

التاريخ: 2019/6/20

اشارة رقم: 2019/841 م.أ./ك.م.

المسماة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان -الأردن

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: مخالفة تعليمات الأفصاح

بالإشارة الى كتابكم رقم 01535/1/12 تاريخ 10/6/2019 ، وسندًا لاحكام المادة (21/أ) من قانون الاوراق المالية و احكام المادة (4هـ) من تعليمات التحقيق، نزوركم بما يلي:

1) لقد تم ذكر المزايا و المكافآت التي يتمتع بها من رئيس و اعضاء مجلس الادارة و اشخاص الادارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال عام 2018 بما في ذلك جميع المبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر و انتقال داخل المملكة و خارجها في صفحة 15/16 و تم ذكر اسم العضو مظفر اكتاش اذ لم يحصل على اي مبلغ او نفقات كمزايا او مكافآت.

2) تم توقيع الاقرار بصحة البيانات و دقة و اكمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة من قبل رئيس مجلس الادارة الاستاذ لطفي فاضل الزين و المدير العام الاستاذ محمد الامين ابو قورة و المدير المالي السيد وجدي مصيص.

ارجو التأكيد على ان نسخة التقرير السنوي لعام 2018 و المزودة لحضرتكم كما في تاريخ 31/3/2019 ليست النسخة النهائية المطبوعة . نرفق لكم نسخة عن التعديلات المطلوبة و سنوافيكم بالنسخة النهائية المطبوعة قبل نهاية الأسبوع القادم.

وتفضوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركته المتوسط والخليج للتأمين - الأردن



محمد الامين ابو قورة
المدير العام

MEDGULF

الشرق الأوسط والخليج للتأمين ش.م.ع - الأردن

ميدغلف

د

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

المساهمة العامة المحدودة

2018

التقرير السنوي

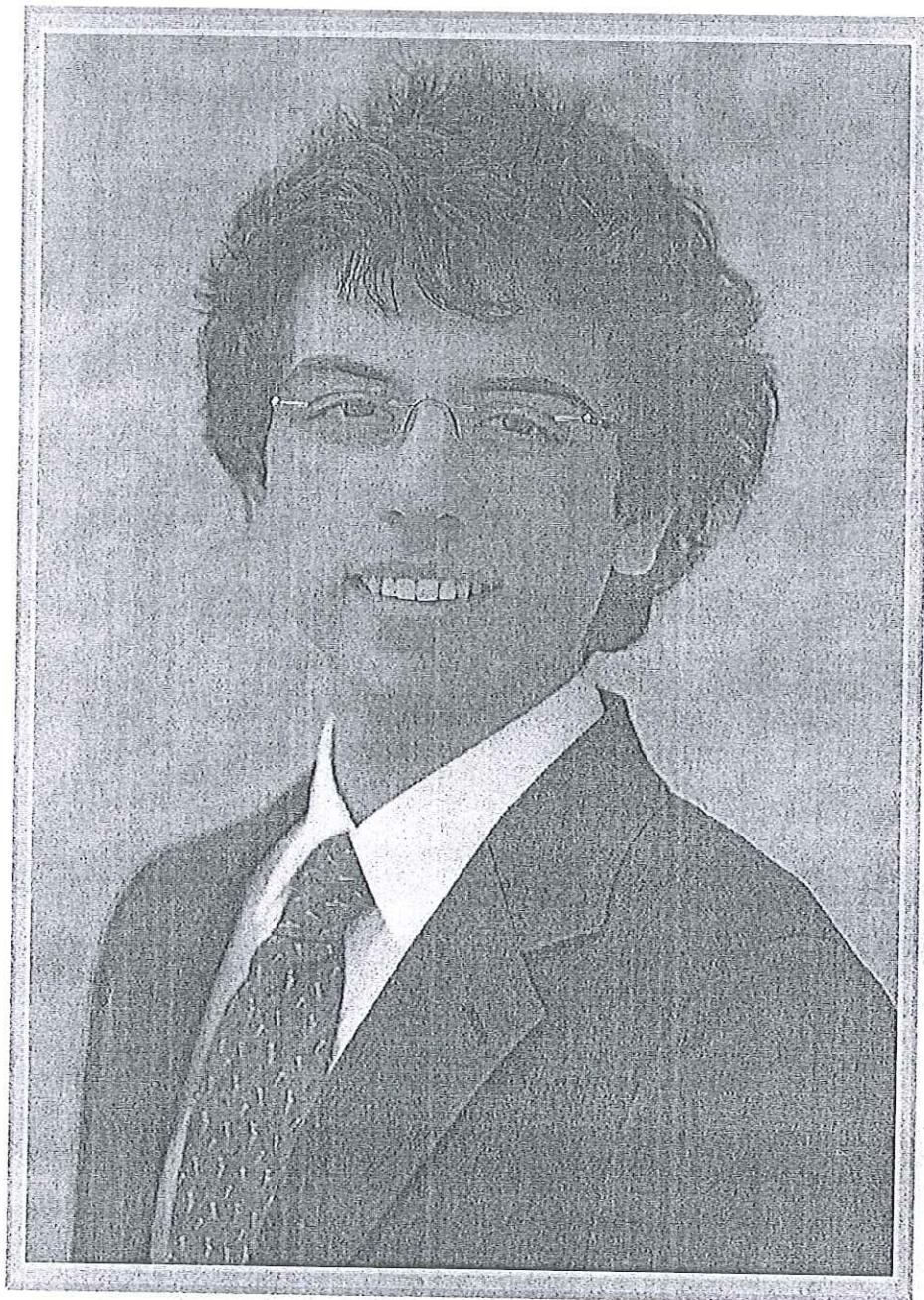
التقرير السنوي والبيانات المالية
الرسمية في ٢٠١٨ مارس الأول ٢٠١٩

