

تقرير حوكمة الشركات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

1. سياسة الشركة فيما يتعلق بحوكمة الشركات

توجد لدى الشركة سياسة تحاول من خلالها التقيد بالأعراف والممارسات في مجال التنظيم والإدارة. لقد أقر مجلس الإدارة القيم والمعايير الجوهرية التي تنظم السلوك المتوقع من الموظفين في تعاملهم مع المساهمين والعملاء والزلاء في العمل 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. إن المسؤولية المباشرة لمجلس الإدارة هي السعي للتقيد بالسياسات والقوانين التي تفرضها الجهات الرقابية.

2. إستراتيجية التواصل

تتبع الشركة سياسة واضحة تجاه توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطتها وأعمالها لجميع المتعاملين والمساهمين والموظفين والزبائن والجهات الرسمية والرقابية والمجتمع على حد سواء. تتعقد الجمعية العمومية سنوياً بدعوة من رئيس مجلس الإدارة بحضور الرئيس وأعضاء المجلس الذين من بينهم رؤساء اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة 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 تترك 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 موقع الشركة الإلكتروني www.giqbh.com أو أية وسيلة تواصلية أخرى. ويمكن للجميع الحصول على النتائج المالية والتقارير السنوية على موقع الشركة الرسمي.

3. بيانات المساهمين

إن أسهم الشركة البحرينية الكويتية للتأمين مدرجة في بورصتي البحرين والكويت. وقد أصدرت الشركة 143,000,000 سهم عادي بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	33,919,882	23,72
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك	الكويت	80,253,818	56,12
شركة وربة للتأمين ش.م.ك	الكويت	19,066,664	13,33
بنك البحرين والكويت ش.م.ب	البحرين	9,759,636	6,83

جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من 1%	27,519,028	3,704	19,24
1% إلى أقل من 5%	6,400,854	1	4,48
5% إلى أقل من 10%	9,759,636	1	6,83
10% إلى أقل من 20%	19,066,664	1	13,33
20% فأكثر	80,253,818	1	56,12
المجموع	143,000,000	3,708	100

4. بيانات مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من عشرة أعضاء يتم تعيينهم و/أو انتخابهم وفق أحكام 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 ولمشاركة 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 لتعليمات مصرف البحرين المركزي.

وضع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وغير التنفيذيين، والمستقلين وغير التنفيذيين حتى نهاية 2020م:

- 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 بمشاركة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

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.

مهام ومسئوليات مجلس الإدارة

تدار الشركة من قبل مجلس إدارتها. ومن أهم واجبات المجلس هو خلق قيمة للمساهمين، وجعل الشركة رائدة في نشاطها وإقرار الأهداف الإستراتيجية والتأكد من وجود الموارد اللازمة لتمكين الإدارة من تحقيق هذه الأهداف.

ويجتمع مجلس الإدارة 4 مرات في السنة على الأقل لمناقشة وإقرار جدول الأعمال المعروض عليه.

المهام المحددة لمجلس الإدارة:

- مراجعة إستراتيجية الشركة وإقرار الموازنة التقديرية السنوية وغيرها من التقديرات المتوسطة الأجل.
- مراجعة الأداء المالي والتشغيلي للشركة.
- الموافقة على اكتساب الشركات أو الخروج منها والموافقة على المصاريف الرأسمالية.
- مراجعة نظام الرقابة المالية في الشركة ونظام إدارة الأخطار.
- التأكد من أن التطوير الإداري في الشركة وخطط الإحلال الوظيفي تسير بشكل جيد.
- الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة وسكرتير مجلس الإدارة.
- التأكد من أن التحاور مع المساهمين يتم بشكل مرض.

