

التقرير السنوي السابع والعشرون لمجلس الادارة وتقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية
في 2022/12/31

المقدم

للهيئة العامة لمساهمي
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
في اجتماعها السابع والعشرون

قائمة المحتويات

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

2. تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

3. تقرير مدققي الحسابات.

4. البيانات المالية السنوية.

5. الإقرارات.

6. تقرير الحوكمة

اعضاء مجلس الادارة

السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي ممثل البنك الأردني الكويتي	رئيس مجلس الإدارة
السيد خالد محمد وليد توفيق زكريا ممثل البنك الأردني الكويتي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد هاني عبدالرحمن مصطفى العلي ممثل البنك الأردني الكويتي السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي ممثل البنك الأردني الكويتي	اعضاء مجلس الادارة
السيد عون عبدالكريم الكباريتي ممثل شركة KUWAIT WEALTH HOLDING	
السيد مصطفى جمال شريف هزاع ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة	
السيد ناصر محمد عبد الغني العمد	
السيد زيد فريد عبده ناصيف	
برايس وتر هاوس كوبرز	▪ مدير العام
	▪ مدققو الحسابات

كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بدايةً، أود أن أرحب بكم في الاجتماع السابع والعشرون لهيئتك العامة وأن أتوجه بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة وكافة موظفي الشركة بجزيل الشكر لحضوركم.

أما بعد، تمكنت شركتكم من استكمال إجراءات الاستحواذ على شركة الموارد للوساطة المالية خلال النصف الأول من العام الماضي، وشركة العربية للاستثمارات المالية خلال النصف الثاني من ذلك العام. كما استكملت إجراءات رفع رأس المال بمليوني سهم عن طريق العرض الخاص، ليصبح رأس مال الشركة 10 ملايين سهم، وتخصيص أسهم الزيادة للبنك الاستثماري، ليصبح بذلك مساهماً بما نسبته 20% من رأس مال الشركة.

وعليه تمكنت شركتكم وشركاتها التابعة من تحقيق حجم تداول بلغ (295,056,453) مليون دينار أردني خلال العام الماضي، وهو ما يمثل حوالي (7,33)% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان، واحتلت المجموعة بذلك المركز (الثاني) من حيث حجم التداول، وحققت بذلك أرباح بلغت (231,207) ألف دينار أردني.

وتسعى الإدارة التنفيذية الى تعزيز الإيرادات بشكل جاد مع الحفاظ على مستوى النفقات من خلال فتح باب الاستثمار في الأسواق العربية والأجنبية من جهة، وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة من قبل الشركة بشكل ممنهج من جهة أخرى، متمنين لهم ولكافة كوادر الشركة التوفيق، آمين بأن تأتي نتائج هذا العام في سياق هذه التوقعات.

في الختام، ننسب لهيئتك الموقرة الموافقة على البيانات المالية وإقرارها للعام 2022 متمنين لكم موفور الصحة والعافية.

رئيس مجلس الادارة

هيثم سميح بدر الدين البطيخي

تقرير مجلس الادارة ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الاوراق المالية

أولاً : وصف لأنشطة الشركة الرئيسية واماكنها الجغرافية وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين.

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة في العام 1980 كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره مائة وخمسون الف دينار لممارسة اعمال الوساطة المالية في بورصة عمان.

وفي العام 1995 تحولت الى شركة مساهمة عامة مسجلة في وزارة الصناعة والتجارة تحت سجل تجاري رقم 297 برأسمال وقدره مليون وخمسمائة الف دينار اردني تم رفعه الى مليوني دينار عام 1997 وعلى ضوء النتائج الممتازة التي حققتها الشركة عام 2005 تم رفع رأس المال الى خمسة ملايين دينار اردني عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بواقع سهم ونصف لكل سهم، كما تم رفع رأس المال إلى ثمانية ملايين دينار أردني من خلال توزيع 60% أسهم مجانية عام 2010.

وفي اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتاريخ 28-4-2022 تمت موافقة الهيئة العامة غير العادية بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب ليصبح عشرة ملايين دينار وذلك عن طريق اكتتاب خاص لغير المساهمين، وتخصيص كامل مبلغ الزيادة في رأسمال الشركة والبالغ (2,000,000) دينار/سهم للسادة شركة البنك الاستثماري المساهمة العامة المحدودة.

هذا وتعمل الشركة في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الوساطة المالية والاستشارات كما حصلت من هيئة الاوراق المالية على ترخيص للعمل كمدير استثمار وامين استثمار ومدير اصدار وامين اصدار وعلى ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش والحفظ الأمين .

ويقع مقر الشركة الرئيسي والوحيد في عمان منطقة الشميساني/ شارع عبد العزيز الثعالبي ولا يوجد لها اي فروع اخرى في داخل أو خارج المملكة الأردنية الهاشمية وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة اثني عشر موظف مؤهلين على النحو التالي :-

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
7	بكالوريوس
1	دبلوم
3	ثانوية عامة
12	المجموع

علما ان الشركة تملك ما نسبته 100% من الشركات التابعة التالية :

- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية، ويقع مقرها في عمان العبدلي ويبلغ عدد موظفيها (1)
- الموارد للوساطة المالية ، ويقع مقرها في عمان - الشميساني ويبلغ عدد موظفيها (6) موظفين
- العربية للاستثمارات المالية ويقع مقرها في عمان-الشميساني ويبلغ عدد موظفيها(9) موظفين

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي 22,199,958 دينار أردني (مجموع رأس المال العامل مضاف إليه الموجودات الثابتة) في الوقت الذي بلغت فيه موجودات الشركة المتداولة 23,020,335 دينار أردني وبلغ رأس المال العامل 14,673,881 دينار أردني.

ثانياً : وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها.

- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية: هي شركة مساهمة خاصة محدودة تعمل في قطاع الخدمات ويبلغ رأسمالها (530,000) دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ، ويقع مقرها في عمان - العبدلي كما يبلغ عدد موظفيها (1) ولا يوجد اية فروع للشركة او مشاريع مملوكة .

- شركة الموارد للوساطة المالية : هي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الوساطة المالية والاستشارات المالية كما حصلت من هيئة الاوراق المالية على ترخيص للعمل كمدبر اصدار والعمل بالتمويل على الهامش ، و يبلغ رأسمالها ثلاثة ملايين دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ، ويقع مقرها في عمان - الشميساني كما يبلغ عدد موظفيها (6) موظفين ولا يوجد اية فروع للشركة او مشاريع مملوكة .

- الشركة العربية للاستثمارات المالية : هي شركة ذات مسؤولية محدودة وتعمل في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الاستشارات المالية والوساطة المالية في السوق المحلي والبورصات الاجنبية كما حصلت من هيئة الاوراق المالية على ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش ، ويبلغ رأسمالها اربعة ملايين دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ويقع مقرها في عمان -الشميساني كما يبلغ عدد موظفيها (9) موظفين ، ولا يوجد اية فروع للشركة اما بالنسبة للمشاريع المملوكة من قبلها فهي تملك ما نسبته 100% من رأسمال شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري وهي شركة إدارة استثمارات ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأسمالها (5,000) دينار اردني .

