

# تقرير حوكمة الشركات

## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

## المحتويات

3	1	سياسة الشركة فيما يتعلق بحوكمة
3	2	المبادرات في العام 2023م
3	3	إدارة المخاطر
3	3.1	الإطار العام لمخاطر الشركة
4	3.2	الأمن السيبراني
4	3.3	قانون خصوصية البيانات وحماية البيانات الشخصية
5	4	بيانات المساهمين
5	4.1	المساهمون
5	4.2	جدول توزيع فئات الأسهم
6	5	مجلس الإدارة والإدارة
6	5.1	تشكيل مجلس الإدارة
6	5.2	مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
7	5.3	البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة
7	5.4	تقييم المجلس واللجان التابعة
7	5.5	السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة
11	5.6	اجتماعات مجلس الإدارة
11	5.6.1	اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور
12	5.6.2	المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والقرارات المتخذة بشأنها
13	5.7	سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة
13	5.8	سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين
14	5.9	ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة
14	5.10	ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة ونظام السلوك الوظيفي
14	5.11	وظيفة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
14	5.11.1	السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية
17	5.12	لجان مجلس الإدارة
17	5.13	مهام لجان مجلس الإدارة، الاجتماعات وسجل الحضور
17	5.13.1	اللجنة التنفيذية
18	5.13.2	لجنة التدقيق والالتزام
19	5.13.3	لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
19	5.13.4	لجنة المخاطر
20	5.14	مدققي الحسابات
20	6	أمور أخرى
20	6.1	كفاية رأس المال وهامش الملاءة
20	6.2	الالتزام ومكافحة غسيل الأموال
21	6.3	سياسة تضارب المصالح
21	6.4	سياسة التبليغ عن المخالفات
21	6.5	سياسة توظيف الأقارب
21	6.6	المفاوضة الجماعية
21	6.7	الإفصاح عن ممارسات الاستدامة
22	6.8	التحقق من صحة الإفصاح عن الاستدامة
22	6.9	الغرامات والعقوبات
22	6.10	إستراتيجية التواصل
23	7	الهيكل التنظيمي

### 1. سياسة الشركة فيما يتعلق بحوكمة

توجد لدى الشركة سياسة تحاول من خلالها التقيد بالأعراف وأفضل الممارسات في مجال التنظيم والإدارة. لقد أقر مجلس الإدارة القيم والمعايير الجوهرية للتعامل مع المساهمين والعملاء والموظفين وسماسة التأمين وغيرهم من الملاك الرئيسيين في الشركة. ومن القيم المتعارف عليها في الشركة أن الوصول إلى أعلى مستويات الكمال ضروري جدا في العمل. وتقوم الشركة بمراجعة جميع الأنظمة باستمرار، وذلك لرفع كفاءة عملية التقيد والالتزام بالقوانين طبقا 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 كبند منفصل في جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة السنوي.

### 2. المبادرات في العام 2023م

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 الآتي ذكره:

- تم تقديم برنامج تعريفي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد الذين تم انتخابهم/تعينهم خلال العام 2023م. وتضمن البرنامج التعريفي الاطلاع على السياسات والاستراتيجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى نظرة عامة على الشركة وعملياتها من خلال الاجتماع بشكل فردي مع المدراء المعنيين.
- استعرض مجلس الإدارة استقلالية أعضائه، مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية وقرارات مجلس الإدارة، وكذلك أفضل الممارسات.
- تنظيم برامج تدريبية للمجلس والإدارة التنفيذية؛ بهدف التطوير المستمر ومواكبة المستجدات في السوق، وتم الإفصاح عن القائمة كاملة بالبرامج المقدمة خلال عام 2023 في هذا التقرير.
- تم إجراء تقييم داخلي لموظفي الشركة بشأن مكافحة غسل الأموال من أجل قياس مستوى وعيهم بمتطلبات مكافحة غسل الأموال، والعمل على تقديم البرامج التدريبية اللازمة حسب المتطلبات الرقابية.
- التركيز على خطط التعاقب الإداري لأداء المهام بالطريقة المثلى؛ لضمان التخطيط الناجح لتنمية الموارد.
- تم عمل مراجعة لإجراءات بعض الأقسام بهدف تقييم الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة، حيث تم تحديد بعض الثغرات من أجل تنفيذها. كما تمت مراجعة نتائج هذه المراجعة من قبل لجنة التدقيق/مجلس الإدارة.

### 3. إدارة المخاطر

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

#### 3.1 الإطار العام لمخاطر الشركة

تشكل إجراءات الشركة تجاه إدارة المخاطر الرئيسية، وموقفها تجاه أنواع المخاطر التي ترغب الشركة في قبولها لتحقيق أهدافها النهائية، جزءاً لا يتجزأ من تقدير المخاطر وتقييمها.

يجري الحفاظ على نهج إدارة المخاطر من خلال الإبلاغ الفعال عن تلك المخاطر باستخدام أساليب نوعية وكمية بما يتماشى مع أي تنظيم أو حوكمة من شأنها أن تعزز بيئة الرقابة الداخلية في الشركة. ونظراً لطبيعة الوظيفة وواجباتها، فهي في تطور مستمر لتلبية التطورات الجديدة في الصناعة والعمليات واللوائح. في عام 2023، قام قسم إدارة المخاطر بمراجعة تقارير إدارة المخاطر، من أجل تقييم مدى التزامها بأفضل الممارسات.