مبني السلام، ٢٤٢، وادي صقرة، شارع عرار، الطوابق الثاني، الثالث والرابع
عمان - الأردن. د. +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٣٠٠٠ F. +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٣٠١١ www.medgulf.com +٩٦٢ ٦ ٥٦٢٢٠١١

JORDAN . LEBANON . KSA . BAHRAIN . UAE . EGYPT . مصر . الأردن . لبنان . المملكة العربية السعودية . البحرين . الإمارات المتحدة



حضره صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



ولي العهد
الأمير حسين بن عبد الله الثاني

**التقرير السنوي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميد غلف-الأردن)
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.**

يسرا مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميد غلف-الأردن) ("الشركة") أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي ("التقرير السنوي") عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية من 1/1/2018م إلى 12/31/2018م ("السنة المالية 2018م").

ويتضمن هذا التقرير السنوي المستندات التالية:

- ١. كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- ٢. تقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لأنظمة المرعية الإجراء وبالتحديد أحكام المادة الرابعة من "تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق" الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بالاستناد لأحكام المادة 12/ف من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ("تعليمات الإفصاح").
- ٣. البيانات المالية السنوية عن السنة المالية 2015م 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، مصدقه 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 وبالخصوص المادة 57 من النظام الأساسي للشركة والمادة 140-أ-2 من قانون الشركات (القانون رقم 22 لعام 1997)، ويتضمن كافة المعلومات المنصوص عنها في المادة الرابعة من تعليمات الإفصاح.

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

يسريني ان ارحب بكم باسمي و اسم زملائي اعضاء مجلس الادارة لحضوركم للجتماع السنوي للهيئة العامة لشركة المترسخ
و الخليج للتأمين - "ميدغاف" الاردن.

و يسرنا كذلك ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي الثاني عشر لمجلس الادارة و الذي يتضمن البيانات المالية الختامية لعام 2018 و كذلك تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة.

السادة المساهمين الكرام

كما تعلمون ان الاوضاع الاقتصادية التي تعيشها المنطقة تواجه تحديات و تحولات شديدة و متسرعة . و كان التأمين من المؤشرات التي يمكن القياس عليها لتحديد البوصلة الاقتصادية و الاستثمارية . فاننا نرى ان الظروف الماضية و الحالية انعكست سلبا على النشاط التأميني ، هذا من ناحية اخرى، فلا يزال السوق الاردني يعاني من فائض عدد الشركات بما ادى الى استمرار المنافسة الشديدة بين الشركات. حيث انعكس ذلك الحصص السوقية و كذلك النتائج الفنية. اما فيما يتعلق بالاستثمار فقد اتخذت الشركة سياسة استثمارية متحفظة بحيث تكون استثمارات الشركة محصورة بودائع بنوك بالإضافة للأسهم لدى اكبر البنوك المحلية بعائد يعتبر جيد في السوق الاردني.

السيدات و السادة

في منتصف العام الماضي ارتات مجلس ادارتكم بضرورة التغيير في الادارة التنفيذية بحيث تتوافق الرؤيا الاستراتيجية المعدة من قبل المجلس مع القدرات الفنية و الادارية في الشركة.
ولهذا فقد تم تعيين ادارة جديدة بتاريخ 1/6/2018 حيث استطاعت تحقيق النتائج المرغوبة لديكم و التي نرى انها نسير في الاتجاه الصحيح للتقدم بشركتنا من ناحية الحصة السوقية و من ناحية النتائج الفنية.

الحضور الكريم

بلغت اجمالي النتائج الفنية لعام 2018 بربع قيمتها 35,729 دينار اردني مقارنة بخسائر بلغت قيمتها(126,980) دينار دينار اردني لعام 2017 و يعود السبب في ذلك بالإضافة الى ما تقدم ذكره اعلاه ، فقد كانت النتائج الفنية على النحو التالي بالدينار الاردني :

فرع المركبات : 623,410

فرع البحري و النقل: 223,817

فرع العريق و الاضرار الاروى للممتلكات: 358,852

فرع المسؤولية المدنية: 105,199

الفروع الأخرى: 7,037

ولكن ما اثر على اجمالي الارباح هو الخسارة المتحققة من فرع التأمين الطبي و التي بلغت (1,408,192) دينار اردني.
و عليه فقد اوعزنا للادارة التنفيذية للشركة و من اليوم الاول لمهامها ان ينصب التركيز على دراسة محفظة التأمين الصحي من ناحية الربحية و اجراء اللازم حتى يتحول هذا النوع من التأمين من خسارة الى ربح . و قد قامت هذه الادارة بعدة اجراءات ضرورية و اساسية لتحقيق ذلك. و نأمل ان نرى هذه النتائج في عام 2019.

ختاماً ،

كلنا نتمنى و نأمل باننا الان على الطريق الصحيح لتحقيق اهداف الشركة و نسعى جاهدين لتحقيق الارباح و زيادة الحصة السوقية و النسier في الاتجاه السليم بما فيه من مصلحتكم . انتي و من هنا اتوجه بالشكر الجليل لكم و الله و للسادة اعضاء مجلس الادارة و الموظفين على ما تم انجازه و امل بتحقيق نتائج افضل في السنوات القادمة.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

رئيس مجلس الادارة
لطفي فاضل الزين

١. ملخص عن الشركة

(أ) أنشطة الشركة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن، شركة مساهمة عامة (ميدغاف-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.