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 تعريف رسمي، إذا لزم الأمر. كما يتم ترتيب اجتماعات مع الإدارة التنفيذية ورؤساء الإدارات في الشركة، حيث أن هذا الأمر سوف يؤدي إلى خلق فهم أفضل لبيئة العمل والأسواق التي تعمل بها الشركة. ويعتبر وجود برنامج مستمر للتوعية أمر ضروري وقد يتخذ أشكالاً مختلفة، من خلال توزيع المنشورات، وورش 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 2020م:

1. التحول الرقمي – 28 أكتوبر 2020
2. الحوكمة المؤسسية والاستراتيجية – 16 نوفمبر 2020
3. إدارة المخاطر ودور مجلس الإدارة في الرقابة الفاعلة – 10 ديسمبر 2020
4. الأمن السيبراني – 29 ديسمبر 2020

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

الساعات الإجمالية	إسم العضو
36	السيد مراد علي مراد
15	السيد خالد سعود الحسن
15	السيد حسن محمد زين العابدين
30.5	د. عماد جواد بوخمسين
15	السيد بيجان خوسروشاھي
15	السيد شوقي علي فخرو
15	السيد محمد إبراهيم زينل
15	السيد ثامر إباھيم عرب
124	السيد مبارك عثمان العيار
112	السيد محمد أحمد الرئيس

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.

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 نص عليه قانون الشركات التجارية البحريني 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.

سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة

لقد قام مجلس الإدارة بمراجعة وإعتماد سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة وتم تعيين مسئولين عنها. إن هذه السياسة تغطي الحماية الكافية للموظفين الذين يقومون بتقديم تقارير بحسن نية عن تلك المخاطر. وتشرف على هذه السياسة لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

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 في الربع الأخير من العام 2020م، وتوضح هذه الوثائق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسئوليات المخولين بالتوقيع لكي يلتزموا باتباع أفضل الممارسات.

سياسة توظيف الأقارب

أقر مجلس الإدارة سياسة توظيف الأقارب التي توضح أن الشركة لا تشجع بشكل عام توظيف الأشخاص "ذوي الصلة الوثيقة" من أجل الحفاظ على نزاهة أنظمة التدقيق والرقابة والإدارة. يشمل الأشخاص "ذوي الصلة الوثيقة" في هذا السياق الأزواج والآباء والأولاد والإخوة والأخوات والأفراد من نفس الأسرة.

إن هذه السياسة تعتبر جزء من سياسة الموارد البشرية المعتمدة.

سياسة تداولات الأشخاص 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 ومتاجراتهم 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 تداولات الأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية المقبولة للتداول في بورصة البحرين.

سياسة تضارب المصالح

أقر المجلس السياسات والإجراءات التنظيمية التي تتعلق بتضارب المصالح. وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانته التابعة لمناقشة مواضيع ترتبط بقضايا تضارب المصالح، تتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانته التابعة. وعلى العضو المعني مغادرة قاعة الاجتماع أثناء مناقشة تلك المواضيع، وتسجل تلك العمليات في محضر اجتماع مجلس الإدارة أو لجانته. 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 بال عقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

المسؤولية الاجتماعية

تعتبر مساهمة الشركة البحرينية الكويتية للتأمين تجاه الرقي بالمجتمع البحريني جزءاً لا يتجزأ من الدور الاجتماعي للشركة، الذي تترجمه من خلال تخصيص نسبة سنوية من أرباحها للتبرعات التي تهدف إلى تمويل المشاريع ذات الصلة بالمجتمع البحريني، التي تتنوع طبيعتها على سبيل المثال لا الحصر، التبرعات للجمعيات الخيرية، والمراكز الصحية والثقافية، والبرامج التوعوية والتعليم، والأعمال الخيرية، والبيئية.

5. الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

البيانات الشخصية

السيد مراد علي مراد (عضو مستقل)

رئيس مجلس الإدارة

إنضم 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

إنضم 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 (التأسيس)
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
دكتوراة في قطاع الفنادق والسياحة من الجامعة الأمريكية، المملكة المتحدة
دكتوراة في إدارة الأعمال من المدرسة الأوروبية لإدارة الأعمال، المملكة المتحدة
ماجستير بإدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة ليفربول، المملكة المتحدة
بكالوريوس محاسبية تمويل من كلية بيروت، لبنان
بكالوريوس إدارة أعمال من كلية برادفورد، الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية العقارية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة ليان العقارية، دبي
- رئيس مجلس إدارة شركة جورمانيا الدولية، الكويت، دبي، لندن
- رئيس مجلس إدارة مجموعة البركة الإعلامية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الوطنية لإدارة المطاعم، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة الهدى للخدمات الطبية، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة بوخمسين سكوير العقارية
- 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 شركة براري الكويت التجارية، لبنان
- نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة بوخمسين القابضة، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة بوخمسين للعقارات والسياحة والتجارة العامة والمقاولات، العراق
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية العقارية للاستثمار، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة شارم دريمز للتنمية العقارية، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة لاند مارك للتنمية العقارية، مصر
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية العالمية للتعليم، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة ميرة جواد بوخمسين وأولاده، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب، لبنان
- عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت
- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الهدى للفنادق والسياحة، الكويت

- عضو مجلس إدارة شركة أبراج مصر العالمية، مصر
- عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الأمريكية لصالح المبادرات الأمريكية - العراقية
- عضو مجلس إدارة فندق فندق سفير السيدة زينب، دمشق - سوريا
- الشريك والمدير العام لمجموعة إم إن أي للمقاولات والتصميم الداخلي
- مستشار شركة المشروبات العربية أي.بي.سي، الكويت، السعودية، البحرين، مصر، قطر والعراق

السيد شوقي علي فخرو (عضو غير تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

إنضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 25 فبراير 2008

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمؤسسة علي بن يوسف فخرو وأولاده، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة شوقي علي فخرو وأولاده ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة فخرو للوكالات التجارية ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة فخرو للإستثمار ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لشركة محمد فخرو وأخوانه ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لشركة فخرو لخدمة تقنية المعلومات ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لشركة شدون لخدمات الصيانة ذ.م.م، البحرين
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة بي إم إم أي ش.م.ب، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة منتجع الزلاق ش.م.ب، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة البحرين للسينما ش.م.ب، البحرين
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الأسرة للأعمال الخيرية
- عضو مجلس أمناء جمعية البحرين الخيرية

السيد بيجان خوسرو شاهي (عضو غير تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

إنضم 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
- 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 البنك التجاري الدولي، مصر
- 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.، الأرجنتين
- عضو مجلس إدارة شركة سيس سيغوروس كولومبيا S.A. ، كولومبيا

السيد محمد إبراهيم زينل (عضو مستقل)

عضو مجلس الإدارة

إنضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 5 مارس 2014
ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد، غلاسغو، المملكة المتحدة
بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة تكساس، أرلينغتون، أمريكا

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

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

السيد ثامر إبراهيم عرب (عضو تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

إنضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 23 مارس 2017
بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة كاليفورنيا، أمريكا

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- نائباً للرئيس التنفيذي للإدارات المساندة في شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة يونابند نتورك، الكويت
- أمين سر مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين، الكويت

السيد مبارك عثمان العيار (عضو تنفيذي)

عضو مجلس الإدارة

إنضم إلى عضوية مجلس إدارة الشركة في 23 مارس 2017
بكالوريوس في الإدارة من جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا، الإمارات
شهادة الزمالة في التأمين من المعهد القانوني للتأمين، المملكة المتحدة

المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة

- رئيس قطاع التوزيع في شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- مدير إدارة إعادة التأمين في شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- عضو مجلس الإدارة في الشركة المصرية للتأمين التكافلي - حياة، مصر
- نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة الخليجية للتأمين التكافلي، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة في الشركة الخليجية العقارية الرائدة (ش.م.ك.م.)، الكويت

د. محمد أحمد الرئيس (عضو مستقل)

