

إنوفست

تقرير الحوكمة

(حسب مبادئ وأنظمة الإفصاح المنصوص عليها في قانون حوكمة الشركات لمملكة البحرين، والمجلد رقم 4 من دليل الأنظمة واللوائح الصادر عن شركة البحرين المركزي).

31 ديسمبر 2024

نظام الحوكمة والإفصاح الأخرى:

1. هيكل نظام الحوكمة:

تخضع الشركة لقانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم رقم 21 لسنة 2001 ("قانون الشركات") وتعديلاته، وقانون حوكمة الشركات لمملكة البحرين ("قانون الحوكمة")، و المجلد رقم 4 من دليل الأنظمة واللوائح الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (وتحديدا أنظمة الرقابة العامة (HC Module)، وقانون بورصة البحرين لأوراق المالية لسنة 1987 بشكل عام ("الأنظمة").

تلتزم الشركة بمسئوليتها تجاه المساهمين بتبني أعلى المعايير في حوكمة الشركات. تؤمن الشركة بأن التطبيق السليم لحوكمة الشركات يعزز القيمة لمساهميها وتوفر مبادئ توجيهية مناسبة لكل من مجلس الإدارة، واللجان التابعة له، والإدارة التنفيذية للقيام بواجباتهم بما يخدم مصلحة الشركة ومساهميها. لذلك تسعى الشركة إلى تحقيق أعلى مستويات الشفافية، والمساءلة والإدارة الفعالة من خلال تبني ومتابعة تنفيذ الاستراتيجيات، والأهداف والسياسات الرامية إلى الالتزام بمسئولياتها التنظيمية والأخلاقية.

2. مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء منهم 4 أعضاء مستقلون و 3 أعضاء تنفيذيون.

تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 25 سبتمبر 2024، وذلك لمدة ثلاث سنوات، وسوف تنتهي فترة المجلس الحالي خلال الربع الثالث من عام 2027.

2.1 عملية الانتخاب

تمتثل الشركة للإجراءات والتوجيهات الضوابط التي تقرها الجهات الرقابية في مصرف البحرين المركزي في عملية انتخاب السادة أعضاء مجلس الإدارة، كما تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس بصورة دورية لأي مرشح جديد، تقوم الجمعية العامة بانتخاب المرشح الجديد بعد حصوله على غالبية الأصوات خلال عملية الاقتراع. يتم توزيع المناصب في مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة ووفق قانون الشركات التجارية. يتم إلغاء العضوية من مجلس الإدارة في حال ارتكب عضو مجلس الإدارة جناية أو خان الثقة أو أشهر إفلاسه.

2.2 تشكيل المجلس

يعتبر رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن الإشراف على سير عمل الإدارة التنفيذية، ويتم تقييم أدائها بصورة منتظمة إضافة إلى مسئوليته عن قيادة المجلس، والتأكد من فعاليته ومراقبة أداء الرئيس التنفيذي والتواصل مع مساهمي الشركة. قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان معينة وبصلاحيات محددة لغرض توجيه الإدارة والإشراف على سير العمليات واتخاذ القرارات بالشركة. يقوم مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو عن طريق لجانه المختلفة، بالإشراف على إدارة الشركة.

قام مجلس الإدارة بتحديد وفصل المسؤوليات بين المجلس وبين الإدارة التنفيذية. يقوم المجلس بالإشراف على كافة أعمال الشركة ويوافق عليها وهو مسئول عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر، وإعداد البيانات المالية، وحوكمة الشركات. أما فيما يتعلق بالمسائل التي تتطلب موافقة المجلس فتتضمن، من بين الأمور الأخرى، اعتماد البيانات المالية، وعمليات الاستحواذ والتخارج من الشركات. كما يحرص المجلس على التمسك بالقيم الأساسية للشركة، والمنصوص عليها في سياسات الشركة الداخلية.

يتم مراجعة وتحديث جميع سياسات الشركة بصورة سنوية، كما تقوم إدارة المخاطر وبالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بالشركة بالعمل على متابعة تحديث وتطبيق السياسات والإجراءات وذلك تحت إشراف لجان الإدارة التنفيذية المعنية، إن مجلس الإدارة مسئول أيضاً عن الموافقة على أي عمليات تتم مع أطراف ذات العلاقة وذلك حسب جدول الصلاحيات المعمول به بالشركة إضافة لذلك، فإن أي عملية جوهرية تحددها الشركة وتتطلب موافقة مجلس الإدارة. كما أن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة.

بإمكان أعضاء مجلس الإدارة التواصل مع الإدارة التنفيذية للشركة في جميع الأوقات، يقوم الرئيس التنفيذي بالتعاون مع الإدارة العليا بمراقبة أداء الشركة وتوجيهها نحو تحقيق الأهداف المرجوة (المعتمدة)، كما يقوم بإدارة الشؤون اليومية بناءً على السياسات، والأهداف والاستراتيجيات والمبادئ التوجيهية التي يتبناها ويوافق عليها مجلس الإدارة من فترة لآخرى.

يتكون مجلس إدارة الشركة من عدد 7 أعضاء وتشكل خبرات الأعضاء حزمة متنوعة من الكفاءات المهنية العالية وبخاصة في المجالين المالي وهيكلية الاستثمارات فضلاً عن الاستثمار العقاري. تم تعيين عضو مجلس الإدارة بموجب عقد اتفاقية مبين فيها اختصاص ومسئوليات عضو مجلس الإدارة خلال فترة عضويته في المجلس وكل ما يتعلق بالتزامه من ناحية توفير الوقت اللازم للقيام بواجباته وكذلك التعويضات والمكافآت وكذلك إمكانيه من أن يحصل على استشارة مهنية مستقلة متى ما دعت الحاجة لذلك.