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

تزاول الشركة بصورة رئيسية كافة أنواع التأمينات العامة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

(ب) مقر الشركة وموظفوها

يقع مركز الشركة الرئيسي في مبني السلام، شارع وادي صفرا. ص.ب 17717، عمان 11195 الأردن. إن الشركة تملك فرعا واحدا داخل المملكة والتابع لمركز الرئيسي للشركة: مركزه في مبني صندوق ادخار موظفي شركة عالية الخطوط الجوية الملكية الأردنية المساهمة العامة – الطابق الأول- مكتب رقم 6. بلغ عدد موظفي الشركة في تاريخ 31/12/2018م 58 موظفا. فرع العقبة

ت) حجم الاستثمار الرأسمالي
بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك مبلغ 8,766,365 دينار اردني في هذا العام مقابل 9,33,942 دينار اردني في عام 2017 م وبلغ صافي الاستثمار بأسهم الشركات 298,234,268,939 دينار اردني مقابل 296,313 دينار اردني في عام 2017 م

2. الشركات التابعة :

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

3. مجلس الإدارة

أ) أعضاء مجلس إدارة الشركة

أعضاء مجلس الإدارة الذي بدأت دورته بتاريخ 21/06/2018م	
الأستاذ لطفي فاضل الزين	
معالي الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد حتى تاريخ 26/02/2019	
السيد معين محمد عبدالله قداده	
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (ممثلة بالأستاذ محمد بشار الزين)	
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (ممثلة بالأستاذ إيف جوشان)	
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (ممثلة بالأستاذ مظفر اكتاش)	
الأستاذ وليد شعبان	
الأستاذ مروان مرجي	

ب) نبذة عن السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

السيد لطفي فاضل أدهم الزين
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 (مفلترة) – 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.
- الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. – المملكة العربية السعودية.
- عضو في اتحاد وسطاء التأمين في المملكة البريطانية المتحدة.
- عضو في الاتحاد الدولي للتأمين في الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو في اللجنة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية

محتالي الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد
نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ 26/02/2018

- من مواليد 1957
- حائز على بكالوريوس في إدارة الهندسة الكهربائية من جامعة كارديف في بريطانيا عام 1982.
- يدير شركة سعيد مراد وأولاده للتجارة والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة التعليم من أجل التوظيف.
- الأمين العام لجمعية الكشافة والمرشدات الأردنية.
- وزير عمل سابق في حكومة دولة السيد سمير الرفاعي.
- كان عضواً في مجالس إدارة عدة شركات مثل بنك المال الأردني والمتوسطة للتأمين ومؤسسة "إنجاز" ومؤسسة العربية للتنمية المستدامة (رواد) وجمعية الرؤساء الشباب ومجالس خيرية.

السيد مروان سالم سعد المرجي
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 ادارة في شركة تكرم لخدمات المطارات.
- يشغل منصب نائب المدير العام / رئيس القطاع المالي لشركة عاليه – 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 سعيفن محمد عبد الله قدادة
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1965
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب المساهمة العامة المحدودة.

السيد سعيفن فاضل أدهم الزين
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقلة)

- من مواليد 1956
- حائز على ماجستير إدارة أعمال في المالية الدولية من معهد روشنستير للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1980.
- عمل في شركة إتفنلو برو دكتس (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 ميدغلف تكافل (مقلة) – البحرين.

- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقلة) – 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.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.ب. – المملكة العربية السعودية.

السيد إيف، ماري شارل جهشان
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقلة)

- 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 مظفر اكتاش
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقلة)

- من مواليد 1938
- حائز على درجة البكالوريوس في الحقوق من جامعة اسطنبول التركية عام 1961.
- حاصل على رخصة المحامي من وزارة العدل التركية عام 1967

السيد وليد جعيميل محمد شعبان
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1966
- حائز على بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية عام 1989.
- مدير عام شركة التنمية للتجهيزات الطبية (ذ.م.م).
- أمين سر مجلس إدارة شركة سبانك للاستثمار (ش.م.ع.).
- عضو هيئة المديرين في شركة سبانك للخدمات المالية (ذ.م.م).
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة الأعمال المتقدمة للاستثمار (ذ.م.م).
- عضو هيئة المديرين في شركة المقاولون المتخصصون (ذ.م.م).

السيد عبد الرحمن الرفاعي
عضو مجلس إدارة من تاريخ 2018/7/8

- من مواليد 1954
- حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت – لبنان عام 1975.
- مدير عام بنك الاعتماد الوطني (ش.م.ل) في لبنان.
- مدير الخزينة لمجموعة ميدغلف المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين

(ب) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2018م سبعة اجتماعات كان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	الأول بتاريخ 2018/2/5	الاجتماع الثاني بتاريخ 2018/2/15	الاجتماع الثالث بتاريخ 2018/3/8	الاجتماع الرابع بتاريخ 2018-5	الاجتماع الخامس بتاريخ 2018-6	الاجتماع السادس بتاريخ 10/31/2018	الاجتماع السابع بتاريخ 27/12/2018
الأستاذ لطفي فاضل الزين	X	X	X	X	✓	✓	
معالي الوزير سمير سعيد عبد المنطاد (عضو) سامي مدن تاريـخ 2018/1/1 -2-26- 2018	✓	✓		X	X	X	X

