

MEDGULF ميدغلف

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع - الأردن THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

المنسق
برئاسة
السيد سليم
كاظم
٢٠١٩

التاريخ: 2020/06/15
00520/M2020/FE/LET/MAQ

السادة: هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع: التقرير السنوي 2019

تحية طيبة وبعد

نرفق طيه التقرير السنوي لشركة المتوسط والخليج
للتأمين (ميدغلف) عن العام 2019

مع قبول فائق الاحترام

"محمد الأمين" أبو قورة
المدير العام





حضره صاحب الجلاله
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



ولي العهد
الأمير حسين بن عبدالله الثاني

التقرير السنوي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف-الأردن)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

يسرا 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 ١/١/٢٠١٩ م إلى ١٢/٣١ (السنة المالية ٢٠١٩ م).

ويتضمن هذا التقرير السنوي المستندات التالية:

- كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- 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 ١٢/ف من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ ("تعليمات الإفصاح").
- البيانات المالية السنوية عن السنة المالية ٢٠١٩ م والتي تتضمن (١) الميزانية العامة، (٢) حساب الأرباح والخسائر، (٣) قائمة التدفق النقدي، (٤) بيان التغيرات في حقوق المساهمين، والإيضاحات حولها مقارنة مع السنة المالية السابقة، مصنفة 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 ٥٧ من النظام الأساسي للشركة والمادة ١٤٠-٢ من قانون الشركات (القانون رقم ٢٢ للعام ١٩٩٧)، ويتضمن كافة المعلومات المنصوص عنها في المادة الرابعة من تعليمات الإفصاح

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

يسريني ان ارحب بكم باسمى واسم زملائي اعضاء مجلس الادارة لحضوركم للاجتماع السنوى للهيئة العامة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - "ميدغلف" الاردن.
ويسرينا كذلك ان نضع بين ايديكم التقرير السنوى الثالث عشر لمجلس الادارة والذي يتضمن البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٩ وكذلك تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة.

السادة المساهمين الكرام

كما تعلمون ان الاوضاع الاقتصادية التي تعيشها المنطقة تواجه تحدياً وتحولات شديدة ومتسرعة، وكان التأمين من المؤشرات التي يمكن القياس عليها لتحديد البوصلة الاقتصادية والاستثمارية. ولا يخفى على أحد ان الظروف الماضية والحالية انعكست سلباً على النشاط التأميني، هذا من ناحية اخرى، فلا يزال السوق الاردني يعني من فائض عدد الشركات بما ادى الى استمرار المنافسة الشديدة بين الشركات حيث اثر ذلك على الحصص السوقية وعلى النتائج الفنية للشركة. اما فيما يتعلق بالاستثمار، فقد اتخذت الشركة سياسة استثمارية متحفظة بحيث تكون استثمارات الشركة محصورة بودائع بنوك فقط، بالإضافة لبعض الأسهم لكتاب البنوك المحلية.

السيدات و السيدات

لقد كانت أولوية مجلس الادارة والادارة التنفيذية خلال العام ٢٠١٩ على تحسين هامش الملاعة لشركة وهو ما تم فعلاً تحقيقه إذ ارتفع هامش الملاعة لشركة من ٤٨% الى ٤١,٦% علماً أننا سوف نعرض خلال العام ٢٠٢٠ الى رفع هامش الملاعة بشكل افضل. وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ باعادة تصنيف مبني الشركة في العبدلي وتخصيص جزء ليكون المقر الجديد للشركة، وسوف تقوم الشركة بنقل مقرها الرئيسي الى مبني المملوک في منطقة البولفار العبدلي.
وتابعت الشركة خلال العام ٢٠١٩ التركيز على الاستثمار بالموظفين من خلال اشراكهم بدورات تدريبية لتحسين المستوى المهني والعلمي.

الحضور الكريم

بلغت اجمالي نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠١٩ بربح قيمتها ٣٥,٧٢٩ دينار اردني مقارنة بارياح بلغت قيمتها ٣٥,٧٢٩ دينار اردني لعام ٢٠١٨، وقد كانت النتائج الفنية على النحو التالي بالدينار الاردني:
فرع المركبات: ٨٨١,١٢٩
فرع البحري والنقل: ١١١,٠٧٩
فرع الحريق والاضرار الاخري للممتلكات: ٣٩٤,٤٢٤
فرع المسؤولية المدنية ٧٦,٧٤٣
الفروع الأخرى: ١١,٨٢٤
خسارة فرع الطبي (١,١٣٥,٠٤٧).