3. أعضاء مجلس الإدارة وعضويتهم الأخرى:

يبين الجدول أدناه أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة وتاريخ عضويتهم الأول:

العضو	مدة التعيين	تاريخ التعيين الأول	تاريخ انتهاء التعيين	نوع العضوية	المنصب	تاريخ نهاية الدورة الحالية	ملاحظات
يعقوب يوسف بنذر		12 فبراير 2018		مستقل	رئيس مجلس الإدارة		كانت له عضوية سابقة منذ تاريخ التعيين الأول وحتى 29 أبريل 2021

-	خلال الربع الثالث من عام 2027	نائب رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي	خلال الربع الثالث من عام 2027	25 سبتمبر 2024	ثلاث سنوات	حازم عبدالله البكري
-		عضو مجلس الإدارة	تنفيذي		25 سبتمبر 2024		د. يوسف عبدالله الملا
-		عضو مجلس الإدارة	مستقل		29 أبريل 2021		محمد عبدالوهاب المعنوق
-		عضو مجلس الإدارة	مستقل		29 أبريل 2021		عبدالله محمد العبد الجادر
-		عضو مجلس الإدارة	تنفيذي		29 أبريل 2021		عبدالعزیز فهد بن دخيل
-		عضو مجلس الإدارة	مستقل		25 سبتمبر 2024		أحمد محمد البسام
-							

* مجلس الإدارة لا يتضمن عنصر نسائي.

4. حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم الشركة:
لا يملك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أسهم بالشركة.

5. توزيع ملكية الأسهم:

5.1 توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية:

يشير سجل مساهمي الشركة كما في 31 ديسمبر 2024 إلى وجود 840 مساهم يمتلكون ما مجموعه 306,853,523 سهما فيما يلي توزيع ملكية أسهم الشركة حسب الجنسية:

الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
بحريني	15,640,596	5.10%
كويتي	281,482,619	91.73%
إماراتي	3,692,144	1.20%
سعودي	4,601,716	1.50%
آخريين	1,436,448	0.47%
الإجمالي	306,853,523	100

5.2 المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر من أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2024:
يبين الجدول أدناه عدد وأسماء المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر من أسهم الشركة:

المساهمين	عدد الأسهم	الدولة	% نسبة ملكية الأسهم
بيت الاستثمار الخليجي	21,340,000	الكويت	6.95
عبدالوهاب اسعد عبدالعزيز السند ومجموعته (شركة سند لبيع وشراء الأسهم والسندات)	27,088,879	الكويت	9.00

5.3 توزيع ملكية الأسهم وفقا للكمية والحجم:
يبين الجدول أدناه توزيع ملكية الأسهم حسب حجم المساهمة كما في 31 ديسمبر 2024:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	% نسبة الملكية من المجموع
أقل من 1%	85,706,071	822	27.93%
1% - أقل من 5%	113,134,698	14	36.87%
5% - أقل من 10%	76,252,736	3	24.85
10% - أقل من 20%	31,760,018	1	10.35
المجموع	306,853,523	840	100

5.4 ملكية الحكومة
ليس لدى الحكومة ملكية في إنوفست كما في 31 ديسمبر 2024.

6 لجان مجلس الإدارة:
قام مجلس الإدارة بتشكيل لجتين وبمهام وصلاحيات محدد.

أعضاء لجنة التعيينات والمكافآت	المنصب	نوع العضوية	المهام
أحمد محمد البسام	رئيس اللجنة	مستقل	الموارد البشرية
محمد عبدالوهاب المعتوق	نائب الرئيس	مستقل	التعويضات والحوافز
عبدالله محمد العبد الجادر	عضو	مستقل	الشنون الإدارية

أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر والحوكمة	المنصب	نوع العضوية	المهام
يعقوب يوسف بندر	رئيس اللجنة	مستقل	الرقابة الداخلية
عبدالله محمد العبد الجادر	نائب الرئيس	تنفيذي	الرقابة الخارجية
حازم عبدالله البكري	عضو	مستقل	رقابة الالتزام مكافحة غسيل الأموال إدارة المخاطر

وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر حوكمة الشركات			
---	--	--	--

يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة وفقاً للأنظمة مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة ومتى ما دعت الحاجة لذلك بالإضافة إلى اجتماعات اللجان التابعة للمجلس، وقد اجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2024 عدد 4 اجتماعات، كما تم عقد اجتماع الجمعية العامة السنوي للشركة في 20 مارس 2024.

إضافة لذلك، اجتمعت لجنة التدقيق والمخاطر والحوكمة 4 اجتماعات، ولجنة التعيينات والمكافآت 3 اجتماعات.

يتسلم مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من الإدارة التنفيذية تقارير دوريه حول الجوانب المختلفة من أعمال الشركة كما يتسلم تقارير من كل من إدارة التدقيق، إدارة المخاطر، والإدارة المالية.

لجنة التدقيق والمخاطر والحوكمة:

شكل مجلس إدارة إنوفست لجنة التدقيق والمخاطر والحوكمة مكونة من ثلاثة أعضاء مستقلين، رئيس اللجنة عضو مستقل.