✓	✓								شركة المتوسط والذاتي لتنمية وإدارة التسالئين ش.م.ب. (ميدغلاف) (متقدمة) (مدقة) بالاستاذ محمد بشار الزين)
✓	✓								شركة المتوسط والذاتي لتنمية وإدارة التسالئين ش.م.ب. (ميدغلاف) (متقدمة) (مدقة) بالاستاذ ابراهيم جعثمان)
X	X								شركة المتوسط والذاتي لتنمية وإدارة التسالئين ش.م.ب. (ميدغلاف) (متقدمة) (مدقة) بالاستاذ مظفر اطکاش
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الاستاذ وليد شعبان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مسروان هرجي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	الاستاذ نزار معين قدادة
✓	✓		X	X	X	X	X	X	الاستاذ عبد السر جعن انفاسعي (تاریخ تعیینه عدم) و

								2018/7/8 ()
--	--	--	--	--	--	--	--	-----------------

نـ) الإـدارـةـ الـعـلـيـاـ

الـسـيـدـ مـحـمـدـ الـأـمـيـنـ غـالـبـ اـبـوـ قـورـةـ
الـمـديـرـ العـامـ منـ تـارـيخـ 1ـ 6ـ 2018ـ لـتـارـيخـهـ

ـ منـ مـوـالـيدـ 1969ـ
حاـنـزـ عـلـىـ درـجـةـ الـبـاـكـالـورـيوـسـ حقـوقـ منـ الجـامـعـةـ الـأـرـدـنـيـةـ

مدير عام	2018-2013	(عمان-الأردن)	- شركة البروج للتأمين
مدير عام	2012-2011	(دبي - الإمارات العربية المتحدة)	شركة المتحدة للتأمين
مدير عام	2010-2007	(عمان-الأردن)	شركة المتحدة للتأمين
نائب مدير عام	2007	(عمان-الأردن)	شركة المتوسط والخليج
مدير الائتمان لمنطقة الخليج العربي	2007-2000	(دبي - الإمارات العربية المتحدة)	شركة متلايف للتأمين
نائب مدير عام	2006	(سوريا)	شركة الشرق العربي للتأمين
مدير مجموعة تأمين الحياة والصحي	2006-2001	(دبي - الإمارات العربية المتحدة)	شركة عمان للتأمين
مساعد مدير عام	1999-2001	(عمان-الأردن)	شركة التأمين الوطنية

الـسـيـدـ عـلـاءـ عـزـيزـ مـحـمـودـ عـبـدـ الـجـوـادـ
الـمـديـرـ عـامـ السـابـقـ منـ تـارـيخـ (2012/1/2 - 2018/2/28)ـ

ـ منـ مـوـالـيدـ 1976ـ

- ـ حـانـزـ عـلـىـ مـاجـسـتـيرـ فيـ المـالـيـةـ الدـولـيـةـ وـالـاستـثـمـارـ منـ جـامـعـةـ دـيرـبـيـ فـيـ بـرـيـطـانـيـاـ
- ـ الـأـرـدـنـيـةـ الـإـمـارـاتـيـةـ لـلـتـأـمـينـ (2008 - 2011)ـ - المـديـرـ العـامـ / عـضـوـ اللـجـنةـ التـفـيـذـيـةـ
- ـ شـرـكـةـ التـأـمـينـ الـأـرـدـنـيـةـ (2007 - 2008)ـ - مـديـرـ قـسـمـ الـحرـيقـ وـالـحوـادـثـ العـامـةـ
- ـ شـرـكـةـ التـأـمـينـ الـأـرـدـنـيـةـ (2007 - 2005)ـ - مـسـاعـدـ مـديـرـ إـعادـةـ التـأـمـينـ
- ـ شـرـكـةـ التـأـمـينـ الـأـرـدـنـيـةـ (2005 - 2003)ـ - قـسـمـ الـحرـيقـ وـالـحوـادـثـ العـامـةـ - مـكتـبـ
- ـ الشـرـكـةـ الـعـرـبـيـةـ لـلـاسـتـثـمـارـاتـ الـمـالـيـةـ (2002 - 2001)ـ - قـسـمـ الـأـبـحـاثـ

ـ السـيـدـ مرـادـ مـحـمـودـ اـبـوـ عـسلـ.
ـ نـائـبـ المـديـرـ العـامـ لـلـتـأـمـينـاتـ الـعـامـةـ.

ـ منـ مـوـالـيدـ 1971ـ

ـ حـانـزـ عـلـىـ مـاجـسـتـيرـ فيـ الـادـارـةـ الـمـالـيـةـ منـ الـاـكـادـيمـيـةـ الـعـرـبـيـةـ لـلـعـلـومـ الـمـالـيـةـ وـالـمـصـرـفـيـةـ عـامـ 2002ـ

- حائز على دبلوم التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن – Dip CII عام 2008
- الشركة العربية للتأمين في المملكة العربية السعودية (2010-2011) بمنصب مدير العمليات.
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (2009-2010) بمنصب نائب المدير العام..
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (2008-2006) بمنصب مساعد المدير العام للشؤون الفنية.
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (2001-2006) مساعد المدير العام لشئون التأمين البحري وإعادة التأمين.
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (1997-2001) مدير دائرة التأمين البحري.
- شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (1994-1997) بمنصب مساعد مدير فرع.
- شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (1993-1994) بمنصب موظف دائرة التأمين البحري.

