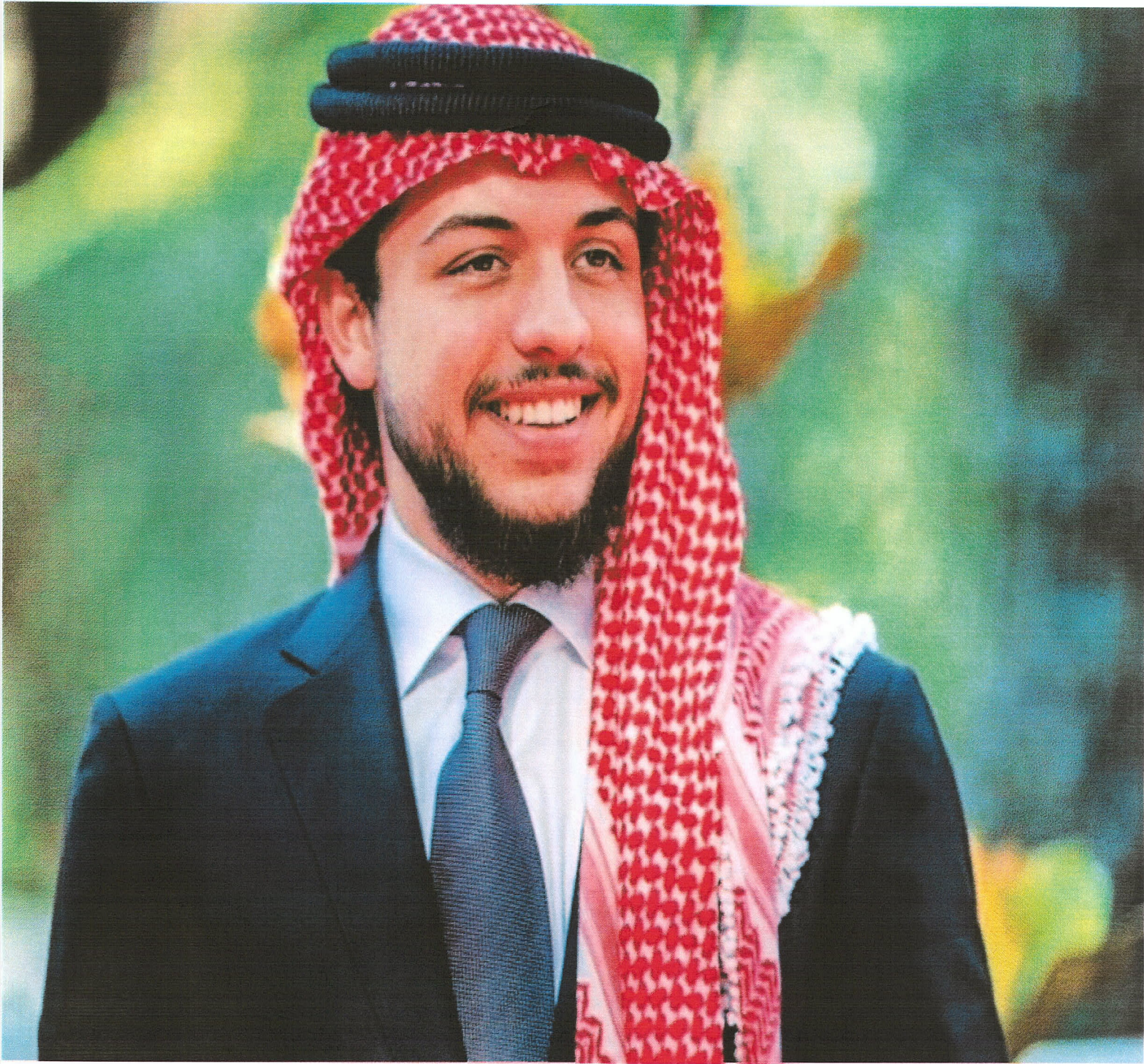






MEDGULF ميدغلف

THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن



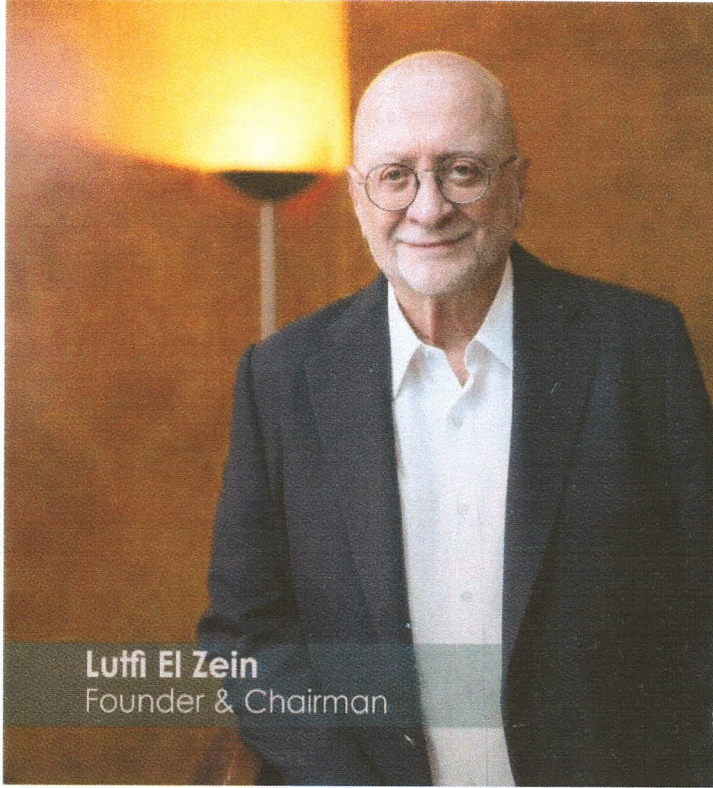
التقرير السنوي وتقرير الحوكمة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف - الأردن)
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

يسر مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف - الأردن) ("الشركة") أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي ("التقرير السنوي") عن أعمال الشركة خلال السنة المالية الممتدة من 2024/1/1م إلى 2024/12/31م ("السنة المالية 2024م").