تتمتع اللجنة بالخبرات المالية اللازمة وغيرها من الخبرات ذات صلة وتشمل:

القدرة على قراءة وفهم البيانات المالية للشركات بما في ذلك الميزانية العمومية، بيان الدخل، بيان التدفقات النقدية للشركة والتغيير في حقوق المساهمين.

فهم المبادئ المحاسبية التي تعد بموجبها البيانات المالية للشركة، لدية الخبرة في تقييم البيانات المالية وبخاصة تلك التي ترتبط بطبيعة عمل الشركة، وكذلك فهم الضوابط والإجراءات الداخلية المتبعة في إعداد التقارير المالية، استيعاب مهام لجنة التدقيق وأهميتها.

تجتمع لجنة التدقيق والمخاطر على الأقل 4 مرات في السنة، كما تعمل اللجنة بموجب ميثاق رسمي موثق ومعتمد.

لجنة التعيينات والمكافآت:

شكل مجلس إدارة إنوفست لجنة التعيين والمكافآت مكونة من ثلاثة أعضاء جميعهم أعضاء مستقلون.

تجتمع لجنة التعيينات والمكافآت على الأقل إجتماعين في السنة، كما تعمل اللجنة بموجب ميثاق رسمي موثق ومعتمد.

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة، ومسمياتهم الوظيفية ومراكزهم الأخرى:

يعقوب يوسف بندر
رئيس مجلس الإدارة
مستقل

السيد يعقوب بندر يعتبر من المهنيين في قطاع الخدمات المالية والاستثمار حيث أن خبرته في هذا القطاع ابتدأت منذ عام 2004 كمشرف استثمار في قطاع الاستثمار في بيت التمويل الكويتي، كما عمل في شركة بيت الاستثمار الخليجي بمنصب مساعد نائب رئيس إدارة الاستثمار المباشر، كذلك وقد شغل عدة عضويات مجالس إدارات شركات مساهمة في الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان ومملكة البحرين والمملكة المغربية. ويشغل حالياً منصب المدير العام لشركة إيبكس للاستشارات الإدارية.

السيد يعقوب حاصل على بكالوريوس التمويل والمنشآت المالية من جامعة الكويت ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا.

حازم عبدالله البكري
نائب رئيس مجلس الإدارة
تنفيذي

يعمل السيد/ حازم البكري في قطاع التمويل والاستثمار لمدة تزيد عن خمسة وعشرون عاماً، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة أفكار القابضة بالإضافة الى عمله في عدة مناصب تنفيذية أخرى في عدد من المشروعات حيث كان يشغل منصب مدير قطاع إدارة الأصول في شركة المدينة للتمويل والاستثمار وكذلك محلل مالي أول في شركة كامكو للاستثمار.

وقد تنوعت خبرات السيد / حازم البكري بين إدارة المحافظ الأوراق المالية والتداول في الأسواق المالية الإقليمية والعالمية، ويشغل حالياً السيد / حازم البكري منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأغذية الخفيفة بالكويت وعضو مجلس إدارة شركة الخليج للتطوير الصناعي بالمملكة العربية السعودية.

حصل السيد/ حازم البكري على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا بجمهورية مصر العربية بالإضافة الى درجة بكالوريوس المحاسبة من كلية التجارة جامعة القاهرة.

الدكتور يوسف عبدالله الملا
القائم بأعمال عضو مجلس الإدارة المنتدب
تنفيذي

يملك الدكتور يوسف الملا خبرة مهنية تمتد لأكثر من عشرين عام في القطاعين المالي والعقاري، شغل عدة مناصب قيادية في مسيرته المهنية منها الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في شركة YMCC للتجارة العامة (دبي) وعضو مجلس إدارة شركة عمان التعاونية (مسقط) وعضو مجلس إدارة شركة مدائن العقارية (دبي).

الدكتور يوسف الملا يحمل درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة العلوم الإدارية (ماليزيا)، الماجستير في إدارة الأعمال في الإدارة العامة من الجامعة الكندية (دبي).

الدكتور عبد العزيز فهد الدخيل
عضو مجلس الإدارة
تنفيذي

يتمتع الدكتور عبد العزيز الدخيل بخبرة تربو على ثلاثين عاما في مجال التحليل والتطوير وتوظيف الاستثمارات والمنتجات المالية الإسلامية. وهو صاحب شركة عبد العزيز فهد الدخيل الاستشارية وقد عمل مع باركلي (جنيف) لتوظيف الاستثمارات إقليميا. وكان للدكتور الدخيل دور محوري في تأسيس العديد من البنوك الاستثمارية منها فينتشر كابيتال بنك (البحرين) ومصرف إيدار ومجموعة GFH المالية.

وهو عضو مجلس إدارة شركة تكريرات لإعادة تدوير النفط وكذلك عضو مجلس إدارة بشركة الباز الصناعية وعضو مجلس إدارة في بيت النمو المالية. كما شغل العديد من المقاعد بمجالس الإدارات في المؤسسات المالية منذ ذلك الحين بما في ذلك أديم كابيتال للاستثمار ومصرف إيدار وفينشر كابيتال وشركة الخليج للتعمير وشركة ريف للتمويل العقاري وشركة تبوك الزراعية وشركة بيت النمو المالية.

الدكتور عبد العزيز الدخيل يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة واشنطن (الولايات المتحدة الأمريكية) ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال (المملكة المتحدة) ودرجة الدكتوراه في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية (المملكة المتحدة).