السيد هازم صالح

امرأة المالى سابقاً حتى تاريخ 24/07/2018

- حائز على شهادة ال Certified Bank Auditor و Certified Risk Professional .
- حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك .
- عضو في Institute of Internal Auditors (IIA)
- عضو في جمعية التدقيق الداخلي الاردنية
- عضو لجنة التدريب في جمعية التدقيق الداخلي الاردنية
- شركة التأمين العربية - الاردن (2013-2014) - مدير التدقيق الداخلي
- Agrimatico Jordan (2012-2013) - مدير تدقيق داخلي
- الأردنية الإماراتية للتأمين (2011-2012) - مدير التدقيق الداخلي
- ديلويت انด توش (الشرق الأوسط) (2011-2004) - مشرف تدقيق

السيد وجدي أنور اسكندر مصيص
المدير المالى

حاصل على بكالوريس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية الخاصة

عمل في شركة النسر العربي للتأمين (2005 - 2010)

٤. مساهمي الشركة الأساسية

الرقم	المساهم	عدد الأسهم 2018/12/31	نسبة الأسهم لرأس المال	عدد الأسهم 2017/12/31	نسبة الأسهم لرأس المال
-1	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين-	5,670,905	%57	5,695,905	%56.95

البحرين					
-2	شركة مجموعة المناصير للاستثمارات الصناعية والتجارية	2,188,270	%22	1,982,009	%19.82

٥. البصري التنافسي للشركة

- في واقع جميع هذه المعطيات فقد قام جميع اعضاء مجلس ادارة الشركة بكثير من التغييرات الجذرية في عام 2018. وقد: 6. كان تغيير الادارة التنفيذية القاعدة الاساسية التي انعكس اثرها بشكل كبير و ايجابي على اداء و نتائج الشركة فقد حققت الشركة ارباحاً قيمتها 35,729 دينار اردني مقارنة بخسائر بلغت قيمتها(980,126) دينار اردني في عام 2017. فقد حققت الشركة في عام 2018 اقساطاً مكتتبة بلغت 18,760,114 دينار مقارنة مع 18,556,975 دينار و بارتفاع قيمتها 203,139 دينار و بنسبة 1.01% و توزعت بنسب متفاوتة على كافة فروع التأمين التي تمارسها الشركة.
- قامت الشركة ايضاً بتبني استراتيجيات قوية ومحكمة التخطيط، مع التركيز على خفض التكاليف والنفقات بالإضافة الى التعامل مع شركة مطالبات طبية للحصول على اداء افضل . ومن ناحية أخرى، تقدم خدمات شاملة لتعزيز المنافسة في السوق الاردني. وبالإضافة إلى منهجة العمل الجديدة التي نسعى الى تكوينها، فإننا نسعى جاهدين لنتخذ مركزاً قيادياً في قطاع التأمين من خلال تقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائنا.

٦. الموردون و العملاء الرئيسيون

لا تعتمد الشركة على موردين محلياً أو خارجياً تفوق نسبة مساهمتهم 10% من إجمالي المشتريات.

٧. التحصانة الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

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

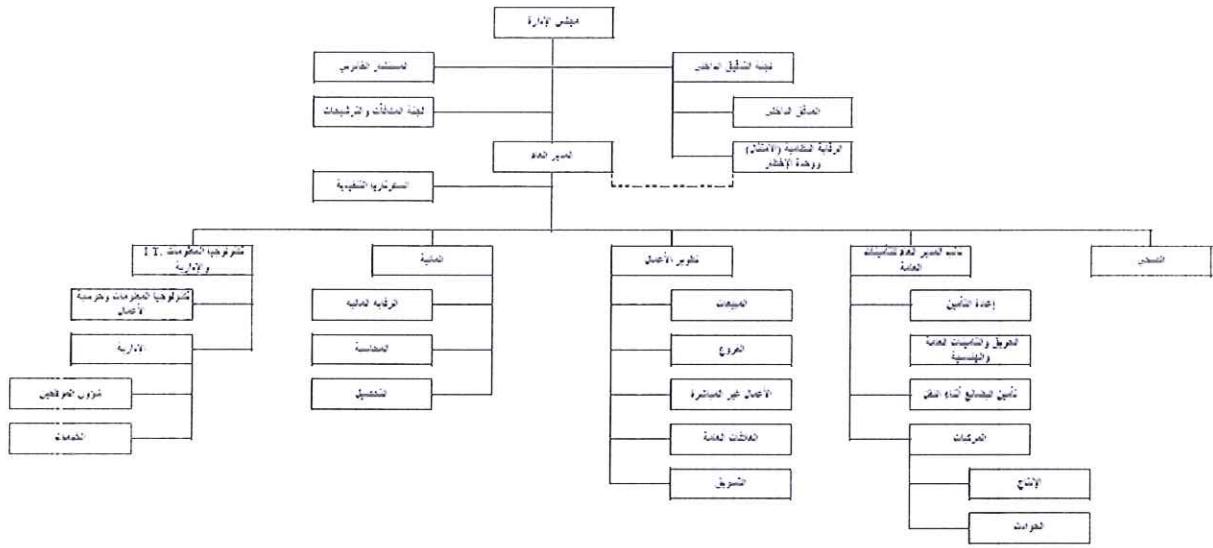
٨. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية

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

٩. موظفي الشركة

(أ) الهيكل التنظيمي للشركة [11]

[11] المادة 4 - ب - 9 من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة للمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق



(ج) تعدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

<u>المؤهل العلمي</u>	<u>عدد الموظفين</u>
ماجستير	2
بكالوريوس	34
دبلوم	8
ثانوية عامة	5
أدبي	9
المجموع	58

(ب) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:
لم يتم المشاركة في اي برنامج تدريب او تأهيل في عام 2018.