ثالثاً : بيان بأسماء اعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم:-

يتألف مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية من سبعة اعضاء ونصابه القانوني اربعة اعضاء وفيما يلي لمحة تعريفية بأعضاء المجلس

* السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي

المنصب رئيس مجلس الادارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2005/5/22.

تاريخ الميلاد: 1977/11/30

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس العلوم السياسية والعلاقات الدولية (مرتبة الشرف) جامعة كنت في كانتربري/ بريطانيا عام 2000.

الخبرات العملية:

2021-5-6 - حتى الآن المدير العام التنفيذي / البنك الاردني الكويتي
2007 - 2021 رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة / البنك الأردني الكويتي.
2006 - 2007 مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة /البنك الأردني الكويتي
2003 - 2005 مدير الفرع الرئيسي /البنك الأردني الكويتي

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

رئيس مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي/ممثلاً عن البنك الأردني الكويتي
رئيس هيئة مديري الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية/ممثلاً عن الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
رئيس هيئة مديرين الموارد للوساطة المالية
رئيس هيئة مديرين العربية للاستثمارات المالية
رئيس هيئة مديرين المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري
عضو مجلس إدارة/الشركة الاردنية لأنظمة الدفع والتقاوس
رئيس مجلس الإدارة/الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري
عضو مجلس إدارة شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
رئيس مجلس إدارة انجاز لتهيئة الفرص للشباب الاردني
عضو مجلس إدارة بنك القدس - فلسطين/ممثلاً عن البنك الأردني الكويتي
عضو مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين
عضو مجلس إدارة في مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية
عضو مجلس إدارة في بيت الحكومة الأردني
عضو مجلس إدارة في متحف الأردن

* السيد خالد "محمد وليد" توفيق زكريا

المنصب : نائب رئيس مجلس إدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2021 /9/12

تاريخ الميلاد : 1966/5/9 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج

بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة، الأردن، 1987 جامعة اليرموك.

شهادة عضو مجلس إدارة مؤهل (مؤسسة التمويل الدولية)

الخبرات العملية:

2014 - 2017 الرئيس التنفيذي / شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS .

2010 - 2013 الرئيس التنفيذي / شركة بيت الاستثمار العالمي، الأردن .
2006 - 2010 الرئيس التنفيذي / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABCI
2006 - 2010 مساعد المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية ABC.
2004 - 2006 المدير التنفيذي لدائرة الخزينة /البنك العقاري المصري العربي.
2004 - 2006 محاضر في معهد الدراسات المصرفية/غير متفرغ.
1992 - 2003 رئيس المتداولين والخزينة / بنك الاستثمار العربي الأردني.
1994 رئيس لجمعية FOREX الأردن وعضو مؤسس
1990 - 1992 مساعد مدير - الخزينة، سيتي بنك.
مرخص سابقاً من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة إدارة الإصدارات إدارة الاستثمار

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة خدمات بطاقات الائتمان
عضو مجلس إدارة مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية الثقيلة
نائب رئيس هيئة مديرين الموارد للوساطة المالية
نائب رئيس هيئة مديرين الشركة العربية للاستثمارات المالية

العضويات في مجالس ادارة سابقة

عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني
نائب رئيس مجلس اداره مجموعة اوفتك القابضة
عضو مجلس ادارة في البنك الاسلامي الأردني
عضو مجلس إدارة في تكية أم علي
نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار و الاستشارات المالية
نائب رئيس مجلس ادارة شركة المنارة للتأمين
عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للكلورين
عضو مجلس إدارة في كلية الملك طلال للأعمال في جامعة الأميرة سمية البنك الإسلامي الأردني
عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للمتداولين في الاسواق المالية
عضو مجلس إدارة بورصة عمان.

* السيد هاني عبد الرحمن مصطفى العلي

المنصب : عضو مجلس إدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).
تاريخ العضوية : 2021 /9/12

تاريخ الميلاد : 1964/11/2 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج

بكالوريوس في الاقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية، 1987 جامعة فلوريدا.

الخبرات العملية:

2013 – 2015 المدير العام للمكتب الإقليمي لشركة Drake & Scull في الشرق الأوسط وبلاد الشام.

2011-2013 رئيس قسم الاستثمار / البنك الاستثماري Invest Bank .

2007-2009 نائب الرئيس التنفيذي /جوردن انفست.

2004-2005 رئيس قسم العمليات / مجموعة طنطش.

2000-2003 مساعد رئيس العمليات، مجموعة Alesayi

1994-1998 مساعد رئيس التشريعات – الديوان الملكي الهاشمي

العضوية في مجالس إدارة الشركات

رئيس هيئة مديرين شركة العزم للأنشطة الرياضية

عضو هيئة مديرين الموارد للوساطة المالية

عضو هيئة مديرين الشركة العربية للاستثمارات المالية

العضويات في مجالس ادارة سابقة

عضو مجلس اداره في مجموعة اوفتك القابضة

عضو مجلس إدارة في الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار و الاستشارات المالية

عضو مجلس إدارة في كل من مجمع الشرق الأوسط للهندسة والإلكترونيات والصناعات الثقيلة عضو مجلس إدارة في شركة المنارة

للتأمين

عضو مجلس إدارة في الأسواق الحرة

عضو مجلس إدارة في بورصة عمان.

* السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي

المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2016/4/23.

تاريخ الميلاد: 1950/6/9

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

ماجستير إدارة اعمال/طيران USA1981 Embry Riddle Aeronautical University

بكالوريوس / تجارة - إدارة اعمال الجامعة الأردنية 1975

الخبرات العملية:

2009 - 2015 مدير مكتب التسهيلات الحكومية - رئاسة الوزراء في مطار الملكة علياء الدولي.

2005 - 2009 مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون المطارات في هيئة تنظيم الطيران المدني.

2007 - 2007 مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون المطارات - مدير مطار الملكة علياء الدولي.

2004 - 2005 مدير مطار الملكة علياء الدولي.

2002 - 2003 مدير مديرية الشؤون الإدارية والمالية في وزارة النقل (استقالة للترشيح بالانتخابات

النيابية لعام 2003) (انتداب الى وزارة النقل).

2000 - 2002 مستشار معالي وزير النقل لشؤون الطيران.

1999 - 2000 نائب مدير عام شركة الجسر العربي للملاحة العقبية (إعارة إلى شركة الجسر العربي).

1997 - 1999 مستشار مدير عام سلطة الطيران المدني لشؤون الطيران.

1993 - 1997 مدير مطار الملكة علياء الدولي.

1988 - 1993 مدير دائرة الاستثمارات.

1987 - 1988 مساعد مدير مطار الملكة علياء الدولي لخدمات المسافرين.

1985 - 1987 استقالة والعمل في القطاع الخاص.

1983 - 1985 مساعد مدير مطار الملكة علياء الدولي للعلاقات العامة.

