

للدنيا

التاريخ: 2018/6/25

* بدرسة عمان

الإشارة: 1405/م/2018/م/ق/ك/م.أ.ق

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

الزعماء

تحية طيبة وبعد،،

السيد - همام

تقرير الحوكمة لعام 2017 لشركة المتوسط والخليج للتأمين

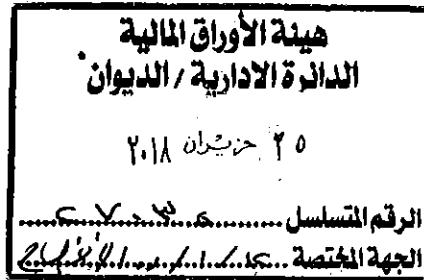
بالإشارة الى الموضوع أعلاه وبالرجوع الى كتابكم رقم 18/01280/1/12 ، نرفق لكم تقرير الحوكمة الخاص بشركة المتوسط والخليج للتأمين-ميدغلف الأردن لعام 2017 وذلك استناداً لأحكام المادة (17) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المتوسط والخليج للتأمين-الأردن

المدير العام

محمد الأمين أبو قورة



MEDGULF ميديغولف

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

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

تقرير الحوكمة المتوسط والخليج الأردن ٢٠١٧

Jordan Bahrain KSA Lebanon UK
Al Salam bldg.- Wadi Saqra St. - P.O.Box 17717 Amman 11195 - Jordan
Telephone (962) 6 5623000 Fax (962) 6 5623011

الأردن البحرين المملكة العربية السعودية لبنان المملكة المتحدة
مبنى السلام - شارع وادي صقرا - ص.ب. 17717 عمان 11195 - الأردن
تلفون 6 5623000 فاكس (962) 6 5623011

تقرير الحوكمة ٢٠١٧

١. تطبيق قواعد حوكمة الشركات

(أ) قامت الشركة بتطوير آليات العمل لديها من أجل الالتزام بتطبيق القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان. وقد شهد العام ٢٠١٧م 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 الختية الداخلية التي تساهم في زيادة الالتزام بتطبيق هذه القواعد الإرشادية.

(ب) قامت الشركة بتطبيق المواد الإرشادية التالية بشكل جزئي: البند ١٤ (الفصل الأول - الباب الثاني)، البند ٦ (الباب الثالث) للأسباب التالية:

البند	الفصل	الباب	نص البند	تفسير أسباب الالتزام الجزئي
٦		الثالث	يقوم مجلس إدارة الشركة بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	طبق هذا البند جزئياً لأن الشركة لا تملك موقعاً إلكترونياً كما أن الشركة تطبق قواعد النشر وفق أحكام قانون الشركات والمادة (٦٢) من النظام الأساسي للشركة والتي تتطلب النشر في صحيفتين محليتين.

(ت) أما فيما يتعلق بالمواد التالية الإرشادية ، فإن الشركة لم تطبق: البند ١ (الباب الثاني)، البند ٦ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ٧ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ٨ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ١١ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ١٢ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ١٣ (الفصل الثاني - الباب الرابع)، البند ٤ (الباب الخامس)، البند ٥ (الباب الخامس)، وذلك للأسباب التالية:

البند	الفصل	الباب	نص البند	تفسير أسباب عدم الالتزام
١		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 ٤٩ من النظام الأساسي.
٦	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.
٧	الأول	الرابع	للمساهمين أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين.	لا يطبق هذا البند لأن الشركات النافذ المفعول وأحكام المادة (٣٠) من النظام الأساسي والتي تجيز طرح أسهم زيادة رأسمال الشركة للمساهمين أو غيرهم.

لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والقوانين الأخرى المتعلقة بالتقاضي أمام المحاكم.	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.	الرابع	الأول	٨
لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات وأحكام المادة (٨٧) من النظام الأساسي والتي تجيز طلب عقد اجتماع إذا طلب مراقب الشركات ذلك بناءً على طلب مساهمين يملكون أصالة ما لا يقل عن (١٥%) من أسهم الشركة المكتتب بها.	يحق للمساهمين الذين يملكون ٢٠% من أسهم الشركة طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيها.	الرابع	الأول	١١
لا يطبق هذا البند لأن التدقيق على حسابات الشركة يتم وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وأحكام المادة (١٣١) من النظام الأساسي للشركة والتي تجيز لمساهمين يملكون ما لا يقل عن (١٥%) من رأسمال الشركة أو ربع أعضاء مجلس الإدارة الطلب من مراقب الشركات إجراء تدقيق على أعمال الشركة وفقاً لأحكام قانون الشركات.	يحق للمساهمين الذين يملكون ١٠% من أسهم الشركة طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاتها.	الرابع	الأول	١٢
لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والمادة (٩٠) من النظام الأساسي التي تحدد صلاحيات الهيئة العامة ببيع الشركة أو تملك شركة أخرى بالكامل.	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.	الرابع	الثاني	١٣
طبق هذا البند جزئياً لأن الشركة تعمل حالياً على إنشاء وتحديث معلوماتها على الموقع الإلكتروني.	على الشركة استخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	الخامس		٤
لا يطبق هذا البند لأن الشركة في صدد تطوير السياسات الخطية المتعلقة	على الشركة أن توضح عن سياساتها وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.	الخامس		٥