وفيما يلي لمحة موجزة عن ممارسات قسم إدارة المخاطر في الشركة خلال عام 2023:

- يشرف قسم إدارة المخاطر على مجالات متعددة من عمليات إدارة المخاطر بما في ذلك تضمين قابلية المجلس لتحمل المخاطر في عمليات وحدات الأعمال، ليتم دمجها في نهاية المطاف في المهام اليومية. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بتقييم وقياس جوانب متعددة للمخاطر، مثل مخاطر الملاءة وكفاية رأس المال، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر استمرارية الأعمال، والمخاطر الناشئة

- مثل الضرائب والمخاطر السيبرانية. تم بذل الجهود لتحديد ومراقبة التعرض المتراكم للشركات التابعة، إلى جانب تشكيل معايير تقبل المخاطر لوحدة الأعمال المستخدمة في عملياتها.
- يحافظ قسم إدارة المخاطر على ممارساته لتعزيز الرقابة الداخلية من خلال التدريب والمشاركة اليومية، وتعزيز التقييم الذاتي من خلال الدراسات الاستقصائية للمخاطر والالتزامات على أساس دوري مع مختلف إدارات الشركة.
  - الإشراف على وإدارة الجوانب التشغيلية المتعلقة بفصل وتوزيع المسؤوليات والصلاحيات (بما في ذلك السلطات المالية) بين المستويات المختلفة في جميع الإدارات. كم تم تفعيل عملية التفويض المؤقت للسلطة مما أدى إلى زيادة الكفاءة التشغيلية لوحدة الأعمال.
  - المساعدة في تضمين مبادئ إدارة المخاطر ضمن عملية التخطيط بعيد المدى للشركة، وتساهم هذه الممارسة في تحديد المجالات التي قد تحدث بها التطورات وبعض الصعوبات التشغيلية؛ مما يوفر نظرة ثاقبة بشأن إدارة الرقابة الداخلية والتأزر بين مختلف خطوط الدفاع، ومتابعة تنفيذ مبادرات الإستراتيجية المعتمدة وتقييم مدى إنجازها لكل قسم. وقد سمح ذلك لكل من الإدارة والمجلس بتقييم مستوى إنجاز الخطة الإستراتيجية من أجل تحقيق الأهداف النهائية.

### ممارسات خطة استمرارية الأعمال

قام القسم بإدارة خطة استمرارية الأعمال والإشراف عليها بشكل فعال وعمل محاكاة لخطة التعافي من الكوارث بمساعدة الأقسام أخرى. وقد استطاعت الشركة من إنجاز اختبار التعافي من الكوارث بنجاح بمشاركة أكثر من 30 موظفًا من مختلف الأقسام. تم تقديم تقرير التصعيد التفصيلي لنتائج الاختبار إلى مجلس الإدارة.

ويهدف قسم إدارة المخاطر إلى نشر ثقافة إدارة المخاطر والحفاظ عليها داخل الشركة، وتوفير آليات إدارة المخاطر على المستوى التنظيمي. كما يوجد لدى الشركة مسؤول متخصص في إدارة المخاطر، حيث يتبع مباشرة لجنة المخاطر (وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي)، ولديه الصلاحية الكاملة للالتقاء بمجلس الإدارة.

### 3.2 الأمن السيبراني

بناءً على توجيهات مصرف البحرين المركزي المتعلقة بالأمن السيبراني في عام 2022، قامت الشركة بإعداد أول إطار عمل للأمن السيبراني وإجراءاته ودليل الحوادث، بالإضافة إلى تحديد استراتيجية الأمن السيبراني والضوابط والإجراءات التفصيلية الواجب اتباعها للتحكم في أنشطة الإدارة والوقاية من التهديدات السيبرانية وتحسينها. كما قدمت الشركة تدريباً داخلياً للأمن السيبراني للموظفين في مكاتب الشركة مع متوسط درجات بلغ 80٪.

وقد تم تعيين مسؤول للأمن السيبراني خلال العام 2023، حيث قام بتنفيذ مجموعة من الأنشطة والمهام بما في ذلك:

- مراجعة الشبكة الإلكترونية الخاصة ومستويات الحماية والتحكم للوصول إلى النظام الآلي الأساسي.
- مراجعة وتنفيذ التدابير عبر جميع التقنيات ذات الصلة التي تعتمد عليها الشركة.
- تقديم الإرشادات والتوجيهات فيما يتعلق بأفضل الممارسات المتعلقة بالأمن السيبراني على مستوى الحوسبة السحابية، الموبايلات، الحواسيب المكتبية والحواد.
- نشر الوعي وإجراء تمارين محاكاة للتصيد الاحتمالي مع الموظفين باستخدام الأدوات المتاحة إذا كانت متوفرة، بما في ذلك تقديم التدريب المطلوب حيثما أمكن.
- المساعدة في مراجعة وتقييم والتوصية بالأدوات المطلوبة لأداء الواجبات المتعلقة بالأمن السيبراني وتقييم ما بعد التنفيذ.
- مراجعة نطاق الأنشطة المقدمة من موردي الخدمات، لضمان تطبيقها على بيئة الرقابة الشاملة واحتياجات الشركة.

بنهاية العام 2023، لم تتعرض الشركة لحوادث تتعلق بالأمن السيبراني.

### 3.3 قانون خصوصية البيانات وحماية البيانات الشخصية

تعد خصوصية البيانات لعملائنا على رأس أولويات الشركة. كما أدرجت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، في إطار حماية البيانات الشخصية على النحو المنصوص عليه في قانون حماية البيانات الشخصية الصادر في مملكة البحرين في عام 2019، فيما يتعلق بتخزين ومعالجة البيانات الشخصية (سواء للعملاء أو أي أطراف ثالثة) وفقاً لمتطلبات القانون.

يتم الاحتفاظ بالبيانات التي يتم جمعها من قبلنا بناءً على العلاقة القانونية مع العملاء والأطراف الثالثة للوفاء بمتطلبات العملية، اعتماداً على صلاحية العقد، والوفاء بالأغراض المقصودة والأرشفة التاريخية، إن وُجِدَت.

يتعامل مشرف حماية البيانات مع أي انتهاكات لخصوصية بيانات العميل، ويتم تدقيق الإطار العام بشكل مستقل للامتثال، في إجراء موسع تتخذه الشركة لضمان أمان وحماية وتأمين بيانات العملاء.

وقد أُجري تدريب داخلي من قبل مشرف حماية البيانات لزيادة وعي الموظفين في مكتبي الشركة بأهمية القانون وتنفيذه مع متوسط درجات بلغ 65%. ويشكل هذا التدريب جزءاً من استراتيجية الشركة في زيادة الوعي بأهمية الخصوصية وحماية البيانات الشخصية للعميل.

تعمل الشركة على المراجعة الدائمة للتدابير والضوابط التشغيلية لضمان السرية نظراً للخطوات التي اتخذتها الشركة لرقمنة عملياتها والاستفادة منها على أفضل وجه، وقد نفذت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين حاليًا إجراءات مختلفة تشمل على سبيل المثال لا الحصر التالي:

- ضمان التزام الأطراف المعنية بمتطلبات قانون حماية البيانات الشخصية من خلال الاتفاقيات وبنود السرية.
- تعزيز ضوابط الوصول والتدابير الأمنية للموظفين بما في ذلك تعزيز سياسات كلمة المرور.
- تمرير الإجراءات المفصلة والموحدة المتعلقة بقانون حماية البيانات الشخصية ومشاركة المعلومات السرية.
- تعزيز العلاقة مع وحدات الأعمال مما يخلق الثقة وإمكانية التواصل مع مشرف حماية البيانات للتشاور.
- منع أجهزة التخزين القابلة للإزالة من الوصول إلى أجهزة شبكة الشركة.
- حظر مواقع مشاركة الملفات من شبكة الشركة.
- مراقبة منع تسرب البيانات من خلال مايكروسوفت إنتون.

تقوم الشركة باستكشاف سياسة تصنيف البيانات لتعزيز ضوابط تسرب البيانات وأدوات إدارة تطبيقات الهاتف المحمول لتحسين التحكم في التطبيقات التي يستخدمها موظفو الشركة.

بنهاية العام 2023، لم يكن لدى الشركة أي خرق 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 إسمية قدرها 100 فلس للسهم، فيما يبلغ رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل للشركة 150 مليون سهم عادي بقيمة إسمية قدرها 100 فلس للسهم.

##### 4.1 المساهمون

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية%
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	35,580,301	23.72
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	3,684	19.12

4.61	1	6,920,581	1% إلى أقل من 5%
6.82	1	10,237,379	5% إلى أقل من 10%
13.33	1	19,999,997	10% إلى أقل من 20%
56.12	1	84,182,323	20% فأكثر
<b>100</b>	<b>3,688</b>	<b>150,000,000</b>	<b>المجموع</b>

## 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 على ضوء 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 عبارة عضو تنفيذي، عضو غير تنفيذي وعضو مستقل تم وفقاً للتعليمات المنصوص عليها في المجلد رقم 3 من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

وضع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وغير التنفيذيين، والمستقلين وغير التنفيذيين حتى نهاية 2023م:

- أعضاء تنفيذيين 3
- أعضاء غير تنفيذيين 3
- أعضاء مستقلين 4

ويتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي. ويكون انتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة 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 2023م وتنتهي في شهر مارس من العام 2026م. في شهر مارس من العام 2023م، أجريت الانتخابات للدورة الجديدة من مارس 2023م إلى مارس 2026م.

بلغت نسبة تمثيل الذكور في مجلس الإدارة 90%، بينما بلغت نسبة تمثيل الإناث في مجلس الإدارة 10% كما في 31 ديسمبر 2023م.

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 إستراتيجية الشركة وإقرار الموازنة التقديرية السنوية.
- مراجعة الأداء المالي والتشغيلي للشركة.
- الموافقة على الاستثمارات الإستراتيجية 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 المباشرة بالإضافة إلى تعيين سكرتير مجلس الإدارة.
- التأكد من أن التحاور مع المساهمين يتم بشكل مرض.

### 5.3 البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

يتعين على مجلس الإدارة أن يكون على إطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بالأعمال، وصناعة التأمين، والتطورات الرقابية والتشريعية، وأحدث التطورات التي من شأنها أن تؤثر على عمليات وأعمال الشركة. وتوفر الشركة مباشرة، بعد تعيين أي عضو جديد في مجلس الإدارة، برنامج تعريفي، 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 أمر ضروري 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. تم تقديم برنامج تعريفي لاثنتين من الأعضاء الجدد الذين انضموا إلى مجلس الإدارة خلال الانتخابات التي جرت في مارس 2023م.

البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023م:

1. النظرة المستقبلية – الآفاق الجيوسياسية والاقتصادية العالمية
2. الذكاء الاصطناعي للخدمات المالية
3. التحول التكنولوجي والاستدامة

عدد الساعات التدريبية التي حضرها 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	18
السيد خالد سعود الحسن	15
السيد حسن محمد زين العابدين	15
د. عماد جواد بوخمسين	15
السيد بيجان خوسروشاهاي	15
السيد محمد إبراهيم زينل	20
السيد مبارك عثمان العيار	15
السيد محمد أحمد الرئيس	20
السيد علي كاظم الهندال	15
السيدة منى السيد علي الهاشمي	15

### 5.4 تقييم المجلس واللجان التابعة

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي. كما يقوم المجلس بإجراء مراجعة سنوية لدليل عمله ومدى فعاليته وتكوينه، والشروع في اتخاذ الخطوات المناسبة لأي تعديلات مطلوبة. كما يقوم المجلس كذلك بمراجعة التقييم الذاتي للسادة الأعضاء 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 بنك البحرين والكويت ش.م.ب، البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة 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 لشركة 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 بإدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة ليفربول، المملكة المتحدة

بكالوريوس محاسبة تمويل من كلية بيروت، لبنان

بكالوريوس إدارة أعمال من كلية برادفورد، الولايات المتحدة الأمريكية

#### المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة البركة الإعلامية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة جورمينيا الدولية للتجهيزات الغذائية، الكويت، دبي، لندن
- 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 والشريك لشركة انترپورس كولبريتوف للاستشارات الهندسية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة البركة 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.
- رئيس مجلس إدارة شركة ليان العقارية - دبي، الإمارات
- رئيس مجلس إدارة شركة براري الكويت التجارية، لبنان
- نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة بوخمسين القابضة، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة بوخمسين سكوير (فندق ماندارين أورينتال - قريباً)، الكويت.
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة بوخمسين للإستثمار العقاري والسياحي والتجارة العامة والمقاولات العامة، العراق
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية العقارية للاستثمار، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة شارم دريمز للتنمية العقارية، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية العالمية للتعليم، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة وأمين صندوق مبرة جواد بوخمسين وأولاده الخيرية، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة الإتحاد الدولي للمصرفيين 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 شركة أبراج مصر العالمية - فندق هوليداي إن المعادي، مصر
- عضو مجلس إدارة فندق سفير السيدة زينب - دمشق، سوريا
- عضو مجلس إدارة اللجنة الاستشارية لكلية الإدارة والاقتصاد (الجامعة الأمريكية في الكويت)، الكويت
- الشريك في مجموعة MNA للمقاولات والتصميم الداخلي، الكويت
- مستشار شركة المرطبات العربية المحدودة ABC، الكويت، السعودية، البحرين، مصر، قطر والعراق

#### السيد بيجان خوسروشاھی (عضو غير تنفيذي)

##### عضو مجلس الإدارة

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

- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس الدولية، لندن
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك، الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- عضو مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين، الأردن
- عضو مجلس إدارة جلف سيجورتا إسطنبول، تركيا
- عضو مجلس إدارة شركة اللانيس للتأمين، دبي
- عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي، الأردن
- عضو مجلس إدارة شركة جي آي جي الخليج، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة جي آي جي السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة كولوناد للتأمين S.A.، لوكسمبورغ
- عضو مجلس إدارة شركة ساوثرديج للتأمين العام S.A.، تشيلي
- عضو مجلس إدارة شركة لامريديونال كومبانيا دي سيغوروس S.A.، الإرجنتين
- عضو مجلس إدارة شركة سبس سيغوروس كولومبيا S.A.، كولومبيا

#### 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 ستراثكلاید، 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 عبد الله 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 لشركة 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 كي جيوجيت للاستشارات والمعلومات التجارية (ش.م.ك)، الكويت
- عضو اللجنة الإشرافية لصندوق السيولة، البحرين
- عضو اللجنة الإشرافية لشركة سكنا 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 ماستريخت لإدارة الأعمال، هولندا  
بكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من جامعة فيلادلفيا، الأردن  
دبلوم متقدم في التأمين من معهد التأمين القانوني البريطاني، لندن

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- عضو مجلس إدارة شركة ياكو الطبية، الكويت
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين-الأردن
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة الخليج للتأمين-الكويت

السيدة منى 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 مشارك (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الإلكترونية - جامعة البحرين  
شهادة المحاسبة والتمويل والتحليل المالي من كلية لندن للأعمال، إنجلترا

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- عضو مجلس إدارة شركة بنفت، البحرين
- عضو لجنة المرأة في مجال التكنولوجيا المالية التابعة للمجلس الأعلى للمرأة، البحرين

- عضو مجلس إدارة المدرسة البريطانية، البحرين

## 5.6. اجتماعات مجلس الإدارة

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

### 5.6.1. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام 2023م، حيث كان حضور أعضاء المجلس حسب الجدول التالي:

اسم العضو	28 فبراير	27 مارس	11 مايو	10 أغسطس	9 نوفمبر	13 ديسمبر	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور (%)
السيد مراد علي مراد رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد خالد سعود الحسن نائب رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد حسن محمد زين العابدين عضو مجلس الإدارة	√	√	√	-	√	√	5	83
د. عماد جواد بوخمسين عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد بيجان خوسروشاہي عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	-	√	5	83
السيد محمد إبراهيم زينل عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد مبارك عثمان العيار عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد محمد أحمد الرئيس عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد علي كاظم الهندال عضو مجلس الإدارة (انضم إلى مجلس الإدارة في 27 مارس 2023م)	-	√	√	√	√	√	5	83
السيدة منى السيد علي الهاشمي عضو مجلس الإدارة (انضمت إلى مجلس الإدارة في 27 مارس 2023م)	-	√	√	√	√	√	5	83
السيد شوقي علي فخرو عضو مجلس الإدارة (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)	√	-	-	-	-	-	1	17

17	1	-	-	-	-	-	v	السيد ثامر إبراهيم عرب عضو مجلس الإدارة (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)
----	---	---	---	---	---	---	---	---

### 5.6.2. المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والقرارات المتخذة بشأنها

كما يتضمن الجدول التالي موجز للقرارات النهائية التي اتخذت حول المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها خلال الاجتماعات المذكورة:

تاريخ الاجتماع	المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها	القرار النهائي
28 فبراير 2023م	البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.	أعتمد
	توصية إلى الجمعية العامة لتوزيع أرباح أسهم للمساهمين بنسبة 25%، وكذلك تحويل مبلغ 424,941 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.	أعتمد
	توصية إلى الجمعية العامة لإعادة تعيين السادة أرنست ويونغ كمدققين خارجيين للشركة لعام 2023م.	أعتمد
	إعادة تعيين السادة جرانت ثورنتون كمدققين داخليين للشركة لعام 2023م.	أعتمد
	إطار الأمن السيبراني.	أعتمد
	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022م.	أعتمد
	مكافآت موظفي الشركة عن عام 2022م.	أعتمد
	تعديل سياسة الموارد البشرية.	أعتمد
27 مارس 2023م	تشكيل مجلس الإدارة واللجان التابعة له.	أعتمد
11 مايو 2023م	البيانات المالية الموحدة للربع الأول لعام 2023م.	أعتمد
	زيادة أتعاب المدقق الخارجي للعام 2023م.	أعتمد
10 أغسطس 2023م	البيانات المالية الموحدة للربع الثاني لعام 2023م.	أعتمد
	سياسة ودليل النظم الإجرائية لمكافحة غسيل الأموال	أعتمد
	تعديل سياسة الاستثمار.	أعتمد
	تعديل سياسة الموارد البشرية.	أعتمد
9 نوفمبر 2023م	الموازنة الإضافية للنظام الآلي الجديد.	أعتمد
	المساهمة بالتبرع في الحملة الوطنية لمساعدة غزة.	أعتمد
	البيانات المالية الموحدة للربع الثالث لعام 2023م.	أعتمد
	تعيين السادة بي دي أو لمراجعة وتقديم تقرير الالتزام بمتطلبات مكافحة غسيل الأموال لعام 2023م.	أعتمد
	تعديل جدول الصلاحيات المالية والإدارية.	أعتمد
13 ديسمبر 2023م	خطة العمل والموازنة التقديرية لعام 2024م.	أعتمد
	ترقية بعض المدراء التنفيذيين.	أعتمد

أعتمد	تعديل سياسة الموارد البشرية.
أعتمد	قائمة المرشحين لعضوية الشركة التابعة "التكافل".

#### 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 خاضع 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 2023:

الاسم	المنصب	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين:</b>					
السيد مراد علي مراد	رئيس مجلس الإدارة	900 د.ب.	17,500 د.ب.	18,400 د.ب.	-
السيد حسن محمد زين العابدين	عضو مجلس الإدارة	1,800 د.ب.	17,500 د.ب.	19,300 د.ب.	-
السيد محمد إبراهيم زينل	عضو مجلس الإدارة	2,100 د.ب.	17,500 د.ب.	19,600 د.ب.	-
السيد محمد أحمد الريس	عضو مجلس الإدارة	3,300 د.ب.	17,500 د.ب.	20,800 د.ب.	-
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:</b>					
د. عماد جواد بوخمسين	عضو مجلس الإدارة	1,200 د.ب.	17,500 د.ب.	18,700 د.ب.	300 د.ب.
السيد بيجان خوسروشاھی	عضو مجلس الإدارة	900 د.ب.	17,500 د.ب.	18,400 د.ب.	300 د.ب.
السيدة منى السيد على الهاشمي (انضمت إلى مجلس الإدارة في 27 مارس 2023م)	عضو مجلس الإدارة	1,800 د.ب.	-	1,800 د.ب.	-
السيد شوقي على فخرو (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)	عضو مجلس الإدارة	300 د.ب.	17,500 د.ب.	17,800 د.ب.	-
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:</b>					
السيد خالد سعود الحسن	عضو مجلس الإدارة	2,100 د.ب.	17,500 د.ب.	19,600 د.ب.	2,170 د.ب.
السيد مبارك عثمان العيار	عضو مجلس الإدارة	2,100 د.ب.	17,500 د.ب.	19,600 د.ب.	1,800 د.ب.
السيد على كاظم الهندال (انضم إلى مجلس الإدارة في 27 مارس 2023م)	عضو مجلس الإدارة	900 د.ب.	-	900 د.ب.	600 د.ب.
السيد ثامر إبراهيم عرب (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)	عضو مجلس الإدارة	600 د.ب.	17,500 د.ب.	18,100 د.ب.	300 د.ب.
<b>المجموع</b>					<b>5,470 د.ب.</b>

#### 5.8. سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين

وضعت الشركة السياسات والإجراءات التنظيمية فيما يخص المتاجرة في أسهم الشركة من قبل المطلعين للتأكد بأن جميع المطلعين على علم مسبق وملتزمين بالمتطلبات القانونية والإدارية في ملكيتهم ومتاجرتهم في أسهم الشركة. حيث تهدف هذه الإجراءات إلى الحد من سوء استخدام المعلومات المتوافرة داخل الشركة. والمطلعين يشملون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفين في دوائر معينة والعاملين في أي مؤسسة لها اتصال مباشر بالمعلومات الداخلية وأقاربهم. 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

والمطلعين يشملون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفين في دوائر معينة والعاملين في أي مؤسسة لها اتصال مباشر بالمعلومات الداخلية وأقاربهم. وتكون لسكرتير مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لمتابعة ومراقبة نشاط تداول المطلعين.

#### 5.9 ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة

عدد الأسهم المملوكة موضحة كالآتي:

الاسم	فئة الأسهم	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م
السيد مراد علي مراد	عادية	299,999	299,999
السيد حسن محمد زين العابدين	عادية	996,307	996,307
السيدة شهناز إسحاق عبد الرحمن إسحاق	عادية	4,630	4,630
السيد فيصل حسن محمد زين العابدين	عادية	68,354	68,354
شركة سيسكون للتجارة والخدمات الميكانيكية	عادية	316,306	316,306
السيد محمد إبراهيم زينل	عادية	130,000	130,000
شركة محمد علي زينل ش.م.ب (مازا)	عادية	6,920,581	6,797,127
د. عبد الله صلاح سلطان	عادية	34,292	34,292

1. الأطراف ذوي العلاقة.
2. قامت شركة محمد علي زينل ش.م.ب (مازا)، أحد الأطراف ذوي العلاقة بالسيد محمد إبراهيم زينل، بشراء أسهم مقدارها 123,454 سهماً خلال العام 2023م. كما التزمت 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 2023م.
3. لم يتداول الرئيس التنفيذي في أسهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. المدراء الآخريين 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 الشركة، وتوضح هذه الوثائق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسئوليات المخولين بالتوقيع لكي يلتزموا بإتباع أفضل الممارسات.

طلب من جميع موظفي الشركة تقديم إقرار خطي بامثالهم لنظام السلوك الوظيفي الخاص بالشركة بعد تحديثه في عام 2023. تم تقديم الإقرار على شكل إعلان موقع يتم إدارته من قبل قسم الموارد البشرية.

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

#### 5.11 وظيفة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي تم تعريفها بوضوح وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. رئيس مجلس الإدارة يتولى قيادة المجلس في تحديد إستراتيجيته وفي تحقيق أهدافه، ويكون الرئيس مسئولاً عن تنظيم أعمال المجلس، والتأكد من فعاليته ووضع جدول الأعمال، ولا يقوم الرئيس في التدخل في العمل اليومي للشركة. كما يقوم بتسهيل مهمة الأعضاء لضمان مساهمتهم في أعمال المجلس والتواصل مع المساهمين.

الرئيس التنفيذي هو المسؤول المباشر عن العمل اليومي بالشركة، ويكون مسئولاً 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

- مؤمن قانوني وحاصل على درجة الزمالة من معهد التأمين القانوني، لندن
- مدير مشارك للمخاطر من معهد "أي.آر.إم"، أمريكا
- مدير مخاطر من معهد "سي.سي.إم"، أمريكا
- دكتورة 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 ستراثكلاید، 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 الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين
- عضو مجلس إدارة في جمعية التأمين البحرينية، البحرين
- عضو مجلس إدارة في الشركة المصرية للتأمين التكافلي (الممتلكات والمسؤوليات)، مصر
- عضو مجلس إدارة في صندوق تعويض المتضررين من حوادث المركبات، البحرين
- عضو مجلس إدارة في شركة جلف أسست (يورو أسبيستانس)، البحرين
- عضو اللجنة الاستشارية بكلية البحرين التقنية (بوليتكنك)، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة إطلاع العقارية، البحرين

### مكتب البحرين

السيد علي إبراهيم نور

رئيس العمليات

التحق بالعمل في 1 فبراير 2018

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- شهادة الدبلوم في التأمين من المعهد القانوني للتأمين، المملكة المتحدة

المهام والمسؤوليات

- عضو مجلس إدارة هلت 360 للخدمات المساندة ذ.م.م، البحرين
- لديه خبرة واسعة في مجالات التأمين الصحي والحياة وتطوير الأعمال والتسويق وقنوات التوزيع
- يشارك في التحول الرقمي لعمليات الشركة
- لديه 30 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين

### السيدة فاطمة 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)

المهام والمسؤوليات

- ترأس الشؤون المالية والحسابات الفنية في الشركة
- لديها أكثر من 17 عاماً 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 قانوني للاستثمارات البديلة
- شهادة الدبلوم في الدراسات التجارية
- شهادة الدبلوم في الخزينة وأسواق رأس المال
- برنامج ممثل الاستثمار (Series 7)

#### المهام والمسئوليات

- عضو مجلس إدارة شركة التكافل الدولية، البحرين
- يشرف حالياً على إدارة الاستثمارات والخزينة في الشركة
- مستشار الاستثمار لمجموعة الخليج للتأمين
- عضو لجنة الاستثمار والأصول بمجموعة الخليج للتأمين، المملكة العربية السعودية
- لديه 24 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية والاستثمارات

#### **السيد مانوج بادوني**

##### **رئيس الاككتاب**

التحق بالعمل في 10 أغسطس 2016

#### المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- ماجستير في الاقتصاد
- زميل معهد التأمين في الهند

#### المهام والمسئوليات

- مسؤول عن الإشراف على عمليات الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين في البحرين
- لديه 36 عاماً من الخبرة في قطاعات التأمينات العامة وإعادة التأمين

#### *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 هارفارد للأعمال
- شهادة في التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن

#### المهام والمسئوليات

- 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 18 عاماً من الخبرة في سوق التأمين بدولة الكويت

#### **السيد كي. غاندي**

##### **رئيس الاككتاب**

التحق بالعمل في 2 يوليو 2006

#### المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- الدراسات العليا في الهندسة
- زميل معهد التأمين في الهند
- ماجستير في إدارة الأعمال

#### المهام والمسئوليات

- مسؤول عن الإشراف على عمليات الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين في الكويت
- يشارك في خدمة كبار العملاء، كما أنه يساعد المدير العام في الإدارة العامة وإدارة المهام الفنية للشركة
- لديه أكثر من 39 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين، منها 22 عاماً في الخليج

#### **السيد توماس شاكو**

### مدير أول الشؤون المالية والإدارية

التحق بالعمل في 9 فبراير 1992

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس في العلوم
- المهام والمسئوليات
- يرأس الشؤون المالية والإدارية لفرع الشركة بالكويت
- لديه أكثر من 32 عاما 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، وتعتبر اللجان المتفرعة من المجلس حلقات وصل بين إدارة الشركة التنفيذية والمجلس. والغرض من إنشاء هذه اللجان مساعدة مجلس الإدارة في تسيير أعمال الشركة وذلك بدراسة العديد من الأمور التي تقدم للمجلس من الإدارة ورفع توصياتها للمجلس فيما يخص ذلك. ووفقاً 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 وحسبما تستدعي الحاجة، وينتهي عمل هذه اللجان بمجرد انتهاء المهمة المناطة بكل منها. كذلك يزود أعضاء المجلس بنسخ من محاضر اجتماعات هذه اللجان التزاماً بتعليمات الجهة الرقابية في شأن حوكمة الشركات. تقوم جميع اللجان التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة شروط مرجعيتها بشكل دوري، ومن ثم تعتمد من قبل مجلس الإدارة.

شكل مجلس الإدارة أربع لجان كالتالي:

- 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 الإستراتيجية التي تعكس الأهداف الطويلة المدى وأولويات الشركة لعرضها على مجلس الإدارة لاتخاذ القرار اللازم بشأنها.
- تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة النتائج المالية والتشغيلية ومقارنتها بالخطط الموضوعية 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	28 فبراير	10 مايو	9 أغسطس	8 نوفمبر	عدد مرات الحضور
السيد خالد سعود الحسن	رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
د. عماد جواد بوخمسين	نائب رئيس اللجنة	√	-	√	√	3
السيد بيجان خورشاهي	عضو	√	√	√	-	3
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 والناتج الربع سنوية 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 والتغييرات المقترحة 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 الربع سنوية 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 الداخلي في الشركة والعمليات المتعلقة بالرقابة على الأخطار التي تواجهها الشركة وتقييمها. وتراقب اللجنة مدى كفاءة المدقق الداخلي، وهي مسؤولة عن الموافقة على تعيينه أو إنهاء عقده. كما تقوم اللجنة بمراجعة مهامها وصلاحياتها بشكل سنوي وتقترح على مجلس الإدارة التغييرات المطلوبة.

تجتمع اللجنة مع الإدارة التنفيذية عندما تدعو الحاجة إلى ذلك، وكذلك مع المدقق الداخلي والخارجي.

لقد تم إسناد مهمة التدقيق الداخلي في الشركة إلى السادة جرانت ثورنتون، البحرين التي تقوم بمهامها طبقاً للشروط المتفق عليها، وتقديم تقاريرها الدورية مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام.

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

اسم العضو	المنصب	27 فبراير	11 مايو	10 أغسطس	9 نوفمبر	عدد مرات الحضور
السيد حسن محمد زين العابدين	رئيس اللجنة	√	√	-	√	3
السيد محمد إبراهيم زينل	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد علي كاظم الهندال (انضم إلى مجلس الإدارة في 27 مارس 2023م)	عضو	-	√	√	√	3
السيدة منى السيد علي الهاشمي (انضمت إلى اللجنة في 27 مارس 2023م)	عضو	-	√	√	√	3
السيد شوقي علي فخرو (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)	نائب رئيس اللجنة	√	-	-	-	1
السيد ثامر إبراهيم عرب (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)	عضو	√	-	-	-	1

### 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 الادارة 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 الشركة من التنفيذ الفعال للمتطلبات البيئية والاجتماعية والمؤسسية من أجل خفض التكاليف وزيادة الأرباح.
- إعداد التقارير الدورية المطلوبة وتقييم الالتزام بتنفيذ للمتطلبات البيئية والاجتماعية والمؤسسية حسب القواعد الإرشادية من بورصة البحرين وبورصة الكويت.

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

اسم العضو	المنصب	9 فبراير	23 يوليو	13 ديسمبر	عدد مرات الحضور
السيد مراد علي مراد	رئيس اللجنة	√	√	√	3
السيد خالد سعود الحسن	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	3
السيد حسن محمد زين العابدين	عضو	√	√	√	3
السيد محمد أحمد الرئيس	عضو	√	√	√	3

### 5.13.4. لجنة المخاطر

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة المخاطر القيام بالمهام التالية:

- مساعدة مجلس الادارة في إعداد، مراجعة والموافقة على سياسات، إجراءات وإستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى وضع حدود مقبولة وضوابط داخلية كافية والتأكد من تنفيذ تلك السياسات والإستراتيجيات 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	9 فبراير	10 مايو	16 يوليو	22 أكتوبر	عدد مرات الحضور
السيد محمد إبراهيم زينل	رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد محمد أحمد الرئيس	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
السيد مبارك عثمان العيار (انضم إلى اللجنة في 27 مارس 2023م)	عضو	-	√	√	√	3
السيدة منى السيد علي الهاشمي	عضو	-	√	√	√	3

						(انضمت إلى اللجنة في 27 مارس 2023م)
1	-	-	-	٧	رئيس اللجنة	ثامر إبراهيم عرب (انتهت عضويته في 27 مارس 2023م)

#### 5.14. مدققى الحسابات

تقوم لجنة التدقيق بمراجعة دورية في تعيينات المدققين الخارجيين وعلاقتهم مع الشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة خدمات التدقيق وغير التدقيق المقدمة للشركة من قبل المدققين، وكذلك مراقبة مجموع الرسوم المدفوعة للمدققين ومطابقتها بالميزانية المرصودة لهذا الغرض. في مارس 2023، وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين شركة أرنست ويونغ للسنة المالية 2023.

تفاصيل رسوم خدمات التدقيق وغير التدقيق لعام 2023م، المدفوعة للمدققين من قبل الشركة موضحة كالتالي:

رسوم خدمات التدقيق	54,443 دينار بحريني
رسوم خدمات غير التدقيق	4,185 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 هو هامش الملاءة المطلوب.

الجدول الاتي يوضح ملخص عن موقف الملاءة بالشركة:

31 ديسمبر 2022م (ألف دينار بحريني)	31 ديسمبر 2023م (ألف دينار بحريني)	
31,648	28,856	رأس المال
7,166	7,605	هامش الملاءة المطلوب
24,482	21,251	إجمالي فائض رأس المال عما هو مطلوب من هامش الملاءة المطلوب

##### 6.2. الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

في ممارستها لأنشطتها التجارية، يحتل الالتزام بالأحكام التنظيمية والقانونية مكانة خاصة لدى الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب، حيث لا تآل جهداً 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 الوظائف بالاستقلالية عن أنشطة الشركة والمشاركة اليومية في أعمالها، فضلاً عن استقلالها 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 مباشرة لجنة التدقيق والالتزام (وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي)، ولديه الصلاحية الكاملة للالتقاء بمجلس الإدارة.

قامت الشركة بوضع سياسات وإجراءات لمكافحة غسيل 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

غسيل الأموال لدى الشركة بشكل منتظم من قبل المدققين الداخليين والخارجيين، وتسلم التقارير اللازمة إلى مجلس الإدارة ومصرف البحرين المركزي. كما تسعى الشركة دائماً إلى اتخاذ التدابير التصحيح المناسبة بشأن أوجه النقص في تنفيذ المتطلبات الرقابية في هذه التقارير.

