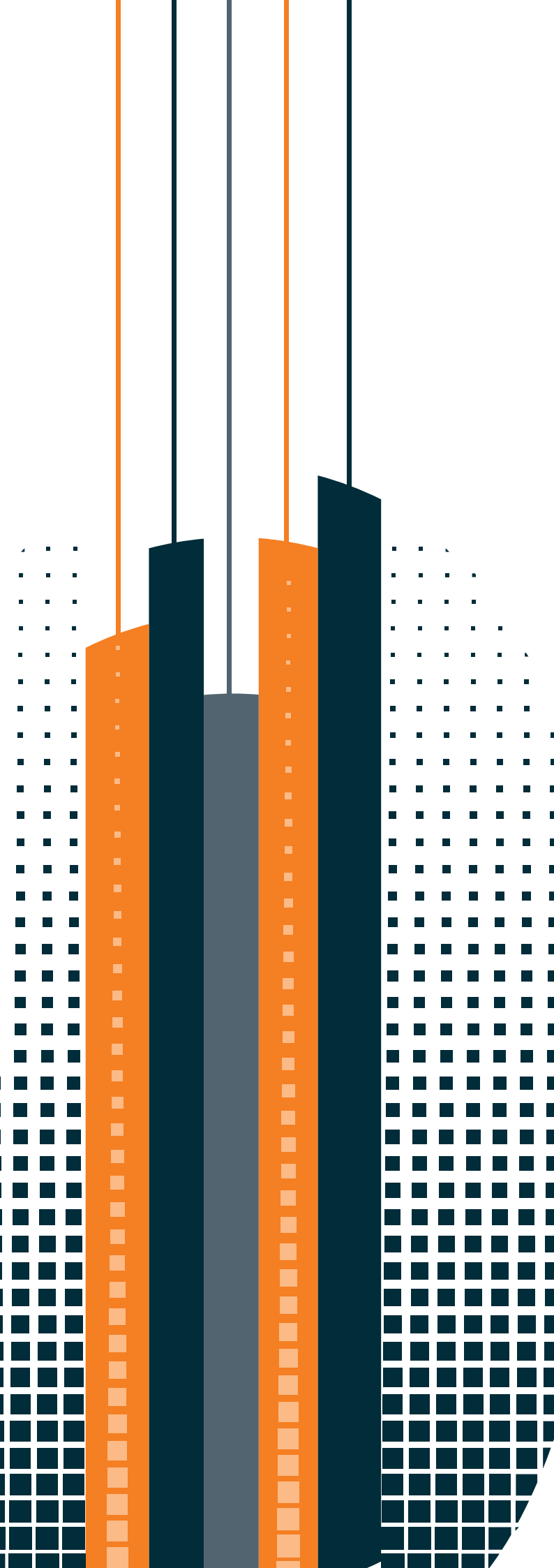




• INOVEST.

التقرير
السنوي
2022

مدققو الحسابات

إرنست ويونغ

ص.ب: ١٤٠

طابق ١٠، البرج الشرقي

مركز البحرين التجاري العالمي

المنامة، مملكة البحرين

مسجلو الأسهم

شركة البحرين للمقاصة

مرفأ البحرين المالي، بوابة المرفأ، الطابق الرابع

ص.ب: ٣٢٠٣ المنامة

مملكة البحرين

شركة انوفست ش.م.ب

رقم التسجيل التجاري ٤٨٨٤٨

المسجل في ١٨ يونيو ٢٠٠٢م

المكتب الرئيسي

مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٥

ص.ب: ١٨٣٣٤ المنامة

مملكة البحرين

هاتف: ٩٧٣ ١٧ ١٥٥٧٧٧+

فاكس: ٩٧٣ ١٧ ١٥٥٨٨٨+

الإنترنت: www.inovest.bh

البنوك

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

بنك الإثمار ش.م.ب.

بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب. (مقفلة)

بيت التمويل الكويتي (الكويت) ش.م.ك.

بنك بوبيان (الكويت)

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

مصرف السلام، البحرين ش.م.ب.



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



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

المحتويات

٢	مجلس الإدارة
٣	هيئة الرقابة الشرعية
٤	تقرير مجلس الإدارة
٨	تقرير انوفست حول المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
١٢	تقرير حوكمة الشركات
٢١	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٢٦	البيانات المالية الموحدة

مجلس الإدارة



محمد صلاح الأيوب
نائب الرئيس مجلس إدارة



محمد حامد الشلفان
رئيس مجلس الإدارة



عبدالعزیز السند
عضو مجلس إدارة



د. عبدالعزيز فهد الدخيل
عضو مجلس إدارة



اسامة عبدالرحيم الخاجة
عضو مجلس إدارة



عبدالله محمد العبدالجادر
عضو مجلس إدارة



**محمد عبدالوهاب
المعتوق**
عضو مجلس إدارة

هيئة الرقابة الشرعية



**فضلية الشيخ الدكتور
محمد عبدالرحمن الشرفاء**
عضو الهيئة



**فضلية الشيخ الدكتور
عبدالرحمن محمد بالول**
نائب رئيس الهيئة



**فضلية الشيخ الدكتور
حمد يوسف المزروعى**
رئيس الهيئة



تقرير مجلس الإدارة

محمد حامد الشلفان رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة شركة إنوفست أن أضع بين يديكم التقرير السنوي للمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أداء المجموعة

بدأت المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم عام ٢٠٢٢ بدرجة من التعافي بعد جائحة عالمية إلا أننا ما زلنا نتعامل مع بعض آثارها، لقد بدأ جليا ظهور عوامل جيوسياسية وعوامل الاقتصاد الشامل التي أثرت على بوضلة التوقعات الاقتصادية للعام القادم على المستوى المحلي والمؤسسي، ومن أمثلة تلك العوامل، ارتفاع مستوى التضخم وسعر الفائدة اللذان تسببا في ارتباط سلاسل التوريد في الأسواق، ناهيك عن الحرب المستعرة مؤخرا. وعلى الرغم من تباين العواقب باختلاف المناطق، لا تزال العوامل تتحول إلى أبعاد جديدة لن تجد الدول والمؤسسات المالية والشركات في جميع المجالات مفرا من التعامل معها. وهنا لا يمكن أن تكون إنوفست بمعزل عن هذا المحيط، فهي ليست استثناء من ذلك وعليه قمنا خلال السنة المالية ٢٠٢٢ بتقييم استراتيجية الشركة في مواجهة تلك العوامل ومثيلاتها، وفي السنة نفسها، واصلنا تعزيز مكانة المجموعة، وبفضل هذه الجهود استطاعت الشركات التابعة الرئيسية أن تكون متفاربة ومتجانسة من الناحية التشغيلية والإدارية حيث منحنا هذا التوجه مرونة وأعدة لتعزيز مكانتنا بشكل عام والاستعداد لمراحل جديدة من التنمية والنجاح.

يسعدنا، كمجموعة، أن نختم السنة المالية ٢٠٢٢ بشكل ونتائج إيجابية. حيث حققت المجموعة صافي ربح لمساهمي الشركة الأم بلغ ٩٢٣ ألف دولار أمريكي مقارنة مع ربح وقدره ٧٤٦ ألف دولار أمريكي لعام ٢٠٢١، أي بارتفاع وقدره ٢٤٪. وعليه، بلغ النصيب الأساسي للسهم في أرباح الشركة الأم للسهم الواحد عن السنة الحالية ٣١. سنتا أمريكا مقارنة مع ٢٥. سنتا أمريكا عن عام ٢٠٢١ حيث يعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة ملحوظة في الإيرادات التشغيلية من عقود المقاولات والاستثمارات العقارية. أما صافي الخسارة التشغيلية فقد سجلت انخفاضا حيث بلغت ١٩٥ ألف دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢ مقارنة مع خسارة وقدرها ٣٣٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢١، أي بانخفاض بنسبة ٩٤٪ حيث يتسبب ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع في الإيرادات التشغيلية من عقود المقاولات والاستثمارات العقارية. أما بالنسبة للمصاريف التشغيلية فقد انخفضت بنسبة ١٪ نتيجة الجهود المبذولة من قبل المجموعة لضبط المصاريف. أما على صعيد الإيرادات التشغيلية لعام ٢٠٢٢ فقد بلغت ٨,٦٧ مليون دولار أمريكي، بارتفاع وقدره ٥٦٪ مقارنة مع ٥,٥٧ مليون دولار أمريكي المسجل في عام ٢٠٢١.

إن الكثير من تطورات هذا العام نبعت من تنفيذ إنوفست لعدد من المبادرات المخطط لها حيث شهدت هذه السنة الخطوات الأولى نحو إعادة تنشيط شركة الخليج للتعمير «تعمير» لتكون ذراع التطوير العقاري للمجموعة من خلال اتخاذ الخطوات الضرورية لتمكين تعمير من تعزيز وجودها في القطاع العقاري وإدارة وتوسيع محفظة متنوعة من الأصول العقارية. ومن المتوقع أن يشهد العام المقبل بعونه تعالى ثمار هذه الخطوة الاستراتيجية. وفي سياق متصل، قامت تامكون للمقاولات بمواصلة العمل على المشاريع التي أرسيت عليها. وفي مسار آخر، شهد مشروع سكن العمال في مرسى البحرين للاستثمار تحسنا ملحوظا في نسبة الإشغال نتيجة للجهود المبذولة وإعادة ضخ المشاريع الإنشائية في السوق من قبل القطاع الخاص والعام. أما فيما يتعلق بالاتفاقية التي سبق أن أعلن عنها لتطوير منتج دانات في المملكة العربية السعودية، فقد شهد عام ٢٠٢٢ إدخال تعديلات مهمة على المخطط الرئيسي بالإضافة إلى تعيين مزودي الخدمة لتطوير البنية التحتية والبنية الفوقية. وبالنسبة لاستثمارنا في القطاعات الأخرى، واصلت شركة مجموعة الصناعات المتطورة في دولة الكويت المتخصصة في صناعة الأخشاب البلاستيكية تسجيلها لإدء متميز حيث شهد هذا الاستثمار توسعا من خلال إنشاء مصنع جديد بمساحة ١٣,٠٠٠ قدم مربع في الكويت بالإضافة إلى الاستحواذ على مساحة مايقارب ٦٠,٠٠٠ قدم مربع في المملكة العربية السعودية لتطوير مصنع آخر، أملين أن تتوج هذه الجهود بتنشيط التصنيع في كلا الموقعين الجديدين في عام ٢٠٢٣.

النظرة المستقبلية

إننا نلتزم في إنوفست بتكريس دعمنا لتحقيق التوازن ما بين التواصل في أوجه التحسين على المدى القصير مع القدرة على الصمود كمجموعة والتوسع على المدى الطويل في مجالي الابتكار والنمو. فنحن لم ننأ عن التركيز على مبادئ المرونة وإعادة التنظيم والتجديد كأساس لدورتنا الاستراتيجية الحالية على مستوى المجموعة بشكل عام. هذه المفاهيم لا تنفك - من الناحية المالية - عن مقاييس الاستدامة، ناهيك عن الشأن الاجتماعي والالتزام بالحوكمة والمعايير البيئية. ومن أجل المحافظة على هذه الأطر، سنسعى جاهدين إلى إنشاء وتعزيز المبادئ التوجيهية الراسخة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي تتكامل مع أسس العمل في إنوفست، وتساعدنا في الوقت نفسه على تحقيق عوائد أكبر للمساهمين في الشركة.

وفي الختام

وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعبر لكم عن خالص شكري وتقديري لمساهميننا الكرام على دعمهم وثقتهم الكبيرة، كما أعرب عن خالص شكرنا للعملاء والمستثمرين وجميع الأطراف الداعمة ونخض بالذكر منهم مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة على دعمهم المستمر. كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير للفريق التنفيذي ولجميع موظفينا في المجموعة على تفانيهم في العمل وما بذلوه من جهود مخلصة وعمل جاد. وأخيراً، نسأل الله عزوجل أن يحفظ مملكة البحرين وحكومتها الرشيدة في ظل قيادة الملك حمد بن عيسى آل خليفة حفظه الله ورعاه وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة حفظه الله ورعاه. كما نسأل الله المولى العلي القدير أن يسدد على طريق الخير والتجاح خطى الجميع، والله ولي التوفيق.

نماذج الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تقرير مجلس الإدارة

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور واللجان	أخرى *	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تحفيزية	أخرى **	المجموع			
أولاً: الأعضاء المستقلين:											
١- محمد حامد الشلفان	١٨,٠٠٠	٨,٠٦٨	-	٢٦,٠٦٨	-	-	-	-	-	٢٦,٠٦٨	-
٢- محمد عبدالوهاب المعتوق	٢,٠٠٠	٦,٥٥٠	-	٨,٥٥٠	-	-	-	-	-	٨,٥٥٠	-
٣- عبدالله محمد العبدالجادر	٢,٠٠٠	٨,٣٥٠	-	١٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	١٠,٣٥٠	-
٤- اسامة عبدالرحيم الخاجة	٢,٠٠٠	٤,٩٥٠	-	٦,٩٥٠	-	-	-	-	-	٦,٩٥٠	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:											
١- محمد صلاح الأيوب	٢,٠٠٠	٩,٠٤٠	-	١١,٠٤٠	-	-	-	-	-	١١,٠٤٠	-
٢- عبدالعزيز أسعد السند	٢,٠٠٠	٨,٥٩٠	-	١٠,٥٩٠	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٠	-
٣- د. عبدالعزيز الدخيل	٢,٠٠٠	٧,٩٠٠	٣٦,٠٠٠	٤٥,٩٠٠	-	-	-	-	-	٤٥,٩٠٠	-
المجموع	٣٠,٠٠٠	٥٣,٤٤٨	٣٦,٠٠٠	١١٩,٤٤٨	-	-	-	-	-	١١٩,٤٤٨	-

ملاحظة: يتعين ذكر جميع المبالغ بالدينار البحريني

المكافآت الأخرى:

* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٢	المجموع الكلي (د.ب.)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	٣١٥,٥٩٧	-	-	٣١٥,٥٩٧

ملاحظة: يتعين ذكر جميع المبالغ بالدينار البحريني
* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ... الخ)
** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ... الخ).

محمد صلاح الأيوب

نائب الرئيس مجلس إدارة

محمد حامد الشلفان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير انوفست حول المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

تقرير انوفست حول المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

مقدمة

نحن في شركة إنوفست نعتقد اعتقاداً راسخاً أن للمجتمعات تأثير في صياغة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة بها فيما يتعلق بالأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة التي يتوافق عليها المجتمع وتكون قابلة للتنفيذ ويتم التقييد بمبادئها في تنفيذ الأعمال وفي هذا السياق فإن إنوفست تحرص على ذلك في جميع أعمالها ومبادراتها. وقد ترجمت إنوفست إيمانها بهذه المبادئ في المبادرات الكثيرة التي قامت بها وما تزال للإيفاء بمسؤوليتها الاجتماعية في دعم المجتمعات التي تمارس فيها أعمالها فضلاً عن دعم مبدأ إستدامة الأعمال وترسيخ مفهوم الوعي البيئي والاجتماعي والحوكمة بشكل رسمي بصورة عملية بما يمثل التزام إنوفست بأهداف التنمية الاجتماعية للأمم المتحدة ورؤية المملكة ٢٠٣٠.

تحدد هذه الوثيقة المبادرات الأساسية لمجموعة إنوفست بشأن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام ٢٠٢٢.

١- المبادرات البيئية

تولي إنوفست إهتماماً وتفاعلاً مع القضايا البيئية الملحة والتحديات التي تواجهها المملكة بهذا الشأن مثل التغير المناخي، وكفاءة الطاقة، والبصمة الكربونية، والحفاظ على المياه، وبالتالي تلقي هذه القضايا بظلالها على استثمارات وعمليات الشركة.

التحالفات الإقليمية: توفير بدائل مستدامة.

