

تقرير حوكمة الشركات

تقرير حوكمة الشركات

الحق من التصويت لانتخاب أعضاء آخرين في مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية.

هذا ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية للإدارة العامة والإشراف والتحكم على الشركة. ويقيم المجلس بانتظام الأداء المالي والتجاري للشركة ويعتمد خطة أعماله. ويشرف المجلس بشكل مستمر على ضوابط الحوكمة، من أجل ضمان الالتزام بالمعايير الجيدة داخل الشركة. كما يشرف المجلس ويقيم مدى كفاءة الإدارة لجميع مخاطر الأعمال التي قد تتعرض لها الشركة. ويقوم المجلس دورياً بمراجعة وتقييم أدائه مع أداء الأعضاء منفردين، وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي.

تم انتخاب وتعيين أعضاء المجلس الحالي من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ وذلك للفترة إلى نهاية مارس ٢٠٢٨. ووافق المساهمين على زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٦ أعضاء إلى ٩ أعضاء، وتعزيز إجراءات المجلس الأساسية التطوير المهني للأعضاء الذي يشمل التدريب التعريفي للأعضاء الجدد والتقييم الذاتي. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين ونبذة عن سيرتهم الذاتية مفصلة في الصفحة رقم ٢٠. يتكون مجلس الإدارة الحالي من ٩ أعضاء، يضم ٨ أعضاء من الذكور بنسبة (٨٩٪) وعضوة واحدة من الإناث بنسبة (١١٪).

جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين وفقاً للتشكيل الحالي للمجلس، ويتضمن ذلك ٤ أعضاء مستقلين غير تنفيذيين من أصل ٩ أعضاء.

لجان المجلس

في حين يتم مناقشة المسائل الرئيسية في مجلس إدارة الشركة، فقد تم تشكيل لجان منفصلة لمساعدة المجلس في إدارة مهامه بطريقة فعالة، فتقوم لجنة التدقيق والمخاطر بالإشراف على التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلي والالتزام بكافة القوانين والأنظمة المطبقة، إلى جانب إدارة المخاطر. أما لجنة التعيينات والمكافآت فتتولى مراجعة التعيينات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العامة بالشركة. وتجتمع كل لجان المجلس بشكل دوري لتحقيق أهدافها كما تقوم سنوياً بتقييم أدائها الذاتي.

اجتماعات المجلس

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقواعد المحلية، يتوجب على المجلس الانعقاد على الأقل ٤ مرات في السنة على أن تعقد ٥٠٪ من اجتماعاتها في البحرين، وخلال العام ٢٠٢٥ عقد مجلس الإدارة عدد ٩ اجتماعات، وقد تم عقد جميع الاجتماعات في البحرين.

ويوضح الجدول التالي عدد الاجتماعات المنعقدة في ٢٠٢٥، بما فيها لجان المجلس والحضور الشخصي للأعضاء:

تأسست المجموعة العربية للتأمين ش.م.ب («أريج»)، بتاريخ ٩ يونيو ١٩٨٠ كشركة إعادة تأمين ومقرها الرئيسي في البحرين. وأنه في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠، تم اتخاذ قرار وقف الاكتتاب. ويقدر رأس المال المصرح به لأريج كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ورأس المال المدفوع ٢٢٠ مليون دولار أمريكي.

تلتزم أريج باتباع أفضل الممارسات العالمية في حوكمة الشركات. والشركة على يقين بوجود روابط بين المعايير الأخلاقية القوية، حوكمة جيدة وإضفاء قيمة للمساهمين. ومن خلال السعي للتواصل مع الشركاء ومجتمع الأعمال العام، تهدف الشركة إلى الالتزام بالشفافية التامة عن طريق تبني أعلى معايير الإفصاح.

مصرف البحرين المركزي - كتاب القواعد - مجلد التوجيهات رقم ٣ (High Level Controls)

تتبع الشركة قواعد حوكمة الشركات وفقاً لمجلد التوجيهات رقم ٣ من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي - حيث لم تكن هناك تغييرات على مجلد التوجيهات رقم ٣ (High Level Controls) خلال الفترة، ويضم جدول أعمال الجمعية العمومية في بند منفصل تقرير حوكمة الشركة.

المساهمون

تعد أريج شركة مساهمة عامة وأسهمها مدرجة في بورصة البحرين.

عقدت أريج اجتماعاً واحداً للمساهمين خلال العام ٢٠٢٥، وذلك في المقر الرئيسي للشركة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥.

للمزيد من المعلومات عن المساهمين، يرجى الرجوع إلى إيضاحات البيانات المالية الموحدة المذكورة في الصفحة ٧٤ (إيضاح ١٧ (١) أ، (١) ب، (١) ج).