ويتضمن هذا التقرير السنوي المستندات التالية:

- كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- تقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً للأنظمة المرعية الإجراء وبالتحديد أحكام المادة الرابعة من "تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق" الصادرة لسنة 2004 عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية ("تعليمات الإفصاح").
- البيانات المالية السنوية عن السنة المالية 2024م والتي تتضمن (1) الميزانية العامة، (2) حساب الأرباح والخسائر، (3) قائمة التدفق النقدي، (4) بيان التغيرات في حقوق المساهمين، والإيضاحات حولها مقارنة مع السنة المالية السابقة، مصدقة جميعها من مدققي حسابات الشركة الذي يفيد أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق المرعية الإجراء.

ويصدر هذا التقرير استناداً إلى القواعد المرعية الإجراء وبالأخص المادة 57 من النظام الأساسي للشركة والمادة 140-أ-2 من قانون الشركات (القانون رقم 22 للعام 1997)، ويتضمن كافة المعلومات المنصوص عنها في المادة الرابعة من تعليمات الإفصاح.



Lutfi El Zein
Founder & Chairman

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المساهمين الأكارم

باسمي وأسماء أعضاء مجلس الإدارة أرحب بحضوركم الكريم، ويسعدني أن أعرض لكم تقرير مجلس الإدارة ونتائج الدورة المالية لعام 2024 لعمل شركتنا - المتوسط والخليج للتأمين "ميدغلف" - في سوق التأمين الأردني، وذلك بعد مرور عام من العمل الجاد والحافل بالكثير من التحديات والصعاب على المستوى المحلي والإقليمي، إضافة إلى التحديات الخاصة بعمل الشركة نتيجة بعض المتغيرات التي سألخصها لحضراتكم.

شهدت سنة 2024 ظروف إقليمية متوترة (لإسبانيا العدوان الإسرائيلي على غزة وتعطل الملاحة في حوض البحر الأحمر) وقد ألقت هذه الظروف تداعياتها على قطاع التأمين نتيجة ركود حركة الاستثمارات والواردات والصادرات وزيادة أسعار الشحن والتأمين، فوجدت الشركات نفسها أمام تحد جديد وهو ضرورة زيادة الانتاجية وضغط النفقات لتعويض فوات الأقساط والربحية.

إن التزام الشركة بالامتثال لتعليمات الجهات التنظيمية والرقابية ومنها عدم تجاوز النسب المعيارية التي نصت عليها تعليمات الاستثمار دفعنا إلى اتخاذ قرار بنقل مقر الشركة إلى المبنى الذي تملكه شركتنا في منطقة العبدلي بدلا من المقر المستأجر، وهذا ما سيظهر أثره الإيجابي في السنوات القادمة كون هذه الخطوة تطلبت بعض المصاريف غير الاعتيادية.

كما أن هذا التقرير سيعرض لكم التغير الذي حصل في ملكية أسهم الشركة حيث تملك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين- لبنان كافة الأسهم العائدة لمجموعة المناصير وتم الاتفاق بين الطرفين حول مجموعة من التسويات حول الذمم المترتبة على مجموعة المناصير والتي سينعكس أثرها المالي على عدة فترات محاسبية.

إضافة إلى أنني أفخر بأن شركة ميدغلف - الأردن هي الشركة الأولى في قطاع التأمين الأردني التي تبادر إلى العمل البيئي والمجتمعي وإعداد تقرير استدامة منفصل للافصاح عن بعض المؤشرات البيئية والمجتمعية، فمنذ بداية مسيرتها تسعى شركتنا إلى تعزيز الأثر الإيجابي لعملياتها التشغيلية والاستراتيجية وانعكاس ذلك على استمرارية عمل الشركة بكفاءة في المقام الأول، وانعكاس هذه العمليات على البيئة والمجتمع، وحيث أن المجتمع الدولي يسعى إلى تعزيز التزام قطاع الأعمال بالاستدامة في محاورها الثلاثة (بيئة، حوكمة، مجتمع) وربط قضايا المناخ بالافصاحات المالية، وذلك بسن مجموعة من التشريعات وإعداد

محاورها الثلاثة (بيئة، حوكمة، مجتمع) وربط قضايا المناخ بالافصاحات المالية، وذلك بسن مجموعة من التشريعات وإعداد أطر العمل والمعايير التي ستصبح قريباً جداً ملزمة للشركات بما يتوافق مع السياسات والاستراتيجيات المحلية، وكما عهدتمونا دائماً في قدرتنا على استشراف المستقبل والسبق في تعزيز تميزنا، قد نكون خطونا خطوتنا الأولى في هذا الصدد.

كما أنني أفخر أيضاً بالتفكير الابداعي وجمالية روح الفريق التي تعمل بها كوادر ميدغلف ابتداءً من مجلس الإدارة، الموظفين والعملاء.

الشكر موصول لكم جميعاً، ولمساهميننا الأكارم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة
لطفى فاضل الزين

1) نبذة عن الشركة:

أ) أنشطة الشركة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن، شركة مساهمة عامة (ميدغلف-الأردن) ("الشركة") وهي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى سجل الشركات المساهمة لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم 422 بتاريخ 2006/11/21.

يتألف رأسمال الشركة المصرح به من (10,000,000 دينار أردني) عشرة ملايين دينار أردني مقسمة إلى (10,000,000 سهم) عشرة ملايين سهم، قيمة كل سهم دينار أردني واحد. وقد بلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع بالكامل (10,000,000 دينار أردني) عشرة ملايين دينار أردني مقسم إلى (10,000,000 سهم) عشرة ملايين سهم، قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

تزاوّل الشركة بصورة رئيسية نشاط التأمين بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع)، التأمينات المتنوعة وتأمينات المركبات، كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي للشركات والأفراد. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة وتعليمات التأمين الصادرة في المملكة الأردنية الهاشمية.