1983 - 1983 مساعد مدير مطار الملكة علياء الدولي للإدارة.

1981 - 1983 مساعد مدير مطار عمان المدني للإدارة.

1979 - 1981 بعثة للحصول على شهادة الماجستير في إدارة الطيران المدني من جامعة اميري

ريدل ديتونابتش / فلوريدا.

1976 - 1976 مساعد مدير مطار عمان المدني للعلاقات العامة وخدمات المسافرين.

1976 - 1976 رئيس قسم العلاقات العامة وخدمات المسافرين.

1975 - 1976 موظف دراسات في دائرة التخطيط.

العضوية في مجالس إدارة الشركات سابقا

2006 - 2007 عضو مجلس إدارة مؤسسة المناطق الحرة.

2002 - 2003 عضو مجلس إدارة مؤسسة الخط الحديدي الحجازي الأردني.

1999 - 2000 عضو مجلس إدارة الجسر العربي.

1988 - 1993 عضو لجنة استثمار في الاماكن العامة في المطارات المدنية.

رئاسة لجنة تنظيم علاقة الهيئة بمجموعة المطار الدولي (AIG) هيئة تنظيم الطيران المدني.

2003 رئيس لجنة التنظيم الاداري لوزارة النقل.

* السيد عون عبدالكريم علاوي الكباريتي

المنصب عضو مجلس إدارة ممثل شركة (KUWAIT WEALTH HOLDING).
تاريخ العضوية : 2019/3/6.
تاريخ الولادة: 1982/4/5

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس ، إدارة أعمال تخصص تسويق/جامعة جورج واشنطن USA 2004

الخبرات العملية:

مدير عام نيويورك للياقة البدنية
مدير عام قوه هرقل للياقة البدنية
مدير عام مستودع ادوية نيويورك لتجارة الادوية
مدير عام فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية
2009 – 2013 نائب رئيس إدارة مخاطر الائتمان – بنك نيويورك.
2008 – 2009 مدير العلاقات قسم البنوك الدولية في الشرق الأوسط وأفريقيا – بنك نيويورك.

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

رئيس هيئة المديرين نيويورك للياقة البدنية
رئيس هيئة المديرين قوه هرقل للياقة البدنية
رئيس هيئة المديرين مستودع ادوية نيويورك لتجارة الادوية
رئيس هيئة المديرين فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية
عضو هيئة مديرين الموارد للوساطة المالية

• السيد مصطفى جمال شريف الهزاع

المنصب عضو مجلس إدارة (ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة)
تاريخ العضوية : 2020/5/31
تاريخ الميلاد: عمان 1996/6/22

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس ، إدارة أعمال ، الجامعة الأمريكية/مادبا

الخبرات العملية:

- 2020 - حتى الآن مدير العمليات - شركة مطاحن المحطة الجديدة
2017 - حتى الآن مدير عام - الرجل الحرير لتجارة الألبسة الجاهزة
2014 - 2016 مساعد مدير الإنتاج - شركة المخازن العالمية ومصانع الأعلاف

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

- عضو هيئة مديرين الرجل الحرير لتجارة الألبسة الجاهزة
عضو هيئة مديرين الموارد للوساطة المالية

* السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة

المنصب : عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 1996/4/1

تاريخ الميلاد 1962/6/12

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس إدارة اعمال - الجامعة الأردنية - 1983
ماجستير علوم مالية ومصرفية من جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985.

الخبرات العملية:

- 1990-2021/12/31 : مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.
1987 - 1990 : مساعد مدير مالي في المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) .
1987-1988 : مدير مالي وباحث اقتصادي في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.

العضوية في مجالس إدارة الشركات

نائب رئيس مجلس إدارة شركة إثمار للنقل.

العضويات في مجالس ادارة سابقة

- 2017 - 2022/1/5 نائب رئيس مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية.
2015 - 2017 عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن.
2011 - 2014 عضو مجلس إدارة في بورصة عمان.
2009 - 2014 نائب رئيس مجلس إدارة في شركة رم للنقل.
2005 - 2008 عضو مجلس إدارة في شركة الاحداثيات العقارية.

- 2002 - 2009 عضو مجلس إدارة في شركة الشرق العربي للتأمين.
- 2002 - 2006 عضو مجلس إدارة شركة بورصة عمان / سوق الأوراق المالية.
- 2000 - 2002 رئيس مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية.
- 2000 - 2001 عضو في المجلس الاقتصادي الاستشاري.
- 1999 - 2000 عضو مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية.

وفيما يلي أسماء ورتب اشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذه تعريفية عن كل منهم:

• **السيد زيد فريد عبده ناصيف**

المنصب : المدير العام التنفيذي

تاريخ التعيين : 2022/1/1

تاريخ الميلاد : 1978/12/6

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية، لبنان، عام 2000 من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.

ماجستير في مالية الشركات ، بريطانيا ، عام 2001 من جامعة سالفورد.

الخبرات العملية:

2022/1/1 - حتى الآن المدير العام التنفيذي في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

2016 - 2021 الرئيس التنفيذي الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية

2007 - 2015 شريك ومؤسس ونائب الرئيس التنفيذي في شركة اثمار انفس

2005 - 2007 نائب الرئيس التنفيذي - دائرة مالية الشركات في شركة أموال انفس

2001 - 2005 مدير دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفس

إدارة الجزء الأعظم من إصدارات أسناد القرض الصادرة عن القطاع الخاص في الأردن خلال العقدين الماضيين.

إدارة أكبر إصدار أسناد قرض غير حكومي في تاريخ الأردن (حوالي 175 مليون دولار أمريكي).

إدارة أكبر طرح عام أولي (IPO) في تاريخ الأردن، حيث بلغ إجمالي الاشتراكات حوالي مليار دولار أمريكي.

• **فادية حسن عبد عبدالله**

المنصب : نائب الرئيس - إدارة الرقابة والامتثال

تاريخ التعيين : 2006/6/15.

تاريخ الميلاد: الكويت في 11/4/1974

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / جامعة اليرموك 1996 .
- شهادة المحاسب القانوني الاردني (JCPA) 2009.
- شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية (CICS) 2015.
- شهادة اخصائي مكافحة غسيل اموال معتمد (CAMS) 2018.

الخبرات العملية:

- 2022- حتى الان نائب الرئيس- إدارة الرقابة والامتثال وضابط امتثال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
- 2016 - 2021 مساعد مدير عام للشؤون المالية والرقابة وضابط امتثال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.
- 2006 - 2016 مديرة مالية وضابط امتثال في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.
- 2003 - 2006 موظفة تأمين ومحاسبة في الشركة الأوروبية للتأمين.
- 1998 - 2000 موظفة محاسبة في شركة بترا للصناعات الهندسية.

• السيد مازن وليد جميل ارشيد

المنصب : مدير دائرة الأبحاث والدراسات.

تاريخ التعيين : 15/9/1999

تاريخ الميلاد: 23/3/1973.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس إدارة مالية / جامعة فلوريدا الولايات المتحدة الأمريكية 1996.

