

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

قائمة المحتويات

3	1.	سياسة الشركة فيما يتعلق بحوكمة	3
3	2.	المبادرات في العام 2025م	3
3	3.	إدارة المخاطر	3
3	3.1	الإطار العام لمخاطر الشركة	3
4	3.2	الأمن السيبراني	4
4	3.3	قانون خصوصية البيانات وحماية البيانات الشخصية	4
5	4.	بيانات المساهمين	5
5	4.1	المساهمون	5
5	4.2	جدول توزيع فئات الأسهم	5
6	5.	مجلس الإدارة والإدارة	6
6	5.1	تشكيل مجلس الإدارة	6
6	5.2	مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة	6
6	5.3	البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة	6
7	5.4	تقييم المجلس واللجان التابعة	7
7	5.5	السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة	7
10	5.6	اجتماعات مجلس الإدارة	10
10	4.6.1	اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور	10
11	4.6.2	المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والقرارات المتخذة بشأنها	11
12	5.7	سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة	12
13	5.8	سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين	13
13	5.9	ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة	13
13	5.10	ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة ونظام السلوك الوظيفي	13
13	5.11	وظيفة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	13
14	5.11.1	السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية	14
16	5.12	لجان مجلس الإدارة	16
17	5.13	مهام لجان مجلس الإدارة، الاجتماعات وسجل الحضور	17
17	5.13.1	اللجنة التنفيذية	17
17	5.13.2	لجنة التدقيق والالتزام	17
18	5.13.3	لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	18
18	5.13.4	لجنة المخاطر	18
19	5.14	مدققي الحسابات	19
19	6.	أمور أخرى	19
19	6.1	كفاية رأس المال وهامش الملاءة	19
19	6.2	الالتزام ومكافحة غسل الأموال	19
20	6.3	سياسة تضارب المصالح	20
20	6.4	سياسة التبليغ عن المخالفات	20
20	6.5	سياسة توظيف الأقارب	20
20	6.6	المفاوضة الجماعية	20
20	6.7	الإفصاح عن ممارسات الاستدامة	20
21	6.8	التحقق من صحة الإفصاح عن الاستدامة	21
21	6.9	الغرامات والعقوبات	21
21	6.10	إستراتيجية التواصل	21
22	7.	الهيكل التنظيمي	22

1. سياسة الشركة فيما يتعلق بحوكمة

توجه لدى الشركة سياسة تحاول من خلالها الالتزام بالأعراف وأفضل الممارسات في مجال التنظيم والإدارة. لقد أقرّ مجلس الإدارة القيم والمعايير الجوهرية للتعامل مع المساهمين والعملاء والموظفين وسماسة التأمين، وبهذا من الملاك الرئيسيين في الشركة. ومن القيم المتعارف عليها في الشركة أن الوصول إلى أعلى مستويات الكمال ضروري جداً في العمل. وتقوم الشركة بمراجعة جميع الأنظمة باستمرار، وذلك لرفع كفاءة عملية الالتزام بالقوانين طبقاً للمعايير والأعراف الدولية وأفضل الممارسات. إن المسؤولية المباشرة لمجلس الإدارة هي السعي للتقيد بالسياسات والقوانين التي تفرضها الجهات الرقابية.

تلتزم الشركة بتطبيق جميع المتطلبات المتعلقة بحوكمة الشركات وفقاً لما هو منصوص عليه في المجلد رقم 3 من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي. كما يتم إدراج تقرير حوكمة الشركات هذا ك بند منفصل في جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة السنوي.

2. المبادرات في العام 2025م

نفذت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين العديد من المبادرات خلال العام للوفاء بمعايير إدارة الشركات والمتطلبات الأخرى المستجدة والناشئة خلال العام الحالي، ومن أهم تلك المبادرات التي سيتم ذكرها:

- راجع مجلس الإدارة استقلالية المديرين من خلال مملسة سنوية تأخذ بعين الاعتبار المتطلبات التنظيمية، وتقييم مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أفضل الممارسات المعتمدة.
- تم تنظيم برامج توعوية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف التطوير المستمر ومواكبة التحديثات في السوق. يستعرض هذا التقرير القائمة الكاملة للبرامج المقدمة خلال عام 2025.
- تم إجراء تقييم لمكافحة غسل الأموال داخلياً للموظفين، لقياس مستوى وعيهم بشأن متطلبات مكافحة غسل الأموال، لتخطيط التدريب المطلوب لاحقاً إذا لزم الأمر، بالإضافة إلى التدريب الإلزامي.
- تم التخطيط للتعاقب الإداري مع التركيز على الضوابط التشغيلية والترتيبات لأداء المهام بأفضل طريقة، لضمان التخطيط الكافي لتطوير الموارد البشرية.
- تم إجراء تفتيشات مفاجئة بهدف تقييم الالتزام بسياسات وإجراءات والمعايير التشغيلية المحددة، مع استهداف أي فجوات قائمة أو متوقعة، وتمت مراجعة نتائج هذه الفحوصات بعناية من قبل لجنة التدقيق/الهيئة.

3. إدرة المخاطر

تشمل سياسة إدارة المخاطر المؤسسية إطار عمل، وحوكمة، ومبادئ، وأدوات، وقياسات، ومسؤوليات واضحة تنطبق على الشركة بما يتماشى مع النظام الأساسي والقواعد واللوائح، بالإضافة إلى أفضل الممارسات الصادرة في هذا الصدد.

إن إدارة المخاطر، وبدعم من الإدارة العليا، ملتزمة بتعزيز واستدامة ثقافة قوية وواعية بالمخاطر على مستوى المؤسسة. كما تحتفظ الشركة بموارد مخصصة لإدارة المخاطر، والتي تقوم برفع تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (وترفع تقاريرها إدارياً إلى الرئيس التنفيذي)، مع الحفاظ على الوصول الكامل إلى مجلس الإدارة بحسب الهيكل الإداري المعتمد.

3.1 الإطار العام لمخاطر الشركة

يقوم على أساس تعزيز التكامل مع الوحدات التشغيلية بشكل مستمر من خلال التواصل الفعال، وإجراء تقييمات المخاطر بشكل مستمر، وضمان الاتساق مع شهية المخاطر ومستويات التحمل المعتمدة من قبل الشركة.

تستند أنشطة إدارة المخاطر إلى منهجيات نوعية وكمية تتوافق مع المتطلبات الرقابية في كل من مملكة البحرين ودولة الكويت. كما تضمن هذه الممارسات الالتزام بمتطلبات الحوكمة الداخلية ودعم بيئة رقابة داخلية قوية. ومع تطور المخاطر، تقوم الشركة بتحديث وتبسيط ممارساتها عند الحاجة للحفاظ على ملاءمتها وفعاليتها.

أبرز ممارسات إدارة المخاطر لعام 2025:

- من مجالات إدارة المخاطر التي تشرف عليها، تشمل تضمين شهية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في العمليات اليومية. وتشمل مجالات المخاطر الأساسية: أخطار الملاءة وكفاية رأس المال، أخطار السيولة، الأخطار التشغيلية، أخطار استمرارية الأعمال، إضافة إلى

- الأخطار الناشئة مثل الضرائب والأمن السيبراني. وفي عام 2025، تم تنفيذ تحسينات جوهرية على نموذج إدارة الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك تحديث الافتراضات والمنهجيات واختبارات الضغط المعتمدة.
- تعزز التعاون بين خط الدفاع الثاني والثالث من خلال التواصل المستمر بين إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي. فقد ساهمت مشاركة تحديثات سجل المخاطر وتحديد مجالات المخاطر بانتظام وبشكل ربع سنوي في دعم ممارسات التدقيق الداخلي والتخطيط. وقد مكّن ذلك الإدارة ومجلس الإدارة من تقييم قوة الضوابط الداخلية بشكل شامل.
- تم تنفيذ مبادرات تطوير مستمرة بهدف تعزيز وعي الموظفين، بما في ذلك زيادة المشاركة المستمرة وتشجيع التقييم الذاتي عبر الاجتماعات واللقاءات الدورية.
- تم الإشراف على المسؤوليات التشغيلية بما في ذلك الفصل وتوزيع الصلاحيات (ومن ضمنها الصلاحيات المالية). وخلال عام 2025، تمت الموافقة على سبع طلبات تفويض مؤقتة لمنح صلاحيات اكتتاب أعلى، مع رفع دوري للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ومراجعات دورية على مستوى الإدارة.
- تم تحسين أنشطة الرقابة عبر الإدارات الموحدة مع الشركة التابعة من خلال عمليات مراجعة منسقة للإجراءات والصلاحيات والضوابط الداخلية.