ب) مقر الشركة وفروعها وموظفوها

- بتاريخ 2024/06/23م انتقلت الشركة إلى مركزها الرئيسي في مبنى رقم 7 العبدلي بوليفارد، جادة رفيق الحريري، ص.ب. 17717، عمان 11195 الأردن وذلك بعد الانتقال من مقرها السابق الكائن في مبنى السلام 242 وادي صقرة - شارع عرار.
- فرع دائرة حوادث المركبات في منطقة المقابلين شارع ثابت بن أقرم مبنى رقم 32.
- بلغ إجمالي عدد موظفي الشركة 85 موظفاً بتاريخ 2024/12/31م.

عدد الموظفين	الفرع
60	الرئيسي
25	المقابلين
85	المجموع

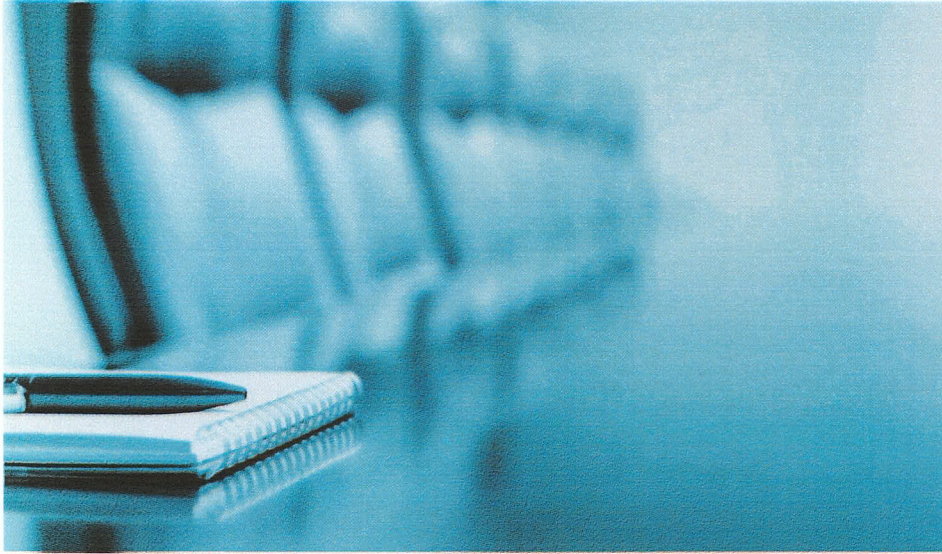
- لا يوجد للشركة أي فروع خارج المملكة.

ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك مبلغ 7,154,228 أردني في عام 2024 مقابل 7,170,846 دينار أردني في عام 2023م وبلغ صافي الاستثمار بأسهم الشركات 216,112 دينار أردني مقابل 218,992 دينار أردني في عام 2023 وبلغ صافي الاستثمار العقاري 4,389,051 دينار في عام 2024 مقابل 4,184,238 دينار كما في 2023م.

2) الشركات التابعة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.



مجلس الإدارة

(3) مجلس الإدارة:

أ) أعضاء مجلس إدارة الشركة:

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ويمثلها السيد لطفي فاضل الزين
معالي السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ويمثلها السيد محمد بشار الزين و السيد
إيف ماري شارل جهشان
السيد عبد الرحمن مصطفى الحسن الرفاعي
السيد وليد محمد جميل الجمل
السيد مروان سالم سعد المرجي (استقال بتاريخ 2024/10/19)
السيدة ليلى عدنان حمود
السيد رشيد جودت رشيد الهباب

نبذة عن السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

- السيد لطفي فاضل الزين (غير مستقل/غير تنفيذي)
رئيس مجلس الإدارة

- من مواليد 1943
- حائز على بكالوريوس في العلوم الاقتصادية من الجامعة اليسوعية في بيروت عام 1965.
- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقفلة) - البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - لبنان.
- رئيس مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة ش.م.ل. - لبنان.
- عضو في اتحاد وسطاء التأمين في المملكة البريطانية المتحدة.

- معالي السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد (غير مستقل/غير تنفيذي)
نائب رئيس مجلس الإدارة

- من مواليد 1957
- حائز على بكالوريوس في إدارة الهندسة الكهربائية من جامعة كارديف في بريطانيا عام 1982.
- مدير شركة سعيد مراد وأولاده للتجارة والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة التعليم من أجل التوظيف.
- وزير عمل لعدة حكومات سابقه وعضو مجلس اعيان سابق.
- رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء .
- عضو مجلس إدارة شركة زارة للاستثمار القابضة.

- السيد مروان سالم سعد المرعي (مستقل/غير تنفيذي) (استقال بتاريخ 2024/10/19)
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1968
- يحمل شهادة مهنية معتمدة من المعهد الأمريكي لمكافحة الفساد 2017. حائز على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن عام 1992. عضو مجلس إدارة في شركة تكرم لخدمات المطارات.
- شغل منصب نائب المدير العام / رئيس القطاع المالي لشركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية.
- شركة إيجل هيلز (2015/10 – 2018/6)
- شركة سرايا القابضة (2006/12 – 2015/10)
- شركة كوكا كولا (1997/9 – 2006/11)
- شركة آرثر أندرسون (1992/11 – 1997/9)

- السيد محمد بشار فاضل الزين (غير مستقل/غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد 1956
- حائز على ماجستير إدارة أعمال في المالية الدولية من معهد روشستر للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1980.
- عمل في شركة إيفنفلو برودكتس (1982 – 2001)، دايتون – أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية
- نائب رئيس أعلى للعمليات الدولية (1995 – 2001).
- مدير العمليات الدولية (1989 – 1995).
- مراقب دولي (1982 – 1989).
- رئيس مجلس إدارة شركة ميد غلف تكافل (مقفلة) – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقفلة) – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - لبنان.
- عضو مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة ش.م.ل. - لبنان.