الخبرات العملية:

- 1999 - حتى الآن مدير دائرة الابحاث والدراسات وتكنولوجيا المعلومات - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.
- 1997 - 1999 محلل مالي وباحث اقتصادي - شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية.
- 1996 - 1997 مسؤول عمليات شركة ارامكس للشحن.

• السيد حسام محمد ناصر وجيه منكو

المنصب : مدير دائرة الوساطة

تاريخ التعيين : 1/4/2013

تاريخ الميلاد: 1981/2/8

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس إدارة اعمال / جامعة اليرموك 2004 .

الخبرات العملية:

2018/11 - حتى الآن مدير دائرة الوساطة - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

2013 - 2018 وسيط مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

2011 - 2012 قسم الخزينة - البنك الأردني الكويتي.

2010 - 2011 وسيط مالي - الشركة الأولى للاستثمار /سوريا.

2005 - 2010 وسيط مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

• السيد اياد اسامة محمد عطا الرازم

المنصب : مدير مالي

تاريخ التعيين : 2018/3/18

تاريخ الميلاد: 1994/9/9

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس محاسبة / جامعة العلوم التطبيقية 2017 .

شهادة مدير مالي معتمد (CFM) 2019.

شهادة معتمد في معايير المحاسبة الدولية (CertIFR) 2020

الخبرات العملية:

2018 - حتى الآن مدير مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

• السيد عبدالغني عبد عبدالله

المنصب : مدير دائرة خدمة العملاء

تاريخ التعيين : 2002/3/1

تاريخ الميلاد: 1963/3/23

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس هندسة كهرباء -جامعة الكويت - 1987

الخبرات العملية:

2019 - حتى الآن مدير دائرة خدمة العملاء - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

2002 - حتى 2019 وسيط مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.
2000 - 2002 وسيط مالي لإدارة محافظ الاسهم الامريكية والعملات والعقود - شركة اللؤلؤة للاستشارات المالية
1987 - 2000 العمل في مجال الهندسة الكهربائية.

• **السيدة ديمة زياد شوكت مرجي**

المنصب : مدير دائرة مالية الشركات والاستشارات المالية

تاريخ التعيين : 2022/1/1

تاريخ الميلاد: 1981/10/31

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس مالية ومصرفية وإدارة تكنولوجيا المعلومات، Mcgill University، كندا، 2002
حوكمة وإدارة مجلس إدارة الشركات، بيت الحوكمة الأردني ومؤسسة التمويل الدولية (IFC)، 2022

الخبرات العملية:

مدير دائرة مالية الشركات والاستشارات المالية، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، 2022-الآن
مدير دائرة مالية الشركات، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية- سند كابيتال، 2017-2022.
نائب مدير دائرة مالية الشركات، شركة إثمار انفست، 2007-2014.
نائب مدير دائرة مالية الشركات، شركة أموال انفست، 2005-2007.
محلل مالي، دائرة مالية الشركات، شركة جوردانفست، 2003-2005.

رابعاً: بيان بأسماء كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم اذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فاكثر مقارنة مع السنة الماضية.

الرقم	اسم المالك	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	النسبة	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	النسبة
1	البنك الاردني الكويتي	7,829,969	78,30%	7.708.137	96.35%
2	البنك الاستثماري	2,000,000	20%	-	-

خامساً: الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها واسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي وكذلك حصتها من الاسواق الخارجية إن وجد.

بلغ حجم تداول الشركة للعام 2022 (136,091,389) دينار أردني من إجمالي حجم التداول للبورصة وبحصصة سوقية بلغت 3.38% كما بلغ ترتيب الشركة (9) ضمن شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان.

ويذكر أن الشركة لا تملك أي حصة في الأسواق الخارجية ويعتمد نشاطها الرئيسي على التداول في بورصة عمان.

سادساً

لا يوجد اعتماد على موردين محددین او عملاء رئيسین محلیا وخارجیا يشكلون (10%) فاکثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات .

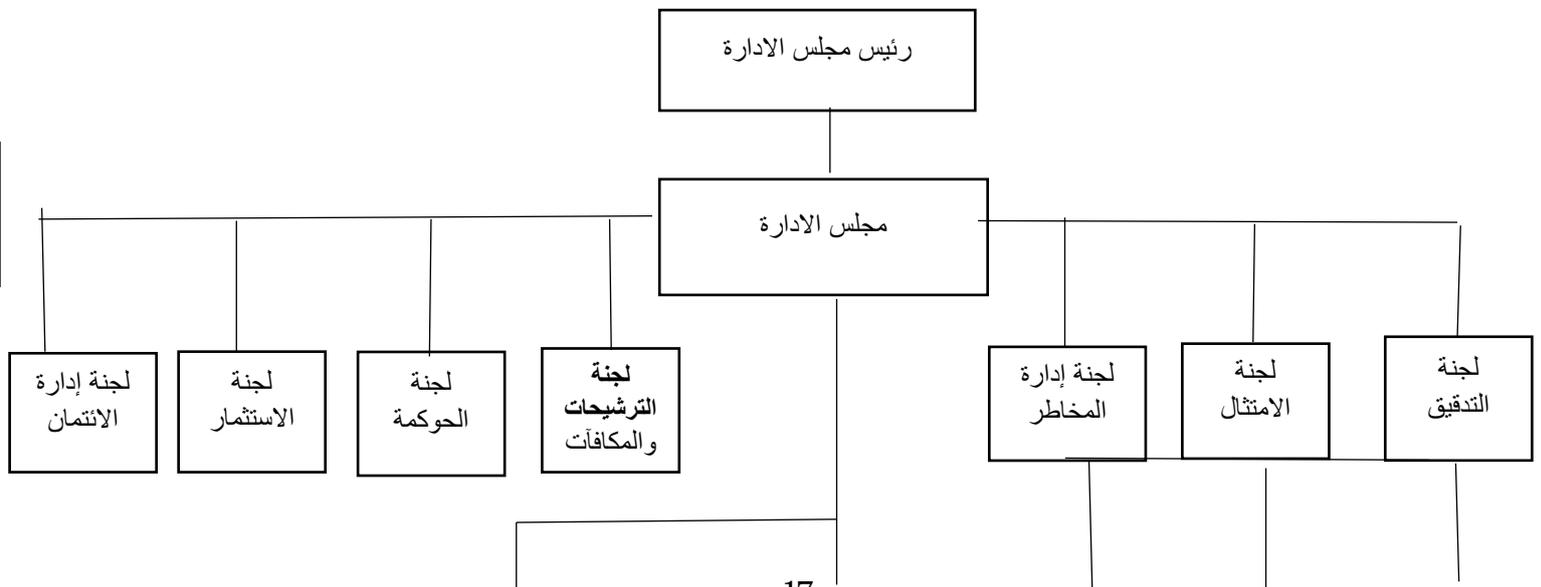
سابعاً :