إطار العمل

تحفظ الشركة، من خلال مجلس إدارتها، على إطار عمل للحوكمة في جميع مجالات عملياتها، والتي تشمل السياسات الرسمية، الإجراءات والمبادئ التوجيهية الرسمية ومتطلبات الإدارة الخاصة بالتقارير. وتلتزم أريج بمراجعة ممارسات الحوكمة بشكل منتظم وتعديلها من وقت لآخر.

مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ويمكن إنهاء دورة المجلس من قبل مساهمي الشركة وفقاً للأحكام المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية لمملكة البحرين وقوانين وقواعد مصرف البحرين المركزي. وفقاً للنظام الأساسي لشركة أريج، يحق لأي مساهم لديه ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة تعيين عضو في مجلس الإدارة، بينما يمنع أي مساهم ممارسة هذا

تقرير حوكمة الشركات

الأعضاء	اجتماعات المجلس (٩)	لجنة التدقيق والمخاطر (٥)	لجنة التعيينات والمكافآت (٤)
منصور شمس الخوري ** (م)	٥	-	٢
سعيد محمد البحار	٩	-	٤
أحمد عمر الكربي	٩	-	١
يونس جمال السيد ** (م)	٥	١	٣
فتوح عبدالعزيز الزباني ** (م)	٥	٣	-
محمد أحمد الكربي	٩	٥	١
عبدالله سعيد الغفلي	٩	٥	-
أشرف المختار سالم مصباح **	٥	-	٣
عبدالله نور الدين عبدالله ** (م)	٥	٣	٢
وائل ابراهيم أبوخزام ***	٤	٢	١
عبدالرحمن محمد الباكر ***	٤	-	-

(م) تمثل عضو مستقل غير تنفيذي

- تمثل غير عضو

** انضم أعضاء مجلس إدارة جدد إلى الشركة عقب انتخابات/تعيينات مجلس الإدارة التي أُجريت في ٢٦ مارس ٢٠٢٥.

*** انتهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال انتخابات/تعيينات مجلس الإدارة الأخيرة التي أُجريت في ٢٦ مارس ٢٠٢٥.

التأمين الجديدة، وفي إطار الجهود المبذولة لاحتواء التكاليف. فإنه لا يوجد حالياً خطه معتمده للتعاقب الوظيفي.

سياسة توظيف الأقارب

عملاً بما ورد في مجلد التوجيهات لمصرف البحرين المركزي، فقد وضعت الشركة سياسة لتوظيف أقارب الأشخاص الذين يتوقف تعيينهم على موافقة مصرف البحرين المركزي.

تداولات الأشخاص الرئيسيين بالأوراق المالية لأريج

أنشأت أريج سياسة خاصة بتداولات الأشخاص الرئيسيين بالأوراق المالية للمجموعة العربية للتأمين، بما يتوافق مع إرشادات بورصة البحرين ومجلدات التوجيهات رقم ٦ (الأسواق المالية) الصادر عن مصرف البحرين المركزي. وخلال العام التزمت الشركة بكافة التقارير ذات الصلة وبالمطلوبات الرقابية على النحو المنصوص عليه في هذه القواعد.

وفيما يلي تفاصيل أسهم أريج التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة بما فيها ممثليهم وأعضاء الإدارة العامة، بما فيها زوجاتهم، والأطفال أو غيرهم من الأشخاص الخاضعين لإشرافهم:

التفاصيل	أعضاء المجلس الإدارة العامة
عدد الأسهم المملوكة كما هو في ١-٢٠٢٥	١١٦,٧٥٨,٩٤٦ -
الأسهم المملوكة كما في ٢٧-٢-٢٠٢٥، تم تحديثها نتيجة التغيير في أعضاء مجلس الإدارة عقب انتخابات مجلس الإدارة التي أُجريت بتاريخ ٢٦-٣-٢٠٢٥.	٨٧,٢٩٠,٦٦٠
مضافاً: عدد الأسهم المكتسبة خلال العام	-
ناقصاً: الأسهم التي تم بيعها خلال العام	٩٩٧,٧٦٢ -
عدد الأسهم المملوكة كما هو في ٢١-١٢-٢٠٢٥	٨٦,٢٩٢,٨٩٨ -

خلال اجتماعات مجلس الإدارة، امتنع الأعضاء عن التصويت في المسائل التي نشأت فيها تعارض مصالح. خلال عام ٢٠٢٥، امتنع السيد عبد الرحمن الباكر عن التصويت في حالتين خلال العام.