علماً ان الخسائر الفنية لفرع التأمين الطبي تقسم الى قسمين:
اولاً: معدل الخسائر الفنية في العام ٢٠١٨ كانت ١١٣% وخلال العام ٢٠١٩ أصبحت ١٠٦% إذ أنه تم الإيعاز إلى الإدارة التنفيذية بالتركيز لتحسين النتائج الفنية لتتأمين فرع الطبي.
ثانياً: بما يتعلق بالمصاريف الادارية والعمومية لفرع التأمين الطبي والتي بلغت ٤٣٢,٦١٢ دينار اردني، تم الإيعاز أيضاً إلى الإدارة التنفيذية بتخفيض هذه التكالفة وهذا ما سوف يتم العمل عليه خلال العام ٢٠٢٠.

ختاماً،

كلنا ثقة وامل بان الشركة تسير بالطريق الصحيح من اجل تحقيق النتائج الايجابية وإلغاء أي خسارة من القوائم المالية وزيادة الحصة السوقية ونؤكد عملنا الدؤوب لتحقيق ما فيه مصلحتكم. اتني ومن هنا اتوجه بالشكر الجليل لكم وللسادة اعضاء مجلس الادارة والموظفين على ما تم انجازه وامل بتحقيق نتائج افضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة
لطفي فاضل الزين

١. مقدمة 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 ٤٢٢ بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٢١.

يتألف رأس المال 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 رأس المال 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.

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 صقرا. ص.ب ١٧٧١٧، عمان ١١١٩٥ 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 الاول – مكتب رقم ٦. بلغ عدد موظفي الشركة في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ م ٥٨ موظفا.

فرع العقبة

(ت) حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك مبلغ ٧,٣٢٩,٥٧٧ دينار اردني في هذا العام مقابل ٨,٧٦٦,٣٦٥ دينار اردني في عام ٢٠١٨ م وبلغ صافي الاستثمار بأسهم الشركات ٢٧٦,١٤٣ دينار اردني مقابل ٢٩٨,٢٣٣ دينار اردني في عام ٢٠١٨ م.

٢. الشركات التابعة :

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

٣. مجلس الإدارة

(أ) أعضاء مجلس إدارة الشركة

الأستاذ لطفي فاضل الزين
معالى الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد
السيد معين محمد عبدالله قداده
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) (ممثلاً بالأستاذ محمد بشار الزين)
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغاف) (مقلة) (ممثلاً بالأستاذ إيف جهشان)
الأستاذ عبد الرحمن الرفاعي
الأستاذ وليد شعبان
الأستاذ مروان مرجي

(ب) نبذة عن السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

السيد لطفي فاضل أدهم الزين
رئيس مجلس الإدارة

• من مواليد ١٩٤٣

- حائز على بكالوريوس في العلوم الإقتصادية من الجامعة اليسوعية في بيروت عام ١٩٦٥.
- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقلة) – 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 الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد
نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٦/٢/٢٠١٨

- من مواليد ١٩٥٧
- حائز على بكالوريوس في إدارة الهندسة الكهربائية من جامعة كارديف في بريطانيا عام ١٩٨٢.
- 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" و المؤسسة العربية للتنمية المستدامة (رواد) وجمعية الرؤساء الشباب ومجالس خبرية.

السيد مروان سالم سعد المرجي

- من مواليد ١٩٦٨
- يحمل شهادة مهنية معتمدة من المعهد الأمريكي لمكافحة الفساد ٢٠١٧. حائز على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن عام ١٩٩٢. 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 (٢٠١٥/١٠ – ٢٠١٨/٦) شركة سرايا القابضة (٢٠٠٦/١٢ – ٢٠١٥/١٠).
- شركة كوكاكولا (١٩٩٧/٩ – ٢٠٠٦/١١)
- شركة آرثر أندرسون (١٩٩٢/١١ – ١٩٩٧/٩)

السيد معين محمد عبد الله قدادة
عضو مجلس إدارة

- من مواليد ١٩٦٥
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب المساهمة العامة المحدودة.

السيد محمد بشار فاضل أدهم الزين

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

- من مواليد ١٩٥٦
- حائز على ماجستير إدارة أعمال في المالية الدولية من معهد روشرست للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٠.
- عمل في شركة إنفلو بروتكس (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 (مقلة) - البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقلة) - البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. - لبنان.
- عضو مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة ش.م.ب. - لبنان.