إننا في شركة انوفست نهتم ونراقب المستجدات البيئية ونستنكر التصرفات التي تؤثر بها سلباً وعلى وجه الخصوص عملية إزالة الغابات فاقمت مشكلة الإحتباس الحراري بجانب النشاطات الصناعية التي تساهم في زيادة الانبعاثات الكربونية وأثر ذلك في التغير المناخي، ومن منطلق مسؤوليتها الاجتماعية في إيجاد الحلول البديلة فقد استحوذت إنوفست، في عام ٢٠٢٠، على حصة كبيرة في شركة رائدة في مجال تصنيع المواد المركبة بدولة الكويت. تعتبر هذه الشركة واحدة من الشركات الإقليمية المتخصصة في مجال تصنيع منتجات تدوم طويلاً تستخدم مادة (WPC) في تصنيعها وهي مادة بديلة للخشب. وعبر هذه التقنية ومن خلال التحالفات الإقليمية يتم تحويل أطنان من الخشب والبلاستيك من مدافن النفايات والمحارق لتدخل ضمن عملية التصنيع التي تتطلب درجة انصهار منخفضة بالتالي تقنن من استهلاك الطاقة مما يؤدي إلى التقليل من إنبعاثات الكربون.

في عام ٢٠٢٢، استثمرت إنوفست في توسعة مرافقها في سياق التحالفات الإقليمية داخل دولة الكويت ووجودها الإقليمي من خلال تشجيع استخدام المواد المركبة في صناعة البناء المحلية في مملكة البحرين.

الطاقة والوعي البيئي

تسعى إنوفست للمحافظة على الطاقة والإقتصاد في استخدامها من خلال إستحداث منظومة إلكترونية متكاملة تعتمد على إستخدام الحاسب الآلي والإستغناء عن الأعمال الورقية، وذلك بالإعتماد على نظم معلوماتية وبرامج إدارية مصممة بما يتناسب مع نشاط الشركة ومجموعة شركاتها التابعة فضلاً عن إعادة التدوير المنتظم لجميع المنتجات الورقية.

٢- المبادرات الاجتماعية

تدرك إنوفست مسؤوليتها تجاه المجتمعات التي تتواجد فيها من خلال الالتزام بتقديم المساعدة الاجتماعية والتنمية بطرق هادفة قابلة للقياس.

سكن العمال: إنشاء مجتمعات عمالية

تلتزم مجموعة إنوفست منذ فترة طويلة بإنشاء مجتمعات سكنية للعمال الوافدة على أرض مرسى البحرين للإستثمار حيث أنشئت مجمعاً سكنياً للعمال يتضمن ٢٥ مبنى مصممة وفق أعلى المعايير المحلية والدولية.

وفي عام ٢٠٢٢، وسعت المجموعة استثماراتها في هذا المجال حيث وفرت أكثر من ١٤ منفذاً للبيع بالتجزئة في ذات المجمع للعمال القاطنين فيه. وتتضمن أنشطة هذه المحلات المطاعم والسوبر ماركت وصالونات الشعر، علماً بأن جميع هذه الخدمات تقدم بأسعار تنافسية هذه العوامل مجتمعة جعلت من المجمع بيئة مثالية لسكن العمال

وبشكل عام، يعد مشروع مساكن العمال مثالا للالتزام الإنساني للمجموعة من خلال توفير خيارات سكن آمنة ونموذجية للعمال الوافدة.



تقديم الدعم للقطاع التعليمي

تؤمن إنوفست إيماناً راسخاً بتعزيز المهارات الأكاديمية والمهنية بالإضافة إلى خلق رابط بين الفصل الدراسي ومكان العمل. ويأتي هذا تقديراً للدور الحيوي الذي يلعبه التعليم في النهوض بالمجتمع ككل. في عام ٢٠٢٢، قدمت انوفست منحة جامعية شاملة لمدة ٥ سنوات، مصممة لتمكين الشباب البحرينيين من ربط التعليم بالفرص المتوفرة بسوق العمل، والتقدم الوظيفي، ونوعية حياة أفضل. ومن خلال برنامج مؤسسة المبرة الخليفية "رايات"، ستمكن انوفست من لعب دور رئيسي في الرقي بالطلاب من خريجي المدارس الثانوية ليكونوا شباب مستقلين ومفكرين يتسمون بالنزاهة ويبدلون العطاء للمجتمع.



الرعاية الصحية ورفاهية الأطفال

وفيما يخص أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة في مجال الصحة الجيدة والرفاهية، أطلقت إنوفست مبادرة اجتماعية وفرت من خلالها الوسائل لدعم وتعزيز المهارات والتفاعل الاجتماعي للأطفال المصابين بالسرطان (والمتعافين منه). وفي إطار هذه المبادرة التي تمت خلال أشهر صيف عام ٢٠٢٢، تكفلت إنوفست بجميع المصاريف المرتبطة بإدارة البرنامج الصيفي للأطفال، وتشمل أنشطة متنوعة منها الفنون والحرف اليدوية إلى التكنولوجيا، وحتى تنظيم الرحلات الأمر الذي مكن الأطفال من التأقلم مع كافة الأنشطة والبرامج الصيفية. وقد مثل ذلك حافزاً للأطفال الذين سيلتحقون بالمدارس النظامية لاحقاً بعد انتهاء فترة النقاهة الصحية، علاوة على ذلك، لعب وقد نجح موظفوا إنوفست في توطيد علاقتهم بالأطفال من خلال زيارتهم إلى مركز الابتسام.



البجربة

في الوقت الذي تسعى إنوفست إلى الاستثمار في مواردها البشرية لتكون بأعلى الكفاءات الوظيفية وتعمل على الإحتفاظ بتلك القدرات الواعدة من الموظفين، فإنها تبذل جهوداً مضاعفة لدعم المبادرات المتعلقة ببجربة الوظائف وإحلالهم بالمراكز الوظيفية الهامة بالشركة ملتزمين بما أكدت عليها وتضمنتها رؤية المملكة. وبناء على ذلك فقد حافظت إنوفست طوال مسيرتها على معدل عالي من البجربة وقد تجاوزت نسبة ٨٥٪ طوال عام ٢٠٢٢.

٣- مبادرات الحوكمة

تؤمن إنوفست بأن أطر الحوكمة الشاملة تمثل اللبنة الأساسية للنجاح التنظيمي. كما أنها ملتزمة بسد الثغرات وتعمل على تشجيع وتطبيق ثقافة حوكمة قوية وفقاً لأفضل الممارسات واللوائح المحلية والدولية المرتبطة بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

استقلالية مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة إنوفست من ٧ أعضاء، ٥٧٪ منهم أعضاء مستقلون بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة. هناك فصل واضح للمهام بين الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة، كما يحظر على العضو التنفيذي تولي منصب رئيس مجلس الإدارة. تقدم إدارة الامتثال والمخاطر والتدقيق والحوكمة تقاريرها إلى لجنة المخاطر والتدقيق والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة لضمان استقلالية الوظائف الرقابة التي تؤدي مهامها بطريقة مستقلة. ويعكس ذلك التزام إنوفست في تطبيق أعلى معايير الحوكمة ضمن هيكلها الإداري وفي عملية صنع القرار التي تهدف إلى اتخاذ قرارات فعالة تخدم أيضاً المصلحة العليا لجميع أصحاب المصلحة مبنية على أسس سليمة ومحايدة.

الأخلاقيات ومكافحة الفساد

يشمل إطار الحوكمة المعتمد من قبل مجلس الإدارة بعدين مهمين هما: الأخلاقيات وإجراءات مكافحة الفساد حيث يتضمن موضوعات عدة مثل الترشيح والمكافآت، والإبلاغ عن المخالفات، وسياسة الأشخاص المطلعين وغيرها من السياسات والمبادئ التوجيهية والتدقيق الفعالة ذات المستوى العالي التي تعزز ثقافة أخلاقيات العمل من أجل الحد من مخاطر الاحتيال والفساد.

تضارب المصالح

تطبق إنوفست سياسة خاصة بتضارب المصالح الحالية والتي تتطلب من مجلس الإدارة الإفصاح عن أي تضارب محتمل في المصالح على أساس سنوي من خلال التوقيع على إقرار سنوي خاص بتضارب المصالح. وتحدد السياسة المبادئ التوجيهية والإجراءات التي يجب اتباعها في الحالات التي يشوبها تضارب في المصالح.

تقرير حوكمة الشركات

تقرير حوكمة الشركات

نظام الحوكمة والإفصاح الأخرى:

١. هيكل نظام الحوكمة:

تخضع الشركة لقانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١ ("قانون الشركات") وتعديلاته، وقانون حوكمة الشركات لمملكة البحرين ("قانون الحوكمة")، و المجلد رقم ٤ من دليل الأنظمة واللوائح الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (وتحديداً أنظمة الرقابة العامة HC Module)، وقانون بورصة البحرين لأوراق المالية لسنة ١٩٨٧ بشكل عام ("الأنظمة").

تلتزم الشركة بمسؤوليتها 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 بمسؤولياتها التنظيمية والأخلاقية.

٢. مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء منهم أربعة أعضاء مستقلون وثلاثة أعضاء تنفيذيون.

تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢١، وذلك لمدة ثلاث سنوات، وسوف تنتهي فترة المجلس الحالي وسيتم انتخاب مجلس إدارة جديد عندما تعقد الجمعية العامة العادية اجتماعها خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٤.

٢.١ عملية الانتخاب

تمثل 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.

٢.٢ تشكيل المجلس

يعتبر رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن الإشراف على سير عمل الإدارة التنفيذية، ويتم تقييم أدائها بصورة منتظمة إضافة إلى مسؤوليته 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 والتنسيق 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 تحدها 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 ٧ أعضاء وتشكل خبرات الأعضاء حزمة متنوعة من الكفاءات المهنية العالية وبخاصة في المجالين المالي وهيكلة الاستثمارات فضلاً عن الاستثمار العقاري.

تم تعيين عضو مجلس الإدارة بموجب عقد اتفاقية مبين فيها اختصاص ومسؤوليات 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.

٣. 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
محمد حامد الشلفان	ثلاث سنوات	٢٩ أبريل ٢٠٢١	الربع الاول من ٢٠٢٤	مستقل	رئيس مجلس الادارة	خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤	-
محمد صلاح الأيوب		٢٩ أبريل ٢٠٢١		تنفيذي	نائب رئيس مجلس الادارة		-
عبدالعزیز أسعد السند		٢٩ أبريل ٢٠٢١		تنفيذي	عضو مجلس الادارة		-
محمد عبدالوهاب المعنوق		٢٩ أبريل ٢٠٢١		مستقل	عضو مجلس الادارة		-
عبدالله محمد العبد الجادر		٢٩ أبريل ٢٠٢١		مستقل	عضو مجلس الادارة		-
عبدالعزیز فهد بن دخيل		٢٩ أبريل ٢٠٢١		تنفيذي	عضو مجلس الادارة		-
أسامة عبدالرحيم الخاجة		٢٩ أبريل ٢٠٢١		مستقل	عضو مجلس الادارة		-

* مجلس الإدارة الحالي لا يتضمن عنصر نسائي.

٤. حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم الشركة:

الجدول أدناه يبين ملكية السادة أعضاء مجلس الإدارة في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

عضو مجلس الإدارة	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
عبد العزیز أسعد السند	٥,٥٠٨,١٨٨	١,٨٣
د. عبد العزیز فهد الدخيل	٦٠٠,٠٠٠	٠,٢٠

٥. توزيع ملكية الأسهم:

٥,١ توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية:

يشير سجل مساهمي الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى وجود ٧٣١ مساهم يمتلكون ما مجموعة ٨٣٦,٧٨٧,٣٠٠ سهما فيما يلي توزيع ملكية أسهم الشركة حسب الجنسية:

الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
بحريني	١٧,١٧٣,١٠٥	٥,٧١
كويتي	٢٧٣,٢٢٧,٣٠٦	٩٠,٨٢
إماراتي	٣,٦١٩,٧٥١	١,٢٠
سعودي	٥,٤١٠,٣٥٨	١,٨٠
آخريين	١,٤٠٦,٢٦٧	٠,٤٧
الإجمالي	٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧	١٠٠

٥,٢ المساهمين الذين يملكون ٥% فأكثر من أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

يبين الجدول أدناه عدد وأسماء المساهمين الذين يملكون ٥% فأكثر من أسهم الشركة:

المساهمين	عدد الأسهم	الدولة	% نسبة ملكية الأسهم
بيت الاستثمار الخليجي	٧١,٧٢٥,٦٧٠	الكويت	٢٣,٨٤
عبدالوهاب اسعد عبدالعزیز السند ومجموعته (شركة سند لبيع وشراء الأسهم والسندات)	٢٧,٠٨٨,٨٧٩	الكويت	٩,٠٠
بنك دبي الإسلامي	١٥,٠٤٣,٣٠٩	الإمارات	٥,٠٠

٥,٣ توزيع ملكية الأسهم وفقا للكمية والحجم:

يبين الجدول أدناه توزيع ملكية الأسهم حسب حجم المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	% نسبة الملكية من المجموع
أقل من ١٪	٦٢,٤٠١,٨٠٨	٧١٤	٢٠,٧٤
١٪ - أقل من ٥٪	١٢٦,٤٦٤,٦٢١	١٣	٤٢,٠٤
٥٪ - أقل من ١٠٪	٦٩,٣٦٠,٣٥٨	٣	٢٣,٠٦
١٠٪ - أقل من ٢٠٪	٤٢,٦١٠,٠٠٠	١	١٤,١٦
المجموع	٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧	٧٣١	١٠٠

٥,٤ ملكية الحكومة

ليس لدى الحكومة ملكية في إنوفست كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦ لجان مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنتين وبمهام وصلاحيات محددة.

أعضاء لجنة الحوكمة، التعيين والمكافآت	المنصب	نوع العضوية	المهام
محمد عبدالوهاب المعتوق	رئيس اللجنة	مستقل	حوكمة الشركات
عبدالله محمد العبد الجادر	نائب الرئيس	مستقل	الموارد البشرية
محمد حامد الشلفان	عضو	مستقل	التعويضات والحوافز الشئون الإدارية

أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر	المنصب	نوع العضوية	المهام
أسامة عبدالرحيم الخاجة	رئيس اللجنة	مستقل	الرقابة الداخلية الرقابة الخارجية
محمد صلاح الأيوب	نائب الرئيس	تنفيذي	رقابة الالتزام
عبدالله محمد العبد الجادر	عضو	مستقل	مكافحة غسيل الأموال إدارة المخاطر وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر

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 ٢٠٢٢ عدد ٨ اجتماعات، كما تم عقد اجتماع الجمعية العامة السنوي للشركة في ٢٨ مارس ٢٠٢٢.

إضافة لذلك، اجتمعت لجنة التدقيق والمخاطر ٤ اجتماعات، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة إجتماعين.

يتسلم مجلس الإدارة واللجان المنيثقة 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:

شكل مجلس إدارة إنوفست لجنة تدقيق مكونة من ثلاثة أعضاء، عضوين مستقلين منهما رئيس اللجنة عضو مستقل وعضو تنفيذي.

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 ٤ مرات في السنة، كما تعمل اللجنة بموجب ميثاق رسمي موثق ومعتمد.

لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة:

شكل مجلس إدارة إنوفست لجنة التعيين والمكافآت مكونة من ثلاثة أعضاء جميعهم أعضاء مستقلون. تجتمع لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة على الأقل مرتين في السنة، كما تعمل اللجنة بموجب ميثاق رسمي موثق ومعتمد. فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة، ومسمياتهم الوظيفية ومراكزهم الأخرى:

محمد حامد الشلفان

رئيس مجلس الإدارة

مستقل

انضم السيد محمد حامد الشلفان إلى شركة انوفست بخبرة امتدت لأكثر من عشرين عاماً في القطاع العقاري والمالي والمقاولات. وبجانب عضويته في مجلس إدارة شركة إنوفست فإن السيد الشلفان عضو بمجلس إدارة بنك وربة (ش. م. ك). وقد شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة المساكن الدولية للتطوير العقاري (ش. م. ك) ومدير عام شركة المدير الكويتي القابضة. كما كان السيد الشلفان عضواً فاعلاً في العديد من مجالس إدارات الشركات المحلية والدولية وأبرزها شركة المدير الكويتي القابضة وشركة المدير الكويتي لإدارة المشاريع العقارية وشركة المدير الكويتي القابضة (البحرين) وشركة المدير الخليجي (السعودية) وشركة المدير الكويتي (عمان) وشركة بيتك العقارية في المملكة العربية السعودية وشركة المساكن المتحدة العقارية وشركة المساكن في المملكة المتحدة.