الإدارة

هناك فصل للمسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. إذ يتولى رئيس مجلس الإدارة رئاسة المجلس والإشراف على كفاءته في مختلف الجوانب، والقيام بدوره في تحضير جدول الأعمال، مع الأخذ بعين الاعتبار الأمور الخاصة بالشركة وشؤون الأعضاء. يقوم القائم بأعمال الرئيس التنفيذي بالإدارة اليومية لأمر الشركة. أسماء أعضاء فريق الإدارة العامة وسيرهم الذاتية مذكورة في الصفحة رقم ٢٢.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة

تحدد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمطلوبات قانون الشركات التجارية المعمول به في مملكة البحرين والمنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة والتي يعتمدها المساهمون. وتشمل تعويضات الأعضاء المكافآت والبدلات والمصاريف المدفوعة. أما تعويضات الإدارة العامة فيقوم بتحديد مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة التعيينات والمكافآت حيث تشمل الرواتب، البدلات، المصاريف المدفوعة، مزايا نهاية الخدمة، والحوافز المتعلقة بالأداء (لمزيد من المعلومات، الرجاء الرجوع للصفحة رقم ٥). التفاصيل اللازمة وفقاً لقواعد مصرف البحرين المركزي متوفرة في مقر الشركة عند طلب المساهمين.

الهيكل التنظيمي

حددت الشركة هيكلًا تنظيمياً مفصلاً (موضح في الصفحة رقم ١٩) لخدمة أهداف الشركة وتطورها الاستراتيجي والرقابة الداخلية بها. ولكن وبسبب قرار المساهمين بوقف اكتتاب أعمال إعادة التأمين الجديدة، فإن مجلس الإدارة الحالي يراجع لزوم ملئ المناصب الشاغرة.

التعاقب الوظيفي

تعزز الشركة قيمة مواردها البشرية وأهمية ضمان التعاقب الإداري المؤهل والمنظم وفقاً لقرار المساهمين بوقف اكتتاب أعمال إعادة

تقرير حوكمة الشركات

علاقات المساهمين

كما تم تنفيذ جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية محضة ودون شروط تفضيلية، وخلال العام لم يكن هناك أي تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للتعريف المنصوص عليه في قواعد مصرف البحرين المركزي.

وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر - نيابة عن المجلس - بمراجعة دورية في تطبيق إطار الرقابة الداخلية بالشركة وتقييم تلك الرقابة في شكل تقارير صادرة من المدقق الداخلي بأريخ ومدققي الحسابات الخارجيين. ثم تخطر اللجنة مجلس الإدارة بالوضع وفعالية بيئة الرقابة بالشركة وإتخاذ الإدارة للإجراءات اللازمة لتعزيز أي أوجه ضعف تم تحديدها في الرقابة.

قامت لجنة التدقيق والمخاطر بإسناد وظيفة التدقيق الداخلي للسنة المالية لطرف ثالث وفقاً لقواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد التوجيهات رقم ٣.

إستراتيجية العمل

وفقاً لموافقة المساهمين بوقف أعمال الاكتتاب، تقوم أريخ حالياً بمحاولة بيع المحفظة التأمينية إلى مشتر، مع الاستمرار في إدارة تلك المحفظة. وافق المساهمون بتحويل مجلس الإدارة بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

إدارة مخاطر المؤسسة

تطبق أريخ نظام إدارة مخاطر المؤسسة الذي يهدف إلى المراقبة الدقيقة للمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة وآثارها المحتملة على رأس المال، فضلاً عن الأداء المالي والتشغيلي. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بالمراجعة المنتظمة لكافة مستويات الشركة لتقييم المستجدات والتوجهات في عمليات الشركة، واتخاذ الإجراءات اللازمة للتخفيف من حدة الآثار السلبية المحتملة كلما أمكن ذلك.

يتولى رئيس إدارة المخاطر تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الذي بدوره يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر لمجلس الإدارة. كذلك، تتم مراجعة سجل المخاطر وإدارته بشكل نشط بهدف الحفاظ على مستويات الأداء الفعالة لاستخدام رأس المال المعرض للخطر دون الإفراط في تعريض مصلحة حقوق المساهمين للمخاطر أيضاً.

تولي أريخ أهمية قصوى للحفاظ على علاقات فعالة مع المساهمين من خلال قنوات اتصال مفتوحة وعادلة وشفافة. توجد بالشركة وحدة لشؤون المساهمين مسئولة عن نشر المعلومات ذات الصلة في الوقت المناسب لأصحاب المصلحة. كما يوفر موقع أريخ (www.arig.net) المعلومات المفصلة عن حوكمة الشركات والأعمال والبيانات المالية.

