيز الموجودات إلى موقعها وحالتها الحاليين. يتم رسملة التكاليف المباشرة إلى أن تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، تسجل الموجودات غير الملموسة بالمبلغ المدفوع لاستئلاكها.

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

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

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية العامة (تنمية)

الاستهلاك

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

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

| | |
|-----------------------------|-----------|
| أجهزة النظام | ٦ سنوات |
| برامج النظام | ٣ سنوات |
| معدات الحاسوب الآلي | ٥-٣ سنوات |
| أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية | ٥ سنوات |
| سيارات | ٥ سنوات |

يحتسب الاستهلاك في الربح أو الخسارة.

د) النقد وما في حكمه

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

هـ) الذمم التجارية المدينة

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

و) ذمم تجارية دائنة وأخرى

يتم احتساب الذمم التجارية الدائنة والأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطफأة 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، وتحتسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا فاقت القيمة الدفترية لأي أصل من الأصول قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة، 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 بصورة مؤثقة.

ط) أرباح أسهم

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

إيصالات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٣. السياسات المحاسبية العامة (تتمة)

ي) منافع الموظفين

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

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

برنامجه توفير للموظفين

تقوم الشركة بتوفير برنامج تطوير إخباري للموظفين والذي من خلاله يساهم الموظفون والشركة بنسبة شهرية ثابتة من رواتب الموظفين.

ك) معاملات العملة الأجنبية

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

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

ك) التقديرات المحاسبية العامة 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 والمصروفات. 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 الذمم المدينة

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

احتساب الإيرادات

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

م) الاحتياطي القانوني

يلزم قانون البحرين للشركات التجارية لعام ٢٠٠٣ تخصيص ١٪ من صافي الأرباح لاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع إلا بموجب المادة ٢٤٤. يمكن إيقاف التخصيص في حالة بلوغ الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المدفوع.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٤. الأثاث والمعدات

| ٢.١٥ المجموع | ٢.١٦ المجموع | الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات | الحاسب الآلي | أجهزة النظام | التكلفة |
|------------------|------------------|--|-----------------|------------------|-------------------------------------|
| ١,٧٢٣,٧٧٦ | ٢,٦٦١,٦٩٨ | ١٦٧,١٢٣ | ١٥٤,١٨٦ | ٢,٣٨١,٣٨٩ | في ١ يناير |
| ٩٤,٩٢٧ | ١٣٤,٩٦ | ٣,٩٩٥ | ١,٤٤٣ | ٢٩,٤٦٨ | إضافات |
| ٢,٧٢٤,٦٩٨ | ٢,٧٩٦,٦٤ | ١٦٨,١٣٨ | ١٥٥,٦٢٩ | ٢,٥١,٨٥٧ | في ٣١ ديسمبر |
| الاستهلاك | | | | | |
| ١,٣٧٦,٤٧٧ | ١,٥١٢,٤٤٢ | ٩٣,٨٤٣ | ١٥١,٣٤٨ | ١,٢٧٧,٣٥ | في ١ يناير |
| ٣٣٥,٩٦٥ | ٣٦٨,٠٩ | ١٣,٨٠ | ٢,٥٥٤ | ٣٥٢,٧٣ | استهلاك السنة |
| ١,٥١٢,٤٤٢ | ١,٨٨٠,٥٣٢ | ١٣,٦٤٨ | ١٥٣,٩٠٢ | ١,٦١٩,٩٨٢ | في ٣١ ديسمبر |
| ١,٤٤٩,٣٥٦ | ٩١٦,٠٧٣ | ٣,٤٧٠ | ١,٧٢٧ | ٨٩,٨٧٥ | القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر |

٥. برامج النظام

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|-----------------|-----------------|---------------------|
| ٦١٩,٧٥٥ | ١,٧٩,١١٧ | في ١ يناير |
| ٧٦٣,٥٥٤ | ٧٦٦,١٣٩ | الإضافات |
| (٣٥٤,١٩٢) | (٤٧٩,٠٧٤) | الإطفاء خلال السنة |
| ١,٧٩,١١٧ | ١,٧٦,١٣٩ | في ٣١ ديسمبر |

٦. سندات الخزينة

تمثل سندات حكومة مملكة البحرين، وهي قصيرة الأجل بطبعتها.