محمد عبدالوهاب المعتوق
عضو مجلس الإدارة
مستقل

يتمتع السيد محمد المعتوق بخبرات عديدة تأتي من حصيلته عمليه تقدر بعشرين عام في مجال التطوير العقاري التجاري. ومن تجاربه في هذا القطاع عمل مع الكثير من المشاريع التجارية المميزة في الخليج

·INOVEST.

العربي مثلاً في الكويت وعمان ومملكة البحرين. وتركزت حنكته العملية في تطوير الأعمال التجارية وتحفيز النمو الاستراتيجي وإضافة التحسينات التشغيلية للمشاريع. ومن الوظائف والمهام الحالية التي يزاولها المهندس المعنوق تشمل عضوية مستقلة في مجلس إدارة شركة أسمنت الهلال وأيضاً حالياً يعتل منصب العضو المنتدب في شركة المعنوق المشتركة. وقد شغل عدة مناصب مهمة منها نائب الرئيس التنفيذي لشركة الحمراء العقارية (الكويت) والنائب الأول لرئيس إدارة التأجير في شركة الأركان العالمية العقارية في الكويت وعمان والبحرين.

السيد محمد المعنوق يحمل بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة فلوريدا للتكنولوجيا (الولايات المتحدة الأمريكية) وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فلوريدا الدولية (الولايات المتحدة الأمريكية).

عبد الله محمد العبد الجادر
عضو مجلس الإدارة
مستقل

للسيد عبد الله العبد الجادر خبرة لأكثر من تسع سنوات في قطاع الاستثمار وتتركز خبراته في الاستثمارات الخاصة المباشرة وإعادة هيكلة الشركات والأسهم الخاصة ورأس المال الجريء. ويشغل السيد العبد الجادر منصب الرئيس التنفيذي لشركة جسترونوميكا مقرها المملكة العربية السعودية، كما شغل عدة مناصب في الكثير من الشركات الخاصة.

السيد عبد الله العبد الجادر يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والتمويل من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا (الكويت) ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال والتمويل من جامعة الكويت (الكويت).

أحمد محمد البسام
عضو مجلس الإدارة
مستقل

يشغل السيد أحمد محمد البسام عضو مجلس إدارة انوفست وهو عضو مستقل حيث يشغل وظيفة اختصاصي أول مالي بوزارة المالية بالإضافة إلى كونه عضو في جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية والجمعية الاقتصادية الكويتية كما أنه قد دخل في العديد من البرامج التدريبية في مجال المحاسبة المالية ومعايير المحاسبة الدولية، ويحمل درجة البكالوريوس من جامعة الكويت تخصص محاسبة.

7. تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة: عقد مجلس الإدارة 4 اجتماعات خلال السنة المالية 2024.

نسبة الحضور %	13 نوفمبر 2024	13 مايو 2024	17 أبريل 2024	20 فبراير 2024	التاريخ	
					عضو مجلس الإدارة	التاريخ
%100	-	✓	✓	✓	1. محمد حامد الشلقان *	
%100	-	✓	✓	✓	2. محمد صلاح الأيوب *	
%100	-	✓	✓	✓	3. عبدالعزيز أسعد السند *	
%100	✓	✓	✓	✓	4. د. عبدالعزيز فهد بن دخيل	
%100	✓	✓	✓	✓	5. محمد عبدالوهاب المعنوق	
%100	✓	✓	✓	✓	6. عبدالله محمد العبدالجادر	
%100	-	✓	✓	✓	7. أسامة عبدالرحيم الخاجة *	
%100	✓	-	-	-	8. يعقوب يوسف بندر	
%100	✓	-	-	-	9. حازم عبدالله البكري	
%100	✓	-	-	-	10. د. يوسف عبدالله الملا	
%100	✓	-	-	-	11. أحمد محمد البسام	

ملاحظة: تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة الحالية بتاريخ 25 سبتمبر 2024، وعليه يكون اجتماع نوفمبر هو أول اجتماع لأعضاء المجلس للفترة الحالية.
* عضو مجلس إدارة سابق.

INOVEST.

اجتماعات لجنة التعميمات والمكافآت: عقدت اللجنة 3 اجتماعات خلال السنة المالية 2024.

نسبة الحضور %	2024 نوفمبر	25 نوفمبر 2024	17 أبريل 2024	20 فبراير 2024	التاريخ	عضو اللجنة
%100	✓		✓	✓		1. محمد عبدالوهاب المعتوق
%100	-		✓	✓		2. عبدالله محمد العبدالجادر
%100	-		✓	✓		3. محمد حامد الشلقان *
%100	✓		-	-		4. أحمد محمد البسام
%100	✓		-	-		5. د. عبدالعزيز فهد الدخيل

ملاحظة: تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة الحالية بتاريخ 25 سبتمبر 2024، وعليه يكون اجتماع نوفمبر هو أول اجتماع لأعضاء المجلس للفترة الحالية.
* عضو مجلس إدارة سابق.

اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر واللجنة 4 اجتماعات خلال السنة المالية 2024.

نسبة الحضور %	2024 نوفمبر	13 نوفمبر 2024	13 أغسطس 2024	13 مايو 2024	20 فبراير 2024	التاريخ	عضو اللجنة
%100	-		✓	✓	✓		1. أسامة عبدالرحيم الخاجة *
%100	-		✓	✓	✓		2. محمد صلاح الأيوب *
%100	✓		✓	✓	✓		3. عبدالله محمد العبدالجادر
%100	✓		-	-	-		4. حازم عبدالله البكري
-	X		-	-	-		5. محمد عبدالوهاب المعتوق

ملاحظة: تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة الحالية بتاريخ 25 سبتمبر 2024، وعليه يكون اجتماع نوفمبر هو أول اجتماع لأعضاء المجلس للفترة الحالية.
* عضو مجلس إدارة سابق.