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

- 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 وليد جميل محمد شعبان
عضو مجلس إدارة

- من مواليد ١٩٦٦
- حائز على بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩.
- 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 المختصون (ذ.م.م.).

السيد عبد الرحمن الرفاعي
عضو مجلس ادارة من تاريخ ٢٠١٨/٧/٨

- من مواليد ١٩٥٤
- حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت-لبنان عام ١٩٧٥.
- المدير العام السابق لبنك الاعتماد الوطني (ش.م.ل) في لبنان.

ب) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩ م ستة اجتماعات كان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول بتاريخ ٤/٤/٢١٩ ٢٠١٩	الاجتماع الثاني بتاريخ ٥/٥/١٥ ٢٠١٩	الاجتماع الثالث بتاريخ ٦/٦/١٧ ٢٠١٩	الاجتماع الرابع بتاريخ ٧/٧/٣٠ ٢٠١٩	الاجتماع الخامس بتاريخ ١٠/١٠/٢٣ ٢٠١٩	الاجتماع السادس بتاريخ ١٢/١٢/١٩ ٢٠١٩
الأستاذ لطفى فاضل الزين	X	✓	✓	X	X	✓
معالي الوزير سمير سعيد عبد المعطى مراد	✓	✓	✓	X	X	✓
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) (ممثلة) بالأستاذ محمد بشار الزين)	✓	✓	✓	✓	✓	X
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) (ممثلة) بالأستاذ إيف جهشان)	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ وليد شعبان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مروان مرجي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ معين قدادة
✓	✓	✓	✓	✓	X	الأستاذ عبد الرحمن الرفاعي ()

ت) الإدارة العليا

السيد محمد الأمين غالب ابو قورة
المدير العام

- من مواليد ١٩٦٩

- حائز على درجة البكالوريوس حقوق من الجامعة الاردنية

مدير عام	٢٠١٨-٢٠١٣	(عمان-الأردن)	- شركة البروج للتأمين
مدير عام	٢٠١٢-٢٠١١	(دبي - الإمارات العربية المتحدة)	- شركة المتحدة للتأمين
مدير عام	٢٠١٠-٢٠٠٧	(عمان-الأردن)	- شركة المتحدة للتأمين
نائب مدير عام	٢٠٠٧	(عمان-الأردن)	- شركة المتوسط والخليج
مدير الائتمان لمنطقة الخليج العربي	٢٠٠٧-٢٠٠٠	(دبي - الإمارات العربية المتحدة)	- شركة متلايف للتأمين
نائب مدير عام	٢٠٠٦	(سوريا)	- شركة الشرق العربي للتأمين
مدير مجموعة تأمين الحياة والصحي	٢٠٠٦-٢٠٠١	(دبي - الإمارات العربية المتحدة)	- شركة عمان للتأمين
مساعد مدير عام	١٩٩٩-٢٠٠١	(عمان-الأردن)	- شركة التأمين الوطنية

السيد مراد محمد ابو عسل
نائب المدير العام للتأمينات العامة.

- من مواليد ١٩٧١
- حائز على ماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٢
- حائز على دبلوم التأمين من معهد القانوني بلندن – Dip CII. عام ٢٠٠٨
- الشركة العربية للتأمين في المملكة العربية السعودية (٢٠١١-٢٠١٠) بمنصب مدير العمليات.
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (٢٠١٠-٢٠٠٩) بمنصب نائب المدير العام..
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (٢٠٠٨-٢٠٠٦) بمنصب مساعد المدير العام للشؤون الفنية.
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (٢٠٠٦-٢٠٠١) مساعد المدير العام لشئون التأمين البحري وإعادة التأمين.
- شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين (١٩٩٧-٢٠٠١) مدير دائرة التأمين البحري.
- شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (١٩٩٤-١٩٩٧) بمنصب مساعد مدير فرع.
- شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (١٩٩٣-١٩٩٤) بمنصب موظف دائرة التأمين البحري.