السيد محمد الشلفان يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة كولورادو (الولايات المتحدة الأمريكية) والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول (الولايات المتحدة الأمريكية)، كما أنهى بنجاح البرنامج التنفيذي لجامعة هارفارد (الولايات المتحدة الأمريكية).

محمد صلاح الأيوب

نائب رئيس مجلس الإدارة

تنفيذي

يعتبر السيد محمد أيوب من المهنيين في قطاع التمويل والاستثمار حيث تمتد خبرته لأكثر من إثنان وعشرون عاماً. يشغل منصب الرئيس التنفيذي بشركة بيت الاستثمار الخليجي، كما شغل عدة مناصب تنفيذية أخرى في العديد من الشركات بما في ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة إكتاب القابضة وكذلك منصب رئيس إدارة الأصول في شركة المدينة للتمويل والاستثمار. وقد تنوعت خبرات السيد الأيوب عبر السنين بين إدارة المحافظ والتداول في الأسواق الدولية المختلفة. وحاليا السيد الأيوب يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة أفكار القابضة. السيد الأيوب يحمل درجة البكالوريوس من جامعة الكويت (الكويت).

عبد العزيز أسعد السند

عضو مجلس الإدارة

تنفيذي

يملك السيد عبد العزيز السند خبرة مهنية تمتد لأكثر من خمسة عشر عام في مجال الاستثمار وأسواق المال وإدارة الشركات. والسيد السند هو المؤسس والمالك لشركة السند للمحاماة المتخصصة في تقديم الخدمات والاستشارات القانونية للشركات والمؤسسات المالية وعلى وجه الخصوص فيما يتعلق بعمليات الاستحواذ، الدمج وإعادة هيكلتها. والسيد السند هو رئيس مجلس إدارة بيت الاستثمار الخليجي منذ عام ٢٠١٨.

السيد عبد العزيز السند يحمل شهادة بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت ودرجة الماجستير في القانون.

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

السيد محمد المعتوق 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 والأسهل 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).

أسامة عبد الرحمن الخاجة

عضو مجلس الإدارة

مستقل

يعتبر السيد أسامة الخاجة من المهنيين المخضرمين، حيث يتمتع بخبرة تزيد على خمسة وثلاثون عاما في مجالات التمويل والاستثمار والعقارات والتجارة والبنية التحتية. وتشمل الحياة المهنية للسيد الخاجة العديد من المعالم بما في ذلك منصب رئيس تطوير المشاريع (بيت التمويل الكويتي- البحرين) والمؤسس المشارك لشركة أيون وهي شركة تقنية مالية تعمل في مجال تطوير المنصات الرقمية في جميع أنحاء مجلس التعاون الخليجي وهو مؤسس لشركة الدار لتطوير المشاريع والتي تعمل على تعزيز وتطوير مختلف المشاريع في القطاع العقاري وقطاع البنية الأساسية الاجتماعية. وفي الوقت الراهن يشغل السيد الخاجة منصب رئيس مجلس إدارة شركة Spire Technologies التي تعمل في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة، وهو عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات بما في ذلك شركة واحة بيتيك الصناعية ذ.م.م وشركة نكست للطاقة ذ.م.م وشركة الدار لتطوير المشاريع ذ.م.م. وهيئة تنظيم سوق العمل في مملكة البحرين.

السيد أسامة الخاجة يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين (مملكة البحرين) وشهادة المحاسب القانوني CPA من مجلس ولاية كاليفورنيا للمحاسبة (الولايات المتحدة).

٧. تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة

اجتماعات مجلس الإدارة: عقد مجلس الإدارة ٨ اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٢.

عضو مجلس الإدارة	التاريخ	١٢ يناير ٢٠٢٢	٢١ فبراير ٢٠٢٢	٢٢ فبراير ٢٠٢٢	١٦ أبريل ٢٠٢٢	١٢ مايو ٢٠٢٢	١١ سبتمبر ٢٠٢٢	٩ نوفمبر ٢٠٢٢	١١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور %
١. محمد حامد الشلفان		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٢. محمد صلاح الأيوب		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٣. عبدالعزيز أسعد السند		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٤. د. عبدالعزيز فهد بن دخيل		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٥. محمد عبدالوهاب المعتوق		✓	✓	✓	×	✓	×	✓	✓	٪ ٧٥
٦. عبدالله محمد العبدالجادر		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٧. أسامة عبدالرحيم الخاجة		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

اجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة: عقدت اللجنة إجتماعين خلال السنة المالية ٢٠٢٢.

عضو اللجنة	التاريخ	٢١ فبراير ٢٠٢٢	٩ نوفمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور %
١. محمد عبدالوهاب المعتوق		✓	✓	٪١٠٠
٢. عبدالله محمد العبدالجادر		✓	✓	٪١٠٠
٣. عبدالعزيز أسعد السند		✓	---	٪ ٥٠
٤. محمد حامد الشلفان		---	✓	٪ ٥٠

* خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢٢ تم تعيين السيد/ محمد حامد الشلفان عضواً بلجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة بدلاً من السيد/ عبدالعزيز أسعد السند.

اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر: عقدت اللجنة ٤ اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٢.

عضو اللجنة	التاريخ	٢١ فبراير ٢٠٢٢	١٢ مايو ٢٠٢٢	٣ أغسطس ٢٠٢٢	٩ نوفمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور %
١. أسامة عبدالرحيم الخاجة		✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٢. محمد صلاح الأيوب		✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
٣. عبدالله محمد العبدالجادر		---	✓	✓	✓	٪٧٥

* خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢٢ تم تعيين السيد/ عبدالله العبد الجادر عضواً بلجنة التدقيق والمخاطر بدلاً من د. عبدالعزيز فهد بن دخيل.

٨. 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.

يبذل عضو مجلس إدارة كل جهده لإدارة شئون أعماله الخاصة بعيداً عن الشركة أو عملاتها أو مساهمي الشركة، وذلك لتتفادى شبهة تضارب المصالح.

٩. البرنامج التعريفي وتدريب الادارة

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.

١٠. 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.

١.١ 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 ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٠٣,٥٧٦ دولار أمريكي.

١.٢ 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 eludoM CH 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 التقيد بمعايير حماية لمصالح الشركة ومساهميها، و التزاماً بمبدأ الإفصاح و الشفافية فإنه تود الشركة الإفادة بشأن الالتزام بالبنود التالية من دليل الأنظمة واللوائح الصادر عن مصرف البحرين المركزي:

٩.٢.٤- HC: تود الشركة بيان أنه لا يوجد عضو هيئة رقابة شرعية في لجنة الحوكمة، إلا أنه قد تتم دعوة عضو هيئة الرقابة الشرعية بالنسبة للاجتماعات التي تتطلب رأي الرقابة الشرعية (عند الحاجة).

٧.٤.٢/٣- HC: فيما يتعلق بحضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماع الجمعية العامة للمساهمين، تفيد الشركة أنه في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢ قد حضر رئيس مجلس إدارة الشركة و عضو هيئة الرقابة الشرعية و قد قاموا بالرد على استفسارات المساهمين، كما أنه تشجع الشركة جميع أعضاء مجلس الإدارة على حضور اجتماع الجمعية العامة.

١.٣ 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 ١٢ 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 الخارجي والأسواق المالية الإسلامية لأكثر من عشر سنوات وهو مدرباً معتمداً لشهادة الإختصاص الاسلامي المتقدمة في التدقيق الشرعي ويملك خبرة عملية كبيرة في مجال تطبيقات التدقيق الشرعي وبشكل خاص الزكاة والأسهم المتوافقة مع الشريعة الاسلامية، وقد أصدرت له عدة مقالات والدراسات الفقهية فيما يتعلق بجوانب الحوكمة والتدقيق الشرعي وتقارير أسواق المال والإكتابات في الأسهم

١٤. 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:

اللجنة	المسؤوليات الرئيسية
اللجنة التنفيذية	• تنفيذ استراتيجية الشركة • مراجعة الأداء • ميزانية الشركة • الموارد البشرية • الشؤون الإدارية
لجنة الموجودات والمطلوبات	• إدارة الميزانية العمومية • التمويلات • السيولة • العلاقات المصرفية
لجنة الاستثمار	• مراجعة الاستثمارات • عروض التخارج • متابعة الاستثمارات

١٥. الإدارة التنفيذية والإدارة العليا:

فيما يلي بيان بأسماء المسميات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة:

ياسر حمد الجار

الرئيس التنفيذي

يتمتع ياسر الجار بخبرة مهنية واسعة تزيد على الأربعة وعشرون عاماً في القطاع المصرفي التجاري والاستثماري والقطاع العقاري علاوة على خبرته التي استهل بها حياته المهنية في مجال التدقيق الخارجي. التحق الجار بمجموعة إنوفست في أغسطس ٢٠١١ كمدير تنفيذي للشؤون المالية في شركة الخليج للتعمير "تعمير"، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لإنوفست، ثم انتقل في شهر ديسمبر ٢٠١٥ إلى الشركة الأم إنوفست كرئيس مالي ثم قائماً بأعمال الرئيس التنفيذي في شهر مايو ٢٠١٨ إلى أن تم تعيينه رئيساً تنفيذياً في يناير ٢٠١٩.

استهل الجار حياته المهنية في عام ١٩٩٨ من خلال التحاقه بشركة آرثر أندرسن حيث كانت تعتبر في ذلك الوقت واحدة من ضمن أكبر شركات التدقيق الدولية. وبعد ذلك، تقلد الجار عدداً من المناصب الهامة كرئيس مالي في عدد من المؤسسات الرائدة وهي مصرف البحرين الشامل (الذي اندمج مع بنك الإثمار) وبنك قطر الأول للاستثمار كما شغل في الوقت نفسه عضوية لعدد من اللجان الرئيسية خلال مسيرته المهنية والتي من أهمها لجنة الإدارة التنفيذية التي لعب من خلالها دوراً محورياً في المشاركة في صياغة وهيكل المنتجات المصرفية والصفقات الاستثمارية مع الطاقم التنفيذي للأقسام المعنية وعلى وجه الخصوص قسم الاستثمار وقسم التمويل. يشغل الجار حالياً عدداً من عضوية مجالس الإدارات لبعض الشركات ذات النشاط العقاري والإنشاءات.

يحمل الجار شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين وهو حاصل على شهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد وشهادة المراقب والمدقق الشرعي من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيو في).

طلال عبدالعزيز الملا

رئيس الاستثمار

التحق السيد طلال الملا بإنوفست مع خبرة واحد وعشرون عاماً 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 دوراً مهماً 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 وعمل شهادات CPA و CIA.

دانة محمد الحداد

رئيس إدارة الموارد البشرية والعلاقات العامة

تضم السيرة المهنية للسيدة/ دانة الحداد خبرات واسعة تمتد لأكثر من عشرون عاماً في مجال العلاقات العامة والتسويق في القطاع المالي، وهي مسؤولة عن العلاقات العامة وتطوير الهوية المؤسسية والعلاقات الداخلية، وفي ترتيب وإدارة الفعاليات. وقد تركز نطاق عملها في مجال العلاقات العامة على القطاعات المالية والاستثمارية والعقارية فضلاً عن التمويل والرهن العقاري، وبعد تعيينها في عام ٢٠١٥ في منصبها كرئيس للموارد البشرية والإدارية، تتولى السيدة دانة الحداد إدارة الموارد البشرية على مستوى المجموعة والشركات الزميلة، ابتداءً من التخطيط الاستراتيجي والتنسيق إلى تطبيق السياسات وبرامج الموارد البشرية والإدارية، كما يقع ضمن نطاق مهامها الإدارية الإشراف على قسم تكنولوجيا المعلومات في الشركة الأم إنوفست.

تخرجت السيدة/ دانة بامتياز مع مرتبة الشرف وحصلت على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد في اسكتلندا وتحمل شهادة بكالوريوس في التسويق والاقتصاد من جامعة كونكورديا، كندا.

يوسف إبراهيم مراغي

مدير أول - شؤون المالية

انضم السيد/ يوسف مراغي لشركة إنوفست في عام ٢٠١٨ كمدير أول في قسم الشؤون المالية، ولديه خبرة تزيد على عشرون 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 ٢٠٠٩ كرئيس لإدارة التدقيق الداخلي. عمل السيد حمد في العديد من المؤسسات المالية المحلية وشركات التدقيق العالمية خلال الـ ٢٤ 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.

فتحى محمد

رئيس إدارة - الشؤون القانونية

يتمتع السيد فتحى بخبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في المجال القانوني، بالإضافة إلى خبرة عملية مباشرة في القوانين والتشريعات في دول الخليج بالإضافة إلى تلك الموجودة في مصر. بدأ السيد فتحى حياته المهنية كمحامى في القاهرة ثم انتقل إلى منصب مستشار قانوني في دبي في الإمارات العربية المتحدة. تقدم السيد فتحى للعمل كمستشار قانوني في دولة الكويت، واكتسب مجموعة واسعة من الخبرة على مدار ١٦ عاماً في المجال القانوني مع عدد من الشركات قبل الانتقال إلى البحرين للعمل كمدير للشؤون القانونية في إنوفست في نهاية يناير ٢٠٢١.

يحمل السيد فتحى شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة القاهرة (١٩٨٨) وواصل تعليمه أثناء حياته العملية وحصل على العديد من الشهادات من البرامج القانونية المخصصة للجوانب القانونية ولأنشطة الاستثمار والعقود التجارية من المؤسسات المحلية والأجنبية.

أحمد محمود خميري

مدير أول - الإلتزام

انضم السيد أحمد خميري إلى شركة إنوفست خلال عام ٢٠٢٢ بخبرة إمتدت لأكثر من ١٦ عام 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 ٨ 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.

١٦. حصة الإدارة التنفيذية من أسهم الشركة:

لا يملك أي من أفراد الإدارة التنفيذية أسهم بالشركة.

١٧. 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 ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٩٧٧,٧٤٢ دولار أمريكي.

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة:

إيضاح رقم (٢٨) من البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تماشياً مع المادة رقم ١٨٩ من قانون الشركات التجارية.

١٩. 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 بالشريعة 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 وتطبيق 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 التقييد بالأنظمة والإجراءات التي يطبقها المصرف المركزي.

٢٠. المدقق الخارجي:

وافقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ على إعادة تعيين السادة ارنست و يونج، وذلك لمراجعة وتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقد أعتمد مجلس الإدارة أتعاب المدققين الخارجيين مبلغ إجمالي قدره ٤٢,٠٤٢ دولار أمريكي.

٢١. 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 .

٢٢. 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.

٢٣. تمثيل المرأة بمجلس الإدارة:

مع مراعاة حق المرأة بالترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة وفقاً للأنظمة و القوانين المطبقة إلا أنه لا يوجد تمثيل للمرأة بمجلس إدارة الشركة للدورة الحالية (٢٠٢١ – ٢٠٢٣).

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية بشأن أنشطة انوفست ش.م.ب

عن فترة الإثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،،،

إلى الأخوة / مساهمي شركة إنوفست ش.م.ب. " الشركة "

إشارة إلى قرار تعييننا في الجمعية العادية كهيئة رقابة شرعية " الهيئة " للشركة، وبناء على اجتماع الهيئة الشرعية المنعقد في دولة

الكويت يوم الإثنين تاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣، وما جاء في محضر اجتماع الهيئة فإنه يتعين علينا تقديم التقرير التالي:

راجعت الهيئة المبادئ، والعقود المتعلقة بالمعاملات، والطلبات المقدمة من قبل إدارة الشركة لفترة الإثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بعد عرض المنسق الشرعي لدى الشركة أعمال الشركة للفترة المذكورة، وقارنتها بما تم إصداره من فتاوى وأحكام.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسئوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناءً على مراجعتنا لعمليات الشركة وفي إعداد تقرير لكم.