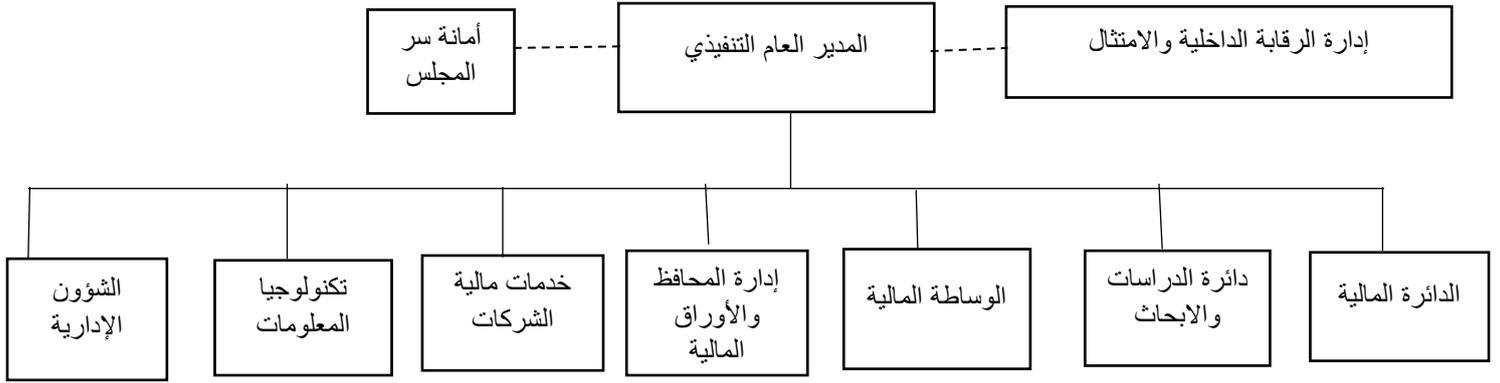
-لا يوجد أي حماية او امتيازات تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة او غيرها.
-لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها .

ثامناً : -لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال الشركة او منتجاتها او قدراتها التنافسية.

-لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية .

تاسعاً : الهيكل التنظيمي للشركة الام والشركات التابعة وعدد موظفيها وفئاتهم مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لهم:
الهيكل التنظيمي للشركة المتحدة للاستثمارات المالية :

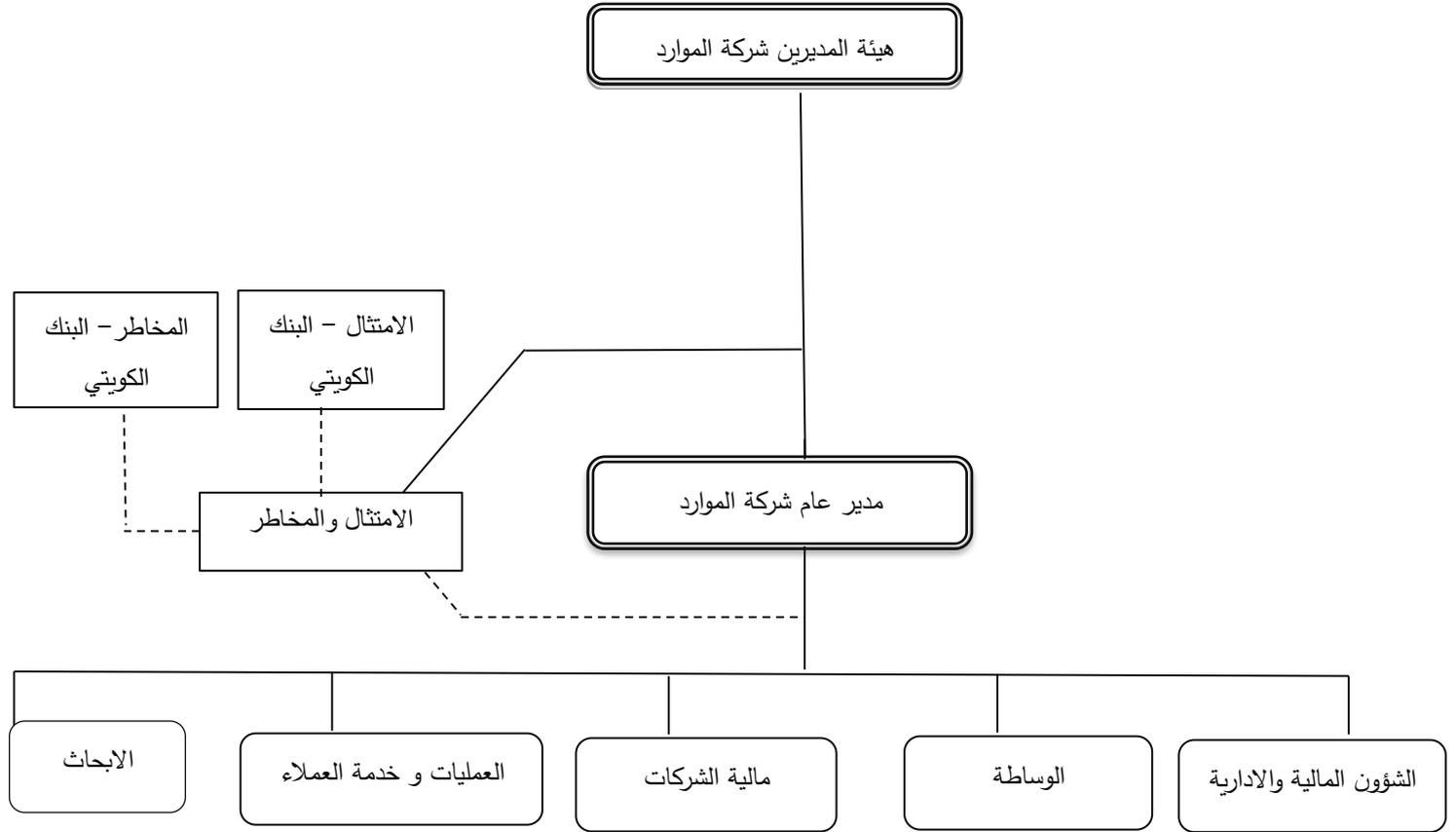




بلغ عدد الموظفين في الشركة الام 12 موظف مؤهلين على النحو التالي:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
7	بكالوريوس
1	دبلوم
3	ثانوية عامة
12	المجموع