السيد امين صبري
المدير المالي من تاريخ ٢٠١٩/٨/١

- من مواليد ١٩٧٧
- حائز على درجة البكالوريس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية.
- حائز على درجة الماجستير من جامعة (NYIT).
- حائز على شهادة Certified Accounting Technician UK
- Trust Holding Finance Director (٢٠١٧-٢٠١٥)
- CFO (٢٠١٥-٢٠١٣) الشركة السعودية الهندية للتأمين الرياض.
- Finance Manager (٢٠١٣-٢٠١٠) شركة النسر العربي للتأمين.
- International General Insurance (IGI) Accounting Manager (٢٠٠٨-٢٠٠٤)

٤. مساهمو الشركة الأساسيين

الرقم	المساهم	عدد الأسهم ٢٠١٩/١٢/٣١	نسبة الأسهم لرأس المال ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم ٢٠١٨/١٢/٣١	نسبة الأسهم لرأس المال ٢٠١٨/١٢/٣١
-١	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين- الجررين	٥,٦٧٠,٩٠٥	%٥٧	٥,٦٧٠,٩٠٥	%٥٦,٩٥
-٢	شركة مجموعة المناصير للاستثمارات الصناعية و التجارية	٢,١٨٨,٢٧٠	%٢٢	٢,١٨٨,٢٧٠	%١٩,٨٢

٥. الوضع التنافسي للشركة

في واقع جميع المعطيات التي شهدتها الوضع الاقتصادي في العام ٢٠٢٩، قام جميع اعضاء مجلس ادارة الشركة بكثير من التغييرات الجذرية وقد كان تغيير الادارة التنفيذية والسياسات العامة في الشركة المدخل الأساسي لتحقيق نتائج إيجابية إذ حققت الشركة ارباحاً قيمتها ١٣١،١٣٤ دينار اردني مقارنة بارباح بلغت قيمتها ٣٥،٧٢٩ دينار اردني في عام ٢٠٢٠ كما حققت الشركة في عام ٢٠١٩ اقساطاً مكتبة بلغت ١٩،٢٤١،٠٩٥ دينار مقارنة مع ١١٤ دينار ١٨،٧٦٠،١٨ دينار عام ٢٠١٨ أي بارتفاع قيمته ٤٨٠،٩٨١ دينار و بنسبة ٢٥٪ توزعت بنسب متفاوتة على كافة فروع التأمين التي تمارسها الشركة.

قامت الشركة ايضاً ببني استراتيجيات قوية ومحكمة التخطيط، مع التركيز على خفض التكاليف والنفقات بالإضافة الى التعامل مع شركة مطالبات طيبة خارجية للحصول على اداء افضل. وبالإضافة إلى منهجية العمل الجديدة التي نسعى الى تكوينها، فإننا نسعى جاهدين لنتخذ مركزاً قيادياً في قطاع التأمين من خلال تقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائنا.

٦. الموردون والعملاء الرئيسيون

لا تعتمد الشركة على موردين محلياً أو خارجياً تفوق نسبة مساهمتهم ١٠٪ من إجمالي المشتريات.

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

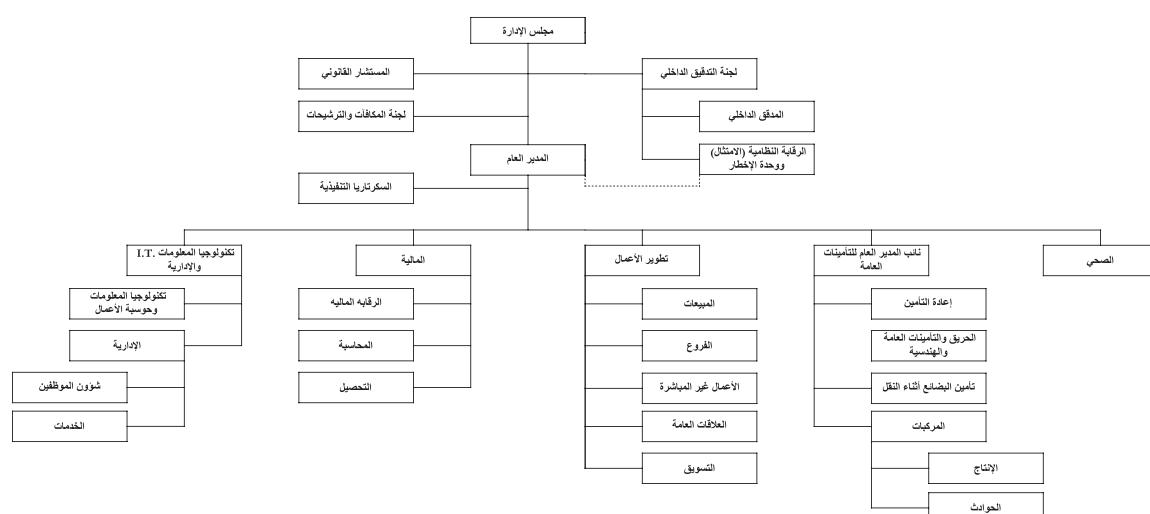
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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