11. المساءطير التي تواجهها الشركة
حمل عام 2018 الكثير من التحديات و المخاطر كمخاطر السيولة و قدرة شركات التأمين على تلبية كافة التزاماتها مع العملاء و الشركات في السوق الاردني و التي حرصت الجهات الرقابية والتي في تغيير ايجابي مستمر على متابعة اداء

الشركات و تحديدها من خلال هامش الملاعة، و التي كانت بالفعل التحدي الاكبر للشركة. و ترقب ايضا النوع الآخر هذه التحديات خاصة في قطاع التأمين الصحي و ما يحمله من تغيرات قانونية جذرية لنقدم مفاهيم تأمينية جديدة في التأمين الصحي .
ان الشركة تعمل على اتخاذ الخطوات السليمة و اليات المتابعة المستمرة و المكثفة التي تتسم في مواجهة و تفادي هذه المخاطر من خلال تحسين هامش الملاعة و قدرة الشركة على تسديد كافة التزاماتها.

11. الانشئات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2018 م

يبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة 18,760,114 دينار أردني مقابل 18,556,975 دينار أردني في عام 2017 م
زيادة بنسبة 1%

نوع التأمين	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2018 م	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2017 م	نسبة التغير %
المركبات	10,287,549	10,682,966	%(4)
البضري و النقل	472,800	566,286	(%17)
الغريق والأضرار الأخرى للممتلكات	2,749,657	2,659,112	%4
المسؤلية	155,630	153,630	%1
الطبيعي	5,058,581	4,444,880	%14
أخرى	35,897	50,120	%(28)
المجموع	18,760,114	18,556,975	%1

12. الآثار المالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة

لا يوجد أي آثر 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

السنة المالية	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	2013م
دinar اردني	دinar اردني	دinar اردني	دinar اردني	دinar اردني	دinar اردني	دinar اردني
(980,126)	(674,865)	94,165	471,392	117,314		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5,757,412	6,192,388	7,175,889	6,717,942	6,617,106	7,302,243	0.98 دينار اردني بتاريخ 2013/12/31
أسعار الأوراق المالية	0.90 2018/12/31	1.09 2017/12/31	0.96 2016/12/31	1.05 2015/12/31	0.76 بتاريخ 2014/12/31	0.98 دينار اردني بتاريخ 2013/12/31
صافي حقوق المساهمين						
الأرباح الموزعة						
(الخسائر) الأرباح						

14. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2018م

الرقم	النسبة المئوية	2018م	2017م	2016م	2015م
1	هامش الملاعة	%47.9	%108.8	%133.7	%134
2	مجموع المخصصات الفنية / مجموع الموجرات	%67	%61	%61	%62
3	(الخسارة) الربح قبل الضريبة / صافي الإيرادات	%0.2	(%6)	%4	%2
4	صافي التعويضات/ صافي الإيرادات من الأقساط المكتتبة	%94	%95	%89	%90
5	ذمم مدينة/ الأقساط المكتتبة	%17	%30	%28	%26
6	(خسارة) ربح الفترة / حقوق الملكية	%0.6	(%16)	%7	%1
7	حقوق الملكية / الأقساط المكتتبة	%31	%33	%38	%40

15. خطة الشركة المستقبلية لسنة 2019

استناداً إلى ما قد قامت الشركة به في بداية عام 2018 باعتماد سياسة ائتمانية جديدة و التي ساهمت في تخفيض حجم الديون والمديونة و بالتالي تركز الشركة الان على صافي الأرباح الناجمة عن دراسة جميع البواصص التي تحتويها محفظة الشركة. و التحكم بالمحسارييف و ضبط اجراءات الصرف التي تم اتخاذها في بداية الرابع الثالث من قبل الادارة التنفيذية الجديدة. و مستمرة الشركة باتخاذ الخطوات اللازمة للحصول على التغيير اللازم و الجذري للشركة في عام 2019. بالإضافة الى ذلك عقدت الشركة في عام 2018 اتفاقية خدمات إدارية طيبة مع شركة ناتهيلث و ذلك لتحسين اداء محفظة التأمين الصحي بشكل كامل . و مستمرة الشركة بالتعديلات المناسبة في عام 2019 تحت مظلة الادارة الجديدة و متابعة مجلس الاداره.

16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة

بلغت أتعاب التدقيق للشركة 25,500 دينار أردني عن عام 2018م مقابل مبلغ 21500 دينار أردني عن عام 2017م

17. ملكية أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقربائهم

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2018/12/31	عدد الأسهم كما في 2017/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل، أي منهم
الأستاذ لطفي الزين	رئيس مجلس الإدارة	لبناني	25,000	25,000	يملك السيد لطفي الزين بصورة مبشرة وغير مباشرة نسبة %61 من رأس المال شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) التي تملك بدورها %56.7 من رأس المال شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن الميدانية العامة المحرودة (ميدغاف - الأردن).
الأستاذ معين قداده	عضو	بحريني	5,670,905	5,695,905	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) ممثلة بالأستاذ معين قداده
محمد بشار الزين	عضو	أردني	98,888	98,888	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) ممثلة بالأستاذ محمد بشار الزين
إيف جهشان	عضو	بحريني	5,670,905	5,695,905	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) ممثلة بالأستاذ إيف جهشان
معالي الوزير سمير مراد	عضو	أردني	25,000	25,000	
الأستاذ زياد شعبان	عضو	أردني	25,000	25,000	
الأستاذ مروان مرجي	عضو	أردني	25,000	25,000	

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2017/12/31	عدد الأسهم كما في 2016/12/31	الشركات المسيطرة عليها من قبل أي منهم
1	محمد الامين ابو ذوره	المدير العام	اردني	0	0	
2	مراد ابو عسل	نائب المدير العام للشئون الفنية	اردني	28	0	
3						
4	وجدي مصيص	المدير المالي	اردني	0	0	

ت) 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 رأس المال الشريكة.