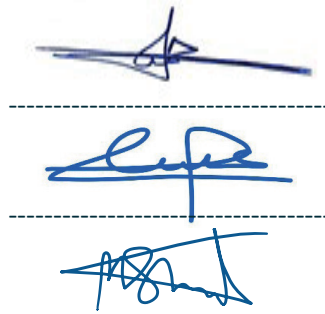
لقد قمنا بتنفيذ وتخطيط مراجعتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نراها ضرورية من أجل تزويدنا بدليل كاف لتوفير تأكيد معقول يبين أن الشركة لا تخالف قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا:

أن العقود والتعاملات المبرمة من قبل إدارة الشركة خلال فترة الإثنى عشر أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ التي قمنا بتدقيقها ومراجعتها تتوافق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هذا وقد اعتمدت الهيئة البيانات المالية، ووجدتها مقبولة شرعا، وقد تم إعداد تقرير الهيئة بناء على البيانات التي وفرتها الشركة.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.



فضلية الشيخ الدكتور / حمد يوسف المزروعى
رئيس الهيئة

فضلية الشيخ الدكتور / عبدالرحمن محمد البالول
نائب رئيس الهيئة

الدكتور / محمد عبدالرحمن الشرفا
عضو الهيئة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي إنوفست ش.م.ب.

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة إنوفست ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والقوائم المالية الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة بما في ذلك، ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ونتائج عملياتها الموحدة وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كذلك التزمت المجموعة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال الفترة قيد التدقيق.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمدققين المهنيين للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسؤوليات المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
راجع الإيضاحات رقم ٣ و ٤ و ٦	
أمر التدقيق الرئيسية / المخاطر	الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
بلغ إجمالي الذمم المدينة للمجموعة ٤٣,٧٩ مليون دولار أمريكي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها ٢٣,١٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.	تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا من بين الأمور الأخرى، على ما يلي: فحص مدى دقة التحليل الزمني للذمم المدينة.
لقد طبقت المجموعة النهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. يتضمن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة على تقديرات وافتراضات فيما يتعلق بمعدلات الخسارة بناءً على واقع الخبرة السابقة لحالات التعثر في السداد وظروف السوق الحالية وتقسيم العملاء على أساس الخصائص الائتمانية وكذلك تقديرات النظرة المستقبلية.	تقييم مدى ملائمة تقسيم الذمم المدينة للعملاء على أساس الخصائص الائتمانية.
نظراً لمدى أهمية الذمم المدينة وعدم الموضوعية التي ينطوي عليها تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، يعد هذا من أمور التدقيق الرئيسية.	تقييم عملية تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة بما في ذلك مدى معقولية المدخلات المستخدمة.
	تقييم مدى كفاية الإفصاحات فيما يتعلق بالذمم المدينة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي إنوفست ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

٢. تقييم الاستثمارات	
راجع الإيضاحات رقم ٣ و ٤ و ٧ و ٨ و ٩	
أمر التدقيق الرئيسية / المخاطر	الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
تتضمن استثمارات المجموعة على ما يلي:	تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:
(١) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق؛	فهم عملية تقييم الاستثمارات بغرض تقدير التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات أو تقييم الالتماسات في قيمتها.
(٢) الاستثمارات العقارية؛ و	الحصول على تقارير تقييم خارجية مستقلة وتقييم أساليب التقييم والافتراضات المتخذة من قبل المئمنين.
(٣) الاستثمارات في المشاريع المشتركة والشركات الزميلة.	قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بهذه الاستثمارات بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.
تمثل الاستثمارات الواردة أعلاه ٧٩٪ من إجمالي موجودات المجموعة. تتضمن عملية تقييم الاستثمارات على متطلبات محاسبية معقدة بما في ذلك الافتراضات والتقدير والالتزامات التي تستند إليها تحديد القيم العادلة، مما يزيد من مستوى الالتفات المطلوبة من قبل المجموعة في عملية احتساب القيم العادلة ومخاطر التدقيق المرتبطة بها.	

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير مجلس إدارة المجموعة لسنة ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في بيان رئيس مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تقع مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتمزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على عاتق مجلس إدارة المجموعة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرياً الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي إنوفست ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظراً لجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحكومة حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعهم على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٤)، نفيد:

(أ) بأن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛

(ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

(ج) باستثناء ما هو وارد في الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية الموحدة، لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٤ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط الشركة أو مركزها المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

إنست و جونغ

سجل قيد مدقق الحسابات رقم ٤٥

٢٨ فبراير ٢٠٢٣

النامنة، مملكة البحرين

البيانات المالية الموحدة

القائمة الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الامريكية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
الموجودات			
٢٦,٣٧٦	١٧,٨١٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك
٢٠,٤١١	٢٠,٦٢٦	٦	ذمم مدينة
١٢,٩٦٤	١٤,٧٨٨	٧	استثمارات
٩٥,٠٤٨	٩٣,٩٠٨	٨	استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة
٧٩,٥٢٤	٨٢,٠٤٥	٩	استثمارات عقارية
٨,٣٦١	١٠,٠٠٩	١٠	ممتلكات وآلات ومعدات
٢٦٤	١٥٥	١١	الحق في استخدام الموجودات
٥٣١	٩٧٧	١٢	موجودات أخرى
٢٤٣,٤٧٩	٢٤٠,٣٢٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملاك			
المطلوبات			
٦٩,١٢٣	٦٦,٩٩٠	١٣	مطلوبات أخرى وذمم دائنة
٢٧٤	١٦٧	١٤	التزامات عقد الإجارة
٥,٧٥٧	٣,٩١٢	١٥	تمويل من بنك
٧٥,١٥٤	٧١,٠٦٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملاك			
١٢٠,٣٣٤	١٢٠,٣٣٤	١٦	رأس المال
(١,٣٠٩)	(١,٣٠٩)	١٨ و ١٦	محسوم منه: أسهم خزانة
١١٩,٠٢٥	١١٩,٠٢٥		
٦,٨٦٤	٦,٧٨٢	١٧	احتياطات
١٧,١٩٨	١٨,٠٢٩		أرباح مستبقة
١٤٣,٠٨٧	١٤٣,٨٣٦		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٥,٢٣٨	٢٥,٤٢٢		حقوق غير مسيطرة
١٦٨,٣٢٥	١٦٩,٢٥٨		مجموع حقوق الملاك
٢٤٣,٤٧٩	٢٤٠,٣٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملاك

محمد صلاح الأيوب
نائب رئيس مجلس الإدارة

ياسر حمد الجار
الرئيس التنفيذي

محمد حامد الشلفان
رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
الدخل التشغيلي			
٤١٠	٨٧٣	١٩	صافي الدخل من عقود المقاولات
٣,١٤٠	٤,٣٨٧	٢٠	دخل من استثمارات عقارية
(٢٤)	٦٥	٢١	دخل / (خسارة) من استثمارات
١,١٢١	٣,١٤٦	٢٢	أتعاب خدمات الإدارة والخدمات الأخرى
(٢٢٣)	(١,٠١٥)	٨	صافي حصة الشركة من خسارة ناجمة عن استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة
١,١٤٤	١,٢١٤	٢٣	دخل آخر
٥,٥٦٨	٨,٦٧٠		مجموع الدخل التشغيلي
المصروفات التشغيلية			
٤,٠٢٣	٣,٩٤٤	٢٤	تكاليف الموظفين
٢,٣٨٤	٢,٢٤٩	٢٥	مصروفات عمومية وإدارية
١,٣٥٢	١,٨٣٩		مصروفات متعلقة بالامتلاكات
٧٢٨	٣٨٠	١٠	استهلاك
٣٥٠	٣٣٠		تكاليف التمويل
٧٥	١٢٣	٢٦	صافي تكلفة الإجارة
٨,٩١٢	٨,٨٦٥		مجموع المصروفات التشغيلية
(٣,٣٤٤)	(١٩٥)		صافي الخسارة التشغيلية
٤١٤	٣٥	٦ و ٥	صافي استرجاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٠٧	١,٢٦٧	١٣	صافي التغير في مخصص القضايا القانونية القائمة
٨٧٧	١,١٠٧		الربح للسنة
العائد إلى:			
٧٤٦	٩٢٣		حقوق مساهمي الشركة الأم
١٣١	١٨٤		حقوق غير مسيطرة
٨٧٧	١,١٠٧		
٠,٢٥	٠,٣١	٢٧	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (سنتات أمريكية)

محمد صلاح الأيوب
نائب رئيس مجلس الإدارة

ياسر حمد الجار
الرئيس التنفيذي

محمد حامد الشلفان
رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بآلاف الدولارات الامريكية)

الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم							
مجموع حقوق الملاك	حقوق غير مسيطرة	مجموع الحقوق	الأرباح المستبقة	احتياطات			رأس المال
				احتياطي القيمة العادلة من خلال الحقوق	احتياطي قانوني	أسهم خزانة	
١٦٨,٣٢٥	٢٥,٢٣٨	١٤٣,٠٨٧	١٧,١٩٨	٢,٢١٣	٤,٦٥١	(١,٣٠٩)	١٢٠,٣٣٤
١,١٠٧	١٨٤	٩٢٣	٩٢٣	-	-	-	-
(١٧٤)	-	(١٧٤)	-	(١٧٤)	-	-	-
-	-	-	(٩٢)	-	٩٢	-	-
١٦٩,٢٥٨	٢٥,٤٢٢	١٤٣,٨٣٦	١٨,٠٢٩	٢,٠٣٩	٤,٧٤٣	(١,٣٠٩)	١٢٠,٣٣٤
١٦٦,٧٣٠	٢٥,١٠٧	١٤١,٦٢٣	١٦,٥٢٧	١,٤٩٥	٤,٥٧٦	(١,٣٠٩)	١٢٠,٣٣٤
٨٧٧	١٣١	٧٤٦	٧٤٦	-	-	-	-
٧١٨	-	٧١٨	-	٧١٨	-	-	-
-	-	-	(٧٥)	-	٧٥	-	-
١٦٨,٣٢٥	٢٥,٢٣٨	١٤٣,٠٨٧	١٧,١٩٨	٢,٢١٣	٤,٦٥١	(١,٣٠٩)	١٢٠,٣٣٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة لمصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبيّنه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		مصادر أموال صندوق الأعمال الخيرية
٢٤	٢٤	أموال صندوق الأعمال الخيرية غير الموزعة في بداية السنة
-	(٣)	مساهمات لأغراض الأعمال الخيرية من قبل الشركة
٢٤	٢١	أموال صندوق الأعمال الخيرية غير الموزعة في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
٨٧٧	١,١٠٧		صافي الربح للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
٩٦٦	٦٥٨	١٠	استهلاك
(٤١٤)	(٣٥)	٦ و ٥	صافي استرجاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٢٨٣)	(١,٥٩٠)		صافي التغير في مخصص القضايا القائمة
٢٢٣	١,٠١٥	٨	صافي حصة الشركة من خسارة ناجمة عن استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة
٧٥	١٠٩	٢٦	صافي تكلفة الإجارة
٢٤	-	٢١	خسارة اضمحلال على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق
-	(٥٧٩)	٢٠	مكسب من بيع استثمارات عقارية
-	(٣٠٥)	٦	شطب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٢,٥٣٢)	٣٨٠		
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٩٢٢)	(٢,٧٦٥)		ودائع قصيرة الأجل (بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً)
٣,٠٩٤	٩٦		ذمم مدينة
٢٨٧	(٤٤٦)		موجودات أخرى
٤,١٤٣	(٥٤٣)		مطلوبات أخرى وذمم دائنة
(٦٥)	(١٢١)		مدفوعات الإجارة
-	١٤		إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة
٣,٠٠٥	(٣,٣٨٥)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٩٩٠)	٧	شراء استثمارات
-	(١٧٤)		خسارة إعادة التقييم على الاستثمار
-	(٢٤٧)	٨	شراء استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة
(٢,٧٠٠)	(٣,١٠٠)	٩	رسمة إضافية للاستثمارات العقارية
-	١,١٥٨		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٣٢٣	١٦٦		متحصلات من خفض رأس المال للاستثمارات
٤١٠	٣٧٢	٨	توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة وشركات زميلة
(٢٨٢)	(٢,٣٠٦)	١٠	شراء ممتلكات وألات ومعدات
(٢,٢٤٩)	(٦,١٢١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			النشاط التمويلي
٣١٨	(١,٨٤٥)	١٥	صافي التغير في التمويل من البنك
٣١٨	(١,٨٤٥)		صافي النقد (المستخدم في) / من النشاط التمويلي
١,٠٧٤	(١١,٣٥١)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٧,٥٦٨	١٨,٦٤٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٦٤٢	٧,٢٩١	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			تتضمن المعاملات غير النقدية:
٧١٨	(١٧٤)	١٧	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات عن الشركة والأنشطة (أ) التأسيس

إنوفست ش.م.ب. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ١٨ يونيو ٢٠٠٢ وتعمل بموجب سجل تجاري رقم ٤٨٨٤٨. بدأت الشركة مزاولة عملياتها التجارية بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٠٢. وبموجب شروط عقدتها التأسيسية ونظامها الأساسي، فإن مدة الشركة هي ٥٠ سنة، قابلة للتجديد لفترات ماثلة ما لم يتم انتهاء مدتها بحكم القانون أو على النحو المنصوص عليه في عقد التأسيس أو النظام الأساسي. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو الطابق ٣٥، البرج الشرقي، مرفأ البحرين المالي، المنامة، مملكة البحرين.

إن الشركة مدرجة في بورصة البحرين وسوق الكويت للأوراق المالية.

تم ترخيص الشركة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية تجارية مرخصة ضمن فئة رقم ١ (المبادئ الإسلامية) لتمارس أعمالها وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية ولتعمل تحت إشراف وبموجب قوانين مصرف البحرين المركزي.

(ب) الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة ("المجموعة") في التالي:

- العمل بصورة مباشرة في مجال الاستثمارات بجميع أنواعها ومنها الاستثمار المباشر والأوراق المالية وصناديق الاستثمار بأنواعها.
- تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية بمختلف أنواعها.
- التعامل في الأدوات المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية.
- توفير المعلومات والدراسات المرتبطة بمجالات الاستثمار المختلفة للغير.
- تقديم الخدمات والاستشارات المالية والاستثمارية للغير.
- تأسيس مشاريع مشتركة في شركات عقارية وصناعية وخدمية داخل وخارج مملكة البحرين.
- مزاولة أنشطة المقاولات.
- العمل في إدارة المراكز التجارية والصناعية والمباني السكنية وتأجير وتطوير وصيانة العقارات.
- أن يكون لها مصلحة في أو أن تشترك بأي شكل من الأشكال مع الشركات وغيرها من الهيئات التي تزاوّل أنشطة شبيهة بأعمالها والتي قد تعمل وتتعاون معها على تحقيق أهداف الشركة في مملكة البحرين أو خارجها، كما تندمج في الشركات المذكورة أو تشتريها أو تنضم إليها.

على الرغم من أن الشركة لديها ترخيص كشركة استثمارية تجارية مرخصة ضمن فئة رقم ١ (المبادئ الإسلامية) الصادر عن مصرف البحرين المركزي في شهر سبتمبر ٢٠٠٨، فإن الشركة مازالت مستمرة في امتلاك الموجودات العقارية والإيرادات والتكاليف المتعلقة بها في قوائمها المالية الموحدة. كانت هذه الموجودات مملوكة للشركة قبل حصول الشركة على الترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي. قامت الشركة بتحويل تلك الموجودات العقارية والإيرادات والتكاليف المتعلقة بها إلى الشركة التابعة المملوكة لها بالكامل وهي شركة الخليج للتعمير (تعمير) ذ.م.م. والتي تقوم بصورة أساسية بإجراء الأنشطة العقارية وأنشطة البناء ذات الصلة. وبما أن شركة الخليج للتعمير (تعمير) ذ.م.م. مملوكة بالكامل من قبل الشركة، سيستمر عرض الموجودات العقارية والإيرادات والتكاليف في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تعكس الإيضاحات المعنية الواردة في هذه القوائم المالية الموحدة معاملات المجموعة الناتجة عن امتلاك الموجودات العقارية وما يتعلق بها من مطلوبات وإيرادات وتكاليف.

بلغ عدد موظفي المجموعة ٦٥٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٧٨ موظفاً).