ممارسات استمرارية الأعمال

قامت إدارة المخاطر بإدارة و فحص خطة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث الخاصة بالشركة بشكل فعال. وقد تم تنفيذ اختبار نشط للتعافي من الكوارث لكلا المكتبين في عام 2025، حيث تم تحقيق متوسط زمن تعافٍ بلغ 43 دقيقة. وشملت التوصيات المقدمة من مدير استمرارية الأعمال تحديثات على الوثائق، وتدريبات إضافية للموظفين، وتعزيزات على الأنظمة استنادًا إلى ملاحظات المستخدمين خلال الاختبار السنوي.

وفي عام 2025، نجحت الشركة في إجراء تدريب كامل على الإخلاء الطارئ في مكتب البحرين، مما أبرز جاهزية تنظيمية قوية والتزامًا صريحًا ببروتوكولات السلامة. وتم إخلاء ما مجموعه 118 موظفًا و زائرًا بكفاءة وأمان. وقد اكتمل الإخلاء خلال خمس دقائق فقط، مما يعكس فعالية إجراءات الاستجابة للطوارئ في الشركة، ووعي الموظفين، ومبادرات التدريب المستمرة على السلامة. وفي هذا الأداء التزام الشركة المتواصل بالحفاظ على بيئة عمل آمنة ومرنة لجميع الموظفين والزائرين.

3.2 الأمن السيبراني

أكمل الموظفون في البحرين والكويت التدريب التفاعلي الإلكتروني المتخصص في الأمن السيبراني، بمعدلات إنجاز بلغت 95% في البحرين و 96% في الكويت، وبمتوسط درجات في الاختبارات بلغ 92% و 88% على التوالي. كما تم تنفيذ ثلاث محاكاة داخلية لهجمات التصيد الإلكتروني (Phishing Simulations) بهدف تعزيز وعي الموظفين بالتهديدات السيبرانية، مدعومة بمواد تدريبية إضافية لزيادة وعي الموظفين حول التهديدات المحتملة المحيطة بالعمليات.

- وفي عام 2025، قامت مسؤولية الأمن السيبراني (ISO) بمراجعة وتعزيز العديد من ضوابط الأمن السيبراني، بما في ذلك:
- مراجعة ضوابط الوصول إلى الشبكة الافتراضية الخاصة (VPN) وجدران الحماية والوصول إلى مركز البيانات والنظم الأساسية.
- دراسة آليات مراقبة سلامة البيانات الاحتياطية لدى الشركة.
- مراجعة وتنفيذ إجراءات وقائية عبر جميع التقنيات ذات الصلة المعتمدة.
- تقديم الإرشاد الأمني لفرق البنية التحتية والتطبيقات في إدارة تقنية المعلومات حول أفضل الممارسات المتعلقة بالحوسبة السحابية، والأجهزة المحمولة، وأجهزة سطح المكتب، والخوادم.
- نشر الوعي وتنفيذ تمارين تصيد إلكتروني لمحاكاة للموظفين باستخدام الأدوات المتاحة داخليًا، بما في ذلك التدريب المخصص للأدوار عند الحاجة.
- المساهمة في مراجعة وتقييم والتوصية بالأدوات اللازمة لتنفيذ المهام المتعلقة بالأمن السيبراني، ومتابعة التقييم بعد التطبيق.
- مراجعة نطاق الأنشطة المقدمة من موردي الخدمات الحاليين والمتوقعين، للتأكد من توافقها مع بيئة الضوابط العامة واحتياجات الشركة.

كما قامت الشركة في عام 2025 بتنفيذ نظام حماية المعلومات من مايكروسوفت (Microsoft Information Protection – MIP) لتصنيف البيانات الحساسة ووضع الملصقات المناسبة لها وحمايتها، بما يضمن المحافظة على أمن البيانات والامتثال.

كما في نهاية عام 2025، لم تسجل الشركة أي خروقات في الأمن السيبراني.

3.3 قانون خصوصية البيانات وحماية البيانات الشخصية

تولي الشركة أعلى درجات الأهمية لخصوصية بيانات العملاء. فمُنذ تطبيق إطار حماية البيانات الشخصية (PDPL) في عام 2021، واصلت الشركة تعزيز جهودها في الامتثال لمتطلبات حماية البيانات. وفي عام 2025، حصلت مسؤولية حماية البيانات الداخلية (DPG) على الموافقة الرسمية من الجهة المختصة بعد إكماله التدريب المطلوب.

يتم الاحتفاظ بالبيانات التي يتم جمعها بناءً على العلاقة القانونية مع العملاء والأطراف الثالثة، ووفقاً لمدة صلاحية العقود، وتحقيق الغرض الذي جُمعت البيانات من أجله، وأي متطلبات أرشفة معمول بها.

يتم التعامل مع أي خرق لخصوصية البيانات من قبل مسؤول حماية البيانات، كما يخضع إطار حماية البيانات في الشركة لمراجعات تدقيق داخلي مستقلة لضمان الامتثال وحماية معلومات العملاء.

كما قامت مسؤولية حماية البيانات بتنفيذ تدريب داخلي حول قانون حماية البيانات الشخصية، متضمناً حالات عملية. وبلغ متوسط الدرجات 77% في البحرين و 84% في الكويت، مع تحقيق معدل إكمال 100% في كلا المكتبين. وتُسهم هذه الجهود في دعم الهدف الاستراتيجي للشركة المتمثل في تعزيز فهم الموظفين لمبادئ خصوصية البيانات.

وتواصل الشركة تحسين التدابير والإجراءات التشغيلية الخاصة بها لضمان السرية، خصوصاً مع توسع مبادرات التحول الرقمي. وتشمل التدابير الحالية:

- التأكد من التزام الأطراف الثالثة بمتطلبات حماية البيانات وقانون حماية البيانات الشخصية من خلال الاتفاقيات وبنود السرية.
- تعزيز إجراءات أمن الموظفين مثل سياسات كلمات المرور، وضوابط الوصول إلى البيانات الشخصية للعملاء، وإلغاء صلاحيات الحسابات.
- تعزيز التنسيق بين الوحدات التشغيلية ومسؤول حماية البيانات لتقديم المشورة والتوجيه.

كما تستكشف الشركة حالياً أدوات منع تسرب البيانات (DLP) المتقدمة لتحسين المراقبة وإدارة الموافقات تلقائياً.

كما في نهاية عام 2025، لم تسجل الشركة أي خروقات لخصوصية البيانات.

4. بيانات المساهمين

إن أسهم الشركة البحرينية الكويتية للتأمين مدرجة في بورصتي البحرين والكويت. ويبلغ رأس المال المصرح به للشركة 200 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 100 فلس للسهم، فيما يبلغ رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل للشركة 150 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 100 فلس للسهم.

4.1 المساهمون			
اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	35,580,301	23.73
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك	الكويت	84,182,323	56.12
شركة وربة للتأمين ش.م.ك	الكويت	19,999,997	13.33
بنك البحرين والكويت ش.م.ب	البحرين	10,237,379	6.82

4.2 جدول توزيع فئات الأسهم			
الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية
أقل من 1%	28,659,720	3,704	16.13
1% إلى أقل من 5%	6,920,581	3	7.60
5% إلى أقل من 10%	10,237,379	1	6.82
10% إلى أقل من 20%	19,999,997	1	13.33
20% فأكثر	84,182,323	1	56.12
المجموع	150,000,000	3,710	100

5. مجلس الإدارة والإدارة

5.1 تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من عشرة أعضاء يتم تعيينهم و/أو انتخابهم وفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية. كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس بناءً على خبراتهم المهنية حسب متطلبات حوكمة الشركات. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية لتشكيله وأداء الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له.

ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. إن تصنيف عبلة عضو تنفيذي، عضو غير تنفيذي، وعضو مستقل تم وفقاً للتعليمات المنصوص عليها في الملحق رقم 3 من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

وضع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وغير التنفيذيين، والمستقلين بنهاية عام 2025:

- أعضاء تنفيذيون 4
- أعضاء غير تنفيذيين 2
- أعضاء مستقلون 4

ويتم انتخاب/تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية. ويكون انتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمبادرة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة له، بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى. بدأت الدورة الحالية للمجلس في شهر مارس 2023 وتنتهي في شهر مارس من العام 2026.

بلغت نسبة تمثيل الذكور في مجلس الإدارة 90%، بينما بلغت نسبة تمثيل الإناث في مجلس الإدارة 10% كما في 31 ديسمبر 2025.

يقدم سكرتير مجلس الإدارة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانه التابعة، وأعضائه. ويخضع تعيين سكرتير مجلس الإدارة لموافقة المجلس. كما يكلف السكرتير بالتنسيق والاتصال بالجهات الرقابية في البحرين والكويت.