18. المزايا والمكافآت التي أعطيت لأعضاء مجلس الإدارة

خلال العام 2018، نال أعضاء مجلس الإدارة المزايا والمكافآت موزعة كالتالي (بالدينار الأردني):

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	مالي المزايا السنوية
1	الأستاذ طفي الزين	رئيس المجلس	0	1,000	0	0	1,000
2	معالي السيد سمير مراد (من تاريخ 2018/01/01 ولغاية 2018/02/26)	نائب الرئيس	0	1,000	0	0	1,000
4	شركة المتوسط والخليج التأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) عمالة بالأستاذ محمد بشار الزين	عضو	0	3,000	0	0	3,000
5	شركة المتوسط والخليج التأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) عمالة بالأستاذ إيف جهشان	عضو	0	2,500	0	0	2,500
6	شركة المتوسط والخليج التأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) عمالة بالأستاذ مظفر اكتاش	عضو	0	0	0	0	0
8	الأستاذ وليد شعبان	عضو	0	3,000	0	0	3,000
9	الأستاذ معين قنادة						3,000
10	السيد مروان مرجي	عضو	0	3,000	0	0	3,000
11	عبد الرحمن الرفاعي	نائب الرئيس	0	1,000	0	0	1,000

19. المزايا والمكافآت التي يمتنع بها أشخاص الإدارة العليا (بالدينار الأردني)

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
	السيد: محمد الأمين ابو فورة	المدير العام من تاريخ 2018/06/01	84000				84000
1	السيد: علاء عزيز عبد الجواد	المدير العام السابق (تاريخ 2018/02/28)	38353				38353
2	مراد ابو حسل	نائب المدير العام للشؤون الفنية	63700				63700
3	السيد: حازم صالح	المراقب المالي	23522				23522
4	السيد: وجدي عصبيوس	المدير المالي	29,400				29400

يوجد سيارة مملوكة للشركة يتم استخدامها من قبل المدير العام.

20. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

21. المفوض في المشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليف أو رئيس مجلس ادارة او اعضاء مجلس الادارة

اللائحة	الشركة مع رئيس مجلس الادارة او اقاربه		الشركة مع اعضاء المجلس او اقاربهم		الشركة مع المدير العام او اقاربه		التفاصيل	القيمة
المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع رئيس مجلس الادارة او اقاربه	لا يوجد		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع اعضاء المجلس او اقاربهم		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع المدير العام او اقاربه			
المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع اعضاء المجلس او اقاربهم	لا يوجد		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع اي موظف في الشركة او اقاربه		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة			
المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع المدير العام او اقاربه	لا يوجد		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة			
المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة	لا يوجد		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة			
تكون الأتعاب بواقع 2.5% من قيمة صافي الأقساط بعد خصم رسوم الاصدار و عمولة		عقدت الشركة اتفاقية خدمات إدارية مع شركة ميديفيرا تقوم بموجبها ميديفيرا بتقديم الخدمات الإدارية للبرنامج الطبي		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة		المفوض والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة		

الوسماء	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع شركات حليفة
---------	---------	--

22. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا يوجد للشركة أية مساهمة في حماية البيئة أو خدمة المجتمع المحلي

23. لجان مجلس الإدارة

23.1 لجنة التدقيق

(أ) أعضاء لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة التدقيق	الأستاذ مروان مرجي
رئيس لجنة التدقيق	معالي الوزير سمير مراد عضو سابق من تاريخ 2018/01/01 ولغاية 2018/02/26
عضو لجنة التدقيق	الأستاذ محمد بشار الزين
عضو لجنة التدقيق	الأستاذ عبد الرحمن الرفاعي

عقدت لجنة التدقيق خلال العام 2018م اربعة اجتماعات في التواريخ التالية:

2018/2/5

2018/10/31

اجتماعان في تاريخ 2018/12/27

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 2018م؛

- الاطلاع على خطة عمل المدقق الخارجي فيما يتعلق بتدقيق الحسابات المالية للعام 2018م؛

- 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 عليها، بما فيها الرقابة النظامية؛

- دراسة وتقييم إجراءات التدقيق الداخلي في الشركة والإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لها؛

- الإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي للعام 2018م والملحوظات 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 والقواعد المالية الأولية والبيانات المالية والإطلاع على السياسات الممбادلة؛
- v. الاجتماع مع الخبير الإكتواري والإطلاع على تقارير الخبير الإكتواري للشركة للعام 2018م
- vi. مراجعة النظام الداخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة.