يتم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في غضون ٩٠ يوم من إنتهاء السنة المالية حسب المتطلبات الرقابية. تنشر الدعوة للجمعية العمومية للمساهمين والمراقبين والأسواق المالية في وقت مبكر. ويتم توفير نسخ من التقرير السنوي والحسابات المالية قبل تاريخ الاجتماع بأسبوع على الأقل حتى يتسنى للمساهمين الفرصة للتحضير لمناقشة أداء الشركة مع أعضاء مجلس الإدارة.

رأس المال والأسهم

يتألف رأس المال المصرح به لأريخ من ٥٠٠ مليون سهم عادي بقيمة إسمية تبلغ ١ دولار أمريكي عن كل سهم. ويبلغ رأس المال الصادر والسجل والمدفوع ٢٢٠ مليون دولار أمريكي. ويمتلك الأسهم ١٩٤,٤ مساهم غالبيتهم من دول مجلس التعاون الخليجي. ويتم تداول أسهم أريخ من أي جنسية من خلال بورصة البحرين. للمزيد من المعلومات حول المساهمين، الرجاء الرجوع للصفحة رقم ٧٤ من هذا التقرير السنوي.

الإلتزام

أنشئت أريخ إطار شامل للإلتزام، معتمد من المجلس، يشمل كل القواعد والأنظمة المطبقة لعمليات الشركة. توجد وحدة لإلتزام منفصلة بالشركة يرأسها ضابط لإلتزام يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة. حيث تضمن هذه الوحدة إلتزام أريخ بكافة المتطلبات الرقابية المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين، كما تسعى هذه الوحدة للتأكد من أن الشركة ملتزمة بكافة القواعد والأنظمة التابعة لبورصة البحرين، لم يفرض مصرف البحرين المركزي أي غرامات مالية خلال عام ٢٠٢٥.

الرقابة الداخلية

يتولى المجلس المسؤولية النهائية عن كافة أنظمة الرقابة الداخلية داخل الشركة. وتوجد شبكة من السياسات والإرشادات والإجراءات ومستويات التفويض ومراقبة الأداء لكل نواحي عمليات الشركة، بما في ذلك المراجعات الدورية وإعداد التقارير بشأن آخر المستجدات، أينما كان ذلك ضرورياً. كما يقوم المجلس بمراجعة واعتماد كافة حدود الصلاحية للاكتتاب والمطالبات والأمور التشغيلية الأخرى. أما في مجال العمليات اليومية، فتضمن الإدارة على مختلف مستوياتها، التطبيق الفعال لآليات الرقابة، وتؤمن الحفاظ على بيئة رقابة إيجابية.

تقرير حوكمة الشركات

مدققي الحسابات الخارجيين

يعين المساهمون مدققي الحسابات الخارجيين في الجمعية العمومية. وقد تم تعيين السادة شركة كي بي أم جي فخرو - مملكة البحرين كمدققين خارجيين لحسابات السنة المالية ٢٠٢٥ بناءً على قرار الجمعية العمومية، على النحو المفوض إلى مجلس الإدارة.

الأتعاب المدفوعة لمدققي الحسابات كي بي أم جي فخرو لمراجعة وتدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المالية ٢٠٢٥ مبلغ قدره ٨٣,٥٠٠ دولار أمريكي والأتعاب الأخرى المدفوعة لمتطلبات المراجعة الإلزامية متضمناً AUP - Agreed Upon Procedure وأيضا عائدات شركة التأمين مبلغ قدره ٦,٣٠٠ دولار أمريكي.

الملاءة القانونية

يتم تحديد متطلبات الملاءة القانونية من مصرف البحرين المركزي، وهو الجهة الرقابية لأريج في البحرين. ويعرف الحد الأدنى من الملاءة بالإشارة إلى أقساط ومطالبات محددة. ويلخص عن موقف ملاءة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦٢,٥٨٣	٢٥٥,٧٢٧	رأس المال المتاح
٢,٣٨٨	٢,٣٨٨	هامش الملاءة المطلوب
٢٦٠,١٩٥	٢٢٣,٣٣٩	مجموع فائض رأس المال المتاح عما هو مطلوب من هامش الملاءة

تشمل فئات المخاطر الرئيسية لأريج المخاطر الإكتتابية، مخاطر الإحتياطيات، مخاطر الأسواق، المخاطر التشغيلية، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة.

لدى الشركة عدد من السياسات لتقليل المخاطر وإستراتيجيات التخفيف من حدتها لإدارة التعرض للمخاطر الرئيسية.