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٧. ذمم تجارية مدينة

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|-----------------|---------------------|---|
| ٣٨,٩٦٥ (٧٦.) | ٣٧٣,٨١٧ (٢٥,٦٦٥) | إجمالي الذمم التجارية المدينة مخصص انخفاض القيمة |
| ٣٨,٣٠ | ٣٤٧,٦٥٢ | |

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كما يلي:

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|------|--------|--------------|
| - | ٦٦. | في اينابر |
| ٦٦. | ٤٤,٥٠ | مخصص السنة |
| ٦٦. | ٤٥,٦٦٥ | في ٣١ ديسمبر |

٨. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

حركة المخصص كما يلي:

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|---------|----------|---------------------------|
| ٩٥,٣٩٨ | ١٢١,٥٦١ | في اينابر |
| ٢٨,٩٢٦ | ٩,١٨٠ | رائد: مخصص السنة |
| (٢,٧٦٣) | (٢٧,٩٦٣) | مطروحاً: مدفوع خلال السنة |
| ١٢١,٥٦١ | ١٢,٣,٧٧٨ | في ٣١ ديسمبر |

| ٢ | ٦ | إجمالي عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر |
|----|----|----------------------------------|
| ٣ | ٦ | بحرينيون |
| ٦٥ | ٧٠ | أجانب |

بلغت مساهمة المجموعة في التأمينات الاجتماعية للموظفين ٤٢٦,١٣ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢,٣,٤,١٥) دينار بحريني. لدى المجموعة أيضاً خطة الموظفين للإدخار والتي يقوم فيها الموظفون المساهمون مع المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسبة مئوية ثابتة. تودع المساهمات في حساب خاص ومنفصل ولا تمثل جزء من الحسابات البنكية التشغيلية للمجموعة كما في بيان المركز المالي الموحد.

بلغت مساهمة المجموعة في برنامج التوفير للموظفين ٦٧,٦٣ دينار بحريني (٢,٣,٤,١٥) دينار بحريني كما بلغ رصيد الحساب البنكي للبرنامج ٧٦٩,٧٦ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢,٣,٤,١٥) دينار بحريني).

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٩. ذمم تجارية دائنة ومصروفات مستحقة

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|---------|---------|---|
| ٢٣٣,٥٨٨ | ٧٩,٩٢٣ | ذمم تجارية دائنة |
| ٧٩,٨٩٨ | ٨٢,٣٧٠ | الذمم الدائنة لإنجاز عمليات البطاقات |
| ٢٣,٣٩٦ | ٢٥٢,٦٠ | مبالغ مستحقة لحوافز الموظفين |
| ٨٤,... | ١٢,... | مبالغ مستحقة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢١٩,٢٥٣ | ٢٤٢,٥٤٢ | مصروفات مستحقة أخرى |
| ٨١٩,١٣٥ | ٧٧٦,٨٩٥ | |

١٠. إيرادات مؤجلة

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

١١. إيراد الشبكة

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| ١,٨٥٥,٢٨٥ | ٢,٣١١,٨٣٣ | الصراف الآلي في مملكة البحرين |
| ١,٤٥٥,٧٣٧ | ١,٦٩٨,٣١٣ | نقط البيع في مملكة البحرين |
| ٥٤٧,٢٣٥ | ٥٦٩,٧٧٦ | الصراف الآلي في دول الخليج |
| ٥٢,١٥٦ | ٥٤,٨,٦ | نقط البيع في دول الخليج |
| ٢٨٦,٨٣٨ | ٢٨٣,١٧١ | نظام دفع فواتير شركات الاتصالات |
| ١٢١,١٢٧ | ١٦٣,٥٧ | بوابة الدفع |
| ٦٧,٣٣٧ | ٦٦,٩٥٥ | الخدمة المصرفية عبر الإنترنت |
| ٤٢,٧٧٤ | ٤٧,١٩٨ | أمريكان اكسبرس (أميكس) |
| ٩٤,١٧٢ | ١٢٩,٣٧٣ | خدمات الخصم المباشر |
| ٤,٤٩٢,٣٥٨ | ٥,٢٣٣,٩٤٥ | |