عضو مجلس الإدارة

إنضم 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

- مساعد المدير العام للاستثمار والخدمات المصرفية الخاصة في بنك البحرين والكويت "BBK" (ش.م.ب)، البحرين
- رئيس مجلس إدارة بنك البحرين والكويت جوجيت للأوراق المالية، الكويت
- عضو اللجنة الإشرافية لصندوق السيولة، البحرين
- عضو اللجنة الإشرافية لشركة سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة، البحرين
- عضو المجلس الإشرافي لصندوق الضمان لبورصة البحرين، البحرين

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2020م موضحة كالتالي:

أسم العضو	فئة الأسهم	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019
السيد مراد علي مراد	عادية	286,000	286,000
السيد حسن محمد زين العابدين	عادية	937,752	924,056
السيدة شهناز إسحاق عبدالرحمن إسحاق*	عادية	4,414	4,414
السيد فيصل حسن محمد زين العابدين*	عادية	59,564	59,564
شركة سيسكون للتجارة والخدمات الميكانيكية*	عادية	301,546	301,546
السيد شوقي علي فخرو	عادية	500,934	500,934
السيد علي شوقي علي فخرو*	عادية	13,088	13,088
ورثة السيد علي بن يوسف فخرو*	عادية	843,106	843,106
السيد محمد إبراهيم زينل	عادية	113,095	113,095
محمد علي زينل ش.م.ب (مازا)*	عادية	6,166,486	6,166,486
د. عبدالله صلاح صالح سلطان	عادية	32,692	-

* الأطراف ذوي العلاقة: قامت شركة محمد علي زينل (مازا) بشراء أسهم مقدارها 234,368 سهما من أسهم الشركة خلال 2020م.

** قام السيد حسن محمد زين العابدين بشراء أسهم مقدارها 13,696 سهما من أسهم الشركة بتاريخ 1 أكتوبر 2020م. كما لم يتداول أعضاء مجلس الإدارة الآخرين في أسهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

*** قام الرئيس التنفيذي بشراء أسهم مقدارها 32,692 سهما من أسهم الشركة بتاريخ 15 أكتوبر 2020م. المدراء العاميين والمدراء الآخرين لدى الشركة لا يملكون أي أسهم في الشركة بأسمائهم أو بأسماء عائلاتهم.

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.

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام 2020م، حيث كان حضور أعضاء المجلس حسب الجدول التالي:

أسم العضو	المنصب	19 فبراير	25 مارس	5 مايو	29 يوليو	5 نوفمبر	21 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 خوسرو شاهي	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد شوقي علي فخرو	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد محمد إبراهيم زينل	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد ثامر إبراهيم عرب	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	6	100
السيد مبارك عثمان العيار	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	-	5	83
السيد محمد أحمد الرئيس (تم تعيينه في 25 مارس 2020م)	عضو مجلس الإدارة	-	√	√	√	√	√	5	83

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
19 فبراير 2020م	البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.	أعتمد
19 فبراير 2020م	توصية إلى الجمعية العامة لتوزيع أرباح أسهم للمساهمين بنسبة 15% من رأس المال المدفوع، وكذلك تحويل مبلغ 213,636 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.	أعتمد