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

٩. موظفي الشركة

(أ) الهيكل التنظيمي للشركة [11]



[11] المادة ٤ - ب - ٩ من "تعليمات إفصاح الشركات المصدرة للمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق

(ب) عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
ماجستير	٢
بكالوريوس	٣٤
دبلوم	٨
ثانوية عامة	٥
أدبي	٩
المجموع	٥٨

(ت) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

اسم الموظف	الوظيفة	النافذة	المنصب	الإحراز	التاريخ
خالد عوار	مدير الموارد البشرية	الإدارية	التدريب	حضور دورة تدريبية KPI في منتدى الاتحاد الاردني للشركات	01-10-2019
لين مصري	المدير المالية	الإدارية	التدريب	حضور دورة ميدل ريد ١٧	26-09-2019
طارق رشيد	مدير التدقيق الداخلي	التدقيق	التدريب	حضور دورة ميدل ريد ١٧	26-09-2019
لين مصري	المدير المالية	الإدارية	التدريب	حضور دورة ميدل ريد ١٧	15-08-2019
طارق رشيد	مدير التدقيق الداخلي	التدقيق	التدريب	حضور دورة ميدل ريد ١٧	15-08-2019
ميرزا ابو شرار	مدير الرقابة الداخلية	الاستقلال	التدريب	حضور دورة عن الأقسام المالية الكترونيا	20-10-2019
لين مصري	المدير المالية	الإدارية	التدريب	حضور دورة عن الأقسام المالية الكترونيا	20-10-2019
يوسف عبد الله	محاسب رئيس	الإدارية	التدريب	حضور دورة عن الأقسام المالية الكترونيا	20-10-2019
ميرزا ابو شرار	مدير الرقابة الداخلية	الاستقلال	التدريب	حضور دورة عمل - مختار التدرين والامتثال	01-01-2019
نايل خطف	اسكرتير	الادارة	التدريب	حضور دورة عمل - مختار التدرين والامتثال	01-01-2019
محمد الرفاعي	رئيس قسم الجنوب	الجنوب	التدريب	حضور دورة في تطبيقات تائين في الجنوب	16-01-2019
محمد الرفاعي	رئيس قسم الجنوب	الجنوب	التدريب	حضور دورة عمل في الاتحاد حول صدور مسوقة المطالبات العامة	01-10-2019
سamer الطرود	مدير تائين الصحي	تائين الصحي	التدريب	حضور دورة عمل في الاتحاد حول صدور مسوقة المطالبات العامة	01-10-2019
عمران الشرقاوي	خدمة العملاء	خدمة العملاء	مدير خدمات العملاء	تسويق التدرين وخدمة العملاء - الاتحاد الاردني	01-03-2019
اهب سعيد العيش	خدمة العملاء	خدمة العملاء	مدير خدمات العملاء	تسويق التدرين وخدمة العملاء - الاتحاد الاردني	01-03-2019
مروان ابو النصر	ذات المدير العام	الادارة	التدريب	مونيتور الصحة / تائين	01-04-2019
مروان النمر	ذات المدير العام	الادارات	التدريب	مونيتور الصحة / تائين	01-04-2019
مروان الشني	ذات تائين	ذات تائين	التدريب	مونيتور الصحة / تائين	01-04-2019
محمد الرفاعي	رئيس قسم الجنوب	الجنوب	التدريب	ذات المدير العام / في الاتحاد الاردني	01-02-2019

١٠. المخاطر التي تواجهها الشركة

حمل عام ٢٠١٩ الكثير من التحديات والمخاطر كمخاطر السيولة وقدرة شركات التأمين على تلبية كافة التزاماتها مع العملاء والشركات في السوق الاردني وقد حرصت الجهات الرقابية على متابعة اداء الشركات و تحديدها من خلال هامش الملاءة، والتي كانت بالفعل التحدى الاكبر للشركة . تتلاقب الشركة تحديات أخرى خاصة في قطاع التأمين الصحي وما يحمله من تغيرات قانونية جذرية يمكن أن تقدم مفاهيم تأمينية جديدة في التأمين الصحي .
ان الشركة تعمل على اتخاذ الخطوات السليمة منهجية مستمرة ومكثفة لمواجهة وتفادي هذه المخاطر من خلال تحسين هامش الملاءة وقدرة الشركة على تسديد كافة التزاماتها.