١٢. إيراد خدمات البطاقات

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|---------|---------|-------------------------------------|
| ٨٤٣,٨٨٢ | ٩٣٩,١١٦ | برامج بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان |
| ١,٥,٣١ | ٤١,٥٤٩ | برامج إعدادات البطاقات الشخصية |
| ٩٤٨,٩١٣ | ٩٨,٦٦٥ | |

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

١٣. تكاليف خدمات البطاقات

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

١٤. تكاليف الخدمات الأخرى

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|--------|---------|-------------------------------|
| ٩٧٣,١٣ | ٢٨٢,١٨ | تغذية ودعم |
| ٣٤١,٣٤ | ٣٥٤,٣٦ | صيانة النظام |
| ١٢١,٢٣ | ١٢٥,٤٨ | خطوط الاتصال |
| ١٨,٩٤٤ | ١٨,٩٤٤ | تكلفة اتصالات الشبكة الخليجية |
| ٢٣,٣٣٦ | ٢٢,٣٤٨ | تكاليف إنجاز العمليات أخرى |
| ٦٩٦,٩٠ | ٧٨١,٩٧٩ | |

١٥. مصروفات تشغيلية أخرى

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|---------|---------|--|
| ١٣٩,٧٣٥ | ١٤,٥٣٨ | تكلفة الإشغال |
| ٩١,٠٠ | ١٥٦,٠٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٤٤,٥٦٨ | ٤٣,٣٩٥ | مصروفات سفر ومؤتمرات |
| ١٢٦,١٧٩ | ٧٧,٢٢٣ | علاقات عامة وتسيير |
| ١٨٥,٩١٤ | ٨٩,٥١ | مصروفات قانونية ومهنية |
| ١٧,٤٠ | ٢٨,٠٠ | أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة |
| ٩,٨٨٨ | ٩,١٣٩ | هاتف وفاكس |
| ١٦,١٥ | ١٧,٣٥٧ | الترفيه |
| ٦٦, | ٢٤,٥٠ | مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٨,٧٥٨ | ٩١,٧٢ | مصروفات أخرى |
| ٧٢٣,٢٥٣ | ٦٧٦,٧٩٨ | |

تشتمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على مبلغ ٣٦٠,٠٠ دينار بحريني كمكافآت إضافية للأعضاء لسنة ٢٠١٥ والتي تمت الموافقة عليها ودفعها في سنة ٢٠١٦.

١٦. إبراد الفوائد

| ٢.١٥ | ٢.١٦ | |
|--------|---------|--|
| ١٢٤,٨٦ | ١٤٥,٤٧٦ | فوائد على الودائع البنكية وسندات الخزينة |
| ١٢٤,٨٦ | ١٤٥,٤٧٦ | |

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٧. 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 التشغيلية للطرف الآخر.

أ) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

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

| ٢.٥ | ٢.٦ | |
|---------|---------|-----------------------------------|
| ٥٨٦,٢٧١ | ٦٨٧,٩٨٣ | رواتب ومتانع الموظفين قصيرة المدى |
| ٨٣,٤٧ | ٧٨,٤٠٩ | منافع نهاية الخدمة طويلة المدى |
| ٩١,... | ١٥٦,... | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٧,٤٠ | ٢٨,... | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة |

ب) أرصدة مع ومن أطراف ذوي علاقة

| المجموع | أطراف ذوي علاقة آخرين | المساهمين | |
|-----------|-----------------------|-------------|------------------|
| ٣,٤٣٥,١٧٦ | - | ٣,٤٣٥,١٧٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤,١٤٢,٦٤٥ | - | ٤,١٤٢,٦٤٥ | ودائع لدى البنوك |
| ١٩٩,٩٨٩ | ٢,٤٥٠ | (١) ١٩٧,٥٣٩ | ذمم تجارية مدينة |
| ٦٤,٧٤٧ | (٢) ٦٤,٧٤٧ | - | ذمم دائنة |

| المجموع | أطراف ذوي علاقة آخرين | المساهمين | |
|-----------|-----------------------|-------------|------------------|
| ٤,١٣٧,٩٦٦ | - | ٤,١٣٧,٩٦٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٦٧٧,٦٤ | - | ٦,٦٧٧,٦٤ | ودائع لدى البنوك |
| ١٧٨,٧٢٤ | ٧٩٥ | (١) ١٧٧,٩٢٩ | ذمم تجارية مدينة |
| ٦٥,٢١٣ | (٢) ٦٥,٢١٣ | - | ذمم دائنة |