- السيد إيف ماري شارل جهشان (غير مستقل/غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد 1955.
- حائز على ماجستير في المالية والمصارف من جامعة القديس يوسف في بيروت عام 1980.
- مدير عام شركة الأولى للخدمات الطبية ش.م.م. - مصر.

- السيد عبد الرحمن مصطفى الحسن الرفاعي (مستقل/غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1954
- حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت-لبنان عام 1975.
- المدير العام السابق لبنك الاعتماد الوطني (ش.م.ل) في لبنان.

- السيد وليد محمد جميل الجمل (مستقل/غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1971
- حائز على بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام 1992.
- حائز على ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة المهنية من كلية كانيشوس، بافلو، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1995.
- مدير عام لشركة الأردن ديكابولس للأمن.
- رئيس مجلس إدارة لعدد من الشركات.

- السيدة ليلى عدنان حمود (مستقل/غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة - تم التعيين بتاريخ 2023/5/15

- من مواليد 1964
- حائزة على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان عام 1987.
- حائزة على إجازة في الاستشارات المالية والإدارية من الجامعة الأمريكية في دبي - الامارات عام 2019.
- شريك في مجموعة اليافي منذ عام 2016.
- شريك في وول تو وول للاستشارات منذ عام 2017.

- السيد رشيد جودت رشيد الهباب (مستقل/غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة - تم التعيين بتاريخ 2023/12/18

- من مواليد 1959
- حائز على بكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في بيروت-لبنان عام 1983.
- حائز على ماجستير في إدارة المخاطر والتأمين من كلية ترينتي في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1994.
- المدير العام السابق لشركة التأمين العربية في الأردن.
- المدير العام السابق لشركة المتحدة للتأمين في دبي.

ب) الإدارة العليا:

- السيد أمين ابراهيم أمين صبري
المدير العام
 - من مواليد 1977.
 - حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية.
 - حائز على درجة الماجستير من جامعة (NYIT).
 - حائز على شهادة Certified Accounting Technician UK.
 - Trust Holding Finance Director (2017-2015).
 - CFO (2015-2013) الشركة السعودية الهندية للتأمين الرياض.
 - Finance Manager (2013-2010) شركة النسر العربي للتأمين.
 - International General Insurance (IGI) Accounting Manager (2008-2004).
- السيد مصطفى أحمد ضيف الله التل (قدم استقالته بتاريخ 2024/8/22)
نائب المدير العام للتأمينات العامة
 - من مواليد 1973
 - حائز على بكالوريوس في العلوم السياسية/ الإدارة العامة من الجامعة الأردنية عام 1995.
 - حائز على دبلوم التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن - Dip CII عام 2012.
 - الشركة المجموعة العربية الاردنية (2021-2019) بمنصب نائب المدير العام.
 - شركة العربية للتأمين (2019-2008) بمنصب مدير تنفيذي لدائرة الحريق والهندسي والحوادث العامة.
- السيد خالد عقل عادل عمر
مساعد المدير العام للتأمين الطبي
 - من مواليد 1981
 - حائز على بكالوريوس في الكيمياء من الجامعة الهاشمية عام 2003.
 - حائز على شهادة HIA من معهد التأمين الصحي الأمريكي عام 2017.
 - شركة الاردن الدولية للتأمين (2021-2017) بمنصب مدير دائرة التأمين الصحي والحياه الجماعي.
 - شركة Med Net الاردن (2017-2008) بمنصب مدير دائرة التجارية.
- السيد علي عزالدين عبد العظيم الخطيب التميمي
مدير دائرة التدقيق الداخلي
 - من مواليد 1972
 - حائز على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام 1997.
 - حائز على شهادة ACPA من المجمع العربي للمحاسبين القانونيين عام 2002.
 - حائز على شهادة CFM من معهد ICCA الأمريكي عام 2008.
 - حائز على شهادة CICA من معهد الرقابة الداخلية الأمريكي عام 2007.
 - شركة طلال أبو غزالة - السعودية (2022-2018) بمنصب مدير تدقيق.
- السيدة فاطمة جلال ادريس ادريس
مديرة الدائرة المالية
 - من مواليد 1982
 - حائز على بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة مؤتة عام 2005.
 - شركة النسر العربي للتأمين (2010-2006) بمنصب محاسب.

(4) أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم:

الرقم	المساهم	عدد الأسهم 2024/12/31م	نسبة الأسهم لرأس المال	عدد الأسهم 2023/12/31م	نسبة الأسهم لرأس المال
1-	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين- البحرين	5,670,905	%57	5,670,905	%57
2-	شركة مجموعة المناشير للاستثمارات الصناعية والتجارية	2,312,158	%23	2,312,158	%23

(5) الوضع التنافسي للشركة:

لا يمكن للشركة تحديد الوضع التنافسي.

(6) درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا تعتمد الشركة على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون (10%) فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

(7) الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها:

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

(8) القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية:

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

أ) الهيكل التنظيمي للشركة:



ب) عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	ماجستير
59	بكالوريوس
7	دبلوم
4	ثانوية عامة
13	أدنى
85	المجموع

ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1	الأمن السيراني	64
2	تأمينات الحريق والتأمينات العامة	2
3	تأمينات المسؤولية المدنية الخاصة	2
4	مركز العمليات الأمنية SOC	1
5	الامتثال الرقابي	1
6	تقييم المخاطر	2
7	التأمينات متناهية الصغر وطرق تسويقها	2
8	التأمين الطبي	2
9	التأمين الطبي	2
10	تأمين المركبات	2
11	مبادئ الاستدامة وتطبيقاتها على شركات التأمين	3
12	التعامل مع إجراءات التحكيم في حل النزاعات في التأمين	1
13	التطور والتحديث	3
14	Diploma in Human Resources Management (DHRM).	1
15	تأمينات المسؤولية المدنية الخاصة	2
16	تأمينات الحريق والتأمينات العامة	2
17	ورشة عمل تدريبية (حول تمويل مخاطر المناخ والكوارث)	2
18	التأمين الهندسي	2
19	تطبيقات عملية على المعيار المحاسبي IFRS17	2
20	التعامل مع مطالبات التأمين CII-WCA	1
21	التأمين البحري	2
22	المكونات الرئيسية لدائرة إدارة المخاطر (السياسات والإجراءات والإستراتيجية والمنهجية)	2
23	برنامج بناء القدرات في مجال التمويل الأخضر وإدارة مخاطر تغير المناخ	1
24	مركز التكنولوجيا المالية والابتكار	1
25	تعزيز منظومة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب في القطاع المالي	3