١١. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٩ م

يبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ١٩,٢٤١,٠٩٥ دينار أردني مقابل ١٨,٧٦٠,١١٤ دينار أردني في عام ٢٠١٨ م
بزيادة بنسبة ٣٢,٥%

نوع التأمين	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٩		نسبة التغير %
	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٨	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٩	
المركبات	١٠,٢٨٧,٥٤٩	١١,٣٠١,١٢٣	%(١٠)
البحري والنقل	٤٧٢,٨٠٠	٣٥٣,٤٠٢	(%٢٥)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٢,٧٤٩,٦٥٧	٢,٣٣٤,٤٩٨	%(-١٥)
المؤهلية	١٥٥,٦٣٠	١١٨,٩٩٣	%(٢٣)
الطبي	٥,٠٥٨,٥٨١	٥,٠٩٧,٤٣٧	%٠,٨
أخرى	٣٥,٨٩٧	٣٥,٦٤٢	%(-٠,٧٠)
المجموع	١٨,٧٦٠,١١٤	١٩,٢٤١,٠٩٥	%٣٢,٥

١٢. 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.

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين

السنة المالية	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
الخسائر (الأرباح)	١٣١,١٣٤	٣٥,٧٢٩	(٩٨٠,١٢٦)	٤٧١,٣٩٢	٩٤,١٦٥	(٦٧٤,٨٦٥)
الأرباح الموزعة	لا يوجد					
صافي حقوق المساهمين	٥,٨٦٦,٤٥٣	٥,٧٥٧,٤١٢	٦,١٩٢,٣٨٨	٧,١٧٥,٨٨٩	٦,٧١٧,٩٤٢	٦,٦١٧,١٠٦
أسعار الأوراق المالية	٠,٩٣	٠,٩٠	٠,٩١	٠,٩٦	١,٠٥	٠,٧٦
	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١

١٤. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية ٢٠١٩ م

الرقم	النسبة المئوية	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م
١	هامش الملاعة	%١٠١,٦	%٤٧,٩	%١٠٨,٨	%١٣٣,٧
٢	مجموع المخصصات الفنية / مجموع الموجودات	%٥٩	%٦٧	%٦١	%٦١
٣	(الخسارة) الربح قبل الضريبة / صافي الإيرادات	%٠٨	%٠,٢	(%)٦	%٤
٤	صافي التعويضات/ صافي الإيرادات من الأقساط المكتتبة	%٨٤	%٩٤	%٩٥	%٨٩
٥	ذمم مدينة/ الأقساط المكتتبة	%٢٨	%١٧	%٣٠	%٢٨
٦	(خسارة) ربح الفترة / حقوق الملكية	%٢,٢	%٠,٦	(%)١٦	%٧
٧	حقوق الملكية / الأقساط المكتتبة	%٣٠	%٣١	%٣٣	%٣٨

١٥. خطة الشركة المستقبلية لسنة ٢٠٢٠

ان الاهداف التي تنشد الشركة لتحقيقها خلال العام ٢٠٢٠ هي كما يلي:

- ١- العمل على متابعة الادارة التنفيذية لتحقيق خطة العمل المنفق عليها.
- ٢- الاستمرار في تحسين هامش الملاعة المالية.
- ٣- العمل على تطوير دائرة التكنولوجيا والمعلومات وتطوير نظام التأمين والمحاسبة.
- ٤- نقل المقر الرئيسي للشركة الى مبني الشركة في منطقة العبدلي

١٦. مقدار أتعاب التدقيق للشركة

بلغت أتعاب التدقيق للشركة ٢٥,٥٠٠ دينار أردني عن عام ٢٠١٩ م مقابل مبلغ ٢٥,٥٠٠ دينار أردني عن عام ٢٠١٨ م.

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

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
الأستاذ لطفي الزين	رئيس مجلس الإدارة	لبناني	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	يملك السيد لطفي الزين بصورة %٦١ مباشرةً وغير مباشرةً نسبة %٦١ من رأس المال شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلدة) التي تملك بدورها ٥٥٦,٧% من رأس المال شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف - الأردن).
محمد الخطيب	عضو	بحريني	٥,٦٧٠,٩٠٥	٥,٦٩٥,٩٠٥	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلدة) ممثلة بالأستاذ محمد الخطيب
الأستاذ معين قداده	عضو	أردني	٩٨,٨٨٨	٩٨,٨٨٨	