السيد محمد بشار فاضل أدهم الزين

عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد ١٩٥٦.
- حائز على ماجستير إدارة أعمال في المالية الدولية من معهد روشستر للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٠.
- عمل في شركة إينفلو برودكتس (١٩٨٢ - ٢٠٠١)، دايتون - أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية
- نائب رئيس أعلى للعمليات الدولية (١٩٩٥ - ٢٠٠١).
- مدير العمليات الدولية (١٩٨٩ - ١٩٩٥).
- مراقب دولي (١٩٨٢ - ١٩٨٩).
- رئيس مجلس إدارة شركة ميدغلف 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

عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد ١٩٥٥.
- حائز على ماجستير في المالية والمصارف من جامعة القديس يوسف في بيروت عام ١٩٨٠.
- مدير عام شركة الأولى للخدمات الطبية ش.م.م. - مصر.

السيد مظفر اكطاش

عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد ١٩٣٨
- حائز على درجة البكالوريوس في الحقوق من جامعة اسطنبول التركية عام ١٩٦١
- حاصل على رخصة المحامي من وزارة العدل التركية عام ١٩٦٧

السيد وليد جميل محمد شعبان

عضو مجلس إدارة

Jordan Bahrain KSA Lebanon UK

Al Salam bldg.- Wadi Saqra St. - P.O.Box 17717 Amman 11195 - Jordan
Telephone (962) 6 5623000 Fax (962) 6 5623011

الأردن البحرين المملكة العربية السعودية لبنان المملكة المتحدة
مبنى السلام - شارع وادي صقرا - ص.ب. ١٧٧١٧ عمان ١١١٩٥ - الأردن
تلفون ٥٦٢٣٠٠٠ (٩٦٢) فاكس ٥٦٢٣٠١١ (٩٦٢)

السيد حازم صالح

المراقب المالي

- حائز على شهادة ال Certified Risk Professional و Certified Bank Auditor
- حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك .
- عضو في (IIA) Institute of Internal Auditors
- عضو في جمعية التدقيق الداخلي الاردنية
- عضو لجنة التدريب في جمعية التدقيق الداخلي الاردنية
- شركة التأمين العربية - الاردن (٢٠١٣-٢٠١٤) - مدير التدقيق الداخلي
- AgriMatco Jordan (٢٠١٢-٢٠١٣) - مدير تدقيق داخلي
- الأردنية الإماراتية للتأمين (٢٠١١-٢٠١٢) - مدير التدقيق الداخلي
- ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) (٢٠٠٤-٢٠١١) - مشرف تدقيق

السيد وجدي أنور اسكندر مصيص

المدير المالي

- حائز على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية الخاصة
- عمل في شركة النسر العربي للتأمين (٢٠٠٥ - ٢٠١٠)

٤. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها الاعضاء في الشركات المساهمة

الأستاذ معين قداد عضو مستقل في شركة آفاق للإستثمار والتطوير العقاري وفي شركة آفاق للطاقة وعضو ممثل عن الشركة الأردنية الحديثة للتجارة الدولية والاستثمار في الشركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب وعضو ممثل عن مجموعة المناصير في شركة ماغنيسيا الأردن.

٥. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة

مدير الإمتثال والإخطار (الرقابة النظامية) : السيدة ميرا أبو شرار

٦. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة

Jordan Bahrain KSA Lebanon UK

Al Salam bldg.- Wadi Saqra St. - P.O.Box 17717 Amman 11195 - Jordan
Telephone (962) 6 5623000 Fax (962) 6 5623011

الأردن البحرين المملكة العربية السعودية لبنان المملكة المتحدة
مبنى السلام - شارع وادي صقرا - ص.ب. 17717 عمان 11195 - الأردن
تلفون 6 5623000 فاكس (962) 6 5623011

١. لجنة التدقيق

(أ) أعضاء لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق	
الاسم	الصفة
معالي الوزير سمير مراد	رئيس لجنة التدقيق
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو لجنة التدقيق
الأستاذ مروان مرجي	عضو لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٧م اربعة اجتماعات في التواريخ التالية
٢٠١٧/٢/٢٦، ٢٠١٧/٧/٢٤، ٢٠١٧/١٠/٢٠، ٢٠١٧/١١/١٦