(10) المخاطر التي تواجهها الشركة:

حمل عام 2024 الكثير من التحديات والمخاطر كمخاطر هامش الملاءة ليتوافق مع أنظمة وتعليمات البنك المركزي، وقد حرصت الجهات الرقابية على متابعة أداء الشركات وتحديثها من خلال هامش الملاءة، والتي كانت بالفعل التحدي الأكبر للشركة، كذلك تواجه الشركة التحديات بمجاعة تعديل القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والاشرفية، ومن التحديات الأخرى التي ما زالت تواجهها الشركة التحديات المتعلقة بمتطلبات تطبيق المعيار المالي الدولي رقم (17) وما يحمله من تحديات على العقود من الناحية الفنية التأمينية والمحاسبية.

إن الشركة عازمة على تكثيف الجهود من أجل تحسين قدرة الشركة على رفع هامش الملاءة وتسديد كافة التزاماتها.

(11) الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2024م:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة 20,851,836 دينار أردني لعام 2024 مقارنة مع 22,169,260 دينار أردني

نوع التأمين	اجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2024	اجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2023
المركبات	10,359,472	10,918,313
البحري والنقل	279,528	432,691
الحريق	1,064,743	2,026,081
المسؤولية	935,593	169,490
الطبي	8,143,778	8,565,817
أخرى	68,722	56,868
المجموع	20,851,836	22,169,260

(12) الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي- للشركة.

(13) السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

السنة المالية	2024	2023	2022	2021	2020	2019
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(الخسائر) الأرباح	-1,547,401	273,145	951,219	73,671	(562,784)	131,134
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
صافي حقوق المساهمين	3,390,450	4,940,731	4,748,098	3,848,361	5,225,870	5,866,453
أسعار الأوراق المالية	0.36 2024/12/31	0.37 2023/12/31	0.43 2022/12/31	0.70 2021/12/31	0.92 2020/12/31	0.93 2019/12/31

(14) تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2024م:

الرقم	النسب المالية حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "17"	2024	2023
1	هامش الملاءة	%94	%116
2	مجموع المخصصات الفنية / مجموع الموجودات	%62	%67
3	(الخسارة) الربح قبل الضريبة / صافي الإيرادات	(% 9)	%42
4	صافي التعويضات / صافي الإيرادات من الأقساط المكتتبة	%91	%103
5	ذمم مدينة / الأقساط المكتتبة	%32	%21
6	(خسارة) ربح الفترة / حقوق الملكية	(1%)	% 4
7	حقوق الملكية / الأقساط المكتتبة	%23.47	%23

(15) التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة 2025

- ان الاهداف التي تنشد الشركة لتحقيقها خلال العام 2025 هي كما يلي:
- 1- العمل على متابعة الادارة التنفيذية لتحقيق خطة العمل المتفق عليها.
 - 2- الاستمرار في تحسين هامش الملاءة المالية.
 - 3- العمل على تطوير دائرة تكنولوجيا والمعلومات وتطوير نظام التأمين والمحاسبة.
 - 4- استقطاب عملاء جدد بمحافظ تأمينية ذات عائد مريح.

(16) مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

بلغت أتعاب التدقيق للشركة 36,000 دينار أردني عن عام 2024م مقابل مبلغ 72,000 دينار أردني عن عام 2023

(17) ملكية أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية وأقربائهم:

أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
ممثل عن شركة المتوسط والخليج للتأمين- البحرين السيد لطفي الزين	رئيس مجلس الإدارة	لبناني	25,000	25,000	يملك السيد لطفي الزين بصورة مباشرة وغير مباشرة نسبة 61% من رأسمال شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) التي تملك بدورها 56.7% من رأسمال شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميد غلف - الأردن).
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) البحرين	عضو	بحريني	5,670,905	5,670,905	
ممثل عن شركة المتوسط والخليج للتأمين- البحرين السيد إيف جهشان	عضو	لبناني	-	-	
ممثل عن شركة المتوسط والخليج للتأمين البحرين (مقفلة) السيد محمد بشار الزين	عضو	لبناني	-	-	
السيد عبد الرحمن الرفاعي	عضو	لبناني	25,100	25,100	
معالي السيد سمير مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	25,000	25,000	
السيد وليد محمد الجمل	عضو	أردني	25,000	25,000	
السيد مروان مرجي (استقال بتاريخ 2024/10/19)	عضو	أردني	25,000	25,000	
السيدة ليلى حمود	عضو	لبنانية	1000	1000	
السيد رشيد الهباب	عضو	أردني	1000	1000	

ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	أمين صبري	المدير العام	أردني	0	0	0
2	مصطفى التل (قدم استقالته بتاريخ 2024/8/22)	نائب المدير العام للتأمينات العامة	أردني	0	0	0
3	خالد عمر	مساعد المدير العام للتأمين الطبي	أردني	0	0	0
4	علي التميمي	مدير دائرة التدقيق الداخلي	أردني	0	0	0
5	فاطمة ادريس	مدير الدائرة المالية	اردنية	0	0	0

ج) لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط).

أ) لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط).

لا يوجد شركات يسيطر عليها أقارب لأعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا تملك أسهماً في رأسمال الشركة.