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 E-KYC 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 2023م، قامت الشركة بتنظيم دورات تدريبية إلى موظفيها الجدد في مجال مكافحة غسيل الأموال بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية. علاوة على ذلك، فقد تم تنظيم دورات تدريبية أخرى في مجال مكافحة غسيل 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 التابعة. 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 المشاركة في التصويت لوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطتهم والتزاماتهم مع جهات أخرى. وهذه الإفصاحات تشمل 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 مسؤولين عنها والذين يمكن للموظفين التواصل معهم. إن هذه السياسة التي تم توفيرها لجميع موظفي الشركة تغطي الحماية الكافية للموظفين الذين يقومون بتقديم تقارير بحسن نية عن تلك المخاطر.

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

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

### 6.5 سياسة توظيف الأقارب

من أجل الحفاظ على نزاهة أنظمة التدقيق والرقابة والإدارة، يمنع توظيف أقارب الموظفين ذوي الصلة الوثيقة حتى الدرجة الثالثة.

إن هذه السياسة تعتبر جزءاً من سياسة الموارد البشرية المعتمدة.

### 6.6 المفاوضة الجماعية

ليس لدى الشركة أي اتفاقيات مفاوضة جماعية، ولا يخضع أي موظف في الشركة لاتفاقية ماثلة. 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

تنشر 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 العشرة للتنمية المستدامة على النحو التالي:

### أهداف التنمية المستدامة

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

وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي حول ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في نوفمبر 2023، أجرت الشركة تحليلاً للفجوات يحدد المجالات التي ستحتاج الشركة إلى التركيز عليها وذلك للالتزام بها بحلول عام 2024، 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 التي تقوم به اللجنة الإدارية المعنية في اجتماعاتها الدورية. في الوقت الحالي، لا يتم التحقق من صحة الإفصاح الخاص بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة من قبل أي طرف ثالث مستقل، ومع ذلك، تخطط الشركة للقيام بذلك في المستقبل.

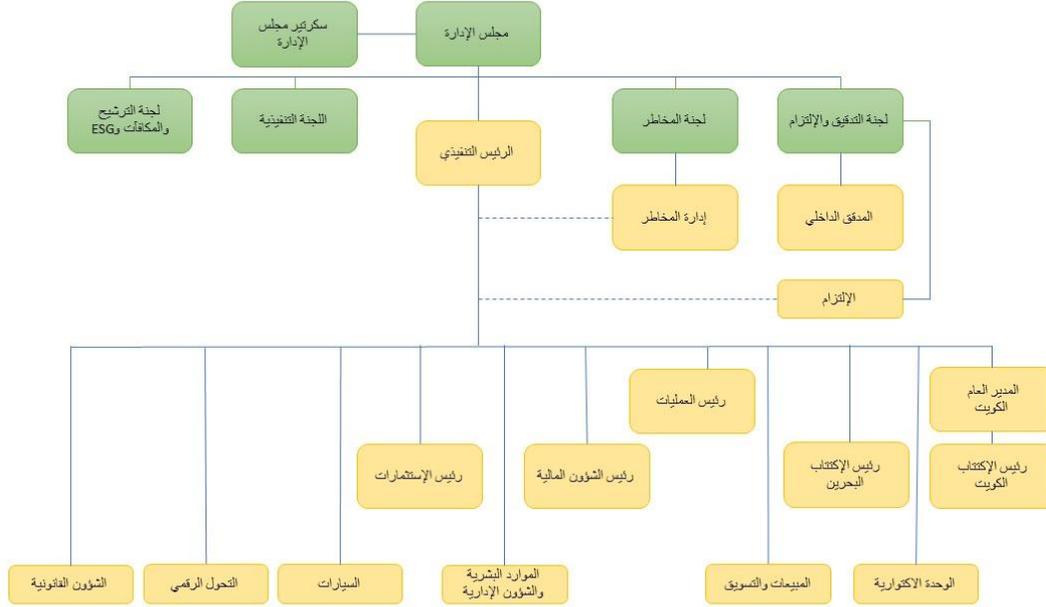
#### 6.9. الغرامات والعقوبات

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

#### 6.10. إستراتيجية التواصل

تتبع الشركة سياسة واضحة تجاه توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطتها وأعمالها لجميع المتعاملين والمساهمين والموظفين والزبائن والجهات الرسمية والرقابية والمجتمع على حد سواء. تنعقد الجمعية العامة سنوياً بدعوة من رئيس مجلس الإدارة بحضور الرئيس وأعضاء المجلس الذين من بينهم رؤساء اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ولجنة المخاطر وممثلين عن الجهات الرسمية والمدققين الخارجيين لاستعراض النتائج المالية والإجابة على أسئلة المساهمين أو ممثلي وسائل الإعلام فيما يخص أنشطة الشركة وعملياتها وأدائها المتحقق. كما تدرك الشركة جيداً مسؤولياتها تجاه تطبيق المتطلبات التنظيمية والقانونية فيما يتعلق بتوفير المعلومات لجميع المتعاملين والأطراف ذوي العلاقة. مع عدم الإخلال بمعايير وتوجيهات الإفصاح المتعلقة بالأشخاص الأساسيين فضلاً عن متطلبات الجهات الرقابية الأخرى، يتم الإعلان وتوفير المعلومات عن أية مستجدات عبر الصحافة المحلية أو من خلال بورصتي البحرين والكويت أو من خلال موقع الشركة الإلكتروني [www.gigbh.com](http://www.gigbh.com) أو أية وسيلة تواصلية أخرى. ويمكن للجميع الحصول على النتائج المالية والتقارير السنوية على موقع الشركة الرسمي.

### الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.



الهيكل التنظيمي المبين أعلاه تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 17 فبراير 2022م.