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أسس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الإيوفي) ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وطبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٤ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦)، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين ولأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. وفقاً لمتطلبات ("الإيوفي")، بالنسبة للأموال التي لا تنطوي تحت مظلة المعايير المحاسبية المالية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

٢,٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في المشاريع المشتركة والشركات الزميلة والتي يتم احتسابها بموجب طريقة الحقوق وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه عملة إعداد التقارير المالية للمجموعة. وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك. إلا أن العملة الوظيفية للمجموعة هي الدينار البحريني.

٢,٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل سنة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات فيما بين المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم دمج الشركة التابعة بالكامل من تاريخ انتقال السيطرة للشركة ويستمر دمجها حتى التاريخ الذي تفقد فيه الشركة سيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تكون لدى الشركة القدرة على صياغة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها.

يتم تسجيل الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة التابعة كبنء منفصل في حقوق ملاك المجموعة. يتم تضمين دخل الحقوق غير المسيطرة في القائمة الموحدة للدخل في صافي الربح ويتم إظهاره كبنء منفصل عن حصة المساهمين.

تشتمل الحقوق غير المسيطرة على مبالغ هذه الحصص في تاريخ الدمج الأصلي وحصتها في التغيرات في حقوق الملاك منذ تاريخ الدمج. يتم تخصيص الخسائر التي تنطبق على الحقوق غير المسيطرة والتي تفوق حصصهم في حقوق ملاك الشركة التابعة مقابل حصص المجموعة إلا في حالة وجود التزام من قبل هذه الحقوق غير المسيطرة وقدرتهم على الاستثمار الإضافي في هذه الشركات لتغطية الخسائر.

تعامل المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة بنفس الطريقة التي تعامل فيها المعاملات مع الأطراف الخارجية. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من بيع المشاركات إلى الحقوق غير المسيطرة في القائمة الموحدة للدخل. يتم احتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة حقوق.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة، التي تم دمجها في هذه القوائم المالية الموحدة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	سنة التأسيس	النشاط
	٢٠٢٢	٢٠٢١			
المحتفظ بها بصورة مباشرة من قبل الشركة					
شركة الخليج للتعمير (تعمير) ذ.م.م.	100.00%	100.00%	مملكة البحرين	٢٠٠٩	شراء وبيع وإدارة وتطوير العقارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٢,٣ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة المحتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال شركة الخليج للتعمير (تعمير) ذ.م.م.

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	سنة التأسيس	النشاط
	٢٠٢٢	٢٠٢١			
المحتفظ بها بصورة غير مباشرة من قبل الشركة					
مرسى البحرين للاستثمار ذ.م.م.	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	مملكة البحرين	٢٠٠٦	تطوير وصيانة وتأجير وإدارة المراكز التجارية والصناعية والمباني السكنية والممتلكات.
شركة تامكون للمقاولات ذ.م.م.	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	مملكة البحرين	٢٠٠٧	أنشطة المقاولات.
شركة تطوير منتجع دانات المحدودة	٪٦٧,٥٧	٪٦٧,٥٧	جزر الكايمن	٢٠٠٨	إدارة وتطوير المشاريع العقارية.
تامكون للتجارة ذ.م.م.	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	مملكة البحرين	٢٠٠٩	استيراد وتصدير وبيع المعدات الإلكترونية والكهربائية، والأجهزة وقطع الغيار الخاصة بها وبيع مواد البناء.
بانورا انتريورز ذ.م.م.	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	مملكة البحرين	٢٠١٥	أعمال النجارة والأعمال المتعلقة بها.
شركة مرسى البحرين للاستثمار لسكن العمال ذ.م.م.	٪٦٠,٢١	٪٦٠,٢١	مملكة البحرين	٢٠٠٧	بيع وشراء وإدارة العقارات.

٢,٤ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ بشأن إعداد التقرير المالي للزكاة

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ بشأن إعداد التقرير المالي للزكاة في سنة ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي المتعلقة بالزكاة التي تترتب على مختلف أصحاب المصالح لدى المؤسسة المالية الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ولا تتوقع إدارة المجموعة بأن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ بشأن إعداد التقرير المالي عن النوافذ المالية الإسلامية

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ بشأن إعداد التقرير المالي عن النوافذ المالية الإسلامية. يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات التقرير المالي للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (من خلال النوافذ المالية الإسلامية). سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ بشأن العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح عن القوائم المالية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بشكل صادق إلى أصحاب المصالح المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال التجارية للتكافل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ولا تتوقع إدارة المجموعة بأن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٢,٤ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية (تتمة)

معيار المحاسبة المالية ٤٣ بشأن المحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس

يحدد هذا المعيار بيان مبادئ الإثبات والقياس وإعداد التقارير عن ترتيبات التكافل والمعاملات المسائدة لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان أن تقدم مؤسسات التكافل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بشكل صادق لأصحاب المصالح المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال التجارية للتكافل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتوافق متطلبات هذا المعيار مع أفضل الممارسات الدولية لإعداد التقارير المالية لأعمال التأمين. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ولا تتوقع إدارة المجموعة بأن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ١ بشأن العرض والإفصاح العام في القوائم المالية

يهدف هذا المعيار إلى تحسين المعالجات المحاسبية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية وسيحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيم إدارة المجموعة حالياً تأثير المعيار المذكورة أعلاه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة:

أ. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك وودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

ب. ذمم مدينة

الذمم المدينة هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم تداولها في السوق النشطة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة، بعد حسم الاضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القائمة الموحدة للدخل كمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

ج. الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق واستثمارات عقارية واستثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال من الحقوق

تتضمن هذه على جميع الأدوات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال القائمة الموحدة للدخل. بعد الإقضاء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة في حقوق الملاك حتى يستبعد الاستثمار أو عندما يصبح الاستثمار مضمحلاً فعندها يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً ضمن حقوق الملاك في القائمة الموحدة للدخل.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الإقضاء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة (فقط المكاسب) في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك.

يتم إثبات الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد العقار، فإن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد يتم تحويلها إلى القائمة الموحدة للدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) ج. الاستثمارات (تتمة)

استثمار في مشاريع مشتركة وشركات زميلة

المشروع المشترك هو نوع من أنواع الترتيبات المشتركة التي بموجبها يحصل الأطراف الذين يمتلكون السيطرة المشتركة في الترتيب الحق في صافي موجودات المشاريع المشتركة. المشروع المشترك هو اتفاق تعاقدى لتقاسم السيطرة على ترتيب معين، والتي تكون موجودة فقط عندما يتطلب اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالحصول على الموافقة بالإجماع من الأطراف المتقاسمة للسيطرة.

تعتبر الشركة الزميلة مؤسسة تتمتع المجموعة فيها بنفوذ مؤثر ولا تعد شركة تابعة أو مشاريع مشتركة.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في المشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك والشركات الزميلة. تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك والشركات الزميلة. أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق المشاريع المشتركة والشركات الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك. يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة ومشروعها المشترك وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في المشروع المشترك والشركات الزميلة.

إن تواريخ إعداد تقارير المشاريع المشتركة والشركات الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للمشروع المشترك والشركات الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري إثبات أي خسارة اضمحلال فيما يتعلق باستثمار المجموعة في مشروعها المشترك وشركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال الاستثمار في المشروع المشترك والشركات الزميلة. ففي هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الاضمحلال الذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للمشروع المشترك والشركات الزميلة وقيمها المدرجة وإثبات الاضمحلال في القائمة الموحدة للدخل.

د. القيم العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي تمثل تقدير المبالغ النقدية أو ما في حكمها التي سيتم إستلامها لبيع موجود أو المبالغ النقدية أو ما في حكمها المدفوعة لمطلوبات مطفأة أو محولة في معاملة منظمة بين مشتري وبتاع لديهم الرغبة بتاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل موجود مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

- (١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار الطلبات المدرجة السائدة في السوق بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.
- (٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء جوهرية مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم تكن هناك معاملة حديثة جوهرية تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو أساليب التقييم الأخرى ذات الصلة.
- (٣) للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.
- (٤) يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بالتكلفة بعد حسم مخصص الاضمحلال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ. ممتلكات وألات ومعدات

تدرج الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة، بعد حسم الاستهلاك المتراكم وخسائر الاضمحلال المتراكمة، إن وجدت. يتم حساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات التالية:

مباني على أراضي مستأجرة	٢٥ سنة
مكائن ومعدات وأثاث وتركيبات	٣ - ٥ سنوات
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	٣ سنوات
مركبات	٣ سنوات

و. مطلوبات أخرى ودمم دائنة

يتم إثبات الذمم التجارية الدائنة والذمم الأخرى للمبالغ المتوجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت مطالبة المجموعة بها من قبل المورد أو لم يتم.

ز. تمويل من بنك

يتم إثبات التمويل من بنك مبدئياً بالمتحصلات المستلمة، بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة. ولاحقاً، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

ح. أسهم خزانة

أدوات الملكية الخاصة بالمجموعة التي تم إعادة اقتنائها (أسهم الخزانة) يتم خصمها من أسهم رأس مال الشركة الأم ويتم حسابها بالتكلفة على أساس المتوسط المرجح. يتم إثبات المقابل المدفوع أو المستلم من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الشركة الأم. لا يتم إثبات المكسب أو الخسارة في القائمة الموحدة للدخل من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات الملكية الخاصة.

ط. إستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود ولكنها تلتزم بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب سداد؛ و
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

(٢) المطلوبات المالية

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم وفائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ي. مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للمطلوب.

ك. قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هو المبلغ الذي بموجبه يتم قياس الموجود أو المطلوب المالي عند الإثبات المبدئي، ناقص المدفوعات الرئيسية، زائد أو ناقص الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فروق بين المبلغ المبدئي المثبت والمبلغ المستحق، ناقص أي انخفاض في قيمة اضمحلال الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي إذا، وفقط إذا كان هناك حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

م. إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق منه المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيراد بموثوقية. يجب تحقيق معايير الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيراد:

(١) دخل من الاستثمارات العقارية

يتم احتساب دخل الإيجار الناتج عن عقود التأجير التشغيلية للاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدة عقد التأجير ويتم إدراجها ضمن الإيراد في القائمة الموحدة للدخل نتيجة لطبيعتها التشغيلية.

(٢) أتعاب خدمات الإدارة والخدمات الأخرى

يتم إثبات أتعاب خدمات الإدارة والخدمات الأخرى وأتعاب إدارة المشروع على أساس مراحل إنجاز الخدمة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي بالرجوع إلى الشروط التعاقدية المتفق عليها بين الأطراف.

(٣) دخل من الاستثمارات

يتم إثبات الدخل من الاستثمارات عندما يتم اكتسابها.

(٤) دخل من عقود المقاولات

يتم إثبات الدخل من عقود المقاولات بناءً على طريقة النسبة المئوية للأعمال المنجزة.

عندما يمكن تقدير نتائج عقد المقاولات بموثوقية، فإنه يتم إثبات إيرادات العقد بالرجوع إلى المراحل الفعلية المنجزة منها. يتم إثبات إيرادات وتكاليف العقد كدخل ومصروفات في القائمة الموحدة للدخل في السنة المالية التي يتم فيها إنجاز العمل. يتم مطابقة دخل العقد مع التكاليف المتكبدة عند الوصول إلى مرحلة الانتهاء من الأعمال المنجزة، والذي سينتج عنه تسجيل الدخل والمصروفات والأرباح المتعلقة بنسبة الأعمال المنجزة. تعتمد الأرباح المتوقعة تحقيقها من عقود المقاولات على تقديرات إجمالي الدخل والتكاليف عند الانتهاء من تنفيذ تلك العقود.

عندما لا يمكن تقدير نتائج عقد المقاولات بموثوقية، فإنه يتم إثبات إيرادات العقد إلى حد التكاليف المتكبدة للعقد لغاية نهاية السنة حيث من المحتمل أن تكون هذه التكاليف قابلة للاسترداد. يتم إثبات تكاليف العقد عند تكبدها. يتم تصنيف الزيادة في قيمة فواتير الأعمال قيد التنفيذ على تكاليف العقد ضمن ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى كمبالغ مستحقة لعملاء عقود المقاولات.

يتم تقييم الخسائر المتعلقة بالعقود لكل عقد على حدة، وإذا كانت تقديرات تكلفة الانتهاء من عقود المقاولات تشير إلى خسائر، فإنه يتم أخذ مخصص لكافة الخسائر المتوقعة في الفترة الأولية التي تم فيها تحديدها.

يتم مقارنة إجمالي التكاليف المتكبدة والربح أو الخسارة المثبتة لكل عقد مقابل فواتير الأعمال قيد التنفيذ لغاية نهاية السنة. حيثما يتجاوز مجموع التكاليف المتكبدة والربح أو الخسارة المثبتة قيمة فواتير الأعمال قيد التنفيذ، فإنه يتم إظهار الرصيد ضمن ذمم تجارية مدينة وذمم أخرى كمبالغ مستحقة من عملاء رصيد عقود المقاولات. عندما تتجاوز قيمة فواتير الأعمال قيد التنفيذ مجموع التكاليف المتكبدة والربح أو الخسارة المثبتة، فإنه يتم إظهار الرصيد ضمن ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى كمبالغ مستحقة لعملاء عقود المقاولات.

ن. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة للرقابة من قبل هيئة الرقابة الشرعية الذين تم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

س. إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب أية إيرادات ناتجة عن مصادر لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية. وعليه، تقوم المجموعة بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب التبرعات والتي تقوم المجموعة باستخدامها لأغراض اجتماعية خيرية مختلفة.

ع. عملات أجنبية

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر ناتجة في القائمة الموحدة للدخل.

ف. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يغطي نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي الموظفين البحرينيين ويشمل نظام مساهمة محدد حيث تقوم المجموعة بدفع مساهمات بصورة شهرية والتي تحتسب بناءً على نسب ثابتة من رواتب الموظفين. يتم إثبات هذه المساهمات كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل.

كما تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير البحرينيين، والتي تستحق بناءً على عدد سنوات الخدمة وإتمام الحد الأدنى من الخدمة. يتم قيد التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف بناءً على المبلغ الاعترافي المستحق الدفع إذا ما ترك جميع الموظفين العمل بتاريخ قائمة المركز المالي.

ص. اضمحلال الموجودات المالية

يتم إثبات مخصص الاضمحلال للخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل تقريبي لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. ستتضمن التدفقات النقدية المتوقعة على تدفقات نقدية ناتجة من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

بالنسبة للذمم التجارية المدينة والذمم الأخرى، قامت المجموعة بتطبيق نهج مبسط في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، لم تقم المجموعة بتتبع التغيرات في المخاطر الائتمانية، ولكنها عوضاً عن ذلك قامت بإثبات مخصص خسارة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بتاريخ إعداد التقرير المالي. وقد أنشأت المجموعة مصفوفة التي تستند على واقع خبرتها للخسارة الائتمانية السابقة، والتي تم تعديلها لعوامل النظرة المستقبلية.

في حالة أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق، فإنه يتم إظهار الاضمحلال مباشرةً كإنخفاض في قيمة الموجود المالي. خسائر الاضمحلال في أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق لا يتم استرجاعها من خلال القائمة الموحدة للدخل، وإنما يتم إثبات أية زيادة لاحقة في قيمتها العادلة مباشرةً في حقوق الملاك.

ق. أحداث ما بعد تاريخ قائمة المركز المالي

يتم تعديل القوائم المالية الموحدة لتعكس الأحداث التي وقعت ما بين تاريخ قائمة المركز المالي وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة، شريطة أن يقدم الدليل على الظروف التي كانت سائدة اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الإفصاح عن الأحداث التي تنتج بعد تاريخ قائمة المركز المالي، ولكنها لا تؤدي إلى تعديل القوائم المالية الموحدة.

ر. الزكاة

تقع مسئولية دفع الزكاة على عاتق مساهمي المجموعة أنفسهم.