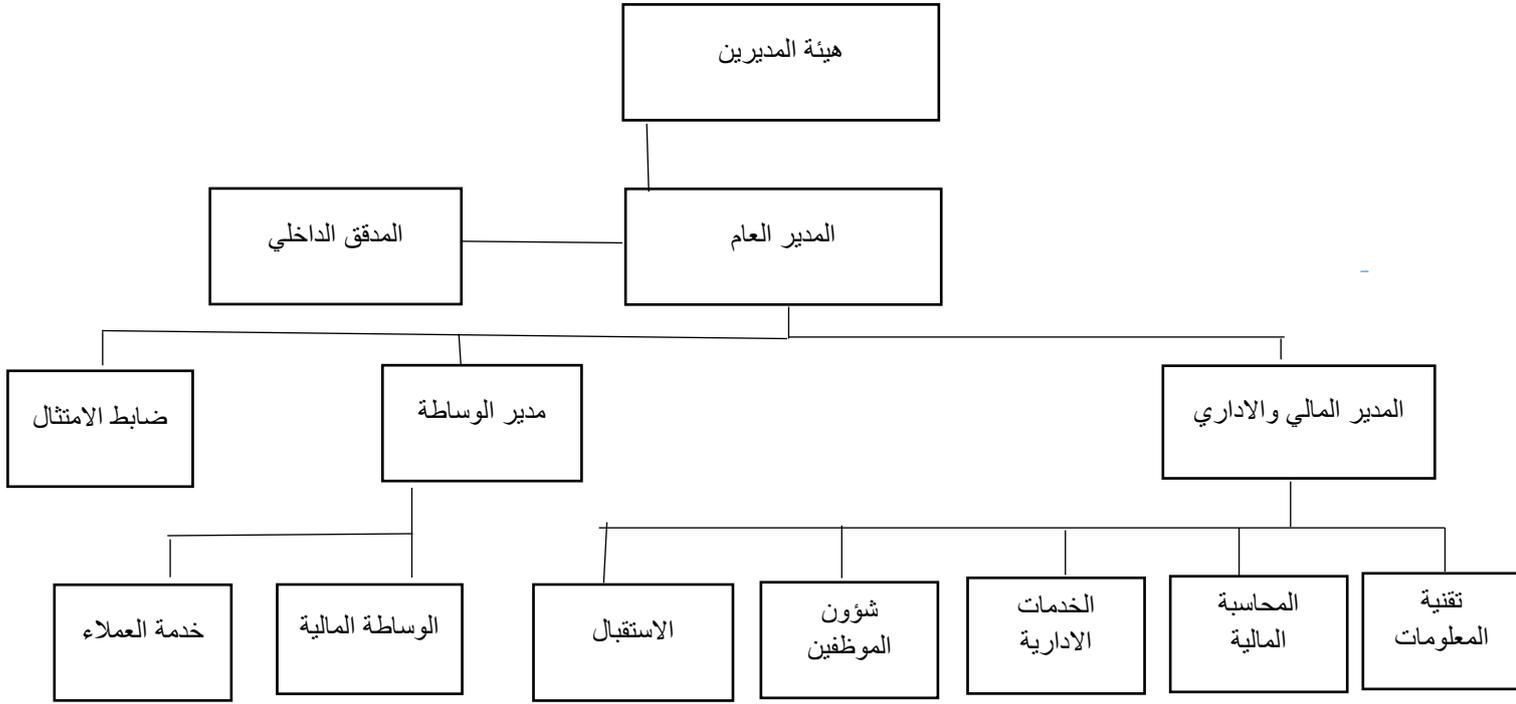
الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



بلغ عدد الموظفين في شركة الموارد للوساطة المالية 6 موظفين مؤهلين على النحو التالي:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
4	بكالوريوس
1	دبلوم
0	ثانوية عامة
6	المجموع

الهيكل التنظيمي لشركة العربية للاستثمارات المالية :



بلغ عدد الموظفين في الشركة العربية للاستثمارات المالية 9 موظفين مؤهلين على النحو التالي:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	ماجستير
3	بكالوريوس
0	دبلوم
4	ثانوية عامة
9	المجموع

برامج التدريب والتأهيل لموظفي الشركة خلال السنة المالية 2022

الرقم	اسم الموظف	اسم الدورة	اسم المعهد
1	فادية حسن عبدالله	برنامج امين سر مجلس الادارة	معهد المديرين الأردني

عاشرا : المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة نتيجة لممارسة نشاطاتها ، ومن ضمنها مخاطر السوق (تأثير التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر امن المعلومات .

حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة.

عملت الشركة خلال النصف الأول من العام على الاستحواذ على شركة الموارد للوساطة المالية كما قامت بالاستحواذ على الشركة العربية للاستثمارات المالية خلال النصف الثاني من العام ، هذا وقد استكملت إجراءات رفع رأس المال بمليوني سهم ليصبح رأس مال الشركة 10 ملايين سهم عن طريق العرض الخاص وتخصيص أسهم الزيادة للبنك الاستثماري، ليصبح بذلك مساهماً بما نسبته 20% من رأس مال الشركة.

و فيما يلي جدولاً يبين نشاط الشركة وحجم تعاملها لصالح محفظتها ولصالح العملاء :

البيان	2022	2021
حجم محفظة الشركة من الاوراق المالية	0	3,422,733
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	3,984,207	6,613,957
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	132,107,182	144,417,812
صافي عمولات مقبوضة	567,799	540,630
صافي الربح/ (الخسارة) بعد الضريبة وقبل الدخل الشامل الاخر	231,207	(956,746)

ثاني عشر: الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي :
حققت الشركة أرباح بقيمة 459,385 دينار تمثل قيمة شهرة سالبة ناتجة عن صفقة الاستحواذ على الشركة العربية للاستثمارات المالية

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة وأسعار الأوراق المالية.

أما بالنسبة لحركة الأوراق المالية المصدرة من الشركة المتحدة للاستثمارات المالية فقد بلغ أدنى سعر تداول لها خلال العام 2022

2018	2019	2020	2021	2022	
521.632	(199.787)	(502.707)	(956.746)	231.207	الأرباح او (الخسائر المحققة)
لا يوجد	الأرباح الموزعة*				
9.230.215	9.030.428	8.527.721	7.570.975	7.842.953	صافي حقوق المساهمين
0.52	0.50	0.59	0.97	0.95	أسعار الأوراق المالية

(0.92) دينار اردني واعلى سعر (0.99) دينار اردني وكان اخر سعر تداول لعام 2022 هو (0.95) دينار .
حققت الشركة ارباح صافية بلغت (231,207) دينار اردني بعد الضريبة وقبل الدخل الشامل الاخر مقارنة بخسائر بلغت (956,746) دينار عام 2021.

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية

وفيما يلي جدولاً تحليلياً لكافة النسب المالية المستخدمة في قياس أداء الشركة وربحيتها

2018	2019	2020	2021	2022	المقاييس السوقية
0.52	0.50	0.59	0.97	0.95	القيمة السوقية كما في آخر السنة
0.0652	(0.025)	(0.0628)	(0.12)	0.02	الأرباح لكل سهم
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الأرباح الموزعة للسهم
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الأرباح الموزعة للقيمة السوقية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نسبة التوزيع من الأرباح
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عائد الأرباح لسعر السهم
8.0	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	41.1	القيمة السوقية للعائد (مرة)
1.154	1.13	1.066	0.946	0.784	القيمة الدفترية (دينار)

2018	2019	2020	2021	2022	السيولة السريعة
6.73	2.18	3.83	2.43	2.76	نسبة التداول (مرة)
6.66	2.74	3.51	2.34	2.57	نسبة التداول السريعة (مرة)
1.37	0.73	0.18	0.03	1.15	نسبة النقد للمطلوبات المتداولة (مرة)