	٥,٦٩٥,٩٠٥	٥,٦٧٠,٩٠٥	بحريني	عضو	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلدة) ممثلة بالأستاذ محمد بشار الزين
	٥,٦٩٥,٩٠٥	٥,٦٧٠,٩٠٥	بحريني	عضو	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلدة) ممثلة بالأستاذ إيف جهشان
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أردني	عضو	معالي الوزير سمير مراد
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أردني	عضو	الأستاذ وليد شعبان
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أردني	عضو	الأستاذ مروان مرجي

ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	الاسم	الرقم
.	.	.	أردني	المدير العام	محمد الامين ابو قورة	١
.	٢٨	٢٨	أردني	نائب المدير العام للشؤون الفنية	مراد ابو عسل	٢
.	.	.	أردني	المدير المالي	امين صبري	٣

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 الشركة.

١٨. المزايا والمكافآت التي أعطيت لأعضاء مجلس الإدارة

خلال العام ٢٠١٩، نال أعضاء مجلس الإدارة المزايا والمكافآت موزعة كالتالي (بالدينار الأردني):

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
١	الأستاذ لطفي الزين	رئيس المجلس	٠	١٠٠٠	٠	٠	١٠٠٠
٢	معالي السيد سمير مراد (من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٢٦ ولغاية ٢٠١٨/٠١/٠١)	نائب الرئيس	٢٨,٠٠٠	١,٥٠٠	٠	٠	٢٩,٥٠٠
٣	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلة) ممثلة بالأستاذ محمد بشّار الزين	عضو	٠	٢,٠٠٠	٠	٠	٢,٠٠٠
٤	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلة) ممثلة بالأستاذ إيف جهشان	عضو	٦٣,٥٠٠	٢,٠٠٠	٠	٠	٦٥,٥٠٠
٥	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقلة) ممثلة بالأستاذ محمد الخطيب	عضو	٠	٠	٠	٠	٠
٦	الأستاذ وليد شعبان	عضو	٠	١,٥٠٠	٠	٠	١,٥٠٠
٧	الأستاذ معين قادة	عضو	٠	٢,٠٠٠	٠	٠	٢,٠٠٠
٨	السيد مروان مرجي	عضو	٠	٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	١٤,٠٠٠
٩	عبد الرحمن الرفاعي	عضو	٠	٢,٠٠٠	٠	٠	٢,٠٠٠

١٩. 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
١	السيد محمد الأمين ابو قورة	المدير العام	١٤٤٠٠	٠	٠	٠	١٤٤٠٠
٢	مراد ابو عسل	نائب المدير العام للشؤون الفنية	٦٣٧٠٠	٠	٠	٠	٦٣٧٠٠
٣	السيد امين صبري	المدير المالي من تاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠١	٢٦٢٥٠	٠	٠	٠	٢٦٢٥٠

يوجد سيارة مملوكة للشركة يتم استخدامها من قبل المدير العام.

٢٠. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

٢١. العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس إدارة أو أعضاء مجلس الإدارة

القيمة	التفاصيل	الفئة
	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع رئيس مجلس الإدارة أو أقاربه
	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع أعضاء المجلس أو أقاربهم
	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع المدير العام أو أقاربه
	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع أي موظف في الشركة أو أقاربه
	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة
		العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات الشقيقة
	لا يوجد	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع شركات حليفة

٢٢. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

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

٢٣. لجان مجلس الإدارة

٢٣,١ لجنة التدقيق

(أ) أعضاء لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة التدقيق	الأستاذ مروان مرجي
عضو لجنة التدقيق	الأستاذ محمد بشار الزين
عضو لجنة التدقيق	الأستاذ عبد الرحمن الرفاعي

عقدت لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٩م خمسة اجتماعات في التواريخ التالية:

٢٠١٩/١٢/١٩ ، ٢٠١٩/٠٧/٢٢ ، ٢٠١٩/٠٧/٣٠ ، ٢٠١٩/١٠/٢٣ ، ٢٠١٩/٠٢/٢٨

- 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 وملحوظات المدقق الخارجي خلال العام المالي ٢٠١٩م؛
 - الإطلاع على خطة عمل المدقق الخارجي فيما يتعلق بتدقيق الحسابات المالية للعام ٢٠١٩م؛
 - 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 ٢٠١٩م 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 والقوائم المالية الأولية والبيانات المالية والإطلاع على السياسات المحاسبية المتتبعة؛
 - .v. الاجتماع مع الخبير الإكتواري والإطلاع على تقارير الخبير الإكتواري للشركة للعام ٢٠١٩م
 - .vi. مراجعة النظام الداخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة.