8. ميثاق قواعد السلوك

أعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لقواعد السلوك لجميع موظفي، يتضمن هذا الميثاق كيفية التعامل مع حالات تضارب المصالح. كما يلزم هذا الميثاق جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وكذلك الموظفين بإتباع أقصى معايير المهنية والعناية أثناء تأدية واجباتهم.

على السادة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين مراعاة قواعد وأخلاقيات العمل على الدوام وفقاً لميثاق قواعد السلوك المعتمد.

في حال استشعر عضو مجلس الإدارة مسألة قد تشوبها شبهة تعارض في المصالح، فعليه إخطار المجلس بذلك لغرض تمكين المجلس من اتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.

يفهم كل عضو مجلس إدارة في إنوفست بأنه تحت طائلة القوانين والإجراءات المطبقة في الشركة وبالتالي هو مسؤول مسؤولية تامة وشخصية عن كل ما يقوم به من تصرفات أمام الشركة ومساهمي الشركة في حال إخلاله بالتزاماته القانونية والتزامه تجاه الشركة.

يبدل عضو مجلس إدارة كل جهده لإدارة شؤون أعماله الخاصة بعيداً عن الشركة أو عملائها أو مساهمي الشركة، وذلك لتتفادى شبهة تضارب المصالح.

9. البرنامج التعريفي وتدريب الإدارة

تحرص الشركة على التأكيد من أن جميع أعضاء مجلس الإدارة لديهم المعرفة والقدرة والخبرة لأداء المهام المطلوبة منهم، وعليه فإن الشركة تحرص على تعزيز الوعي لدى الأعضاء الجدد والحاليين على حد سواء.

10. تقييم الأداء

وفقاً لميثاق حوكمة الشركة المعتمد من قبل مجلس الإدارة وبالإضافة إلى القواعد التوجيهية الصادرة من قبل مصرف البحرين المركزي، فإن المجلس يقوم بعمل تقييم رسمي لأداء جميع أعضاء مجلس الإدارة، ويهدف هذا التقييم للوقوف على كفاءة عضو مجلس الإدارة وتقديم الدعم اللازم لغرض الارتقاء بأداء المجلس ومساعدته من أن يؤدي مهامه ومسؤولياته بحرفية وتبني الاستراتيجيات الفعالة والقدرة على تقييم وتطوير الأداء والتطوير المهني ومواءمة ذلك مع جهود الإدارة التنفيذية.

يقوم مجلس الإدارة وبصورة سنوية بتقييم أدائه بالإضافة إلى أداء كافة اللجان المنبثقة من المجلس فضلاً عن تقييم أداء كل عضو بصورة مستقلة.

11. المكافآت

عند مناقشة بند المكافآت يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار الأداء العام للشركة فضلاً عن تقييم أداء عضو المجلس بصورة مستقلة ومدى التزامه في تحقيق الأهداف والقيام بالمسؤوليات المطلوبة منه والمتفق عليها.

اعتماد مكافأة مجلس الإدارة من اختصاص الجمعية العامة العادية وتتم مع مراعاة أحكام قانون الشركات التجارية، والقرارات الصادرة من وزير الصناعة والتجارة والأنظمة المطبقة من قبل مصرف البحرين المركزي.

شكل مجلس إدارة إنوفست لجنة التعيين والمكافآت ومن اختصاصها مراجعة وتبني السياسات الخاصة بالمكافآت وتقييم نظام المكافآت والتأكد من إنه يتم تنفيذه وإدارته بصورة صحيحة، ومن اختصاصها أيضاً رفع التوصيات بشأن مكافآت مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية، وقد بلغ إجمالي المكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام 2024 مبلغ وقدره 362,736 دولار أمريكي.

12. الالتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية

تحرص الشركة كونها شركة استثمارية إسلامية وفي جميع الأوقات على ضمان الالتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية. حيث تقوم الشركة بالإفصاح عن أي حالات عدم الالتزام بالأنظمة متى تم حدوث ذلك. أن حرص الشركة على الالتزام بالأنظمة قد تم تناوله من خلال تعزيز إطار حوكمة الشركات الحالي وتبني دليل فعال وشامل لحوكمة الشركات وفقاً لقانون حوكمة الشركات وأنظمة الرقابة HC Module ضمن دليل الأنظمة واللوائح الصادر عن مصرف البحرين المركزي. تم تطوير دليل حوكمة الشركات الجديد ليتضمن إدارة ميثاق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، ولجان الإدارة التنفيذية، وميثاق قواعد سلوك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وسياسة تضارب المصالح، وسياسة التبليغ عن المخالفات، والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات واتفاقية تعيين أعضاء مجلس الإدارة، وتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه وسياسة تداول الأفراد المطلعين.

تلتزم الشركة بالاستمرار في مراجعة وتطوير سياسات حوكمة الشركات لضمان الالتزام بالمتطلبات المتغيرة للمؤسسات الرقابية ولضمان الالتزام بأفضل الممارسات الدولية المتعلقة بحوكمة الشركات، فضلاً عن حرصها على إطلاع السادة أعضاء مجلس الإدارة على كافة المستجدات في مجال حوكمة الشركات وإجراءاتها والرد على استفساراتهم إن وجدت، ويأتي ذلك في سياق حرص مجلس الإدارة على التقييد بمعايير حماية لمصالح الشركة ومساهمتها.

13. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للشركة من ثلاثة أعضاء يقومون بمراجعة التزام الشركة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية العامة، وكذلك الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية الصادرة. وتشمل مراجعات الهيئة على فحص ومراجعة الأدلة المتعلقة بالمستندات والإجراءات التي تتبعها الشركة

لضمان توافق أنشطتها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفيما يلي أسماء أعضاء الهيئة الشرعية مع نبذة مختصرة عن كل عضو.

الشيخ د. حمد يوسف إبراهيم المزروعى

حاصل على شهادتي الدكتوراه والماجستير في أصول الفقه من كلية الشريعة في الجامعة الأردنية وكذلك شهادة البكالوريوس في أصول الفقه من كلية الشريعة في جامعة الكويت، وهو عضو هيئة التدريس المنتدب في كلية الشريعة بجامعة الكويت، والهيئة العامة في التعليم التطبيقي والتدريب.

بجانب مؤهلاته الأكاديمية فإن الشيخ د. حمد المزروعى حاصل على عدد من الشهادات المهنية المتخصصة كمدقق شرعي معتمد، صادرة عن بنك الكويت المركزي، محاسب معتمد في الزكاة، شهادة صادرة عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية.

الشيخ د. حمد المزروعى باحث في مجال الاقتصاد الإسلامي له مؤلفات وأبحاث في الاختصاص وقد أصدر عدداً من البحوث المحكمة بالعناوين التالية على سبيل الذكر لا الحصر: أثر نظرية الظروف الطارئة على عقود التضمين، العرف وأثره في الأحكام الفقهية، زكاة العقار الموروث قبل القسمة.

الشيخ د. عبدالرحمن محمد عبدالرحمن البالول

حاصل على شهادة الدكتوراه في الفقه المقارن وأصول الفقه من جامعة الكويت، كما حصل على شهادة الماجستير في أصول الفقه من كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بالجامعة الأردنية، المملكة الأردنية الهاشمية، وقبل ذلك حصل على بكالوريوس الفقه المقارن والسياسية الشرعية من كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت.

يحمل الشيخ د. عبدالرحمن البالول شهادات مهنية متخصصة فهو مراقب ومدقق شرعي معتمد (CSAA) شهادة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، مدقق شرعي معتمد - شهادة صادرة عن بنك الكويت المركزي، مصرفي معتمد في مجال البنوك الإسلامية - شهادة صادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، محاسب معتمد في الزكاة - شهادة صادرة عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية، حاصل على إجازة المدرب المعتمد في المالية الإسلامية من نادي الاقتصاد الإسلامي بجامعة الكويت.

يتمتع الشيخ د. عبدالرحمن البالول بخبرة 12 سنة في البنوك الإسلامية والقطاع الخاص، ويعتبر باحثاً في مجال الشريعة الإسلامية والقانون له أبحاث ومؤلفات في فقه المعاملات المالية، والمقارنة بالقوانين المدنية العربية، فضلاً عن أنه عضو هيئة التدريس المنتدب في الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب بدولة الكويت.

د. محمد عبدالرحمن الشرفا

حاصلٌ على شهادة الدكتوراه في التمويل الإسلامي لأطروحة حول التدقيق الشرعي الخارجي في أسواق رأس المال الإسلامية بتقدير امتياز، جامعة المالايا - ماليزيا، كما حصل على ماجستير في التمويل الإسلامي CIFP - جامعة التمويل الإسلامي العالمية (INCEIF) والتابعة للبنك المركزي الماليزي Bank Negara - ماليزيا، وشهادة الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية والدبلوم المهني في التدقيق الشرعي - صادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، وقبل ذلك حصل على بكالوريوس العلوم في التمويل من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا - الكويت. وهو أيضاً مراقب ومدقق شرعي معتمد (CSAA) شهادة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، الدبلوم المهني في التدقيق الشرعي، شهادة صادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، دبلوم المعهد القانوني للمحاسبين الإداريين البريطاني في مجال التمويل الإسلامي، Chartered Institute of Management Accountants (CIMA). كما حصل على زمالة المستشار الشرعي الصادرة عن الجمعية العلمية القضائية السعودية التابعة لجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

يتمتع د. محمد الشرفا بخبرة عملية متخصصة في التدقيق الشرعي والأسواق المالية الإسلامية لأكثر إثني عشر سنة ويملك خبرة عملية كبيرة في مجال تطبيقات التدقيق الشرعي وبشكل خاص الزكاة والأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد أصدرت له عدة مقالات والدراسات الفقهية فيما يتعلق بجوانب الحوكمة والتدقيق الشرعي وتقارير أسواق المال والإكتتابات في الأسهم.

14. لجان الإدارة التنفيذية:

قام مجلس الإدارة بتفويض سلطات ومهام الإدارة اليومية للرئيس التنفيذي حيث انه مسئول عن تنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة. يقوم الرئيس التنفيذي بإدارة الشركة من خلال اللجان الإدارية التالية:

المسؤوليات الرئيسية	اللجنة
<ul style="list-style-type: none">● تنفيذ استراتيجية الشركة● مراجعة الأداء● ميزانية الشركة● الموارد البشرية● الشؤون الإدارية	اللجنة التنفيذية
<ul style="list-style-type: none">● إدارة الميزانية العمومية● التمويلات● السيولة● العلاقات المصرفية	لجنة الموجودات والمطلوبات

● مراجعة الاستثمارات	لجنة الاستثمار
● عروض التخارج	
● متابعة الاستثمارات	

15. الإدارة التنفيذية والإدارة العليا:

فيما يلي بيان بأسماء المسميات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة:

الدكتور يوسف عبدالله الملا

القائم بأعمال عضو مجلس الإدارة المنتدب

يمتلك الدكتور يوسف الملا خبرة مهنية تمتد لأكثر من عشرين عام في القطاعين المالي والعقاري، شغل عدة مناصب قيادية في مسيرته المهنية منها الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في شركة YMCC للتجارة العامة (دبي) وعضو مجلس إدارة شركة عمان التعاونية (مسقط) وعضو مجلس إدارة شركة مدائن العقارية (دبي).