- بيان الرغبة في التعرض للمخاطر - تحتفظ أريج ببيان محدد عن الرغبة في المخاطرة يوضح نسبة التعرض القصوى للخسائر لكل من فروع المخاطر الرئيسية. يمثل بيان الرغبة في المخاطرة وثيقة رئيسية في توجيه نهج الشركة في الأعمال ويراجع بصفة دورية وقد تم التصديق عليه من قبل مجلس الإدارة.

- مخاطر الاحتياطيات - تتم إدارة مخاطر الاحتياطيات من خلال إجراء المراجعات الداخلية والخارجية للاحتياطيات لضمان ملاءمة وكفاية تخصيص الاحتياطيات، وتوفير تغطيات إعادة التأمين مع أسواق الإعادة ذات التصنيف الائتماني العالي للحد من التعرضات القصوى.

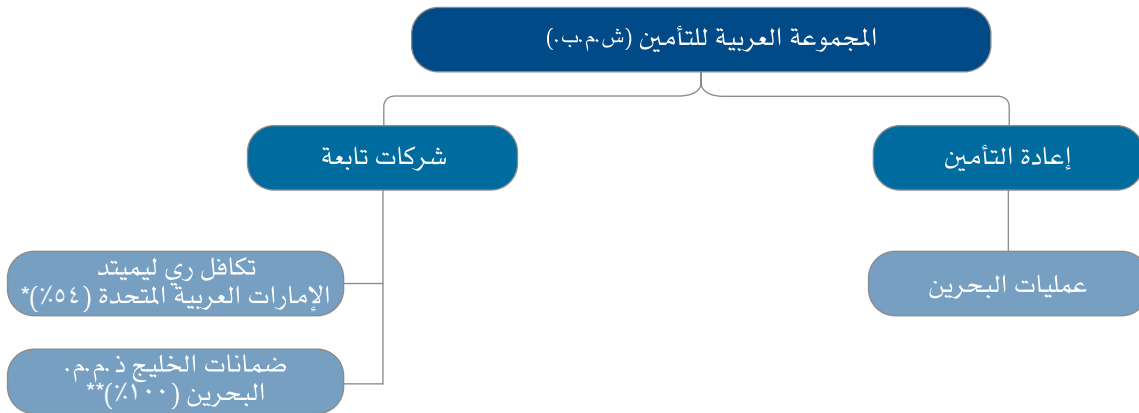
- مخاطر الأسواق - يتم التحكم في التعرض لهذه الفئة من المخاطر عن طريق باقة من الإرشادات الإستثمارية والسياسات التي تضم الحد الأقصى لمخصصات فئات الأصول، تحليل الاتجاهات وأدوات مراقبة الأداء، بما فيها أوامر التخلص لإيقاف الخسارة.

- المخاطر التشغيلية - تمثل المخاطر التشغيلية العمليات التي تعرض القدرات التشغيلية للشركة للخطر، وتقوم الشركة بمراقبة هذه العمليات المتعددة عن كثب، وتبذل الجهود المتواصلة للحد من آثارها.

- المخاطر الائتمانية - تدار هذه الفئة عن طريق الرقابة الصارمة للطرف المقابل وتفضل أريج التعامل مع مؤسسات عريقة، وإجمالاً، شركات ذات تصنيف عالي. وفي ذات الوقت، يتم رصد التدفق النقدي من خلال التحليلات الزمنية وتتبع المدفوعات المستحقة بشكل فعال.

- وأخيراً مخاطر السيولة - تمثل هذه الفئة الخسارة الفعلية أو المتصورة على المجموعة الناشئة من عدم القدرة إما لدفع مطالبات أو الإستثمارات أو الإلتزامات التشغيلية. يولي الإستثمار في أريج، وسياسة إدارة المطالبات وإدارة مخاطر السيولة الإعتبار الواجب لإدارة مخاطر السيولة، وعلى سبيل الحيلة تحتفظ أريج بأصول سائلة أعلى بكثير من نموذج متطلبات السيولة السنوية بها.

هيكل مجموعة أريج



* توقفت تكاافل ري عن إكتتاب الأعمال وهي حالياً تحت التسوية منذ أبريل ٢٠١٦ .

** خلال عام ٢٠١٩ ، تم وضع شركة ضمانات الخليج ذ.م.م تحت التصفية الاختيارية.

الهيكل التنظيمي



* تم إسناد مهام التدقيق الداخلي للسنة المالية لطرف ثالث (ج تي)
 ** يقوم نائب المدير العام - الشؤون المالية والإدارية حالياً بأعمال الرئيس التنفيذي.