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

ب) قامت الشركة التابعة بإبرام عدة عقود مع عدد من مساهمي الشركة الأم لتقديم خدمات متصلة بخدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان الشخصية وخدمات الشراء المتعلقة ببطاقات الصراف الآلي. حسب صيغة التفاهم بين شركة الشبكة العالمية (تمتلك شركة الشبكة العالمية ٤٩٪ من الأسهم في الشركة التابعة) والشركة التابعة، قامت الشركة التابعة بالاستعانة بالشركة العالمية للقيام بالأعمال المتعلقة بعده من هذه المشاريع. وسيوف تحمل الشركة التابعة التكاليف المتفق عليها مقابل الخدمات التي تقدمها شركة الشبكة العالمية والتي قيمتها ٦٤,٧٤٧ دينار بحريني (١٥,٢١٣ دينار بحريني).

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

١٨. التزامات رأس المالية

لدى المجموعة التزامات رأس مالية بمبلغ ٤٩٣٩ دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣٩٨٨١ دينار بحريني).

١٩. التخصيصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بالخصيصات التالية من أرباح السنة وكذلك مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-----------|----------|---------------------------|
| ١,٨٦٦,٢٤. | ٢,٣٣٢,٨٠ | أرباح أسهم نقدية |
| - | ١٢,٩٥ | احتياطي قانوني |
| ١٢,... | ١٢,... | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| - | ٣٦٥,١٥. | احتياطي عام |

٢٠. الشركة التابعة

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

| اسم الشركة | مكان العمل | التي تحفظ بها المجموعة | وقوة التصويت | نسبة الملكية | الأنشطة الرئيسية |
|------------|------------|------------------------|--------------|--------------|---|
| سناد ذ.٥٥ | البحرين | %٥ | %٤٩ | ٪٤٩ | استضافة خدمات بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وخدمات البطاقات الشخصية |

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٤١. حصة غير مسيطرة

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

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | نسبة الحصة غير المسيطرة |
|----------|-----------|--|
| ٤٩ | ٤٩ | |
| ٨٢١,٢٤٦ | ١,٠٨١,٧٢١ | الموجودات |
| ١٣٤,٨٦٥ | ١٥٦,٢٢٦ | المطلوبات |
| ٦٨٦,٣٨٨ | ٩٣٥,٤٩٥ | صافي الموجودات |
| ٣٣٦,٣٣٦ | ٤٥٣,٤٩٣ | القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة |
| ٩٤٨,٩١٣ | ٩٨٠,٦٦٥ | الإيرادات |
| ٢٧٥,٤٧٣ | ٢٣٩,١٤ | الربح |
| ٢٧٥,٤٧٣ | ٢٣٩,١٤ | إجمالي الدخل الشامل |
| ٣٤,٩٨٢ | ١١٧,١٦٢ | الربح المخصص للحصة غير المسيطرة |
| (٦١,٣٨٧) | ٢٥٩,٦٥٦ | التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| (٤,٣٧٦) | (٥٩٣) | التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| (٦٥,٦٥٨) | ٢٥٩,٦٣ | صافي الزيادة / (النقصان) في النقد وما في حكمه |

٤٢. إدارة المخاطر المالية

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

ت تكون **الموجودات المالية** من نقد وأرصدة لدى البنوك، وودائع لدى البنوك، ورصيد لدى مصرف البحرين المركزي، وأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى، وسندات خزينة، وذمم مدينة لمركز المعلومات الائتمانية، 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 الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 الموضحة خلال هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن فشل أحد الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها مما يؤدي إلى تعرض المجموعة لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من النقد وأرصدة البنوك، والرصيد لدى بنك البحرين المركزي، والأرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى، ودائع لدى البنوك وسندات الخزينة، وذمم مدينة أخرى ومتى مستحقة من مركز المعلومات الائتمانية.