ش. الإيجارات مستحقة الدفع بموجب عقد الإيجار

يتم إدراج الإيجارات مستحقة الدفع بموجب عقد الإيجار بالتكلفة الفعلية لعقد الإيجار المستحق الدفع إلى وزارة الصناعة والتجارة، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

قامت المجموعة بتطبيق معايير المحاسبة المالية التالية التي هي نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ كما هو موضح أدناه:

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ بشأن التقرير المالي للمؤسسات الوقفية

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ بشأن "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية" في سنة ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي للمؤسسات الوقفية، والتي تم تأسيسها وتشغيلها وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

ولا يتوقع بأن يكن لتطبيق المعيار المحاسب المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ بشأن الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للإثبات والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية.

ينطبق هذا المعيار على إعداد التقارير المحاسبية المالية لجميع المعاملات التي تتضمن على ترتيبات الوعد أو الخيار أو التحوط التي تتم بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يصنف المعيار الوعد والخيار إلى الأنواع التالية:

(أ) الوعد أو الخيار الإضافيان - حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويرتبط بهيكل المعاملة، على سبيل المثال الوعد من قبل طالب الشراء (المشتري المحتمل) مرفق بمعاملة المرابحة، أو الوعد بالشراء بعد نهاية مدة الإجارة في معاملة الإجارة المنتهية بالتمليك أو خيار الرؤية (أي الفحص) في معاملة البيع، و

(ب) منتج الوعد أو الخيار - حيث يستخدم الوعد أو الخيار كترتيب قائم بذاته متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية في الحد ذاته، مثل الوعد التجل بالصرف الأجنبي أو خيار إلغاء البيع مع عربون.

بالنسبة للوعد أو الخيار الإضافيان، تقوم المجموعة في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان أي من الوعد أو الخيار الإضافيان، بصفتها الواعد أو الموعد، قد تحول إلى عقد أو التزام محمل بالخسارة. يتم احتساب العقد أو الالتزام المحمل بالخسارة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بشأن "الاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر".

بالنسبة للمنتج الوعد أو الخيار، يتطلب من المجموعة احتساب أي التزام أو حقوق ناتجة عن هذا الترتيب، وبعد ذلك، في فترة إعداد كل تقرير مالي، يجب مراجعة القيمة المدرجة للالتزام أو الحقوق الاعتبارية المثبتة وإجراء التعديلات اللازمة. يتم ترحيل أي مكاسب أو خسائر إلى قائمة الدخل ما لم تكن تتعلق بترتيب التحوط.

ولا يتوقع بأن يكن لتطبيق المعيار المحاسب المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الموحدة.

٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة إصدار آراء وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاحات المرفقة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

الآراء

أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الآراء التالية، والتي تتميز بالأثر الجوهري الأهم على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الآراء (تتمة)

أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الآراء التالية، والتي تتميز بالأثر الجوهرى الأهم على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة.

تصنيف الاستثمارات

عند اقتناء الاستثمارات تقرر الإدارة ما إذ يتوجب تصنيفها كدرجة بالتكلفة المطفأة وكدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي أدناه الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، ذات المخاطر الجوهرية التي قد تكون سبباً في إحداث تعديل جوهري في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. تعتمد المجموعة في فرضياتها وتقديراتها على معايير متوفرة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة بشأن التطورات المستقبلية. مع ذلك، قد تتغير نتيجة لتغيرات السوق أو ظروف خارجة عن سيطرة المجموعة. وتنعكس مثل هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة والتي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

التقييم العادل للاستثمارات

يتطلب تحديد القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

على الرغم من ذلك، فإن المبلغ الفعلي الذي سيتحقق من المعاملات المستقبلية قد يختلف عن التقدير الحالي للقيمة العادلة والتي لا تزال خارج تقديرات الإدارة نظراً لعدم التيقن الكامن حول تقييم الاستثمارات غير المدرجة.

إضمحلال استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

تعامل المجموعة الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق كمضمحلة عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال. يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "طويل الأمد" على إصدار رأياً. تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الإعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل خصم أسهم حقوق الملكية غير المدرجة القابلة للمقارنة.

شركات ذات أغراض خاصة

تقوم المجموعة بتأسيس شركات ذات أغراض خاصة بشكل أساسي لغرض السماح للعملاء بامتلاك استثمارات في المجموعة. تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الشركات والاستثمارات والخدمات الإدارية والخدمات الاستشارية لهذه الشركات. والتي تتضمن اتخاذ المجموعة القرارات نيابة عن هذه الشركات. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات نيابة عن عملائها، الذين يعتبرون إلى حد كبير كطرف ثالث وهم المستفيدون من الاستثمارات الاقتصادية القائمة. لا تقوم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك السيطرة عليها. عند تحديد ما إذا كانت المجموعة تمتلك السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، يتم اتخاذ القرارات حول أهداف وأنشطة هذه الشركات، وتحديد مدى تعرضها للمخاطر والمكافآت، وكذلك حول نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية نيابة عن تلك الشركات وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على المنافع من هذه القرارات.

إضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

تستخدم المجموعة أحكام المصفوفة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدمها المدينة المقدر بناءً على واقع الخبرة السابقة للمجموعة لحساب الخسارة الائتمانية استناداً إلى وضع تأخر العميل في سداد مستحقته، معدلة حسب مقتضى الحال بحيث تعكس الوضع الحالي والظروف الاقتصادية المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الامريكية)

٤ الآراء والتقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والفرضيات (تتمة)

اضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية (تتمة)

تستند مبدئياً أحكام المصفوفة على واقع الخبرة السابقة للمجموعة لمعدلات الخسارة التي تمت ملاحظتها في المجموعة. ستقوم المجموعة بمعايرة المصفوفة لتعديل واقع الخبرة السابقة للخسارة الائتمانية مع معلومات النظرة المستقبلية. فعلى سبيل المثال، إذا كان من المتوقع أن تتدهور متغيرات الاقتصاد الكلي المتوقعة خلال الفترة المشمولة بالتوقعات، فإنه سيتم تعديل معدلات الخسارة السابقة صعوداً لتعكس الظروف الاقتصادية المتوقعة. في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات الخسارة السابقة الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في معلومات النظرة المستقبلية.

سيؤدي ادراج معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستوى الاجتهادات فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة. قد لا تمثل خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة والظروف الاقتصادية المتوقعة التعثر في السداد الفعلي للتعديل في المستقبل.

السيولة

تدير المجموعة سيولتها من خلال الأخذ في الاعتبار بيان إستحقاق موجوداتها ومطلوباتها والتي تم توضيحها في إفصاحات مخاطر السيولة في هذه القوائم المالية الموحدة. يتطلب إصدار رأياً عند تحديد استحقاق الموجودات والمطلوبات التي لا يوجد لديها تواريخ استحقاق محددة.

٥ نقد وأرصدة لدى بنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٤٨٣	٩,٠٨٧	ودائع قصيرة الأجل (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)
٥,٨٠٠	٩,٥٤٢	أرصدة الحسابات الجارية لدى بنوك
٨	١٣	نقد في الصندوق
٧,٢٩١	١٨,٦٤٢	مجموع النقد وما في حكمه
١٠,٦٦٠	٧,٨٩٥	ودائع قصيرة الأجل (بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً)
(١٣٢)	(١٦١)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٨١٩	٢٦,٣٧٦	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك

فيما يلي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٦١	١٤٢	في ١ يناير
(٢٩)	١٩	(استرجاع مخصص) / مخصص خلال السنة
١٣٢	١٦١	٣١ ديسمبر

٦ ذمم مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٣,١٥٤	١٢,٨٣٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٨)
٥,٨٣٨	٨,٧٢٩	ذمم تجارية مدينة
١,٣١١	١,٢٩٦	إيجار مستحق القبض
٢٣,٤٨٤	٢١,٠٢٨	ذمم مدينة أخرى
٤٣,٧٨٧	٤٣,٨٨٣	
(٢٣,١٦١)	(٢٣,٤٧٢)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٦٢٦	٢٠,٤١١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

٦ ذمم مدينة (تتمة)

إن المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة هي غير مضمونة، ولا تستحق عليها أرباح ولا يوجد لها شروط محددة للسداد ويتم التصريح بها من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٣,٤٧٢	٢٣,٩٠٥	في ١ يناير
(٣٠٥)	(٤٣٣)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(٦)	-	مخصص انتفت الحاجة إليه خلال السنة
٢٣,١٦١	٢٣,٤٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ استثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
		أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق - غير المدرجة
١٩,٧٣٩	١٩,٩٠٥	استثمارات حقوق الملكية ذات الصلة بالعقارات
١,٩٩٠	-	أموال مدارة
٢١,٧٢٩	١٩,٩٠٥	
(٦,٩٤١)	(٦,٩٤١)	محسوماً منها: مخصص الاضمحلال
١٤,٧٨٨	١٢,٩٦٤	

تتضمن استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق على استثمارات في شركات غير مدرجة في البورصة التي لا يتم تداول أسهمها في الأسواق النشطة. إن هذه الاستثمارات هي بالأساس في شركات محتفظ بها عن كثب الموجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. تدرج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الحقوق كما هو مفصّل عنها في الإيضاح رقم ٣ ج حول القوائم المالية الموحدة.

٨ استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٩٥,٠٤٨	٩٥,٦٨١	في ١ يناير
٢٤٧	-	اقتناءات خلال السنة
(١,٠١٥)	(٢٢٣)	صافي حصة المجموعة في الخسارة
(٣٧٢)	(٤١٠)	توزيعات خلال السنة
٩٣,٩٠٨	٩٥,٠٤٨	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بآلاف الدولارات الامريكية)

٨ استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة (تتمة)

لدى المجموعة استثمار في المشروع المشترك التالي:

الاسم		الأنشطة الرئيسية		نسبة الملكية		بلد التأسيس		القيمة المدرجة	
				٢٠٢٢	٢٠٢١			٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة الأولى الخليجية للعقار ذ.م.م. (استثمار مكتسب نتيجة لدمج شركة تطوير منتج دانات المحدودة)		شراء الأراضي وتشييد المباني عليها لغرض الاستثمار من خلال بيع أو تأجير وإدارة وصيانة العقارات		%٥٥,٥٦	%٥٥,٥٦	المملكة العربية السعودية		٤٠,٠٨٢	٤٠,١٧٤
مجموعة المشاريع المتقدمة القابضة ذ.م.م.		شركة تصنيع لإنتاج المواد المكونة من الخشب والبلاستيك		%٤٥	%٤٥	دولة الكويت		٣,٢٤٥	٢,٩٧١
الغانم الدولية البحرين - شركة تامكون للمقاولات		المقاولات		%٤٩,٠٠	%٠,٠٠	مملكة البحرين		٣١٣	-
								٤٣,٦٤٠	٤٣,١٤٥

ملخص المعلومات المالية للمشروع المشترك
فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية للمشروع المشترك بناءً على حسابات الإدارة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٦٢,٨٧٠	٦٢,٢٤٥	مجموع الموجودات
٢,٦٦٩	٢,٤٧٦	مجموع المطلوبات
٦١١	٦٤٩	مجموع صافي الربح

لا يوجد لدى المشاريع المشتركة أية إلتزامات محتملة أو إرتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
الشركات الرئيسية الزميلة للمجموعة هي:

اسم الشركة الزميلة	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية		بلد التأسيس	القيمة المدرجة	
		٢٠٢٢	٢٠٢١		٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة درة مارينا للاستثمارية المحدودة	تطوير وبيع العقارات التجارية والسكنية	%٤٦,٤٩	%٤٦,٤٩	جزر الكايمن	٤٣,١٨٤	٤٤,٤٩٨
شركة تخزين للمستودعات والمخازن ش.م.ب.(مقفلة)	إدارة وصيانة المستودعات	%٣٧,٢٤	%٣٧,٢٤	مملكة البحرين	٤,٢٠٠	٤,٣٧١
شركة بيوت المهندسين للمقاولات	تطوير العقارات في الظهران، المملكة العربية السعودية	%٢٣,١٧	%٢٣,١٧	المملكة العربية السعودية	٢,٨٨٤	٣,٣٠٤
					٥٠,٢٦٨	٥١,٩٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٨ استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة (تتمة)

فيما يلي أدناه عرض لمخلص المعلومات المالية للشركات الزميلة بناءً على حسابات الإدارة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة	
مجموع الموجودات	١٢٦,٦٤٦
مجموع المطلوبات	٩,٢٦٣
مجموع صافي الخسارة	(٢,٧٦٥)
	١٣٠,٤٥٢
	٩,٢٧٥
	(٨٣٩)

لا يوجد لدى الشركات الزميلة أية إلتزامات محتملة أو إرتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٩ استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
في ١ يناير	٧٦,٨٢٤
إضافات خلال السنة	٣,١٠٠
إستبعادات خلال السنة	(٥٧٩)
في ٣١ ديسمبر	٨٢,٠٤٥
	٧٩,٥٢٤

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تم تحديدها بناءً على تقييمات تم إجروها من قبل مئمين عقارات مستقلين معتمدين. تم اعتماد التقييمات بناءً على قيم السوق المفتوحة والتي تمثل أسعار العقارات التي يمكن تبادلها بين أطراف ملمة بتفاصيل المعاملة من مشتريين وبائعين دون شروط تفضيلية.

بلغت قيمة الاستثمارات العقارية بناءً على التقييمات التي تم إجروها من قبل مئمين عقارات خارجيين ١٠٥,٤٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٦,٦٤ مليون دولار أمريكي). ومع ذلك، استناداً إلى الطبيعة غير السائلة لسوق العقارات والتباطؤ في البيئة الاقتصادية، تعتقد الإدارة بأن القيم المدرجة الحالية للاستثمارات العقارية البالغ قيمتها ٨٢,٠٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٩,٥٢ مليون دولار أمريكي) تقارب قيمها العادلة.

تم رهن الاستثمارات العقارية المسجلة بقيمه مدرجة قدرها ١٨,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨,٧ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل تسهيلات التمويل التي تم الحصول عليها (الايضاح رقم ١٥).

١٠ ممتلكات وآلات ومعدات

مباني على أراضي مستأجرة	مكائن ومعدات وأثاث وتركيبات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	مركبات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,١٢٢	١٠,٦٩٤	١,٥٩٢	٢٤,٦٦٢
إضافات	-	٢,٠٨٦	٧٥	٢,٣٠٦
إستبعادات	-	-	-	(١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,١٢٢	١٢,٧٨٠	١,٧٣٧	٢٤,٦٣٩
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٠٨١	٩,٧٢٧	١,٥٣٣	١٦,٣٠١
المخصص	١٨٤	٣١٩	٧٧	٦٥٨
إستبعادات	-	-	-	(١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٢٦٥	١٠,٠٤٦	١,٦١٠	١٦,٩٢١
صافي القيمة الدفترية:				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٨٥٧	٢,٧٣٤	١٢٧	٩,٧٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٠٤١	٩٦٧	٥٩	٨,٠٦٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٠ ممتلكات وآلات ومعدات (تتمة)

فيما يلي الاستهلاك المحتسب على الممتلكات والآلات والمعدات في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٧٨	٢٣٨
٣٨٠	٧٢٨
٦٥٨	٩٦٦

١١ الحق في استخدام الموجودات

٢٠٢٢	٢٠٢١
التكلفة	
الرصيد الافتتاحي	-
إضافات	٣٢٨
الإطفاء المتراكم	٣٢٨
في ١ يناير	٦٤
المخصص	١٠٩
	١٧٣
صافي القيمة الدفترية	٢٦٤

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
مبالغ مدفوعة مقدماً للمقاولين	٢٧٤
مبالغ مدفوعة مقدماً	٢٥٧
موجودات أخرى	-
	٥٣١

١٣ مطلوبات أخرى ودمم دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢١
مبالغ مستحقة الدفع للحكومة (إيضاح رقم ١٣,١)	٥٠,١٠٥
مستحقات ودمم دائنة أخرى	٧,٩٩٢
مبالغ مدفوعة مقدماً من عملاء المقاولات	٤,٩٧٠
مخصص القضايا القانونية القائمة والالتزامات الأخرى (إيضاح رقم ١٣,٢)	٣,٣٨٩
دمم تجارية دائنة	١,٤٦٩
مبالغ محتجزة مستحقة الدفع	١,٠٤٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاحين رقم ١٣,٣ و ٢٨)	١٥٢
	٦٩,١٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٣ مطلوبات أخرى ودمم دائنة (تتمة)

إيضاح ١٣,١

دخلت المجموعة في عقد إيجار طويل الأجل مع وزارة الصناعة والتجارة في شهر ديسمبر ٢٠٠٥، إن العقد نافذ اعتباراً من شهر مايو ٢٠٠٦ ولمدة ٥٠ سنة.