الدكتور يوسف الملا يحمل درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة العلوم الإدارية (ماليزيا)، الماجستير في إدارة الأعمال في الإدارة العامة من الجامعة الكندية (دبي).

طلال عبدالعزيز الملا

رئيس الاستثمار

التحق السيد طلال الملا بانوفست مع خبرة ثلاثة وعشرون عامًا في القطاع المصرفي، والتي تركز معظمها في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية. كما وأن لديه سجل حافل بالإنجازات في تطوير وهيكل المحافظ الاستثمارية وفي التعامل مع التمويل والحفاظ على رأس المال وتوزيع العوائد.

لقد انضم السيد الملا إلى فريق عمل إنوفست من مصرف السلام في البحرين حيث شغل عدة مناصب خلال مسيرته المهنية، بما في ذلك آخر منصب له في المصرف كرئيس للاستثمار حيث لعب دورًا مهمًا في رصد وتحديد الفرص الاستثمارية المجزية وعمليات التفاوض، وإدارة المخاطر والتخفيف من آثارها، علاوة على إدارة الأصول وتنفيذ استراتيجيات التخارج. إن سجل السيد الملا المهني الحافل بالإنجازات يجعله داعماً لتحقيق أهداف إنوفست الاستراتيجية.

السيد الملا حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة البحرين وعل شهادات CPA وCIA.

يوسف إبراهيم مراغي

رئيس المالية والموارد البشرية والإدارية

انضم السيد/ يوسف مراغي لشركة إنوفست في عام 2018 ولديه خبرة تزيد على واحد وعشرون عاماً في المالية والخدمات المحاسبية.

خلال سنوات خبرته تولى السيد/ يوسف مراغي مسؤولية الاستراتيجية المالية، بما في ذلك إدارة حسابات الشركات، العلاقات بين الشركات وبين البنوك، وكذلك وضع الميزانيات وتحديد السياسات والإجراءات المالية.

قبل انضمامه إلى إنوفست، كان يوسف رئيس المالية في شركة (Eazy Financial Services)، وقد تقلد قبل ذلك مناصب في المؤسسات الأكاديمية الكبرى وفي بنك السلام.

حصل السيد/ يوسف مراغي على درجة البكالوريا في المحاسبة من جامعة البحرين.

حمد عبدالله زين العابدين

مدير تنفيذي - التدقيق الداخلي

انضم حمد زين العابدين إلى إنوفست في عام 2009 كرئيس لإدارة التدقيق الداخلي. عمل السيد حمد في العديد من المؤسسات المالية المحلية وشركات التدقيق العالمية خلال الـ 26 سنة الماضية، حيث يمتلك خبرة عملية واسعة في تدقيق البنوك الاستثمارية الإسلامية، وشركات الاستثمار، والمؤسسات الصناعية والحكومية وأخرى .

قبل انضمامه إلى إنوفست، عمل في مناصب قيادية بمجال التدقيق الداخلي في بنك دار الاستثمار وبيت التمويل الخليجي. كما عمل مع إرنست ويونغ وآرثر أندرسون في مجال التدقيق الخارجي.

حمد حاصل على درجة الماجستير في الإدارة التنفيذية وبكالوريا في علوم المحاسبة من جامعة البحرين.

علي عبدالنبي حاجي

مدير اول - المخاطر

انضم السيد علي حاجي لشركة إنوفست في عام 2022، حيث يشغل منصب مدير المخاطر ولديه أكثر من 15 عاماً من الخبرة في القطاع المالي والمصرفي.

خلال مسيرته المهنية، أظهر علي كفاءة في تقييم المخاطر والبحث والتحليل من خلال عمله مع العديد من المؤسسات بما في ذلك خدمات الدفع الدولية، وفينشر كابيتال بنك، وبنك البحرين الوطني. تشمل خبرة السيد علي المهنية العمل في أدوار مختلفة لإدارة المخاطر كتطوير نماذج المخاطر،

تصميم وتنفيذ عملية شاملة لإدارة المخاطر، وتحديد مستوى المخاطرة التي ترغب الشركة في تحملها.

حصل السيد علي على العديد من الشهادات، بما في ذلك (APRM) من الرابطة الدولية لمديري المخاطر المهنية (PRMIA) و FBR من الرابطة العالمية لمحترفي المخاطر (GARP). كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في الأعمال التجارية والمالية من جامعة هيريوت وات.

أحمد محمود خميري
مدير أول – الإلتزام

انضم السيد أحمد خميري إلى شركة إنوفست خلال عام 2022 بخبرة إمتدت لأكثر من 18 عاماً في القطاع المالي وعلى وجه الخصوص الخدمات المصرفية للأفراد فضلاً عن المصارف الإستثمارية والأفشور، عمل في معظمها متخصصاً مجالات الحوكمة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر.