5.2 مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تدار الشركة من قبل مجلس إدارتها. ومن أهم واجبات المجلس هو خلق قيمة للمساهمين، وجعل الشركة رائدة في نشاطها، وإقرار الأهداف الاستراتيجية والتأكد من وجود الموارد اللازمة لتمكين الإدارة من تحقيق هذه الأهداف. ويجتمع مجلس الإدارة أربع مرات في السنة على الأقل لمناقشة وإقرار جدول الأعمال المعروض عليه.

المهام المحددة لمجلس الإدارة:

- مراجعة استراتيجية الشركة وإقرار الموزنة التقديرية السنوية.
- مراجعة الأداء المالي والتشغيلي للشركة.
- الموافقة على الاستثمارات الاستراتيجية أو التخرج منها.
- مراجعة نظام الرقابة المالية في الشركة ونظام إدارة المخاطر.
- التأكد من أن التطوير الإداري في الشركة وخطط الإحلال الوظيفي تسير بشكل جيد.
- الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة وتعيين الرئيس التنفيذي والمسؤولين تحت إدارته المبلثة، بالإضافة إلى تعيين سكرتير مجلس الإدارة.
- التأكد من أن التحاور مع المساهمين يتم بشكل مرضٍ.

5.3 البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

تعيين على مجلس الإدارة أن يكون على اطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بالأعمال، وصناعة التأمين، والتطورات الرقابية والتشريعية، وأحدث التطورات التي من شأنها أن تؤثر على عمليات وأعمال الشركة. وتوفر الشركة مبلثة، بعد تعيين أي عضو جديد في مجلس الإدارة، برنامج تعريف إذا لزم الأمر. كما يتم ترتيب اجتماعات مع الإدارة التنفيذية ورؤساء الإدارات في الشركة، حيث إن هذا الأمر سوف يؤدي إلى خلق فهم أفضل لبيئة العمل والأسواق التي تعمل بها الشركة.

ويعتبر وجود برنامج مستمر للتوعية لأعضاء مجلس الإدارة أمراً ضرورياً، وقد يتخذ أشكالاً مختلفة، من خلال توزيع المنشورات، وعقد ورش العمل والعروض التعريفية أثناء اجتماعات المجلس، وحضور المؤتمرات التي تشمل موضوعات حول عضوية مجالس الإدارات، والأعمال وصناعة التأمين، والتطورات الرقابية.

البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2025:

1. لمحة موجزة حول الأنظمة الضريبية في مملكة البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي
2. الاندماجات والاستحواذات

عدد الساعات التدريبية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة سواء عن طريق حضور الدورات التدريبية التي نظمتها الشركة أو بحضور دورات تدريبية أخرى:

اسم العضو	الساعات الإجمالية
السيد مراد علي مراد	8
السيد خالد سعود الحسن	8
السيد حسن محمد زين العابدين	8
د. عماد جواد بوخمسين	8
السيد بيجان خوسروشاھي	8
السيد محمد إبراهيم زينل	8
السيد مبارك عثمان العيار	8
السيد محمد أحمد الرئيس	8
السيد علي كاظم الهندال	8
السيدة منى السيد علي الهاشمي	8

5.4 تقييم المجلس واللجان التابعة

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي. كما يقوم المجلس بإجراء مراجعة سنوية لدليل عمله ومدى فعاليته وتكوينه، والحرص على اتخاذ الخطوات المناسبة لأي تعديلات مطلوبة. كما يقوم المجلس كذلك بمراجعة التقييم الذاتي للأعضاء بشكل منفرد ولجان المجلس والنظر في أية توصيات مناسبة قد تبرز نتيجة لهذا التقييم.

5.5 السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

السيد مراد علي مراد (عضو مستقل)

رئيس مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 28 مارس 2004
شهادة الزمالة من المعهد الملكي للمحاسبة الإدارية، المملكة المتحدة

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة للشركة الجنبية المحدودة ذ.م.م (شركة عائلية)، البحرين
- نائب رئيس مجلس إدارة معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية، البحرين

السيد خالد سعود الحسن (عضو تنفيذي)

نائب رئيس مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 28 مارس 2006
بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت، الكويت

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس الإدارة للاتحاد الكويتي للتأمين، الكويت

- عضو مجلس الإدارة لمشاركة إعادة التأمين العربية ش.م.ل، لبنان
- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك، الكويت
- عضو مجلس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك

السيد حسن محمد زين العابدين (عضو مستقل)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة منذ 1975

بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القاهرة، مصر

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة شركة سيسكون للتجارة والخدمات الميكانيكية، البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة زين للتجارة والمقاولات، البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة فاز للتجارة والتجهيزات، البحرين

د. عماد جواد بوخمسين (عضو غير تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 7 أغسطس 2005

دكتوراه في قطاع الفنادق والسياحة من الجامعة الأمريكية، المملكة المتحدة

دكتوراه في إدارة الأعمال من المدرسة الأوروبية لإدارة الأعمال، المملكة المتحدة

ماجستير في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة ليفربول، المملكة المتحدة

بكالوريوس محاسبة تمويل من كلية بورت، لبنان

بكالوريوس إدارة أعمال من كلية برادفورد، الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية العقارية، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة المركة الإعلامية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة غورمانيا الدولية، الكويت ودي ولندن
- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الهدى للفنادق والسياحة، الكويت
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الوطنية لخدمات الفحص الفني، الكويت
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للخدمات اللوجستية، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الهدى للخدمات الطبية، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة لمجموعة بوخمسين للطيران، الكويت
- رئيس مجلس إدارة النادي الدولي الكويتي للسيارات، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة العربية دوت كوم للتسويق العقاري، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة والمشارك لشركة إنتربورز كولابوراتف للتصميم الداخلي، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة المركة الكويتية للتجارة العامة والمقاولات، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة بوخمسين للتجارة العامة والمقاولات، الكويت
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الوطنية لإدارة المرافق السياحية (الوطنية للمرافق)، الكويت
- رئيس مجلس إدارة جمعية الرسالة الإنسانية الوطنية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة ليان العقارية - دبي، الإمارات
- رئيس مجلس إدارة شركة برلي الكويت التجارية، لبنان
- نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة بوخمسين القابضة، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة بوخمسين سكوير (فندق ماندالين أورينتال)، قريباً الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة بوخمسين للاستثمار العقاري والسياحة والتجارة العامة والمقاولات، العراق
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية العقارية للاستثمار، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة شارم تريز للتنمية العقارية، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية العالمية للتعليم، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة وأمين صندوق مهرة جواد بوخمسين وأولاده الخيرية، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية الكويتية للائتمان، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة حديد الكويت، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الدولي للصرفيين العرب، لبنان

- عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت
- عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية لصناعة الحديد، الكويت
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة القابضة، الكويت
- عضو مجلس إدارة اللجنة الاستشارية لكلية الإدارة والاقتصاد (الجامعة الأمريكية في الكويت)، الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة أبراج مصر العالمية – فندق هوليداي إن المعادي، مصر
- عضو مجلس إدارة فندق سفير السيدة زينب – دمشق، سوريا
- الشريك في مجموعة MNA للمقاولات والتصميم الداخلي، الكويت
- مستشار شركة المرطبات العربية المحدودة ABC، الكويت، السعودية، البحرين، مصر، قطر والعراق

السيد بيجان خوسرو شاهي (عضو تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 28 فبراير 2011
ماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة دريكسيل، أمريكا
المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس الدولية، لندن
- رئيس مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- عضو مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين، الأردن
- رئيس مجلس إدارة جلف سيجورتا، تركيا
- عضو مجلس إدارة شركة اللانيس للتأمين، الإمارات
- عضو مجلس إدارة البنك الأردني، الكويت
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين (الخليج)، البحرين
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين، السعودية
- رئيس مجلس إدارة شركة كولونيد للتأمين، لوكسمبورغ
- رئيس مجلس إدارة شركة ساوثبريدج كومبانيا دي سيغوروس خينبراليس، تشيلي
- عضو مجلس إدارة شركة لا ميريدونا كومبانيا أرجنتينا دي سيغوروس، الأرجنتين
- عضو في مجلس إدارة شركة إس بي إس سيغوروس كولومبيا ش.م.، كولومبيا
- عضو مجلس إدارة شركة برايت أفريقيا المحدودة، جوهانسبرغ، جنوب أفريقيا