2018	2019	2020	2021	2022	هيكل رأس المال
0.15	0.29	0.26	0.35	2.89	نسبة المطلوبات لحقوق المساهمين (مرة)
0.13	0.22	0.21	0.26	0.74	نسبة المطلوبات للموجودات (مرة)
6.80	3.47	3.81	2.89	0.35	نسبة حقوق المساهمين للمطلوبات (مرة)
0.16	0.48	0.56	0.63	0.96	نسبة الموجودات الثابتة لحقوق المساهمين (مرة)

2018	2019	2020	2021	2022	العائد على الاستثمار
%4.93	%(1.72)	%(4.67)	%(9.38)	0.76%	العائد على الموجودات
%5.65	%(2.21)	%(5.89)	%(12.64)	2.95%	العائد على حقوق المساهمين

خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة
تسعى الإدارة التنفيذية الى تعزيز الإيرادات بشكل جاد مع الحفاظ على مستوى النفقات من خلال فتح باب الاستثمار في الأسواق العربية والأجنبية وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة من قبل الشركة مع توقعات بتحقيق نتائج لذلك التوسع والاستثمار.

وفيما يلي بيان الدخل التقديري لسنة 2023

2022/12/31	2023/12/31	الإيرادات
567,799	596,189	إيرادات تداول الاسهم والسندات
552,708	-	ارباح وخسائر استثمار في البورصات
799,455	1,161,536	إيرادات الفوائد الدائنة
890,542	452,452	إيرادات اخرى
2,810,504	2,210,177	مجموع الإيرادات

ينزل النفقات

618,699	637,260	نفقات الموظفين
1,037,927	248,479	مصاريف تشغيلية اخرى
20,628	28,283	استهلاك الموجودات
559,676	992,122	مصروف فوائد
2,236,930	1,906,144	مجموع النفقات
573,574	304,034	ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة

سادس عشر: مقدار اتعاب التدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب على خدمات اخرى تلقاها المدقق و/او مستحقة له.
بلغت اتعاب الاستشارات القانونية لعام 2022 (87,885) دينار وبلغت اتعاب التدقيق (25,403) في حين بلغت اتعاب الاستشارات الضريبية (5,729) ويوجد اتعاب للمدقق مستحقة بقيمة (20,178) دينار.

سابع عشر: عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة : الاوراق المالية المصدرة والمكتتب بها هي اسهم عادية ولم يتم اصدار اية اوراق مالية اخرى (اسهم ممتازة، سندات.....الخ) وقد بلغ عدد الاسهم المصدرة (10) مليون سهم وقد بلغت عدد الاسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة كما يلي :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2021/12/31 2022/12/31
1	البنك الأردني الكويتي وبنثله هيثم سميح بدر الدين البطيخي خالد محمد وليد توفيق زكريا	رئيس مجلس الادارة	أردنية	7,829,969	7,708,137	لا يوجد لا يوجد لا يوجد
	هاني عبدالرحمن العلي	عضو	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	عبدالحميد احمد الكباريتي	عضو	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	شركة Kuwait wealth holding ويمثلها عون عبد الكريم الكباريتي	عضو	بريطانيا	10.000	10.000	لا يوجد لا يوجد
	شركة مطاحن المحطة الجديدة ويمثلها مصطفى جمال شريف الهزاع	عضو	أردنية	10.000	10.000	لا يوجد لا يوجد
4	ناصر محمد العماد	عضو	أردنية	10.000	10.000	لا يوجد

عدد الاوراق المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم

5	اقارب عون عبدالكريم الكباريتي الزوجة/نور محمد حسن منصور عبدالكريم عون الكباريتي/ قاصر	عضو	زوجة ابن	أردنية أردنية	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
6	اقارب مصطفى جمال شريف الهزاع	عضو		أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	اقارب ناصر محمد عبد الغني العمد الزوجة / ريم عدنان سامح حجازي	عضو	زوجة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الاوراق المملوكة من قبل اقرباء الادارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2021/12/31 2022/12/31
1	اقارب زيد فريد عبده ناصيف الزوجة/باننا زياد محمود يغمور	المدير العام التنفيذي	زوجة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
2	اقارب فادية حسن عبد الله جمال عثمان يوسف حماد	نائب الرئيس - إدارة الرقابة والامتثال	زوج	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
3	اقارب مازن وليد جميل ارشيد الزوجة/ريما عصام يوسف قاسم ريان مازن وليد جميل ارشيد/قاصر	مدير دائرة الابحاث والدراسات وتكنولوجيا المعلومات	زوجة ابن	أردنية أردنية	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
4	اقارب حسام محمد ناصر منكو الزوجة/ ليننا زايد غازي الردايدة شهم حسام محمد ناصر منكو/قاصر	مدير دائرة الوساطة	زوجة ابن	أردنية أردنية	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
5	اقارب اياد اسامة محمد عطا الرازم	مدير مالي		أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
6	اقارب عبدالغني عبد الله الزوجة / جمانة صالح الخطيب	مدير خدمة العملاء	زوجة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد لا يوجد

لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	زوج	مدير دائرة الإصدارات والاستشارات المالية	أقارب ديما زياد شوكت مرجي الزوج /رامز نجيب عادل قبعين	7
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	ابنة		ياسمين رامز نجيب قبعين/قاصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	ابن		عون رامز نجيب قبعين/قاصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	ابن		كنان رامز نجيب قبعين /قاصر	

ثامن عشر: مزاي ومكافآت رئيس واعضاء مجلس الادارة

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل تنقلات السنوية وحضور جلسات	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزاي السنوية
1	هيثم سميح بدر الدين البطيخي	رئيس مجلس ادارة		11,500			11,500
2	خالد محمد زكريا	نائب الرئيس		11,500			11,500
3	عون عبدالكريم الكباريتي	عضو		11,500			11,500
4	هانني عبدالرحمن العلي	عضو		11,500			11,500
5	عبدالحميد احمد الكباريتي	عضو		11,500			11,500
6	مصطفى جمال شريف الهزاع	عضو		11,500			11,500
7	ناصر محمد عبد الغني العمد	عضو		11,500			11,500
8	فادية حسن عيد عبدالله	امين سر مجلس		2,800			2,800

مزاي ومكافآت ورواتب واجور اشخاص الادارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية	المجموع
1	زيد فريد عبده ناصيف	المدير العام التنفيذي	170,000				170,000

41,487				41,487	نائب الرئيس - إدارة الرقابة والامتثال	فادية حسن عبد عبدالله	2
33,195				33,195	مدير دائرة الأبحاث والدراسات وتكنولوجيا المعلومات	مازن وليد جميل ارشيد	3
22,511				22,511	مدير دائرة الوساطة	حسام محمد ناصر وجيه منكو	4
11,250				11,250	مدير مالي	اياد اسامة محمد عطا الرازم	5
44,000				44,000	مدير دائرة الإصدارات والاستشارات المالية	ديمة زياد شوكت مرجي	6
28,589				28,589	مدير خدمة العملاء	عبدالغني عبد عبدالله	7

التاسع عشر: بيان التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

العشرون : لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم.