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

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

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

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------|-----------|-----------------------------------|
| ٤,٣٧,٩٦٦ | ٣,٤٣٥,١٧٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٦٧٧,١٤ | ٤,١٤٣,٦٤٥ | ودائع لدى البنوك |
| - | ٤,٨٧٤,٢٢٤ | سندات خزينة |
| ٢,٥٣,٢٦ | ٢,٩٦٤,٨٨٥ | رصيد لدى بنك البحرين المركزي |
| ١,٢٧٣,١٣ | ١,٦٦,٢٠ | أرصدة لدى المصارف المركزية الأخرى |
| ٣٨,٣٥ | ٣٤٧,٦٥٢ | ذمم تجارية مدينة |
| ٢٦,٩٦١ | ٢٢,٣٢٦ | ذمم مدينة أخرى |

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

إيضاحات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

أعماق الذهم التجارية والذمم المدينة الأخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------|----------|-------------------------|
| ٢٣٤,٩٧٧ | ٢٤,١٧٨ | صفر - ٣٠ يوماً |
| ١٥٢,٥٦ | ١٤,٣٢٤ | ٣١ - ١٨٠ يوماً |
| ٢,٨٩٣ | ٤٩,٦٤١ | ١٨ - ٣٦٥ يوماً |
| ٤,٧٩٢ | ٣٩٥,١٤٣ | إجمالي الذهم المدينة |
| (٦٦.) | (٢٥,١٦٥) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٤,٧٢٦ | ٣٦٩,٩٧٨ | |

لا يوجد لدى المجموعة أي ضمانات بالنسبة للذمم المدينة أعلاه.

بلغت الذهم المدينة المتاخرة والمنخفضة القيمة مبلغ ٢٥,١٦٥ دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٦٦ دينار بحريني). تعتقد المجموعة أن الذهم المدينة المتاخرة أكثر من ٣٠ يوماً وبالنسبة ٢٨,٨٠ دينار بحريني (٦٠,٢٩٤ دينار بحريني) أنها غير منخفضة القيمة وقابلة للتحصيل بالكامل، وذلك بناء على سلوك الدفع التاريخي كونها مستحقة من عملاء ذوي سمعة حسنة.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتاثر بالخصائص الفردية لكل عميل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ويشار إليها بمخاطر التمويل أيضاً، وهي مخاطر عدم قدرة المجموعة الحصول على الأموال اللاحزة 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:

| ٦ أشهر أو أقل | التدفقات النقدية التعاقدية | القيمة الدفترية | ٢٠١٦ |
|---------------|----------------------------|-----------------|---------------------------|
| ٧٥,٢٢٠ | ٧٥,٢٢٠ | ٧٥,٢٢٠ | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٥٤,٣٤٥ | ٥٤,٣٤٥ | ٥٤,٣٤٥ | إيرادات مؤجلة |
| ٨,٤,٥٦٥ | ٨,٤,٥٦٥ | ٨,٤,٥٦٥ | |

| ٦ أشهر أو أقل | التدفقات النقدية التعاقدية | القيمة الدفترية | ٢٠١٥ |
|---------------|----------------------------|-----------------|---------------------------|
| ٧٩٤,٨٦٥ | ٧٩٤,٨٦٥ | ٧٩٤,٨٦٥ | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٥٥,٦٠٨ | ٥٥,٦٠٨ | ٥٥,٦٠٨ | إيرادات مؤجلة |
| ٨٥,٤٧٣ | ٨٥,٤٧٣ | ٨٥,٤٧٣ | |

إيصالات

حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالدينار البحريني)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر العملة

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

لا يتوقع أن يكون لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق تأثيراً جوهرياً على عمليات المجموعة.

مخاطر معدل الفائدة

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

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | معدل الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل وسندات الخزينة (دينار بحريني) |
|------|------|---|
| ٪١٧٨ | ٪٢٢. | |

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 والذي تعرفه المجموعة بمجموع حقوق المساهمين. بلغ العائد على حقوق المساهمين الموحد ٢٢٪ في العام ٢٠١٦ (٢١٪، ٢٠١٥).

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

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

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

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

صنفت جميع الموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت بند القروض والذمم المدينة، كما صنفت جميع المطلوبات المالية تحت بند المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة 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 صافيربح للسنة أو حقوق الملكية المعلن سابقاً.