السيد محمد إبراهيم زينل (عضو مستقل)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 5 مارس 2014
ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثايلد، غلاسغو، المملكة المتحدة
بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة تكساس، أرلينغتون، أمريكا
المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة مصانع وادي السلام ذ.م.م، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة محمد علي زينل عبدالله ش.م.ب (مقفلة)، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة زينل للمشاريع ذ.م.م، البحرين

السيد مبارك عثمان العيار (عضو تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 23 مارس 2017
بكالوريوس في الإدارة من جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا، الإمارات
شهادة المشاركة في التأمين من المعهد القانوني للتأمين المملكة المتحدة
المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- الرئيس التنفيذي للشركة الخليجية للتأمين التكافلي، الكويت

السيد محمد أحمد الرئيس (عضو مستقل)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 25 مارس 2020
ماجستير في الإدارة المالية من جامعة أوتاغو، نيوزيلندا
بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة أوتاغو، نيوزيلندا
المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- مدير عام - الخزينة والاستثمار في بنك البحرين والكويت (ش.م.ب)، البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة بي بي كيه جيوجيت للاستشارات والمعلومات التجارية (ش.م.ك)، الكويت
- رئيس لجنة أمناء الخزينة في جمعية مصرف البحرين
- عضو اللجنة الإشرافية لصندوق السيولة، البحرين
- عضو اللجنة الإشرافية لمشاركة سكني للحلول الإسكانية المتكاملة، البحرين
- عضو المجلس الإشرافي لصندوق الضمان لبورصة البحرين، البحرين

السيد علي كاظم الهندال (عضو تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

انضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 27 مارس 2023
ماجستير في إدارة الأعمال من كلية ماس بيخت لإدارة الأعمال، هولندا
بكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من جامعة فيلادلفيا، الأردن
دبلوم متقدم في التأمين من معهد التأمين القانوني، لندن
المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- الرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين، السعودية
- عضو مجلس إدارة اللجنة الفنية لاتحاد شركات التأمين الخليجية، الكويت

السيدة من السيد علي الهاشمي (عضو غير تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

انضمت إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 27 مارس 2023
ماجستير (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكهربائية والاتصالات - جامعة البحرين
بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكهربائية - جامعة البحرين
دبلوم مشترك (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الإلكترونية - جامعة البحرين
شهادة المحاسبة والتمويل والتحليل المالي من كلية لندن للأعمال، إنجلترا
المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة شركة بنفت، البحرين
- عضو مجلس إدارة المدرسة البريطانية، البحرين
- مستشار الرئيس لهيئة الكهرباء والماء، البحرين

5.6 اجتماعات مجلس الإدارة

وفقًا لميثاق مجلس إدارة الشركة، يُطلب من أعضاء مجلس الإدارة الاجتماع أربع مرات على الأقل في كل سنة مالية لإنجاز مسؤولياتهم على الوجه الأكمل.

4.6.1 اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام 2025م، حيث كان حضور أعضاء المجلس حسب الجدول التالي:

اسم العضو	16 فبراير	25 مارس	13 مايو	12 أغسطس	11 نوفمبر	9 ديسمبر	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور (%)
السيد مراد علي مراد رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد خالد سعود الحسن نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	√	1	17

100	6	√	√	√	√	√	√	السيد حسن محمد زين العابدين عضو مجلس الإدارة
100	6	√	√	√	√	√	√	د. عماد جواد بوخمسين عضو مجلس الإدارة
83	5	√	√	√	√	-	√	السيد بيجان خوسرو شاه عضو مجلس الإدارة
100	6	√	√	√	√	√	√	السيد محمد إبراهيم زينل عضو مجلس الإدارة
100	6	√	√	√	√	√	√	السيد مبارك عثمان العيار عضو مجلس الإدارة
100	6	√	√	√	√	√	√	السيد محمد أحمد الرئيس عضو مجلس الإدارة
100	6	√	√	√	√	√	√	السيد علي كاظم الهندال عضو مجلس الإدارة
100	6	√	√	√	√	√	√	السيدة من السيد علي الهاشمي عضو مجلس الإدارة

4.6.2 المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والقرارات المتخذة بشأنها
يتضمن الجدول التالي موجزاً للقرارات النهائية التي اتخذت حول المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها خلال الاجتماعات المذكورة:

القرار النهائي	المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها	تاريخ الاجتماع
اعتمد	البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.	16 فبراير 2025
اعتمد	توصية للجمعية العامة العادية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 25% من رأس المال المدفوع وتحويل مبلغ 456,311 دينار إلى الاحتياطي القانوني.	
اعتمد	توصية للجمعية العامة العادية بإعادة تعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز كمراقبين خارجيين لسنة 2025.	
اعتمد	إعادة تعيين شركة جرانت ثورنتون كمراقبين داخليين لسنة 2025.	
اعتمد	توصية للجمعية العمومية غير العادية بالموافقة على النظام الأساسي وعقد التأسيس المعدل.	
اعتمد	سياسة التبرعات والهبات.	
اعتمد	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2024.	
اعتمد	مكافأة موظفي الشركة لسنة 2024.	
اعتمد	تشكيل مجلس الإدارة واللجان التابعة له.	25 مارس 2025
اعتمد	قائمة المخولين بالتوقيع لمكتب الشركة بالبحرين.	
اعتمد	البيانات المالية الموحدة في 31 مارس 2025.	13 مايو 2025
اعتمد	البيانات المالية الموحدة في 30 يونيو 2025.	12 أغسطس 2025
اعتمد	ترشيح الرئيس التنفيذي للعمليات لعضوية مجلس إدارة شركة جلف اسست.	

اعتمد	تعيين ممثل اتصال قانوني لمكتب الشركة الكويت.	
اعتمد	جدول الصلاحيات المالية والإدارية المعدل لمكتبي الشركة بالبحرين والكويت.	
اعتمد	البيانات المالية الموحدة في 30 سبتمبر 2025.	11 نوفمبر 2025
اعتمد	سياسة الموارد البشرية المعدلة.	
اعتمد	سياسة تعيين المسؤولين حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي الجديدة.	
اعتمد	إعادة الرئيس التنفيذي لعضوية مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين.	
اعتمد	تحديث العلامة التجارية للشركة.	
اعتمد	تعمير حديقة السيف.	
اعتمد	إتفاقية الإستشارات الإستثمارية.	
اعتمد	خطة العمل والموازنة التقديرية للشركة لسنة 2026.	9 ديسمبر 2025

5.7 سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بصفة سنوية، وذلك حسب ما يقرره المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية، وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية البحريني رقم 21 لسنة 2001 وتعديلاته. إن مكافآت المجلس يتم إدراجها كمصروفات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومصرف البحرين المركزي، وتقديمها يكون خاضعاً لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. وبالإضافة إلى ذلك، فإن أعضاء مجلس الإدارة يحصلون على أتعاب مقابل حضورهم الجلسات وأية تعويضات أخرى من عضويتهم في اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة، وذلك وفقاً لسياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة. جميع تفاصيل المكافآت والتعويضات الأخرى المدفوعة خلال العام موضحة في تقرير مجلس الإدارة.

تفاصيل المكافآت والتعويضات الأخرى المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2025:

المنصب	اسم العضو	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	المجموع الكلي
السيد مراد علي مراد	رئيس مجلس الإدارة	600 د.ب.	20,000 د.ب.	20,600 د.ب.
السيد خالد سعود الحسن	نائب رئيس مجلس الإدارة	900 د.ب.	20,000 د.ب.	20,900 د.ب.
السيد حسن محمد زين العابدين	عضو مجلس الإدارة	1,800 د.ب.	20,000 د.ب.	21,800 د.ب.
السيد محمد إبراهيم زينل	عضو مجلس الإدارة	2,400 د.ب.	20,000 د.ب.	22,400 د.ب.
السيد محمد أحمد الرئيس	عضو مجلس الإدارة	3,000 د.ب.	20,000 د.ب.	23,000 د.ب.
د. عماد جواد بوخمسين	عضو مجلس الإدارة	1,800 د.ب.	20,000 د.ب.	21,800 د.ب.
السيد بيجان خوسروشاهاي	عضو مجلس الإدارة	1,500 د.ب.	20,000 د.ب.	21,500 د.ب.
السيدة منى السيد علي الهاشمي	عضو مجلس الإدارة	2,400 د.ب.	20,000 د.ب.	22,400 د.ب.
السيد مبارك عثمان العيار	عضو مجلس الإدارة	2,100 د.ب.	20,000 د.ب.	22,100 د.ب.
السيد علي كاظم الهندال	عضو مجلس الإدارة	1,200 د.ب.	20,000 د.ب.	21,200 د.ب.