وفقاً لبنود الاتفاقية مع وزارة التجارة والصناعة، من تاريخ التوقيع على الاتفاقية، لا يستحق دفع إيجار للسنتين الأوليتين من الفترة المشمولة في عقد الإيجار، من سنة ٢٠٠٦ إلى سنة ٢٠٠٧. إن إيجار عقد التأجير مستحق الدفع، للفترة (من سنة ٢٠٠٨ إلى سنة ٢٠٢٥)، وقد تم مفايضتها مقابل النفقات التي تحملتها المجموعة لاستصلاح الأرض المستأجرة. وبعد ذلك، تلتزم المجموعة بدفع إيجار عقد التأجير على مدى ثلاثين سنة (من سنة ٢٠٢٦ إلى سنة ٢٠٥٦).

إيضاح ١٣,٢

لدى المجموعة سجل تاريخي للمطالبات القانونية المرفوعة ضدها. ونتيجة لسجل المطالبات القانونية أجرت الإدارة تقييم للمطالبات المستقبلية المحتملة ضد الشركة ووفقاً لذلك، قامت بأخذ مخصصات مقابل تلك الالتزامات المحتملة المستقبلية.

فيما يلي أدناه هي القيم المدرجة للقضايا القانونية القائمة والالتزامات الأخرى والتغيرات خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣,٣٨٩	٧,٦٧٢	كما في ١ يناير
-	٢,١٢٢	إضافات *
(٣٢٣)	(٤٧٦)	تسويات
(١,٢٦٧)	(٥,٩٢٩)	استرجاع
١,٧٩٩	٣,٣٨٩	كما في ديسمبر

* لقد قيمت الإدارة أن لديها مخصصات كافية للمطالبة في حالة إصدار المحكمة العليا حكماً ضد المجموعة.

إيضاح ١٣,٣

إن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة هي غير مضمونة ولا تستحق عليها أرباح ولا يوجد لها شروط محددة للسداد وهي معتمدة من قبل إدارة المجموعة.

١٤ التزامات عقد الإجارة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٧٤	-	كما في ١ يناير
-	٣٣٠	إضافات
١٤	١١	إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة
(١٢١)	(٦٧)	مدفوعات
١٦٧	٢٧٤	كما في ٣١ ديسمبر
١٣١	١١٧	خلال سنة واحدة
٣٦	١٥٧	بعد سنة واحدة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات
١٦٧	٢٧٤	المجموع

١٥ تمويل من بنك

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣,٩١٢	٥,٧٥٧	تمويل سلع المرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٦ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢١	
		المصرح به
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠) أسهم عادية بقيمة إسمية قدرها ٠,٤٠ دولار أمريكي للسهم
		الصادر والمدفوع بالكامل
		الرصيد الافتتاحي
١٢٠,٣٣٤	١٢٠,٣٣٤	٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧) أسهم عادية بقيمة إسمية قدرها ٠,٤٠ دولار أمريكي للسهم
		أسهم خزانة
(١,٣٠٩)	(١,٣٠٩)	محسوم منها: ٣,٦٧٥,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٧٥,٠٠٠) أسهم خزانة
		الرصيد الختامي
١١٩,٠٢٥	١١٩,٠٢٥	٢٩٧,١٦١,٧٨٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٩٧,١٦١,٧٨٧) أسهم عادية

معلومات إضافية عن نمط الملكية

يتم الإفصاح عن أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يمتلكونها، دون الأخذ في الاعتبار أسهم الخزانة، وهي موضحة أدناه (حيث تبلغ مساهمتهم أكثر من ٥٪ أو أكثر من الأسهم القائمة):

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بيت الاستثمار الخليجي	دولة الكويت	٧١,٧٢٥,٦٧٠	٪٢٣,٨٤
شركة سند لبيع وشراء الأسهم والسندات	دولة الكويت	٢٧,٠٨٨,٨٧٩	٪٩,٠٠
بنك دبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة	١٥,٠٤٣,٣٠٩	٪٥,٠٠
أخرى	متعدد	١٨٦,٩٧٨,٩٢٩	٪٦٢,١٥
		٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧	٪١٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بيت الاستثمار الخليجي	دولة الكويت	٤٢,٩٣٠,٦٧٠	٪١٤,٦٧
شركة ميكانيزم للتجارة العامة	دولة الكويت	٢٦,١٩٧,٥٠٠	٪٨,٧١
بنك دبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة	٢٠,٧٣٦,٣٢٧	٪٦,٨٩
أخرى	متعدد	٢١٠,٩٧٢,٢٩٠	٪٧٠,١٣
		٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧	٪١٠٠

تمتلك الشركة فئة واحدة فقط من أسهم حقوق الملكية وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية، وعلاوة على ذلك، تم دفع قيمة جميع الأسهم الصادرة بالكامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبيّنة بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٦ رأس المال (تتمة)
معلومات إضافية عن نمط الملكية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفئات:	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من إجمالي الأسهم القائمة
أقل من ١٪	٦٢,٤٠١,٨٠٨	٧١٤	٪٢٠,٧٤
من ١٪ إلى أقل من ٥٪	١٢٦,٤٦٤,٦٢١	١٣	٪٤٢,٠٤
من ٥٪ إلى أقل من ١٠٪	٦٩,٣٦٠,٣٥٨	٣	٪٢٣,٠٦
من ١٠٪ إلى أقل من ٥٠٪	٤٢,٦١٠,٠٠٠	١	٪١٤,١٦
	٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧	٧٣١	٪١٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفئات:	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من إجمالي الأسهم القائمة
أقل من ١٪	٥٢,٥٥٥,١٩٩	٦٥٦	٪١٧,٤٧
من ١٪ إلى أقل من ٥٪	١٣٢,٣٩١,٨٣٤	١٧	٪٤٤,٠١
من ٥٪ إلى أقل من ١٠٪	٧٢,٩٥٩,٠٨٤	٣	٪٢٤,٢٥
من ١٠٪ إلى أقل من ٥٠٪	٤٢,٩٣٠,٦٧٠	١	٪١٤,٢٧
	٣٠٠,٨٣٦,٧٨٧	٦٧٧	٪١٠٠

فيما يلي تفاصيل الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	% من إجمالي الأسهم القائمة	عدد الأسهم
عبد العزيز أسعد السند	٪٠,١٩	٥٥٨,١٨٨
د.عبدالعزیز فهد الدخيل	٪٠,٢٠	٦٠٠,٠٠٠
		١,١٥٨,١٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	% من إجمالي الأسهم القائمة	عدد الأسهم
عبد العزيز أسعد السند	٪١,٨٣	٥,٥٠٨,١٨٨
د.عبدالعزیز فهد الدخيل	٪٠,٢٠	٦٠٠,٠٠٠
		٦,١٠٨,١٨٨

١٧ الاحتياطات

أ. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للشركة فإنه يتطلب من الشركة تحويل ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تقرر إيقاف مثل هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الأوجه المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. تم تحويل مبلغ وقدره ٩٢ ألف دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينة بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٧ الاحتياطات (تتمة)

ب. احتياطي القيمة العادلة من خلال الحقوق

يتم تسجيل المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق، إذا لم يتم تحديد بأنها مضمحلة في قيمتها، في احتياطي القيمة العادلة من خلال الحقوق وهي غير متاحة للتوزيع. عند استبعاد الموجودات ذات الصلة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المترتبة ذات الصلة إلى الأرباح المستبقاة وتصبح متاحة للتوزيع. يتضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الحقوق على مكسب غير محقق ناتج من الاستثمارات بإجمالي ١٧٤ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: مكسب غير محقق بقيمة ٧١٨ ألف دولار أمريكي).

١٨ أسهم خزانة

تمثل أسهم الخزانة ٣,٦٧٥,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٧٥,٠٠٠) سهم وإجمالي ١,٣٠٨,٦٨٠ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٣٠٨,٦٨٠ دولار أمريكي)، التي تمثل ١,٢٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٢٪) من رأس المال الصادر، المحتفظ بها من قبل المجموعة.

١٩ صافي الدخل من عقود المقاولات

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٥,٥٨٢	٥,٣٦١
(١٤,٧٠٩)	(٤,٩٥١)
٨٧٣	٤١٠

تتضمن تكاليف العقد على استهلاك بإجمالي ٢٧٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٣٨ ألف دولار أمريكي).

٢٠ دخل من استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
٣,٨٠٨	٣,١٤٠
٥٧٩	-
٤,٣٨٧	٣,١٤٠

٢١ دخل من استثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢١
-	(٢٤)
٦٥	-
٦٥	(٢٤)

٢٢ أتعاب خدمات الإدارة والخدمات الأخرى

تمثل أتعاب خدمات الإدارة والخدمات الأخرى بالأساس الاتعاب المكتسبة من قبل المجموعة فيما يتعلق بهيكل المشاريع للأطراف ذات العلاقة.

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٤٨	٩٧٨
٨٠	٦٣
٢,٩١٨	٨٠
٣,١٤٦	١,١٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبيّنة بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٢ أتعاب خدمات الإدارة والخدمات الأخرى (تتمة)

تتضمن الخدمات الإدارية الأخرى على الخدمات الإضافية المقدمة من قبل، أي خدمات صيانة الأراضي والخدمات المحاسبية وخدمات الإشراف على المواقع وخدمات إدارة الممتلكات والخدمات الأمنية. كما تم استلام مبالغ في السنوات السابقة وتم الاحتفاظ بها مسبقاً كدخل مؤجل وتم إثباتها في السنة الحالية.

٢٣ دخل آخر

٢٠٢٢	٢٠٢١
ربح من ودائع قصيرة الأجل	٦٠٠
خدمات المياه والكهرباء	٢٤٤
أخرى	٣٧٠
	١,١٤٤

٢٤ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١
رواتب ومكافآت	٣,٣٥٤
مصرفات الموظفين الأخرى	٥٩٠
	٤,٠٢٣

٢٥ مصرفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
الأتعاب القانونية والمهنية	٥٤٢
الإيجار والأسعار والضرائب	٣٩٥
مصرفات أعضاء مجلس الإدارة	٢٦٣
الأتعاب التنظيمية	٢٠٩
مصرفات متعلقة بتكنولوجيا المعلومات	٢٠٨
إعلان وتسويق	٨٠
مصرفات المسؤوليات الاجتماعية للشركة	٢٢
تأمين الالتزامات المهنية لأعضاء مجلس الإدارة	٨١
مصرفات سكن العمال	٩
السفر والنقل	٧٢
مصرفات أخرى	٣٦٨
	٢,٢٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٦ صافي تكلفة الإجارة

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٠٩	٦٤
١٤	١١
١٢٣	٧٥

٢٧ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب مبالغ النصيب الأساسي والمخفض للسهم من الأرباح بقسمة صافي الدخل للسنة لعائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٩٢٣	٧٤٦
٢٩٧,١٦٢	٢٩٧,١٦٢
٢٩٧,١٦٢	٢٩٧,١٦٢
٠,٣١	٠,٢٥

لا توجد لدى الشركة أية أسهم عادية قد تكون عرضة للتخفيض، وبالتالي فإن الأرباح للسهم المخفض مماثلة للأرباح للسهم الأساسي.

٢٨ أرصدة ومعاملات الاطراف ذوي العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو ذو نفوذ مؤثر من قبلهم والشركات الحليفة نتيجة المساهمة المشتركة مع تلك المجموعة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات الخارجيين.

شروط وأحكام المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع أطرافها ذات العلاقة ضمن أعمالها الإعتيادية بشروط وأحكام معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تنتج المعاملات والأرصدة ضمن الأعمال الاعتيادية للمجموعة. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة هي غير مضمونة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبيّنة بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٨ أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

فيما يلي أرصدة أطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفي الإدارة الرئيسيين/ أعضاء مجلس الإدارة / مدققي الحسابات الخارجيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفي الإدارة الرئيسيين/ أعضاء مجلس الإدارة / مدققي الحسابات الخارجيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
١٢,٨٣٠ (٥,٤٠٦)	٣,٠٢٠ (٢,٤٠٩)	-	٩,٨١٠ (٢,٩٩٧)	١٣,١٥٤ (٥,٤٠٧)	٣,١٥٢ (٢,٤٠٩)	-	١٠,٠٠٢ (٢,٩٩٨)	ذمم مدينة - إجمالي مخصص
٧,٤٢٤	٦١١	-	٦,٨١٣	٧,٧٤٧	٧٤٣	-	٧,٠٠٤	ذمم مدينة - صافي
١٥٢	١٢٢	١٥	١٥	١١٣	٧٩	٢٣	١١	مطلوبات أخرى وذمم دائنة

فيما يلي معاملات أطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفي الإدارة الرئيسيين/ أعضاء مجلس الإدارة / مدققي الحسابات الخارجيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفي الإدارة الرئيسيين/ أعضاء مجلس الإدارة / مدققي الحسابات الخارجيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
٢٠٨	-	-	٢٠٨	٢٠٧	-	-	٢٠٧	الدخل
								أتعاب الإدارة والخدمات الأخرى - صافي
(٢٢٣)	-	-	(٢٢٣)	(١,٠١٥)	-	-	(١,٠١٥)	صافي حصة الشركة من خسارة ناجمة من استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة
(١٥)	-	-	(١٥)	(٨٠٨)	-	-	(٨٠٨)	
								المصروفات
١,٨٢١	-	١,٨٢١	-	١,٨٥٧	-	١,٨٥٧	-	تكاليف الموظفين
٤٧١	٢٤٧	٢١٣	١١	٤٨١	٢٠٧	٢٦٣	١١	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٢٩٢	٢٤٧	٢,٠٣٤	١١	٢,٣٣٨	٢٠٧	٢,١٢٠	١١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٨ أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة (تتمه)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١,٨٥٧	١,٨٢١
رواتب ومزايا أخرى	

٢٩ معلومات قطاع الأعمال

تم عرض معلومات القطاع فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة. إن قطاعات الأعمال هي مجموعة من الموجودات والعمليات المستخدمة في تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع لمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي في قطاعات الأعمال الأخرى. لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية.

إن السياسات المحاسبية لقطاعات الأعمال هي نفسها التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية الموحدة. يتم إجراء المعاملات فيما بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

تم الإفصاح عن معلومات قطاع الأعمال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
خدمات الاستثمار وخدمات ذات الصلة	عقود المقاولات	التطوير وبيع قطع الأراضي الصناعية	الاستعدادات	المجموع	
٢,٣١٩	١,٣٨٨	٤,٩٥٦	(٢٥٧)	٨,٤٠٦	صافي الإيرادات من العملاء الخارجيين
٢١٠	-	٥٥٨	(٧٦٨)	-	المعاملات فيما بين القطاعات
٦٥	-	-	-	٦٥	ربح من استثمارات
(٨٥٨)	٦٦	-	(٢٢٣)	(١,٠١٥)	حصة الشركة من ربح / (خسارة) ناجمة من استثمارات في مشاريع مشتركة وشركات زميلة (إيضاح رقم ٨)
١٠٣	٥٨٣	٥٢٨	-	١,٢١٤	دخل آخر
١,٨٣٩	٢,٠٣٧	٦,٠٤٢	(١,٢٤٨)	٨,٦٧٠	مجموع الإيرادات
٤١١	(١,١٦٨)	٣,٤٩٠	(١,٦٢٦)	١,١٠٧	ربح / (خسارة) القطاع
٣٨٥,٥٩٠	٣٨,٧٠٨	١٥٠,٧٢٠	(٣٣٤,٦٩١)	٢٤٠,٣٢٧	موجودات القطاع
١٣٩,٥٠٧	١٤,٣٧٠	٥٤,٠٦٠	(١٣٦,٨٦٨)	٧١,٠٦٩	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٩ معلومات قطاع الأعمال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
صافي الإيرادات من العملاء الخارجيين	خدمات الاستثمار وخدمات ذات الصلة	عقود المقاولات	التطوير وبيع قطع الأراضي الصناعية	الاستيعادات	المجموع
٦٦٤	٥١٨	٤,١٩٣	(٧٠٤)	٤,٦٧١	
٤٤	١٧٣	١٢٨	(٣٤٥)	-	
(٢٤)	-	-	-	(٢٤)	
(١٨٥)	-	-	(٣٨)	(٢٢٣)	
١٠٨	٥١٤	٥٢٢	-	١,١٤٤	
٦٠٧	١,٢٠٥	٤,٨٤٣	(١,٠٨٧)	٥,٥٦٨	
٢,٥٨٥	(٤,٣٠٠)	٢,٧٠٣	(١١١)	٨٧٧	
٣٨٦,٢١٥	٤٠,١٢٤	١٢٢,٧٠٨	(٣٠٥,٥٦٨)	٢٤٣,٤٧٩	
١٣٧,٧٧٧	١٣,١٥٦	٥٣,٠٧١	(١٢٨,٨٥٠)	٧٥,١٥٤	

٣٠ التزامات محتملة وارتباطات

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على إرتباطات بتقديم ضمانات وخطابات قبول المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة. إن الضمانات وخطابات القبول تلزم المجموعة بالدفع للطرف الأخرى نيابة عن العملاء في بعض الظروف.