أعتمد	توصية إلى الجمعية العامة لإعادة تعيين السادة إرنست ويونغ كمدققين خارجيين للشركة لعام 2020م.	19 فبراير 2020م
أعتمد	تعيين السادة جرانت ثورنتون كمدققين داخليين للشركة لعام 2020م.	19 فبراير 2020م
أعتمد	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2019م.	19 فبراير 2020م
أعتمد	مكافآت موظفي الشركة عن عام 2019م.	19 فبراير 2020م
أعتمد	تعيين د. عبدالله سلطان رئيساً تنفيذياً جديداً للشركة.	19 فبراير 2020م
أعتمد	تعديل قائمة المخولين بالتوقيع.	25 مارس 2020م
أعتمد	تحديد الأتعاب السنوية للمدقق الخارجي لعام 2020م.	25 مارس 2020م
أعتمد	الإعفاء من إعداد وإعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2020م، حسب التعميم الصادر من مصرف البحرين المركزي.	5 مايو 2020م
أعتمد	مساهمة الشركة في حملة فينا خير بمبلغ 100,000 دينار بحريني لدعم الجهود الوطنية للتصدي لفيروس كورونا المستجد	5 مايو 2020م
أعتمد	البيانات المالية الموحدة للربع الثاني لعام 2020م.	29 يوليو 2020م
أعتمد	إعتماد ميثاق مجلس الإدارة الجديد.	29 يوليو 2020م
أعتمد	العرض النهائي للدخول كمساهم في شركة هلت 360 للخدمات المساندة ذ.م.م.	29 يوليو 2020م
أعتمد	الإطار العام الجديد لقبول المخاطر وحدود القدرة الإستيعابية لها.	29 يوليو 2020م
أعتمد	تعديل سياسة الإستثمار.	29 يوليو 2020م
أعتمد	الخطة الشاملة الجديدة لإستمرارية الأعمال.	29 يوليو 2020م
أعتمد	سياسة الإئتمان الجديدة.	29 يوليو 2020م
أعتمد	البيانات المالية الموحدة للربع الثالث لعام 2020م.	5 نوفمبر 2020م
أعتمد	تحويل الأرباح النقدية المتراكمة السابقة إلى شركة البحرين للمقاصة.	5 نوفمبر 2020م
أعتمد	شراء مبنى نجمة السيف.	5 نوفمبر 2020م
أعتمد	تعيين شركة إستشارية مستقلة لتقييم أداء المجلس ولجانه عن عام 2020م.	5 نوفمبر 2020م
أعتمد	برنامج المكافآت المؤجلة الجديد.	5 نوفمبر 2020م
أعتمد	سياسة الموارد البشرية الجديدة.	5 نوفمبر 2020م
أعتمد	إستراتيجية الشركة والموازنة التقديرية لعام 2021م.	21 ديسمبر 2020م

7. لجان مجلس الإدارة

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

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.

لجان المجلس، المهام، الإجتماعات وسجل الحضور

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 الثلاثة التي انعقدت خلال العام:

عدد مرات الحضور	3 نوفمبر	27 يوليو	19 فبراير	المنصب	أسم العضو
3	√	√	√	رئيس اللجنة	السيد خالد سعود الحسن
3	√	√	√	نائب رئيس اللجنة	د. عماد جواد بوخمسين
3	√	√	√	عضو	السيد بيجان خوسروشاهاي
3	√	√	√	عضو	السيد مبارك عثمان العيار
2	√	√	-	عضو	السيد محمد أحمد الريس (تم تعيينه في 25 مارس 2020م)

لجنة التدقيق والالتزام

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة التدقيق والالتزام القيام بالمهام التالية:

- مراجعة مسودة البيانات المالية والنتائج 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 بناء على اقتراح الرئيس التنفيذي. كما تقوم اللجنة بمراجعة مهامها وصلاحياتها بشكل سنوي وتقتراح 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 ثرننتون، البحرين التي تقوم بمهامها طبقاً للشروط المتفق عليها، وتقدم تقاريرها الدورية مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام.

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

عدد مرات الحضور	4 نوفمبر	28 يوليو	18 فبراير	المنصب	أسم العضو
3	√	√	√	رئيس اللجنة	السيد حسن محمد زين العابدين
3	√	√	√	نائب رئيس اللجنة	السيد شوقي علي فخرو
2	√	√	-	عضو	السيد محمد إبراهيم زينل
3	√	√	√	عضو	السيد ثامر إبراهيم عرب

الغرامات والعقوبات

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

لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة 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 ل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما تقوم اللجنة باستعراض وتقييم أداء المجلس واللجان الفرعية المنتقاة منه.
- تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام، وتطبيق أفضل الممارسات وفقاً للمعايير والأعراف الدولية وذلك من أجل التقيد بالسياسات والقوانين التي تفرضها الجهات الرقابية.