المجموع	17,700 د.ب.	200,000 د.ب.	217,700 د.ب.
---------	-------------	--------------	--------------

5.8 سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين

وضعت للمثركة السياسات والإجراءات التنظيمية فيما يخص المتاجرة في أسهم للمثركة من قبل المطلعين للتأكد من أن جميع المطلعين على علم مسبق ولملم بالمتطلبات القانونية والإدارية في ملكيتهم ومتاجرتهم في أسهم للمثركة. حيث تهدف هذه الإجراءات إلى الحد من سوء استخدام المعلومات المتوفرة داخل للمثركة. والمطلعون يشملون أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية وموظفين في دوائر معينة والعاملين في أي مؤسسة لها اتصال مباشر بالمعلومات الداخلية وأقربهم. وتكون لسكرتير مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لمتابعة ومراقبة نشاط تداول المطلعين. إن هذه السياسة تتضمن المتطلبات التنظيمية بشأن التداول للأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية المقبولة للتداول في بورصة البحرين. والمطلعون يشملون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة والتنفيذية وموظفين في دوائر معينة والعاملين في أي مؤسسة لها اتصال مباشر بالمعلومات الداخلية وأقربهم. وتكون لسكرتير مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لمتابعة ومراقبة نشاط تداول المطلعين.

5.9 ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة

عدد ونسب الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة:

الإسم	فئة الأسهم	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024
السيد مراد علي مراد	عادية	299,999	299,999
السيد حسن محمد زين العابدين	عادية	1,016,307	996,307
السيدة شهناز إسحاق عبد الرحمن إسحاق	عادية	4,630	4,630
السيد فيصل حسن محمد زين العابدين	عادية	68,354	36,354
شركة سيسكون للتجارة والخدمات الميكانيكية	عادية	316,306	316,306
السيد محمد إبراهيم زينل	عادية	161,010	130,000
شركة محمد علي زينل ش.م.ب (ملرا)	عادية	7,153,741	6,954,122
د. عبد الله صلاح سلطان	عادية	34,292	34,292

1. قامت شركة محمد علي زينل ش.م.ب (مازل)، أحد الأطراف ذوي العلاقة بالسيد محمد إبراهيم زينل، بشراء أسهم مقدارها 199,619 سهماً خلال العام 2025م.
2. قام السيد حسن محمد زين العابدين بشراء أسهم مقدارها 20,000 سهماً خلال العام 2025م. كما قام السيد محمد إبراهيم زينل بشراء أسهم مقدارها 31,010 سهماً خلال العام 2025م. كما تلتزم الشركة بجميع المتطلبات والإجراءات الصادرة من بورصة البحرين والمتعلقة بالإبلاغ عن تعاملات الأشخاص الرئيسيين. لم يتداول أعضاء مجلس الإدارة الآخرين في أسهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
3. لم يتداول الرئيس التنفيذي في أسهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م. المدراء الآخرين لدى الشركة لا يملكون أي أسهم في الشركة بأسمائهم أو بأسماء عائلاتهم.

5.10 ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة ونظام السلوك الوظيفي

راجع وأقر مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقر نظام السلوك الوظيفي للإدارة التنفيذية وموظفي للمثركة. توضح هذه الوثائق مجالات تعرض المصالح ومقتضيات الشفافية ومسؤوليات المخولين بالتوقيع، وذلك باتباع أفضل الممارسات.

طلب من جميع موظفي للمثركة تقديم إقرار خطي بامتثالهم لنظام السلوك الوظيفي الخاص بالمثركة. تم تقديم الإقرار على شكل إعلان موقع يتم إدارته من قبل قسم الموارد البشرية.

ظهرت للمثركة بشكل لا لبس فيه تفانيًا لا يُعزز في تطبيق الأخلاقيات المهنية وسياسات مكافحة الفساد. وتشهد للمثركة بعدم وجود أي انتهاكات ملحوظة تتعلق بهذه السياسات والقيم، مما يؤكد التزامها الثابت بالحفاظ على أعلى معايير الشفافية والمساءلة.

5.11 وظيفة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي تم تعريفه بوضوح وتمت الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. رئيس مجلس الإدارة يتولى قيادة المجلس في تحديد استراتيجيته وتحقيق أهدافه، ويكون الرئيس مسؤولاً عن تنظيم أعمال المجلس، والتأكد من فعاليته، ووضع جدول الأعمال. لا يقوم الرئيس بالتدخل في العمل اليومي للمثركة، كما يقوم بتسهيل مهمة الأعضاء لضمان مساهمتهم في أعمال المجلس والتواصل مع المساهمين.

الرئيس التنفيذي هو المسؤول المباشر عن العمل اليومي بالشركة، ويكون مسؤولاً أمام المجلس عن الأداء المالي والتشغيلي للشركة.

5.11.1 السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية

د. عبد الله صلاح سلطان

الرئيس التنفيذي

التحق بالعمل في 2 مايو 2019

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- مؤهل قانون وحاصل على درجة الزمالة من معهد التأمين، لندن
- مدير مشرك للمخاطر من معهد "أي.آر.إم"، أمريكا
- مدير مخاطر من معهد "ش.ش.م"، أمريكا
- دكتوراة في إدارة الأعمال من المدرسة السويسرية لإدارة الأعمال، سويسرا
- ماجستير في المالية من كلية كاس للأعمال بجامعة سيتي، المملكة المتحدة
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكلايد، المملكة المتحدة
- ماجستير العلوم (تخصص أبحاث تطبيقية) من المدرسة السويسرية لإدارة الأعمال، سويسرا
- بكالوريوس علوم التسويق (تخصص مالية) من جامعة نيويورك للتكنولوجيا، أمريكا

المهام والمسؤوليات:

- عضو مجلس إدارة شركة التكافل الدولية ش.م.ب، البحرين
- عضو مجلس إدارة لشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب (مقفلة)، البحرين
- رئيس مجلس إدارة في جمعية التأمين البحرينية، البحرين
- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، البحرين
- عضو مجلس إدارة في الشركة المصرية للتأمين التكافلي (الممتلكات والمسؤوليات)، مصر
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين، الأردن
- عضو مجلس إدارة في صندوق تعويض المتضررين من حوادث المركبات، البحرين
- عضو مجلس إدارة في شركة جلف أسست (يورو أسيسستانس)، البحرين
- عضو اللجنة الاستشارية بكلية البحرين التقنية (بوليتكنك)، البحرين
- عضو مجلس إدارة الإتحاد العام العربي للتأمين، مصر

السيد محمد صلاح المعراج

المدير العام

التحق بالعمل في 6 أبريل 2025

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- شهادة الزمالة في التأمين من المعهد القانوني، المملكة المتحدة
- شهادة المشركة في إدارة المخاطر
- شهادة المشركة في التأمين من المعهد القانوني، المملكة المتحدة
- بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في إدارة الأعمال

المهام والمسؤوليات:

- عضو مجلس إدارة هلت 360 للخدمات المساندة ذ.م.م، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة جلف أسست (يورو أسيسستانس)، البحرين
- لديه أكثر من 13 عامًا من الخبرة في قطاعات التأمين وإعادة التأمين

السيدة فاطمة تقي الصفار

رئيس الشؤون المالية

التحقت بالعمل في 5 يناير 2020

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- بكالوريوس في المحاسبة مع مرتبة الشرف
- شهادة الزمالة الاحترافية من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية (FCCA)
- شهادة CMI في الإدارة والقيادة (fcmgr)، المملكة المتحدة
- شهادة إنسياد في حوكمة الشركات، فرنسا

المهام والمسؤوليات:

- ترأس الشؤون المالية والحسابات الفنية في الشركة
- عضو مجلس إدراك شركة التكافل الدولية، البحرين
- لديها أكثر من 19 عامًا من الخبرة في قطاعات التأمين وإعادة التأمين والتدقيق

السيد أحمد عبد الرحمن بوجيري

رئيس الاستثمارات

التحق بالعمل في 1 ديسمبر 2011

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- محلل قانون للاستثمارات البديلة
- شهادة الدبلوم في الدراسات التجارية
- شهادة الدبلوم في الخزينة وأسواق رأس المال
- برنامج ممثل الاستثمار (7 Series)
- المهام والمسؤوليات:
- عضو مجلس إدراك شركة التكافل الدولية، البحرين
- يشرف حاليًا على إدراك الاستثمارات والخزينة في الشركة
- مستشار الاستثمار لمجموعة الخليج للتأمين
- عضو لجنة الاستثمار والأصول بمجموعة الخليج للتأمين، المملكة العربية السعودية
- لديه 26 عامًا من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية والاستثمارات

السيد مانوج بادوني

رئيس الاكتتاب

التحق بالعمل في 10 أغسطس 2016

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- ماجستير في الاقتصاد
- زميل معهد التأمين في الهند
- المهام والمسؤوليات:
- مسؤول عن الإشراف على عمليات الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين في البحرين
- لديه 38 عامًا من الخبرة في قطاعات التأمينات العامة وإعادة التأمين

السيد زياد عبالمنعم زينل

رئيس قسم التكنولوجيا

التحق بالشركة في 9 يناير 2022

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة ديپول، الولايات المتحدة
- بكالوريوس في علوم الحاسوب (BSC) من جامعة سنترال فلوريدا، الولايات المتحدة
- شهادة المستوى 3 من المعهد القانوني للتأمين "Cert CII"
- شهادة CMI في الإدارة والقيادة (fCMgr)، المملكة المتحدة
- المهام والمسؤوليات:
- خبرة في القطاع المالي، بما في ذلك التأمين، المصارف، المدفوعات، والتحويلات
- رئيس لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في الشركة البحرينية الكويتية للتأمين
- عضو في لجنة التكنولوجيا لجمعية التأمين البحرينية

السيد عبد الرحمن خليل المصلي

رئيس قسم التسويق

التحق بالشركة في 3 يناير 2022

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- دبلوم المستوى 4 من المعهد القانوني للتأمين "Dip CII" نوفمبر 2022
- بكالوريوس في "علوم المعلومات التجارية" من جامعة AMA البحرين (2008-2012)
- شهادة NOCN المستوى 5 في ممارسة تحسين الإنتاجية (PIP) أبريل 2018
- حضر عدة دورات في المعهد البحريني للدراسات المالية والمصرفية في التأمين والتطوير الشخصي

- شهادة CMI في الإدارة والقيادة (fCMgr) ، المملكة المتحدة
المهام والمسؤوليات:
- 17 عامًا من الخبرة في صناعة التأمين البحرينية بين شركات التأمين المباشر وشركات الوساطة الإقليمية، حيث أدار حسابات للمشركات المبلشرة والوسطاء، وعمل في مطالبات السيارات، والتأمين البحري والتأمين الشخصي قبل الانضمام إلى الشركة
- عضو في لجنة التأمين لغير الوكالات بجمعية التأمين البحرينية

السيد علي حسن المحل

رئيس وحدة التحليل الاكتوري

التحق بالشركة في 22 سبتمبر 2019

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- زميل معهد التأمين المعتمد - (ACII) المعهد القانوني للتأمين، المملكة المتحدة
 - زميل في جمعية الاكتوريين - (ASA) جمعية الاكتوريين، الولايات المتحدة
 - بكالوريوس في علوم الاكتورية (BSc) من جامعة كنت، المملكة المتحدة
 - شهادة CMI في الإدارة والقيادة (fCMgr) ، المملكة المتحدة
- المهام والمسؤوليات:
- 11 سنة من الخبرة في صناعة التأمين وإعادة التأمين التي تغطي مجموعة واسعة من الممارسات الاكتورية.

مكتب الكويت

السيد عبد الله فيصل الخليفي

المدير العام

التحق بالعمل في 20 يناير 2006

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- شهادة الدبلوم في التسويق والعلاقات العامة
 - شهادة الدبلوم في القيادة التنظيمية من كلية هارفرد للأعمال
 - شهادة في التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن
 - شهادة CMI في الإدارة والقيادة (fCMgr) ، المملكة المتحدة
- المهام والمسؤوليات:
- مسؤول عن الإشراف على كافة وظائف الإدارة العامة لفرع الشركة بالكويت
 - عضو سابق في لجنة الحريق والحوادث العامة التابعة للاتحاد الكويتي للتأمين
 - لديه أكثر من 20 عامًا من الخبرة في سوق التأمين بدولة الكويت

السيد توماس شاكو

مدير أول الشؤون المالية والإدارية

التحق بالعمل في 9 فبراير 1992

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- بكالوريوس في العلوم
- المهام والمسؤوليات:
- يرأس الشؤون المالية والإدارية لفرع الشركة بالكويت
 - لديه أكثر من 34 عامًا من الخبرة في سوق التأمين بدولة الكويت.

5.12 لجان مجلس الإدارة

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد كل دورة انتخابية للمجلس، وترتبط اللجان المتفرعة من المجلس حلقات وصل بين إدارة الشركة التنفيذية والمجلس. والغرض من إنشاء هذه اللجان هو معاونة مجلس الإدارة في تسيير أعمال الشركة، وذلك بدراسة العديد من الأمور التي تقدم للمجلس من الإدارة ورفع توصياتها للمجلس فيما يخص ذلك.

ووفقًا لأفضل الممارسات المتبعة، يتم انتخاب رؤساء اللجان وتعيين أعضائها بشكل سنوي في أول اجتماع لها مباشرة بعد اجتماع الجمعية العامة السنوي. ويحق للمجلس تشكيل لجان مؤقتة لمهام محددة من وقت لآخر حسبما تستدعي الحاجة، وينتهي عمل هذه اللجان بمجرد انتهاء المهمة المناطة بكل منها. كذلك يُرُود أعضاء المجلس بنسخ من محاضر اجتماعات هذه اللجان وفقًا لتعليمات الجهة الرقابية بشأن حوكمة الشركات. تقوم جميع اللجان التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة شروط مرجعيتها بشكل دوري، ومن ثم تعتمد من قبل مجلس الإدارة. لقد شكل مجلس الإدارة أربع لجان كما يلي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- لجنة المخاطر

5.13 مهام لجان مجلس الإدارة، الاجتماعات وسجل الحضور

5.13.1 اللجنة التنفيذية

لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

- اقتراح وتطوير الخطط الاستراتيجية التي تعكس الأهداف الطويلة المدى وأولويات الشركة لعرضها على مجلس الإدارة لاتخاذ القرار اللازم بشأنها.
- تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة النتائج المالية والتشغيلية ومقارنتها بالخطط الموضوعة والموازنة التقديرية.
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الاستثمار بالمقارنة مع الأهداف.
- مراعاة الأولوية في تخصيص رأس المال والموارد الفنية والبشرية.

أسماء أعضاء اللجنة وعدد مرات حضور الاجتماعات الأربعة التي انعقدت خلال العام:

اسم العضو	المنصب	12 فبراير	8 مايو	7 أغسطس	6 نوفمبر	عدد مرات الحضور
السيد خالد سعود الحسن	رئيس اللجنة	√	-	-	-	1
الدكتور عماد جواد بوخمسين	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد بيجان خوسروشاهاي	عضو	√	√	√	√	4
السيد مبارك عثمان العيار	عضو	√	√	√	√	4
السيد محمد أحمد الرئيس	عضو	√	√	√	√	4

5.13.2 لجنة التدقيق والالتزام

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة التدقيق والالتزام القيام بالمهام التالية:

- مراجعة مسودة البيانات المالية والنتائج الربعية قبل عرضها على مجلس الإدارة لإقرارها، وكذلك مراجعة تقرير المدقق الخارجي المفصل.
- مراجعة السياسات المحاسبية للشركة ومدى كفاءتها.
- المراجعة المنتظمة للأثار المحتملة على البيانات المالية للشركة مثل الانخفاض في قيمة الأصول الثابتة والتغيرات المعتمدة في طريقة عرض التقارير حسب المعايير المالية والمحاسبية الدولية إذا كان ذلك ينطبق على الشركة.
- مراجعة مدى عملية الالتزام بالقوانين المذكورة في دليل النظم الصادر عن مصرف البحرين المركزي.
- مراجعة وإقرار شروط تعيين المدقق الداخلي.
- مراجعة التقرير السنوي المتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية في الشركة وفعاليتها، وإعداد تقرير إلى مجلس الإدارة حول نتائج هذه المراجعة واستلام تقرير دوري حول مناطق الخطر في نظام الرقابة المالية.
- مراجعة وظائف ومهام المدققين الداخليين، وبرنامج عملهم والتقارير الربعية حول ما أنجزوه من عمل خلال العام.

تقوم لجنة التدقيق والالتزام بمراقبة سلامة البيانات المالية أو أي بيان رسمي يصدر عن أداء الشركة. كما أن اللجنة مسؤولة عن كفاءة عمليات التدقيق الداخلي والخارجي. يجب أن تتأكد اللجنة من سلامة العلاقة بين الشركة والمدقق الخارجي. كما تقوم بمراجعة سنوية لنظام الرقابة الداخلية في الشركة والعمليات المتعلقة بالرقابة على المخاطر التي تواجهها الشركة وتقييمها. وتراقب اللجنة مدى كفاءة المدققين، وهي مسؤولة عن الموافقة على تعيينهم أو إنهاء عقودهم. كما تقوم اللجنة بمراجعة مهامها وصلاحياتها بشكل سنوي وتوصي مجلس الإدارة بالتغييرات المطلوبة.

تجتمع اللجنة مع الإدارة التنفيذية عندما تدعو الحاجة إلى ذلك، وكذلك مع المدققين الداخليين والخارجيين. لقد تم إسناد مهمة التدقيق الداخلي في الشركة إلى السادة جرانت ثورنتون، البحرين، الذين يقومون بمهامهم طبقاً للشروط المتفق عليها، ويقدمون تقاريرهم الدورية مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام.

أسماء أعضاء اللجنة وعدد مرات حضور الاجتماعات الأربعة التي انعقدت خلال العام:

اسم العضو	المنصب	16 فبراير	13 مايو	12 أغسطس	11 نوفمبر	عدد مرات الحضور
السيد حسن محمد زين العابدين	رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد محمد إبراهيم زينل	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد علي كاظم الهندال	عضو	√	√	√	-	3
السيدة منى السيد علي الهاشمي	عضو	√	√	√	√	4

5.13.3 لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية القيام بالمهام التالية:

- مساعدة مجلس الإدارة في تحديد وتعيين الأفراد المؤهلين للعمل كأعضاء في المجلس واللجان الفرعية للمجلس.
- تكوين سياسة شاملة للأجور والمكافآت، وعلى وجه الخصوص لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما تقوم اللجنة باستعراض وتقييم أداء المجلس واللجان الفرعية المنبثقة منه.
- تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام، وتطبيق أفضل الممارسات وفقاً للمعايير والأعراف الدولية وذلك من أجل التقيد بالسياسات والقوانين التي تفرضها الجهات الرقابية.
- رفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن تسمية ممثلي الشركة في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة.
- مناقشة ودراسة تحديد السبل التي تمكن للشركة من التنفيذ الفعال للمتطلبات البيئية والاجتماعية والمؤسسية من أجل خفض التكاليف وزيادة الأرباح.
- إعداد التقارير الدورية المطلوبة وتقييم الالتزام بتنفيذ المتطلبات البيئية والاجتماعية والمؤسسية حسب القواعد الإرشادية من بورصة البحرين وبورصة الكويت.

أسماء أعضاء اللجنة وعدد مرات حضور الاجتماعين اللذين انعقدتا خلال العام:

اسم العضو	المنصب	5 فبراير	6 نوفمبر	عدد مرات الحضور
السيد مراد علي مراد	رئيس اللجنة	√	√	2
السيد خالد سعود الحسن	نائب رئيس اللجنة	√	-	1
السيد حسن محمد زين العابدين	عضو	√	√	2
السيدة محمد أحمد الريس	عضو	√	√	2

5.13.4 لجنة المخاطر

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة المخاطر القيام بالمهام التالية:

- مساعدة مجلس الإدارة في إعداد ومراجعة والموافقة على سياسات وإجراءات واستراتيجيات إدارة المخاطر، بالإضافة إلى وضع حدود مقبولة وضوابط داخلية كافية والتأكد من تنفيذ تلك السياسات والاستراتيجيات التي تتناسب مع حجم وطبيعة النشاط التجاري.
- مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم المستوى المقبول للمخاطر في الشركة (قابلية تحمل المخاطر)، والتأكد من أن الشركة لا تتجاوز مستوى المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة.
- تقييم أنظمة وتقنيات إدارة المخاطر لتحديد وقياس ومراقبة مختلف المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو قد تتعرض لها، من أجل تحديد أوجه القصور فيها.
- الإشراف على تنفيذ استراتيجية الشركة للمخاطر، وإطار إدارة المخاطر، بما في ذلك تغطية جميع جوانب المخاطر الرئيسية والثانوية.
- مراقبة القوة المالية للشركة بدعم من كفاية رأس المال، لضمان قدرتها على الوفاء بجميع التزاماتها تجاه جميع أصحاب المصلحة.

أسماء أعضاء اللجنة وعدد مرات حضور الاجتماعات الأربعة التي انعقدت خلال العام:

اسم العضو	المنصب	11 فبراير	7 مايو	7 أغسطس	6 نوفمبر	عدد مرات الحضور
السيد حسن محمد إبراهيم زينل	رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد محمد أحمد الرئيس	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد مبارك عثمان العيار	عضو	√	√	-	√	3
السيدة منى السيد علي الهاشمي	عضو	√	√	√	√	4

5.14 مدققي الحسابات

تقوم لجنة التدقيق بمراجعة دورية في تعيينات المدققين الخارجيين وعلاقاتهم مع الشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة خدمات التدقيق وعمليات التدقيق المقدمة للشركة من قبل المدققين، وكذلك مراقبة مجموع الرسوم المدفوعة للمدققين ومطابقتها بالمبالغ المرصودة لهذا الغرض. في مارس 2025، وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين شركة برايس واتر هاوس كوبرز (PWC) للسنة المالية 2025.

تفاصيل رسوم خدمات التدقيق وعمليات التدقيق لعام 2025 المدفوعة للمدققين من قبل الشركة موضحة كالتالي:

رسوم خدمات التدقيق	57,091 دينار بحريني
رسوم خدمات غير التدقيق	4,168 دينار بحريني

6. أمور أخرى

6.1 كفاية رأس المال وهامش الملاءة

يتم تحديد متطلبات هامش الملاءة وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي حددها مصرف البحرين المركزي، والتي يتم احتسابها على أساس حساب الأقساط والمطالبات المسجلة. وإذا نتجت هذه الحسابات عن متطلبات هامش ملاءة أقل من الحد الأدنى لحجم الصناديق المحددة بالنظم، فيعتبر مثل هذا الحجم المتدني وهامش الملاءة المطلوب.

الجدول التالي يوضح ملخصاً عن موقف الملاءة في الشركة:

31 ديسمبر 2024م	31 ديسمبر 2025م	
27,024	24,224	رأس المال
8,148	8,256	هامش الملاءة
18,876	15,967	إجمالي فائض رأس المال عما هو مطلوب من هامش الملاءة المطلوب

6.2 الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

في ممارستها لأنشطته التجارية، يحتل الالتزام بالأحكام التنظيمية والقانونية مكانة خاصة لدى الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب. حيث لا تآل جهوداً في متابعة وتطبيق جميع التعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي والجهات الرقابية المختصة بدولة الكويت، والمستمدة من أفضل الممارسات العالمية، فيما يتعلق بالالتزام ومكافحة غسيل الأموال.

يوجد لدى الشركة مسؤول للالتزام ومكافحة غسيل الأموال. وتتمتع هذه الوظيفة بالاستقلالية عن أنشطة الشركة والمشكلة اليومية في أعمالها، فضلاً عن استقلاليتها عن عمليات التدقيق الداخلي. بالإضافة إلى ذلك، بعد إجراء مراجعة دقيقة لضمان الالتزام بالتعليمات التنظيمية فيما يتعلق بالوظائف المشار إليها، فقد أصبح مسؤول الالتزام ومكافحة غسيل الأموال يتبع مبلشرة لجنة التدقيق والالتزام (إدرياً إلى الرئيس التنفيذي)، ولديه الصلاحية الكاملة للالتقاء بمجلس الإدارة.

قامت الشركة بوضع سياسات وإجراءات لمكافحة غسل الأموال تتضمن تدابير التحقق من العملاء، وإجراءات للتعرف على العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها، وإقامة دورات دورية منتظمة لتوعية الموظفين، وحفظ السجلات الخاصة بذلك. هذا ويتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال لدى الشركة بشكل منتظم من قبل المدققين الداخليين والخارجيين، وتسلم التقرير اللازمة إلى مجلس الإدارة وصرف البحرين المركزي. كما تسعى الشركة دائمًا إلى اتخاذ التدابير التصحيحية المناسبة بشأن أوجه النقص في تنفيذ المتطلبات الرقابية في هذه التقرير.

يقوم قسم الشؤون القانونية والالتزام في الشركة بتقديم تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والالتزام بشأن جميع التغييرات المهمة الصادرة عن الجهات الرقابية المختصة. كما أن القسم بصدد تنفيذ تطبيق KYC-E لتسهيل عملية التحقق من هوية العملاء إلكترونياً للالتزام بالمتطلبات الرقابية. بالإضافة إلى ذلك، يتأكد القسم من الالتزام بمتطلبات قانون حماية البيانات الشخصية لعملاء الشركة.