تتحمل المجموعة الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٢,٧٥٩	٢,٢٠٠
ضمانات	

٣١ موجودات الأمانة

لا يتم تضمين الموجودات المدارة نيابة عن العملاء، والتي لا تملك المجموعة فيها حق قانوني في القائمة الموحدة للمركز المالي. بلغ إجمالي القيمة الدفترية لهذه الموجودات ٩٦,٦٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٨,٢١ مليون دولار أمريكي). بلغت حصة الموجودات المتعلقة بالمساهمين غير المسيطرين في الشركات التابعة الموحدة في القوائم المالية ٢٦,٧٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٦,٤٠ مليون دولار أمريكي).

٣٢ إدارة المخاطر

تعرف المخاطر بأنها الدمج بين شدة وتكرار الخسارة المحتملة خلال إطار زمني معين وهي كامنة في أنشطة المجموعة. ويمكن التعبير عن المخاطر من خلال أبعاد حدة الخسارة المحتملة (حجم التأثير) ومن خلال تكرار حدوث الخسارة المحتملة (إمكانية حدوثها). وتعريف إدارة المخاطر بأنها العملية التي بموجبها تقوم المجموعة بتحديد المخاطر الأساسية ووضع إجراءات مخاطر مستمرة واضحة، وتختار المخاطر التي يجب تخفيضها أو زيادتها باستخدام أية وسيلة ووضع الإجراءات لمراقبة مراكز المخاطر الناتجة. وتعتبر إدارة المخاطر بأنها إدارة الانضباط الجوهرية ضمن كل مؤسسة مالية، وتشمل جميع الأنشطة التي تؤثر على بيان المخاطر. وهي تتضمن على تحديد وقياس ومراقبة وسيطرة المخاطر لضمان بناء حد أقصى للقيمة عند المساهمين من خلال تحقيق أقصى عائد لحقوق المساهمين من خلال الموازنة بين المخاطر والعوائد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الامريكية)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

إن إدارة المخاطر الفعالة تشكل حجر الأساس لهيكل رأس المال. وتتمثل رؤية إدارة المخاطر في معالجة جميع جوانب المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة. ويعتبر وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال الأخرى ويتم تعيين رئيس الإلتزام المؤقت من قبل لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس والذي بدوره يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة. يتمثل الدور الرئيسي لإدارة المخاطر هو تعريف وتحديد وتقليل المخاطر، والتي تعد مستقلة وموضوعية.

تتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان والسوق والسيولة ومخاطر السمعة ومخاطر الإلتزام والمخاطر التشغيلية. تتضمن مخاطر السوق على مخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر معدل الربح. ويعتبر قبول وتحمل المخاطر أمر أساسي في الأعمال المالية. وتهدف المجموعة إلى تحقيق موازنة بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية التي يمكن أن تؤثر على الأداء المالي للمجموعة.

حوكمة المخاطر

يتولى مجلس إدارة المجموعة المسؤولية العامة عن الإشراف على إطار إدارة المخاطر ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطرها. يتم إدارة ومراقبة المخاطر على كلا المستويين المحافظ والمعاملات من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أ) مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بعدم إمكانية أحد مقترضي المجموعة أو الطرف الآخر من الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. وتهدف عملية إدارة مخاطر الائتمان إلى تحقيق أقصى معدل عائد بالنسبة للمخاطر من خلال الحفاظ على مستويات الائتمان ضمن حدود ومعايير مقبولة. ولدى المجموعة سياسات وإجراءات محددة للقيام بتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر الائتمان في كافة أنشطة المجموعة.

١) التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

تظهر التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الائتمان على البنود المدرجة بالميزانية في القيم المدرجة للموجودات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي. إن التأثير المحتمل لمقاصة الموجودات والمطلوبات لتقليل التعرض للمخاطر الائتمانية المحتملة هي غير جوهري.

تعرف مخاطر ائتمان الأدوات المالية غير المدرجة بالميزانية بإمكانية استمرار تكبد خسارة نتيجة لعدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود القائمة الموحدة للمركز المالي. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات الضمانات، ولكن بعد مخصصات الاضمحلال، حيثما يكون ذلك قابلاً للتطبيق:

إجمالي التعرضات القصوى	إجمالي التعرضات القصوى	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
أرصدة لدى بنك	١٧,٨١١	٣٦,٣٦٣
ذمم مدينة	٢٠,٦٢٦	٢٠,٤١١
ارتباطات والتزامات محتملة	١٢,٧٥٩	٢,٢٠٠
المجموع	٥١,١٩٦	٤٨,٩٧٤

٢) مخاطر التركيز

تظهر مخاطر التركزات عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حالة ظهور تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تسعى المجموعة في إدارتها لمخاطر الائتمان إلى مراقبة مخاطر التركيز بصورة مستمرة ووضع حدود للتركز حسب الإقليم الجغرافي والصناعي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الامريكية)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) مخاطر التركيز (تتمة)

فيما يلي تحليل تعرضات المجموعة حسب الأقاليم الجغرافية والقطاعات الصناعية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
موجودات	مطلوبات	التزامات محتملة	موجودات	مطلوبات	التزامات محتملة
الإقليم الجغرافي:					
١٩٦,٥٢٧	٧٥,١٢٣	٢,٢٠٠	١٩٣,١٣٤	٧١,٠٥٠	١٢,٧٥٩
٤٦,٩٥٢	٣١	-	٤٧,١٩٣	١٩	-
٢٤٣,٤٧٩	٧٥,١٥٤	٢,٢٠٠	٢٤٠,٣٢٧	٧١,٠٦٩	١٢,٧٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
موجودات	مطلوبات	التزامات محتملة	موجودات	مطلوبات	التزامات محتملة
القطاع الصناعي:					
١٨٩,١٣٦	٦٢,٥٠١	٢,٢٠٠	١٨٨,٨١٧	٥٢,٨٧٠	١٢,٧٥٩
٥٤,٣٤٣	١٢,٦٥٣	-	٥١,٥١٠	١٨,١٩٩	-
٢٤٣,٤٧٩	٧٥,١٥٤	٢,٢٠٠	٢٤٠,٣٢٧	٧١,٠٦٩	١٢,٧٥٩

(ب) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤثر التغيرات في عوامل مخاطر السوق مثل مخاطر العملة ومخاطر أسعار الربح ومخاطر أسعار الأسهم على دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية التي تحتفظ بها.

يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق ضمن المعايير المقبولة مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

(١) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تأثير ربحية المجموعة أو القيمة العادلة لدوائها المالية تأثيراً سلبياً بالتغيرات في معدلات الربح. لا تعتبر المجموعة بأن موجوداتها ومطلوباتها حساسة لمخاطر معدل الربح من قبل الإدارة.

(٢) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الدينار البحريني عملتها الوظيفية والدولار الأمريكي عملة إعداد تقاريرها المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لدى المجموعة صافي تعرضات للعملات الأجنبية فيما يتعلق بالدينار البحريني والدينار الكويتي. الدينار البحريني مثبت بالدولار الأمريكي، وبالتالي لا تعتبر ذات مخاطر عملة جوهريّة. تعتبر صافي تعرضات المجموعة لمخاطر التغير في الدينار الكويتي هامشية.

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. بما أنه لا يوجد لدى المجموعة استثمارات أسهم حقوق ملكية مسعرة، ولديها استثمارات أسهم حقوق ملكية غير مسعرة المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة من خلال الحقوق (كنتيجة للتغير في صافي قيمة الموجود لإستثمارات أسهم حقوق الملكية) نتيجة للتغير الإيجابي المحتمل المعقول (أي +٥٪) في قيمة الإستثمارات الفردية، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة هو مبلغ وقدره ٧٣٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ٦٤٨ ألف دولار أمريكي).

إن التأثير على القائمة الموحدة للدخل (كنتيجة للتغير في صافي قيمة الموجود لإستثمارات أسهم حقوق الملكية) نتيجة للتغير السلبي المحتمل المعقول (أي -٥٪) في قيمة الاستثمارات الفردية، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة هو مبلغ وقدره ٧٣٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ٦٤٨ ألف دولار أمريكي) بعد استنفاد احتياطي القيمة العادلة من خلال الحقوق (إن وجدت).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بالآلاف الدولارات الامريكية)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)
ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتدفقات النقدية تجاه طرف آخر عندما يحين موعد استحقاقها. وتسعى إدارة مخاطر السيولة إلى التأكد من أن المجموعة لديها القدرة، تحت مختلف الظروف على تمويل الزيادة في الموجودات والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. إن إدارة المجموعة هي المسئولة عن إدارة مخاطر سيولتها.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي:

لغاية شهر واحد	شهر واحد إلى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	تاريخ استحقاق غير ثابت	المجموع
الموجودات								
١٤,٩٥٢	١,٤٨٣	-	١,٣٨٤	-	-	-	-	١٧,٨١٩
١٠,٠٢٨	٨١٧	٧٩٢	٣٤٧	٣,٦٦٥	٤٣٥	-	٤,٩٤٢	٢٠,٦٢٦
-	-	-	-	١٤,٧٨٨	-	-	-	١٤,٧٨٨
-	-	-	-	٩٠,٦٦٣	-	-	٣,٢٤٥	٩٣,٩٠٨
٢,١٩٠	-	-	-	٤٧,٦٨٨	٤,٨٢٩	٢٧,٣٣٨	-	٨٢,٠٤٥
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٩	١٠,٠٠٩
-	-	-	-	١٥٥	-	-	-	١٥٥
٦١	١٦٤	٤٨٥	١٣٤	١٣٣	-	-	-	٩٧٧
٢٧,٢٣١	٢,٤٦٤	١,٢٧٧	١,٨٦٥	١٥٦,٦٩٢	٥,٢٦٤	٢٧,٣٣٨	١٨,١٩٦	٢٤٠,٣٢٧
المطلوبات								
٤,٧٢٣	٣,٠٥٠	٢,٤١٧	٣,٠١١	٣,٦٣١	٣,٣١٦	٤٦,٧٨٩	٥٣	٦٦,٩٩٠
١٠	٢٠	٣١	٦٣	٤٣	-	-	-	١٦٧
١,٠٨٨	-	١,٠٣٨	١,٠٨٨	٦٩٨	-	-	-	٣,٩١٢
٥,٨٢١	٣,٠٧٠	٣,٤٨٦	٤,١٦٢	٤,٣٧٢	٣,٣١٦	٤٦,٧٨٩	٥٣	٧١,٠٦٩
٢١,٤١٠	(٦٠٦)	(٢,٢٠٩)	(٢,٢٩٧)	١٥٢,٣٢٠	١,٩٤٨	(١٩,٤٥١)	١٨,١٤٣	١٦٩,٢٥٨
٢١,٤١٠	٢٠,٨٠٤	١٨,٥٩٥	١٦,٢٩٨	١٦٨,٦١٨	١٧٠,٥٦٦	١٥١,١١٥	١٦٩,٢٥٨	
-	-	-	-	١٢,٧٥٩	-	-	-	١٢,٧٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبينه بآلاف الدولارات الامريكية)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي:

لغاية شهر واحد	شهر واحد إلى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	تاريخ استحقاق غير ثابت	المجموع
الموجودات								
٢٠,١٣٤	٧٩٣	١,٤٢٥	٤,٠٢٤	-	-	-	-	٢٦,٣٧٦
٩,٦٢٧	١,٤٤٩	٧٣٥	٣١٩	٢,٢٤٢	-	-	٦,٠٣٩	٢٠,٤١١
-	-	-	-	١٢,٩٦٤	-	-	-	١٢,٩٦٤
-	-	-	-	٩٢,١١٩	-	-	٢,٩٢٩	٩٥,٠٤٨
-	-	-	-	٤٨,٢٣٠	٣,٩٥٧	٢٧,٣٣٧	-	٧٩,٥٢٤
-	-	-	-	١٥٥	١٠٩	-	-	٢٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٦١	٨,٣٦١
٣٩	١٧٦	٥٧	١٢٧	١٣٢	-	-	-	٥٣١
٢٩,٨٠٠	٢,٤١٨	٢,٢١٧	٤,٥٧٩	١٥٥,٨٤٢	٣,٩٥٧	٢٧,٣٣٧	١٧,٣٢٩	٢٤٣,٤٧٩
المطلوبات								
٣,٦٢٣	٤,٤٣٩	١,٠٥٨	٢,٢٤٥	٤,٩٠٥	٣,٣١٦	٤٦,٧٨٩	٢,٧٤٨	٦٩,١٢٣
١٠	٢٠	٣٠	٦٠	١٥٤	-	-	-	٢٧٤
١,٠٤٨	-	١,٠٣٠	٢,١٠٧	١,٥٧٢	-	-	-	٥,٧٥٧
٤,٦٨١	٤,٤٥٩	٢,١١٨	٤,٤١٢	٦,٦٣١	٣,٣١٦	٤٦,٧٨٩	٢,٧٤٨	٧٥,١٥٤
٢٥,١١٩	(٢,٠٤١)	٩٩	١٦٧	١٤٩,٢١١	٦٤١	(١٩,٤٥٢)	١٤,٥٨١	١٦٨,٣٢٥
٢٥,١١٩	٢٣,٠٧٨	٢٣,١٧٧	٢٣,٣٤٤	١٧٢,٥٥٥	١٧٣,١٩٦	١٥٣,٧٤٤	١٦٨,٣٢٥	
-	-	-	-	٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠

(د) المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة أو أحداث خارجية. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية، ولكن باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ مبيّنة بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) المخاطر الأخرى

المخاطر التنظيمية

تعرف المخاطر التنظيمية بأنها مخاطر عدم الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية في مملكة البحرين ودولة الكويت. تقع على عاتق إدارة التزام في المجموعة حالياً مسؤولية ضمان الامتثال بجميع الأنظمة.

المخاطر القانونية

تعرف المخاطر القانونية على أنها مخاطر وقوع الخسائر غير المتوقعة من المعاملات والعقود التي لا يتم إجراؤها وفقاً للقوانين القابلة للتنفيذ أو ليست لها مستندات قانونية كافية. تتعامل المجموعة مع العديد من الشركات القانونية الخارجية التي تقدم لها الدعم لإدارة المخاطر القانونية.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر التصور السلبي فيما يتعلق بالممارسات التجارية للمجموعة أو الرقابة الداخلية، سواء كانت صحيحة أم لا، فإنها ستؤثر على نظرة المستثمرين لدى المجموعة، مما له أثر على زيادة الأعباء لدى المجموعة ومن ثم التأثير السلبي على سيولة المجموعة. يبحث مجلس الإدارة المسائل التي تعتبر بأن لديها تداعيات على سمعة المجموعة ثم يصدر توجيهاته بهذا الخصوص.

٣٣ المسؤولية الاجتماعية

تلتزم المجموعة بمسؤولياتها الاجتماعية من خلال التبرعات للأعمال والمؤسسات الخيرية.

٣٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة ليتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. ولم تؤثر إعادة التصنيفات تلك على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً