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

أسم العضو	المنصب	2 فبراير	22 أكتوبر	28 أكتوبر	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 (تم تعيينه في 25 مارس 2020م)	عضو	-	√	√	2

لجنة المخاطر

لقد كلف مجلس الإدارة لجنة المخاطر القيام بالمهام التالية:

- مساعدة مجلس الإدارة 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 الثلاثة التي انعقدت خلال العام:

أسم العضو	المنصب	6 فبراير	16 يوليو	3 ديسمبر	عدد مرات الحضور
ثامر إبراهيم عرب	رئيس اللجنة	√	√	√	3
محمد إبراهيم زينل	نائب رئيس اللجنة	√	√	√	3
السيد محمد أحمد الرئيس (تم تعيينه في 25 مارس 2020م)	عضو	-	√	√	2
د. عبدالله صلاح سلطان	عضو	√	√	√	3

8. إدارة المخاطر، الالتزام ومكافحة غسل الأموال

في ممارستها لأنشطتها التجارية، يحتل الالتزام بالأحكام التنظيمية والقانونية مكانة خاصة لدى الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب، حيث لا تألوا جهداً في متابعة وتطبيق جميع الاشتراطات الصادرة من مصرف البحرين المركزي والمستمدة من أفضل الممارسات العالمية، فيما يتعلق بإدارة المخاطر، الالتزام ومكافحة غسل الأموال.

يوجد لدى الشركة مسئولين لإدارة المخاطر والالتزام ومكافحة غسل 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 بالاشتراطات التنظيمية فيما يتعلق بالوظائف المشار إليها، فقد أصبح مسئولين إدارة المخاطر والالتزام ومكافحة غسل الأموال تحت إشراف الرئيس التنفيذي، ولديهم الصلاحية الكاملة للالتقاء بمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والالتزام ولجنة المخاطر.

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 التقارير اللازمة إلى مصرف البحرين المركزي.

9. الملاءة المالية

يتم تحديد متطلبات هامش الملاءة وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي حددها مصرف البحرين المركزي والتي يتم إحتسابها 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 الآتي يوضح ملخص عن موقف الملاءة بالشركة:

31 ديسمبر 2019م (ألف دينار بحريني)	31 ديسمبر 2020م (ألف دينار بحريني)	
16,083	23,594	رأس المال
8,606	7,541	هامش الملاءة المطلوب
7,477	16,052	إجمالي فائض رأس المال عما هو مطلوب من هامش الملاءة المطلوب

10. المدققون

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.

تفاصيل رسوم خدمات التدقيق وغير التدقيق لعام 2020م، المدفوعة للمدققين من قبل الشركة موضحة كالآتي:

رسوم خدمات التدقيق	73,707	دينار بحريني
رسوم خدمات غير التدقيق	44,678	دينار بحريني

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 مسؤولاً 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.

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

البيانات الشخصية لأعضاء الإدارة التنفيذية

د. عبدالله سلطان
الرئيس التنفيذي
إلتحق بالعمل في 2 مايو 2019

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- مؤمن قانوني وحاصل على ترخيص الزمالة "إف.سي.أي.أي" من معهد التأمين القانوني، لندن
- مُدبر مشارك للمخاطر من معهد "أي.آر.إم"، أمريكا
- مدبر مخاطر من معهد "سي.سي.إم"، أمريكا
- دكتورة في إدارة الأعمال من المدرسة السويسرية لإدارة الأعمال، سويسرا
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاند، المملكة المتحدة
- ماجستير العلوم في الأبحاث التطبيقية من من المدرسة السويسرية لإدارة الأعمال، سويسرا
- وشهادة بكالوريوس العلوم في التسويق مع تخصص في المالية من جامعة نيويورك للتكنولوجيا، أمريكا