23.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

(أ) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ معين قدادة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ وليد شعبان
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ إيف جهشان

ب) عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2018 اجتماعا واحدا بتاريخ 31/10/2018

ت) تم تشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة :

1. لجنة المخاطر

أعضاء لجنة المخاطر	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة المخاطر	الأستاذ إيف جهشان
عضو لجنة المخاطر	الأستاذ مروان مرجي
عضو لجنة المخاطر	مدير دائرة المخاطر

- مدير دائرة المخاطر أمين سر اللجنة.
- لم تجتمع لجنة المخاطر في عام 2018 .

2. لجنة الاستثمار

أعضاء لجنة الاستثمار	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة الاستثمار	الأستاذ عبد الرحمن الرفاعي
عضو لجنة الاستثمار	الأستاذ مروان مرجي
عضو لجنة الاستثمار	الأستاذ وليد شعبان

- الاستاذة هدى براج امينة سر اللجنة.
- عقدت لجنة الاستثمار في عام 2018 اجتماعا واحدا بتاريخ 2018/12/27.

3. لجنة الحكومة

أعضاء لجنة الحكومة	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة الحكومة	الأستاذ محمد بشار الزين
عضو لجنة الحكومة	الأستاذة هدى براج
عضو لجنة الحكومة	الأستاذة ميرا ابو شرار (مدير الامتثال والاخطر)

- الاستاذة هدى براج امينة سر اللجنة.
- لم تجتمع لجنة الحكومة في عام 2018

4. 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 2018م 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 الخططية الداخلية التي تساهم في زيادة الالتزام بتطبيق هذه القواعد الإرشادية.

(ب) قامت الشركة بتطبيق المواد الإرشادية التالية بشكل جزئي: البند 14 (الفصل الأول - الباب الثاني)، البند 6 (الباب الثالث) للأسباب التالية:

البند	الباب	النصل	البند	تفصيل أسباب الالتزام الجزئي	نص البند
6	الثالث			طبق هذا البند جزئيا لأن الشركة لا تملك موقعها إلكترونيا كما أن الشركة تطبق قواعد النشر وفق أحكام قانون الشركات والمادة (62) من النظام الأساسي للشركة والتي تتطلب النشر في صحفتين محليتين.	يقوم مجلس إدارة الشركة بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاثة صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.

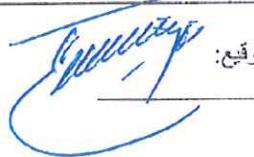
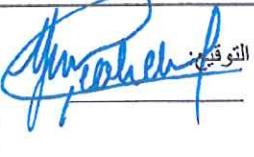
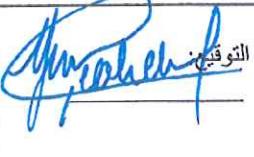
ت) أما فيما يتعلق بالمواد التالية الإرشادية ، فإن الشركة لم تطبق: البند 1 (الباب الثاني)، البند 6 (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند 7 (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند 8 (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند 11 (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند 12 (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند 13 (الفصل الثاني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

البند	الفصل	الباب	نص البند	تفسير أسباب عدم الالتزام
1		الثاني	تفتفي مبادئ الحكومة 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	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	المساهمين أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات النافذ المفسر وأحكام المادة (30) من النظام الأساسي، والتي تجيز طرح أسهم زيادة رأس المال الشركة للمساهمين أو غيرهم.
8		الأول	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 القصور أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات وأحكام المادة (87) من النظام الأساسي والتي تجيز طلب عقد اجتماع إذا طلب مراقب الشرکات ذلك بناءً على طلب مساهمين يملكون أصليةً ما لا يقل عن (15%) من أسهم الشركة المكتتب بها.
11		الأول	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 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 رأس المال الشركة أو ربع أعضاء مجلس الإدارة طلب من مراقب الشركات إجراء تدقيق على أعمال الشركة وفقاً لأحكام قانون الشركات.
12		الأول	يحق للمساهمين الذين يملكون 10% من أسهم الشركة طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها.	لا يطبق هذا البند لأن التدقيق على حسابات الشركة يتم وفقاً لأحكام قانون الشركات والمادة (90) من النظام
13		الثاني	تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات واسعة، وخصوصاً صلاحية اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها بيع كامل أصول الشركة أو	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والمادة (90) من النظام

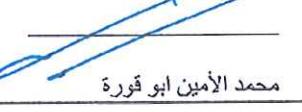
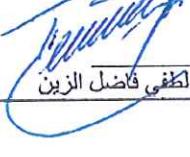
<p>الأساسي التي تحدد صلاحيات الهيئة العامة ببيع الشركة أو تملك شركة أخرى بالكامل.</p>	<p>جزء منها قد يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.</p>			
<p>طبق هذا البند جزئياً لأن الشركة تعمل حالياً على إنشاء وتحديث معلوماتها على الموقع الإلكتروني.</p>	<p>على الشركة استخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.</p>	الخامس		4
<p>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.</p>	<p>على الشركة أن تفصح عن سياساتها وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.</p>	الخامس		5

24. إقرارات قانونية من قبل مجلس الإدارة:

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

رئيس مجلس الإدارة	عضو	عضو	عضو	عضو
الاسم: لطفي فاضل الزين	الاسم: معين قدادة	الاسم: ايف جهشان	الاسم: مليد شعبان	
التوقيع: 	التوقيع: 	التوقيع: 	التوقيع: 	

ونفضلوا بقبول الاحترام،

نحن الموقعين، نقر بصحة ودقة واتكمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير		
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
 الأستاذ وجدي مصطفى	 محمد الأمين أبو قرفة	 الأستاذ لطفي فاضل الزين