خلال العام 2025م، قامت الشركة بتنظيم دورات تدريبية لموظفيها الجدد في مجال مكافحة غسل الأموال بالتنسيق مع قسم المورد البشرية. علاوة على ذلك، فقد تم تنظيم دورات تدريبية أخرى في مجال مكافحة غسل الأموال وقانون حماية البيانات الشخصية للموظفين الحاليين الذين يتعاملون مع العملاء بشكل مباشر، من أجل التأكد من أن الموظفين على دراية تامة بالمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. علاوة على ذلك، يقوم القسم بانتظام بمراجعة وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية للتأكد من أن الشركة ملتزمة بالمتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

6.3 سياسة تضارب المصالح

أقر المجلس السياسات والإجراءات التنظيمية التي تتعلق بتضارب المصالح. وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة لمناقشة مواضيع ترتبط بقضايا تضارب المصالح، تتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانه. وعلى العضو المعني الامتناع عن المناقشة والتصويت ومغادرة قاعة الاجتماع أثناء مناقشة تلك المواضيع، وتسجل تلك العمليات في محضر اجتماع مجلس الإدارة أو لجانه.

ويتوجب على الأعضاء أن يفصحوا فوراً للمجلس بعدم المشورة في التصويت لوجود تضارب في المصالح مرتبط بأشطتهم والتزاماتهم مع جهات أخرى. وتشمل هذه الإفصاحات الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

علاوة على ذلك، يتم إدراج جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة السنوي ببند خاص لتبليغ المساهمين عن هذه العمليات للحصول على موافقتهم.

6.4 سياسة التبليغ عن المخالفات

لقد قام مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسة التبليغ عن المخالفات مع تعيين مسؤول عنها، والذي يمكن للموظفين التواصل معه. إن هذه السياسة توفر لجميع موظفي الشركة الحماية الكافية للموظفين الذين يقومون بتقديم تقارير بحسن نية عن تلك المخالفات.

وفقاً للسياسة، بمجرد تلقي أي شكوى، يجب مراجعتها وتحليلها قبل عملية التحقيق. اعتماداً على نتائج التحقيق والأدلة التي تدعم الشكوى، يتم تقديم تقرير إلى لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة والتي تشرّف على هذه السياسة.

تم توضيح تفاصيل إجراءات عملية التحقيق وحماية الأشخاص المشمولين بالتفصيل في هذه السياسة.

6.5 سياسة توظيف الأقرب

من أجل الحفاظ على نزاهة أنظمة التدقيق والرقابة والإدارة، يمنع توظيف أقرب الموظفين ذوي الصلة الوثيقة حتى الدرجة الثالثة. إن هذه السياسة تعتبر جزءاً من سياسة المورد البشرية المعتمدة.

6.6 المفاوضة الجماعية

ليس لدى الشركة أي اتفاقيات تفاوض جماعية، ولا يخضع أي موظف في الشركة لاتفاقية مماثلة. يتم التفاوض رسمياً مع جميع الموظفين الذين ينضمون إلى الشركة بشأن شروط ومزايا العقد، وفقاً لقانون العمل في مملكة البحرين أو دولة الكويت حيثما ينطبق ذلك، بالإضافة إلى السياسات الداخلية للشركة ونظام السلوك الوظيفي.

6.7 الإفصاح عن ممارسات الاستدامة

تنتشر الشركة ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بها ضمن تقريرها السنوي منذ عام 2022، ولا تقدم بيانات الاستدامة الخاصة بها إلى أي منظمات داعمة للاستدامة.

قامت الشركة بمواءمة إطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاص بها مع أهداف الأمم المتحدة العشرون للتنمية المستدامة على النحو التالي:

أهداف التنمية المستدامة

الصحة الجيدة والرفاهية	3
المساواة بين الجنسين	5
المياه النظيفة والنظافة الصحية	6
طاقة نظيفة بأسعار معقولة	7
العمل اللائق ونمو الاقتصاد	8
الحد من أوجه عدم المساواة	10
الاستهلاك والإنتاج المسؤولان	12
العمل المناجي	13
السلام والعدل والمؤسسات القوية	16
عقد الشراكات لتحقيق الأهداف	17

وفقًا لمتطلبات مصرف البحرين المركزي حول ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في نوفمبر 2023، أجرت الشركة تحليلًا للفجوات لتحديد المجالات التي تحتاج الشركة إلى العمل عليها، وذلك للامتثال بها، مع الأخذ في الاعتبار إرشادات الإبلاغ الطوعي بشأن ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن بورصة البحرين وبورصة الكويت.

6.8 التحقق من صحة الإفصاح عن الاستدامة

يتم التحقق من صحة الإفصاح الخاص بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال التقييم الداخلي الذي تقوم به اللجنة الإدارية المعنية في اجتماعاتها الدورية.

في الوقت الحالي، لا يتم التحقق من صحة الإفصاح الخاص بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من قبل أي طرف ثالث مستقل، ومع ذلك، تخطط الشركة للقيام بذلك في المستقبل.

6.9 الغرامات والعقوبات

لم تدفع الشركة أي غرامات أو تتلقأ أية عقوبات من قبل الجهات التنظيمية الحكومية خلال السنة.

6.10 إستراتيجية التواصل

تتبع الشركة سياسة واضحة بشأن توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطتها وأعمالها لجميع المتعاملين والمساهمين والموظفين والزبائن والجهات الرسمية والرقابية والمجتمع بشكل عام.

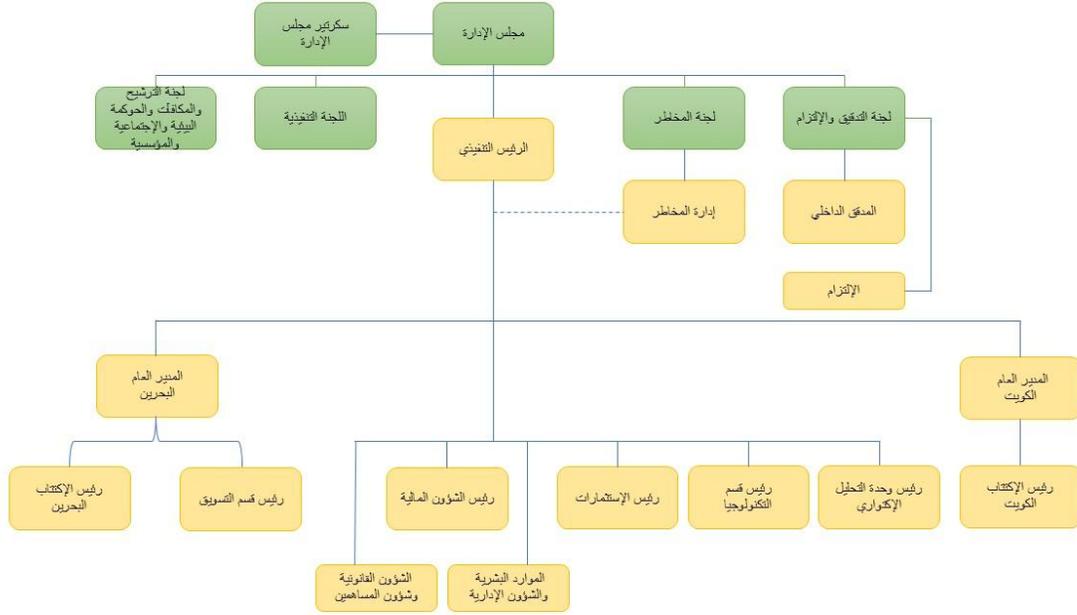
تعقد الجمعية العامة سنويًا بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، بحضور الرئيس وأعضاء المجلس، بما في ذلك رؤساء اللجان المختلفة مثل اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة المكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ولجنة المخاطر، بالإضافة إلى ممثلين عن الجهات الرسمية والمدققين الخارجيين. يتم في هذه الاجتماعات استعراض النتائج المالية والإجابة على أسئلة المساهمين أو ممثلي وسائل الإعلام بشأن أنشطة الشركة وعملياتها وأدائها.

ترك الشركة جديًا مسؤولياتها تجاه تطبيق المتطلبات التنظيمية والقانونية المتعلقة بتوفير المعلومات لجميع المتعاملين والأطراف ذات العلاقة. مع الالتزام بمعايير وتوجيهات الإفصاح المتعلقة بالأشخاص الأساسيين، بالإضافة إلى متطلبات الجهات الرقابية الأخرى، يتم الإعلان وتوفير المعلومات عن أي مستجدات عبر الصحافة المحلية أو من خلال بورصتي البحرين والكويت أو من خلال موقع الشركة الإلكتروني www.gighbh.com، أو أي وسيلة تواصلية أخرى.

يمكن لجميع الحصول على النتائج المالية والتقارير السنوية على الموقع الرسمي للشركة.

7. الهيكل التنظيمي

للشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.



الهيكل التنظيمي المبين أعلاه تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 7 ديسمبر 2025م.