(ب) خلال هذه الاجتماعات، تابعت اللجنة بشكل دوري الأمور التالية:

- i. تنظيم عمل اللجنة وتحضير نظام داخلي لها؛
- ii. متابعة العلاقة مع المدقق الخارجي ومراجعة نظام التدقيق الخارجي في الشركة وفقاً لما يلي:
 - مراجعة أعمال وملاحظات المدقق الخارجي خلال العام المالي ٢٠١٧م؛
 - الإطلاع على خطة عمل المدقق الخارجي فيما يتعلق بتدقيق الحسابات المالية للعام ٢٠١٧م؛
 - الاجتماع مع المدقق الخارجي دون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة.
- iii. متابعة العلاقة مع المدقق الداخلي ومراجعة نظام التدقيق الداخلي في الشركة وفقاً لما يلي:
 - تنظيم عمل إدارة التدقيق الداخلي في الشركة ومتابعة أدائها ومراجعة التقارير الصادرة عنها، بما فيها الرقابة النظامية؛
 - دراسة وتقييم إجراءات التدقيق الداخلي في الشركة والإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لها؛
 - الإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي للعام ٢٠١٧م والملاحظات الواردة فيها، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة؛
 - الاجتماع مع المدقق الداخلي دون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة؛
- iv. متابعة الأداء المالي للشركة والقوائم المالية الأولية والبيانات المالية والإطلاع على السياسات المحاسبية المتبعة؛
- v. الاجتماع مع الخبير الإكتواري والإطلاع على تقارير الخبير الإكتواري للشركة للعام ٢٠١٧م
- vi. مراجعة النظام الداخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة.

٢. لجنة الترشيحات والمكافآت

(أ) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	
الاسم	الصفة
الأستاذ معين قداة	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ وليد شعبان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ أيفجيشان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

(ب) لم تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت في عام ٢٠١٧

- (ت) تم تشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠١٨/٣/٨ :
١. لجنة المخاطر
 ٢. لجنة الاستثمار
 ٣. لجنة الحوكمة

٧. اجتماعات مجلس الإدارة:

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧ خمسة اجتماعات كان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ	الاجتماع الثاني بتاريخ	الاجتماع الثالث بتاريخ	الاجتماع الرابع بتاريخ	الاجتماع الخامس بتاريخ
	٢٠١٧/٢/٢٦	٢٠١٧/٤/٢٣	٢٠١٧/١٠/٢٦	٢٠١٧/١١/١٦	٢٠١٧/١٢/٢٧

MEDGULF ميدغلف

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

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

X	X	X	X	✓	الأستاذ لطفي فاضل الزين
✓	✓	✓	✓	✓	معالي الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد
✓	✓	✓	✓	✓	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) (ممتلة) بالأستاذ محمد بشار (الزين)
✓	✓	✓	✓	✓	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) (ممتلة) بالأستاذ ايف (جهشان)
X	X	X	لا ينطبق	لا ينطبق	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة)(ممتلة) بالأستاذ مظفر اطكاش
X	✓	✓	✓	✓	الأستاذ وليد شعبان
✓	✓	✓	✓	✓	مروان مرجي

Jordan Bahrain KSA Lebanon UK
Al Salam bldg.- Wadi Saqra St. - P.O.Box 17717 Amman 11190 - Jordan
Telephone (962) 6 5232000 Fax (962) 6 5232011

الأردن البحرين المملكة العربية السعودية لبنان المملكة المتحدة
مبنى السلام شارع وادي صقرا ح.ب. 17717 عمان 11190 - الأردن
تلفون 6 5232000 فاكس 6 5232011 (962)

MEDGULF ميدغلف


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

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

X	✓	✓	✓	X	الأستاذ معين قدادة

٨. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة:

عقدت لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٧م اربعة اجتماعات في التواريخ التالية ٢٠١٧/٢/٢٦، ٢٠١٧/٧/٢٤، ٢٠١٧/١٠/٢٠، ٢٠١٧/١١/١٦ بحضور مدققي الشركة الخارجيين.


لطفى فاضل الزين
رئيس مجلس الإدارة

Jordan Bahrain KSA Lebanon UK

Al Salam bldg.- Wadi Saqra St. - P.O.Box 17717 Amman 11195 - Jordan
Telephone (962) 6 5623000 Fax (962) 6 5623011

الأردن البحرين المملكة العربية السعودية لبنان المملكة المتحدة
مبنى السلام - شارع وادي صقرا - ص.ب. ١٧٧١٧ عمان ١١١٩٥ - الأردن
تلفون ٥٦٢٣٠٠٠ (٩٦٢) ٦ فاكس ٥٦٢٣٠١١ (٩٦٢) ٦