(18) المزايا والمكافآت:

أ) المزايا والمكافآت التي أعطيت لأعضاء مجلس الإدارة:

خلال العام 2024، نال أعضاء مجلس الإدارة المزايا والمكافآت موزعة كالآتي (بالدينار الأردني):

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
1	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ممثلة بالسيد لطفي الزين	رئيس المجلس	-	3,000	-	-	3,000
2	معالي السيد سمير مراد	نائب الرئيس	72,000	3,000	-	-	75,000
3	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ممثلة بالسيد محمد بشار الزين	عضو	-	3,000	-	-	3,000
4	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ممثلة بالسيد إيف جهشان	عضو	-	3,000	-	-	3,000
5	السيد وليد محمد الجمل	عضو	-	2,500	-	-	2,500
6	السيد مروان مرجي (استقال بتاريخ 2024/10/19)	عضو	-	-	-	-	-
7	السيد عبد الرحمن الرفاعي	عضو	-	3,000	-	-	3,000
8	السيدة ليلى حمود	عضو	-	3,000	-	-	3,000
9	السيد رشيد الهباب	عضو	-	3,500	-	-	3,000
10	هدى ممتاز	أمين سر المجلس واللجان	36,000	-	-	-	36,000

ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا (بالدينار الأردني)

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
1	السيد أمين صبري	المدير العام	119,000	0	0	1,060	120,060
2	السيد مصطفى التل (قدم استقالته بتاريخ 2024/8/22)	نائب المدير العام للتأمينات العامة	40,500	0	0	355	40,855
3	السيد خالد عمر	مساعد المدير العام للتأمين الطبي	49,000	0	0	0	49,000
4	السيد علي التميمي	مدير دائرة التدقيق الداخلي	49,000	0	0	0	49,000
5	السيدة فاطمة ادريس	مديرة الدائرة المالية	28,000	0	0	0	28,000

يوجد سيارة مملوكة للشركة يتم استخدامها من قبل المدير العام.

19) التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:

الرقم	اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
1	جمعية تكية ام علي للعمل التطوعي والخيري	5,000.00
2	جمعية انماء المجتمعية لزراعة الأشجار	3350
3	الاخاء الأردنية العراقية	350
	اجمالي المبالغ المدفوعة	8,700.00

20) العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة، أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس إدارة أو أعضاء مجلس الإدارة:

لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركة التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة او أقاربهم.

21) مساهمات الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

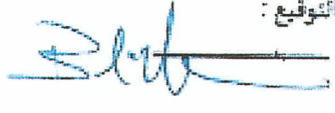
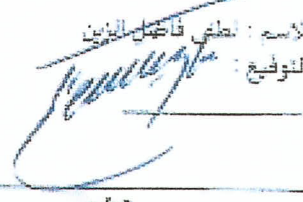
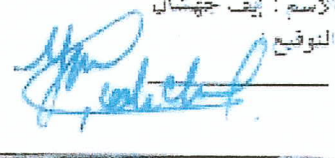
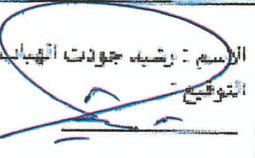
أ. مساهمة الشركة في حماية البيئة:

قامت الشركة بمبادرات اجتماعية خلال السنة حيث تكفلت الشركة بمصاريف زراعة أشجار وتركيب إضاءة شمسية لحديقة عامة بمشاركة فريق من موظفي الشركة وبالتعاون مع جمعية النماء حيث تم تنفيذ "مبادرة بيئي مسؤوليتي"، وذلك من باب المسؤولية المجتمعية في البيئة المستدامة، وحيث بلغت قيمة تنفيذ مشروع المبادرة 3,350 دينار والتي تضمنت (50 شجرة و 25 كشافات طاقة شمسية، 20 لوحات قِيَمِيَّة، 20 ورد زينة).

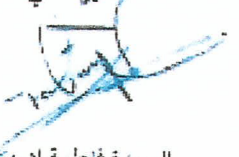
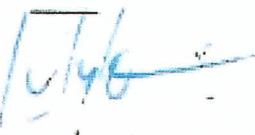
ب. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي:

قامت الشركة بمساهمات في خدمة المجتمع المحلي من خلال إقامة يوم طبي شامل في عدة مؤسسات مثل صندوق المرأة، الشركة الاردنية للطاقة المركزية، شركة عشتار لحلول البرمجيات (Estarta)، وشركة الأعمال الميسرة لتقنية المعلومات (Nextwo) وتضمن هذا اليوم تقديم فحوصات طبيه مثل فحص النظر والسمع وأيضا تقديم استشارات مجانية في التغذية والعلاج الطبيعي وجراحة العظام ويتم توزيع بعض الادوية وكوبونات طبيه على الحضور ونقوم بالتوعية عن التأمينات الطبية.

- 1- يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة
الاسم : محمد بشار الزين التوقيع : 	الاسم : سفيان سعيد مراد التوقيع : 	الاسم : لطفي فاضل الزين التوقيع : 
عضو	عضو	عضو
الاسم : وليد محمد الجمل التوقيع : 	الاسم : عبد الرحمن مصطفى الرفاعي التوقيع : 	الاسم : ياف جهشان التوقيع : 
عضو		عضو
الاسم : رشيد جودت الهباني التوقيع : 		الاسم : ليلى عدنان حمود التوقيع : 

- 3- نظر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
 السيدة فاطمة ادريس	 السيد أمين صبري	 السيد لطفي فاضل الزين

MEDGULF ميدغلف

THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن

MEDGULF
THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE - JORDAN

أمن أسطولك وحافظ على أعمالك



حلول تأمينية شاملة
Comprehensive Insurance Solutions

أمن مركباتك اليوم
06 5633000

تقرير الحوكمة

أ) المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.

تُعد حوكمة الشركات من الموضوعات المهمة لجميع الشركات في عصرنا الحاضر بعد لأزمات المالية التي عانى بسببها الاقتصاد العالمي مما جعل مفهوم حوكمة الشركات ضمن الأولويات. وتركز أنظمة وقوانين الحوكمة في العالم على الحد من استخدام السلطة الإدارية في غير مصالح المساهمين، وتعمل على تفعيل أداء مجالس الإدارة في تلك الشركات وتعزيز الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإستراتيجيات وتحديد الأدوار والصلاحيات لكل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأصحاب المصالح وتأكيد أهمية الشفافية والإفصاح.

يُقصد بحوكمة الشركات القواعد التي يتم من خلالها قيادة الشركة وتوجيهها، وتشتمل على آليات لتنظيم العلاقات المختلفة بين مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين وأصحاب المصالح وذلك بوضع إجراءات خاصة لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وإضفاء طابع الشفافية والمصادقية عليها بغرض حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحقيق العدالة والتنافسية والشفافية في السوق وبيئة الأعمال.

تتمثل أهمية توافر مبادئ جيدة للحوكمة في الشركات في جوانب متعددة أهمها:

- رفع مستوى كفاءة الاقتصاد وتقليص حجم مخاطره وأهمية ذلك في المساعدة على استقرار الأسواق المالية ورفع مستوى الشفافية وجذب الاستثمارات من الخارج والداخل على حد سواء.
- خلق بيئة عمل سليمة تعين الشركة على تحقيق أداء أفضل وقيمة اقتصادية أكبر والوصول إلى أسواق المال والوصول على التمويل اللازم بتكلفة أقل مما يعينها على التوسع في نشاطاتها وتقليل مخاطرها، وبناء الثقة مع أصحاب المصالح.
- حماية الاستثمارات من التعرض للخسارة بسبب سوء استخدام السلطة في غير مصلحة المستثمرين ما يؤدي إلى تعظيم عوائد الاستثمار وحقوق المساهمين والحد من حالات تضارب المصالح بتفعيل دور المساهمين في المشاركة في اتخاذ القرارات الرئيسية المتعلقة بإدارة الشركة ومعرفة كل ما يرتبط باستثماراتهم.
- بناء علاقة وثيقة وقوية بين إدارة الشركة وأصحاب المصالح الآخرين من عاملين وموردين ودائنين وغيرهم، فالحوكمة الرشيدة تعزز مستوى ثقة جميع المتعاملين للإسهام في رفع مستوى أداء الشركة وتحقيق أهدافها الإستراتيجية.
- تقوم الشركة وبشكل مستمر بتطوير آليات العمل لديها من أجل الالتزام بتطبيق القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان. وقد شهد العام 2024م تطبيق جزء كبير من هذه الأحكام الإرشادية (ولم يتضمن هذا التقرير ذكر للمواد التي تم تطبيقها بالكامل) وتعمل الشركة على تطوير آليات العمل الداخلية وتحضير السياسات الخطية الداخلية التي تساهم في زيادة الالتزام بتطبيق هذه القواعد الإرشادية.

- أما فيما يتعلق بالمواد التالية الإرشادية ، فإن الشركة لم تطبق: البند 1 (الباب الثاني)، البند 6 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 7 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 8 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 11 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 12 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 13 (الفصل الثاني – الباب الرابع)، البند 4 (الباب الخامس)، البند 5 (الباب الخامس)، وذلك للأسباب التالية:

البند	الفصل	الباب	نص البند	تفسير أسباب عدم الالتزام
1	الأول	الثاني	تقتضي مبادئ الحوكمة الرشيدة أن يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	لم يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق قانون الشركات والمادة 49 من النظام الأساسي.
6	الأول	الرابع	يحق للمساهمين الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.	لا ينطبق هذا البند لأنه لم يتم توزيع أي أرباح مسبقاً.
7	الأول	الرابع	للمساهمين أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات النافذ المفعول وأحكام المادة (30) من النظام الأساسي والتي تجيز طرح أسهم زيادة رأسمال الشركة للمساهمين أو غيرهم.
8	الأول	الرابع	يحق للمساهمين اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يتفق والتشريعات النافذة عما لحقهم من ضرر نتيجة الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والقوانين الأخرى المتعلقة بالتقاضي أمام المحاكم.
11	الأول	الرابع	يحق للمساهمين الذين يملكون 20% من أسهم الشركة طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيها.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات وأحكام المادة (87) من النظام الأساسي والتي تجيز طلب عقد اجتماع إذا طلب مراقب الشركات ذلك بناءً على طلب مساهمين يملكون أصالة ما لا يقل عن (15%) من أسهم الشركة المكتتب بها.
12	الأول	الرابع	يحق للمساهمين الذين يملكون 10% من أسهم الشركة طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاتها.	لا يطبق هذا البند لأن التدقيق على حسابات الشركة يتم وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وأحكام المادة (131) من النظام الأساسي للشركة والتي تجيز لمساهمين يملكون ما لا يقل عن (15%) من رأسمال الشركة أو ربع أعضاء مجلس الإدارة الطلب من مراقب الشركات إجراء تدقيق على أعمال الشركة وفقاً لأحكام قانون الشركات.
13	الثاني	الرابع	تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات واسعة، وخصوصاً صلاحية اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها بيع كامل أصول الشركة أو جزء منها قد يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والمادة (90) من النظام الأساسي التي تحدد صلاحيات الهيئة العامة ببيع الشركة أو تملك شركة أخرى بالكامل.

4	الخامس	على الشركة استخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	طبق هذا البند جزئياً لأن الشركة تعمل حالياً على إنشاء وتحديث معلوماتها على الموقع الإلكتروني.
5	الخامس	على الشركة أن تفصح عن سياساتها وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة في صدد تطوير السياسات الخطية المتعلقة بهذه المادة من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل. ومن أجل وضع هذه السياسات ضمن جدول أعمال الهيئة العامة.