٢٣.٢. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

<u>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</u>	
<u>الصفة</u>	<u>الاسم</u>
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ معين قدادة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ وليد شعبان
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ إيف جهشان

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت في عام ٢٠١٩ اجتماعاً واحداً بتاريخ ٢٣/٧/٢٠١٩

ب) تم تشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة :

١. لجنة المخاطر

<u>أعضاء لجنة المخاطر</u>	
<u>الصفة</u>	<u>الاسم</u>
رئيس لجنة المخاطر	الأستاذ إيف جهشان
عضو لجنة المخاطر	الأستاذ وليد شعبان
عضو لجنة المخاطر	الأستاذ سمير مراد

- مدير دائرة المخاطر أمين سر اللجنة.
- لم تجتمع لجنة المخاطر في عام ٢٠١٩ .

٢. لجنة الاستثمار

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

- الاستاذة هدى براج امينة سر اللجنة.
- عقدت لجنة الاستثمار في عام ٢٠١٩ اجتماعا واحدا بتاريخ.

٣. لجنة الحوكمة

أعضاء لجنة الحوكمة	
الصفة	الاسم
رئيس لجنة الحوكمة	الأستاذ سمير مراد
عضو لجنة الحوكمة	الأستاذ معين قدادة
عضو لجنة الحوكمة	الأستاذ وليد شعبان

- الاستاذة هدى براج امينة سر اللجنة.
- لم تجتمع لجنة الحوكمة في عام ٢٠١٩

٤. 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 ٢٠١٩ 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 تسهم 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:

ال Benson	الفصل	الباب	ال Benson	نص البند	تفصير أسباب الالتزام الجزئي
٦	٦	الثالث	يقوم مجلس إدارة الشركة بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاثة صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	يقوم مجلس إدارة الشركة بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاثة 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.

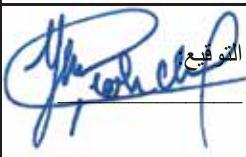
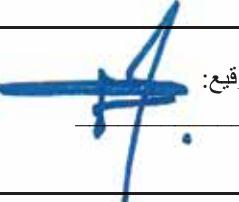
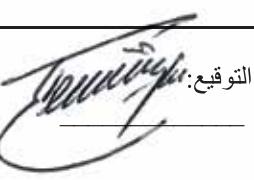
(ت) أما فيما يتعلق بالممواد التالية الإرشادية ، فإن الشركة لم تطبق: البند ١ (الباب الثاني)، البند ٦ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ٧ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ٨ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ١١ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ١٢ (الفصل الأول - الباب الرابع)، البند ١٣ (الفصل الثاني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

البند	الفصل	الباب	نص البند
لم يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق قانون الشركات والمادة ٤٩ من النظام الأساسي.	تفتفي مبادئ الحكومة الرشيدة أن يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	الثاني	١
لا ينطبق هذا البند لأنه لم يتم توزيع أي أرباح مسبقاً.	يحق للمساهمين الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال ثلاثة أيام من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.	الرابع	٦
لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات النافذ المفعول وأحكام المادة (٣٠) من النظام الأساسي والتي تجيز طرح أسهم زيادة رأسمل الشركة للمساهمين أو غيرهم.	للمساهمين أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين.	الرابع	٧
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 والشروط النافذة عما لقهم من ضرر نتيجة الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.	الرابع	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 أصلًا ما لا يقل عن (١٥%) من أسهم الشركة المكتب 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	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 رأسمل 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 ودفاترها.	الرابع	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	١٣

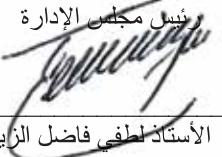
طبق هذا البند جزئياً لأن الشركة تعمل حالياً على إنشاء وتحديث معلوماتها على الموقع الإلكتروني.	على الشركة استخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	الخامس		٤
لا يطبق هذا البند لأن الشركة في صدد تطوير السياسات الخطية المتعلقة بهذه المادة من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل. ومن أجل وضع هذه السياسات ضمن جدول أعمال الهيئة العامة.	على الشركة أن تتصح عن سياساتها وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.	الخامس		٥

٢٥. اقرارات 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.

عضو	عضو	عضو	رئيس مجلس الإدارة
الاسم: ايف جهشان 	الاسم: معين قدادة 	الاسم: سمير مراد 	الاسم: لطفي فاضل الزين 
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:

وتفضلاً بقبول الاحترام،

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