المهام والمسئوليات

- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، البحرين
- عضو مجلس إدارة جمعية التأمين البحرينية، البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة التكافل المصرية (الممتلكات)، مصر
- شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة الدوحة للتأمين، قطر
- عضو سابق في اللجنة التنفيذية لشركة مينا ري لتأمينات الحياة، لبنان
- عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الدولية للطاقة، لندن
- عضو سابق في مجلس إدارة الشركة اليمنية القطرية للتأمين، اليمن
- عضو سابق في اللجنة الفنية لشركة مينا ري، دبي
- شغل سابقاً منصب مساعد المدير العام في المجموعة العربية للتأمين (أريج)، البحرين
- شغل سابقاً منصب محلل إدارة الأصول في شركة مونتنيك كابيتال، البحرين
- عمل سابقاً في قسم الودائع في بنك الخليج المتحد، البحرين
- لديه خبرة تمتد إلى 16 عاماً في قطاعات التأمين وإعادة التأمين

مكتب البحرين

السيد وليد محمود
المدير العام – الشؤون التجارية
إلتحق بالعمل في 1 فبراير 2005

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- مؤمن مهني قانوني وحاصل على شهادة الزمالة في التأمين من المعهد القانوني للتأمين، المملكة المتحدة
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويست منستر، المملكة المتحدة
- بكالوريوس في الإدارة الصناعية (تخصص تسويق) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية

المهام والمسئوليات

- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمساعدة، البحرين
- لديه أكثر من 30 عاماً من الخبرة، منها 24 عاماً في قطاع التأمين

السيد علي إبراهيم نور
رئيس العمليات
إلتحق بالعمل في 1 فبراير 2018

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

المهام والمسئوليات

- عضو مجلس إدارة هلث 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 27 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين

السيد آر. سوندارام

المدير المالي

إلتحق بالعمل في 28 سبتمبر 2013

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس في الرياضيات
- زميل المعهد الهندي للمحاسبين القانونيين
- زميل المعهد القانوني للتأمين، المملكة المتحدة
- زميل معهد التأمين الهندي
- شهادة المستوى الأول من المعهد الهندي لأمناء سر الشركات

المهام والمسئوليات

- يرأس الشؤون المالية والحسابات في الشركة
- لديه أكثر من 36 عاماً من الخبرة في قطاعات التأمين وإعادة التأمين

السيد أحمد عبد الرحمن بوجيري

رئيس الإستثمارات

إلتحق بالعمل في 1 ديسمبر 2011

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- محلل قانوني للإستثمارات 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
- عضو مجلس إدارة شركة انفيتا لإدارة المطالبات، البحرين
- يشرف حالياً على إدارة الاستثمارات والخزينة للشركة
- لديه 21 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية والاستثمارات

السيد مانوج بادوني

رئيس الإكتتاب

إلتحق بالعمل في 10 أغسطس 2016

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- ماجستير في الإقتصاد
- زميل معهد التأمين في الهند

المهام والمسئوليات

- مسؤول عن الإشراف على عمليات الإكتتاب والمطالبات لمختلف قطاعات التأمينات العامة (الممتلكات، الهندسي، المسؤولية، البحري، الحياة والصحي)
- لديه 33 عاماً من الخبرة في قطاعات التأمينات العامة وإعادة التأمين

مكتب الكويت

السيد عبدالله ربيعة
المدير العام
إلتحق بالعمل في 20 يناير 1990

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- دبلوم في هندسة السيارات
- المهام والمسئوليات
- عضو مجلس إدارة شركة التكافل الدولية، البحرين
- مسؤول عن الإشراف على كافة وظائف الإدارة العامة في الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، مكتب الكويت
- لديه خبرة تمتد إلى 39 عاماً في أسواق التأمين لدول مجلس التعاون الخليجي، منها 29 عاماً من الخبرة في سوق التأمين في الكويت

السيد كي. غاندي
رئيس الإكتتاب
إلتحق بالعمل في 2 يوليو 2006

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- الدراسات العليا في الهندسة
- زميل معهد التأمين في الهند
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال
- المهام والمسئوليات
- مسؤول عن الإشراف على عمليات الإكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين للتأمينات العامة
- يشارك في خدمة كبار العملاء، كما أنه يساعد المدير العام في الإدارة العامة وإدارة المهام الفنية للشركة
- لديه أكثر من 36 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين، منها 19 عاماً في الخليج

12. الهيكل التنظيمي