(ب) أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة:

اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
السيد لطفي فاضل الزين	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
معالي السيد سمير سعيد مراد	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ويمثلها السيد محمد بشار الزين	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ويمثلها السيد إيف ماري شارل جهشان	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد عبد الرحمن مصطفى الحسن الرفاعي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد وليد محمد جميل الجمل	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد مروان سالم سعد المرحي (استقال 2024/10/19)	غير تنفيذي	مستقل	عضو مستقيل بتاريخ 2024/10/19
السيدة ليلى عدنان حمود	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد رشيد جودت رشيد الهباب	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي

(ج) أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين:

اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ويمثلها السيد محمد بشار الزين	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ويمثلها السيد إيف ماري شارل جهشان	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

(د) المناصب التنفيذية في الشركة:

اسم الشخص الذي يشغل المنصب	اسم المنصب التنفيذي
السيد أمين إبراهيم أمين صبري	المدير العام
السيد مصطفى التل (قدم استقالته بتاريخ 2024/8/22)	نائب المدير العام للتأمينات العامة
السيد خالد عقل عادل عمر	مساعد المدير العام للتأمين الطبي
السيد علي عز الدين عبدالعظيم الخطيب التميمي	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيدة فاطمة جلال ادريس ادريس	مديرة الدائرة المالية

(هـ) عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

اسم العضو الطبيعي	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
معالي السيد سمير سعيد عبدالمعطي مراد	عضو مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء

(و) اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

السيد رأفت العبد اللات ضابط ارتباط الحوكمة

(ز) أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت
2. لجنة المخاطر
3. لجنة الاستثمار
4. لجنة الحوكمة والامتثال
5. لجنة التدقيق

(ح) اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية:

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات
السيدة ليلى عدنان حمود	رئيس لجنة التدقيق	• حائزة على اجازة في الاستشارات المالية والادارية من الجامعة الأمريكية في دبي - الامارات عام 2019.
السيد عبد الرحمن الرفاعي	عضو لجنة التدقيق	• المدير العام السابق لبنك الاعتماد الوطني (ش.م.ل) في لبنان
السيد محمد بشار الزين	عضو لجنة التدقيق	• حائز على ماجستير إدارة أعمال في المالية الدولية من معهد روشستر للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1980.

ط) اسم رئيس وأعضاء اللجان:

• **لجنة الترشيحات والمكافآت:**

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	معالي السيد سمير مراد
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد وليد الجمل
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد عبدالرحمن الرفاعي

• **لجنة الحوكمة والامتثال:**

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة الحوكمة	السيد وليد الجمل
عضو لجنة الحوكمة	السيد لطفي الزين
عضو لجنة الحوكمة	السيد رشيد الهباب

• **لجنة المخاطر:**

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة المخاطر	السيد عبدالرحمن الرفاعي
عضو لجنة المخاطر	معالي السيد سمير مراد
عضو لجنة المخاطر	السيد رشيد الهباب
عضو لجنة المخاطر	السيد رأفت العبد اللات

• **لجنة الاستثمار:**

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة الاستثمار	السيد عبد الرحمن الرفاعي
عضو لجنة الاستثمار	السيد ايف جهشان
عضو لجنة الاستثمار	السيد محمد بشار الزين

ي) عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة:

• لجنة التدقيق:

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ 2024/6/3	الاجتماع الثاني بتاريخ 2024/9/5	الاجتماع الثالث بتاريخ 2024/7/22	الاجتماع الرابع بتاريخ 2024/11/20	الاجتماع الخامس بتاريخ 2024/12/5
السيدة ليلى حمود	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالرحمن الرفاعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد بشار الزين	✓	✓	✓	✓	✓

• لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (3) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ 2024/5/23	الاجتماع الثاني بتاريخ 2024/8/25	الاجتماع الثالث بتاريخ 2024/10/24
معالي السيد سمير مراد	✓	✓	✓
السيد وليد الجمل	✓	✓	✓
السيد عبدالرحمن الرفاعي	✓	✓	-

• لجنة الحوكمة والامتثال:

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة والامتثال خلال السنة اجتماعين وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ 2024/5/23	الاجتماع الثاني بتاريخ 2024/12/19
السيد وليد الجمل	✓	✓
السيد لطفي الزين	✓	✓
السيد رشيد الهباب	✓	✓

• **لجنة المخاطر:**

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة اجتماعين وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ 2024/11/20	الاجتماع الثاني بتاريخ 2024/12/05
السيد عبدالرحمن الرفاعي	✓	✓
معالي السيد سمير مراد	✓	✓
السيد رشيد الهباب	✓	✓
السيد رأفت عبداللات	✓	✓

• **لجنة الاستثمار:**

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة اجتماعين وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ 2024/05/22	الاجتماع الثاني بتاريخ 2024/12/19
السيد عبدالرحمن الرفاعي	✓	✓
السيد ايف جهشان	✓	✓
السيد محمد بشار الزين	✓	✓

ك) عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة:

لم تقم لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي دون حضور أشخاص من الإدارة التنفيذية العليا خلال الاجتماعات التي عقدت خلال العام 2024.

ل) اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

الاجتماع السادس 2024/12/19	الاجتماع الخامس 2024/9/15	الاجتماع الرابع 2024/8/26	الاجتماع الثالث 2024/7/23	الاجتماع الثاني 2024/5/22	الاجتماع الأول 2024/5/15	اسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غ لف) (مقفلة) ممثلة بالسيد لطفي فاضل الزين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد
✓	X	✓	✓	✓	✓	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ممثلة بالسيد محمد بشار الزين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميد غلف) (مقفلة) ممثلة بالسيد إيف جهشان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد وليد محمد جميل الجمل
✓	X	X	X	X	X	السيد مروان سالم سعد المرجي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد عبد الرحمن مصطفى الحسن الرفاعي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة ليلى عدنان حمود
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد رشيد جودت رشيد الهباب

رئيس مجلس الإدارة
السيد لطفي فاضل الزين

التوقيع