قبل انضمامه إلى إنوفست ، شغل منصب رئيس الإلتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في تضامن كابيتال ش.م.ب لمدة 8 سنوات، حيث عمل على تطوير وتحسين أطر وتعزيز ثقافة الإلتزام وزيادة الوعي فيما يتعلق بأمور الامتثال ومكافحة غسل الأموال ضمن بيئة العمل.

قبل ذلك ، عمل أحمد في العديد من الإدارات في كل من المؤسسة المصرفية العالمية (GBCORP) والبنك العربي ش.م.ع ، مثل الإلتزام، الخدمات المساندة لعمليات إدارة الخزينة والأفشور والخدمات المصرفية للأفراد.

حصل أحمد على الدبلوما الدولية في الحوكمة والمخاطر والإلتزام من جمعية الإلتزام الدولية "ICA" بالتعاون مع كلية إدارة الأعمال بجامعة مانشستر. وهو عضو جمعية الإلتزام الدولية (MICA). كما حصل على دبلوم متقدم في الفقه التجاري الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF) وكذلك دبلوم في الدراسات التجارية من جامعة البحرين وأيضاً درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة المملكة.

16. حصة الإدارة التنفيذية من أسهم الشركة:
لا يملك أي من أفراد الإدارة التنفيذية أسهم بالشركة.

17. مكافآت الإدارة التنفيذية:

يتم تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية وفقاً للأنظمة الداخلية المعتمدة وتقديرها يخضع لموافقة مجلس الإدارة، وقد بلغت إجمالي رواتب وعلاوات ومكافآت الإدارة التنفيذية لعام 2024 مبلغ وقدره 1,337,748 دولار أمريكي.

18. معاملات مع أطراف ذات علاقة:

إيضاح رقم (29) من البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تماشياً مع المادة رقم 189 من قانون الشركات التجارية.

19. رقابة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال:

تتم عملية التزام الشركة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمتطلبات الرقابية والقانونية بصورة متواصلة حيث تدرك الشركة مسؤولياتها تجاه الالتزام بجميع النصوص ذات علاقة وتطبيق أفضل الممارسات الدولية أثناء تأديتها لمهامها. لقد أنشأت الشركة قسماً للرقابة النظامية لضمان الالتزام بالمبادئ التوجيهية لمصرف البحرين المركزي. يمثل هذا القسم حلقة الوصل لضمان الالتزام بالشرعية الإسلامية والأنظمة الرقابية وكذلك تطبيق أفضل ممارسات الالتزام.

تشكل إجراءات مكافحة غسيل الأموال جانباً مهماً من مهام الالتزام. كما لدى الشركة سياسة وإجراءات خاصة بمكافحة غسيل الأموال تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، حيث تتضمن إجراءات العناية الواجبة المتعلقة بالعملاء وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، وبرنامج لتدريب وتوعية الموظفين بصورة دورية وحفظ السجلات وتعيين ضابط لمكافحة غسيل الأموال، ويتم مراجعة إجراءات مكافحة غسيل الأموال في الشركة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين كل سنة حيث يتم تقديم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. تلتزم الشركة بمكافحة غسيل الأموال وبتطبيق جميع أنظمة الوقاية من غسيل الأموال ومبادئها التوجيهية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

استناداً على الفصل الخاص بالرقابة العامة HC Module الصادر عن الشركة المركزي ضمن من دليل الأنظمة واللوائح بشأن مبدأ تفسير عدم الالتزام (Comply or Explain Principle) والتي تقضي بضرورة قيام الشركة بتفسير حالات عدم الالتزام بما جاء في توصيات الأنظمة، فإن الشركة ترغب بإعلام السادة المساهمين بأنها حريصة على التقيد بالأنظمة والإجراءات التي يطبقها المصرف المركزي.

20. المدقق الخارجي:

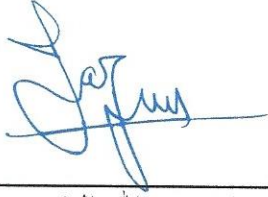
وافقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 مارس 2024 على إعادة تعيين السادة ارنست و يونغ، وذلك لمراجعة وتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وقد أعتمد مجلس الإدارة أتعاب المدققين الخارجيين مبلغ إجمالي قدره 44,271 دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ وقدره 17,745 دولار أمريكي تمثل إجمالي أتعاب ليست ضمن خدمات التدقيق.

21. سياسة تعيين و توظيف الأقارب:

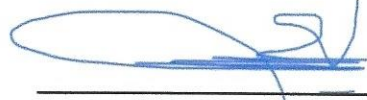
جزء من سياسة الشركة ألا يتم توظيف الأقارب من الدرجة الأولى للموظف الحالي، و ذلك بالنسبة للأشخاص المعتمدين (وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي)، ما لم يُسمح بذلك بشكل استثنائي من قبل الرئيس التنفيذي، ضمن الحدود التنظيمية المذكورة .

22. التواصل مع السادة المساهمين:

تحرص إنوفست على التواصل مع السادة المساهمين من خلال التقيد بالإجراءات المطبقة في بورصتي البحرين والكويت فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية فضلاً عن النشرات الصحفية التي تصدرها الشركة، كما يمكن للمساهم الكريم التواصل مع الشركة من خلال زيارة موقعها الإلكتروني للاطلاع على البيانات والقوائم المالية وكافة المعلومات الرئيسية التي يتضمنها الموقع.



حازم عبدالله البكري
نائب رئيس مجلس الإدارة



يعقوب يوسف بندر
رئيس مجلس الإدارة

23 فبراير 2025