الحادي والعشرون : لم تساهم الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

تقرير الحوكمة

قامت الشركة بالالتزام بتعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة لسنة 2017 من حيث :

- 1- تشكيل مجلس الادارة ووضع نظام عمله مهامه ومسؤولياته واجتماعاته.
- 2- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة ووضع مهامها.
- 3- عقد اجتماعات الهيئة العامة و توجيه دعواتها والاعلان عن موعدها والمواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع.

- 4- مراعاة حقوق اصحاب المصالح من مساهمين الشركة وتوفير الشركة قسم يتولى مهام إدارة علاقة المساهمين بالشركة.
- 5- قيام الشركة بتوفير المعلومات الافصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة واضحة وفي الاوقات المحددة بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم وتوفير هذه المعلومات على موقع الشركة الالكتروني.
- 6- تعيين مدقق حسابات خارجي معتمد لدى الهيئة ويتمتع باستقلالية وفقا " لمعايير التدقيق الدولية.
- وفيما يلي اهم النقاط التي يجب ان يتضمنها تقرير الحوكمة لعام 2022

أولاً: اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وممثلهم الاعتباريين خلال عام 2022:

اسم العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة
البنك الاردني الكويتي ويمثله	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد هاني عبدالرحمن العلي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد خالد محمد زكريا	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة Kuwait wealth holding ويمثلها	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد عون عبدالكريم علاوي الكباريتي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة مطاحن المحطة الجديدة ويمثلها	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد مصطفى جمال شريف هزاع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

ثانياً: المناصب التنفيذية في الشركة واسماء الاشخاص الذين يشغلونها

اسم المنصب التنفيذي	اسم الشخص الذي يشغل المنصب
المدير العام التنفيذي	زيد فريد عبده ناصيف
المدير المالي	اياذ اسامة محمد عطا الرازم

ثالثاً: عضويات مجالس الادارة التي يشغلها اعضاء مجالس الإدارة الطبيعيين في الشركات المساهمة العامة

العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	اسم العضو الطبيعي
لا يوجد عضويات أخرى لعضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة	ناصر محمد عبد الغني العمدة

رابعاً: ضابط ارتباط الحوكمة :

السيدة فادية حسن عبد عبدالله

خامساً: أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق
لجنة الترشيحات والمكافآت
لجنة الحوكمة
لجنة إدارة المخاطر
لجنة الامتثال
لجنة الاستثمار
لجنة إدارة الائتمان

سادساً: أسماء رئيس و أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية او المحاسبية.

الصفة	اسم العضو
النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية	عون عبدالكريم علاوي الكباريتي
مؤهلاته: بكالوريوس إدارة اعمال - التسويق - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية 2004. خبراته: تشكلت خبراته بالأمر المالية والمحاسبية من عضويته وخبراته العملية التالية: 2021 - حتى الان مدير عام نيويورك للياقة البدنية 2014 - حتى الآن مؤسس والرئيس التنفيذي -فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية	رئيس

<p>2009 حتى الان مدير عام قوه هرقل للياقة البدنية 2009 - 2013 نائب رئيس إدارة مخاطر الائتمان - بنك نيويورك. 2008 - 2009 مدير العلاقات قسم البنوك الدولية في الشرق الأوسط وافريقيا - بنك نيويورك.</p>		
<p>مؤهلاته: بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة، الأردن، 1987 جامعة اليرموك. شهادة عضو مجلس إدارة مؤهل (مؤسسة التمويل الدولية) خبراته : تشكلت خبراته بالأمر المالية والمحاسبية من عضويته وخبراته العملية التالية: 2014 - 2017 الرئيس التنفيذي / شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS . 2010 - 2013 الرئيس التنفيذي / شركة بيت الاستثمار العالمي، الأردن . 2006 - 2010 الرئيس التنفيذي / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABCI 2006 - 2010 مساعد المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية ABC. 2004 - 2006 المدير التنفيذي لدائرة الخزينة /البنك العقاري المصري العربي. 2004 - 2006 محاضر في معهد الدراسات المصرفية/غير متفرغ. 1992 - 2003 رئيس المتداولين والخزينة / بنك الاستثمار العربي الأردني. 1994 رئيس لجمعية FOREX الأردن وعضو مؤسس 1990 - 1992 مساعد مدير - الخزينة، سيتي بنك. مرخص سابقاً من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة إدارة الإصدار و إدارة الاستثمار</p>	<p>عضو</p>	<p>خالد محمد وليد توفيق زكريا</p>

ناصر محمد عبد الغني العمد	عضو	مؤهلاته : بكالوريوس إدارة اعمال - الجامعة الأردنية - 1983 ماجستير علوم مالية ومصرفية من جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985. خبراته : تشكلت خبراته بالأمر المالية والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية: 1990 - 2021/12/31 : مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية. 1987 - 1990 : مساعد مدير مالي في المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) . 1987 - 1988 : مدير مالي وباحث اقتصادي في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.
---------------------------	-----	---

سابعاً : اسماء رئيس واعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة ، ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
هيثم سميح بدر الدين البطيخي	رئيساً
هاني عبد الرحمن مصطفى العلي	عضوا
مصطفى جمال شريف الهزاع	عضوا

لجنة الحوكمة

خالد محمد وليد توفيق زكريا	رئيساً
----------------------------	--------

عضوا	عون عبد الكريم علاوي الكباريتي
عضو	عبدالحميد احمد حسن الكباريتي

لجنة إدارة المخاطر

رئيساً	هاني عبد الرحمن مصطفى العلي
عضوا	خالد محمد وليد توفيق زكريا
عضوا	زيد فريد عبده ناصيف

ثامناً : عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق :

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الاجتماع الاول 2022-4-24	الاجتماع الثاني 2022-7-26	الاجتماع الثالث 2022-10-19	الاجتماع الرابع 2022-12-22
عون عبدالكريم علاوي الكباريتي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
خالد محمد وليد توفيق زكريا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
ناصر محمد عبد الغني العمدة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الترشيح والمكافآت :

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول 2022-10-19	الاجتماع الثاني 2022-12-12
هيثم سميح بدر الدين البطيخي	حاضر	حاضر
هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	حاضر	حاضر
مصطفى جمال شريف الهزاع	حاضر	حاضر

لجنة الحوكمة:

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الاجتماع الأول 2022-10-19	الاجتماع الثاني 2022-12-4
خالد محمد وليد توفيق زكريا	حاضر	حاضر
عون عبدالكريم علاوي الكباريتي	حاضر	حاضر
عبدالحميد احمد حسن الكباريتي	حاضر	لم يحضر

لجنة ادارة المخاطر:

بلغ عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الاجتماع الأول 2022-10-19	الاجتماع الثاني 2022-12-12
هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	حاضر	حاضر

حاضر	حاضر	خالد محمد وليد توفيق زكريا
حاضر	حاضر	زيد فريد عبده ناصيف

تاسعا: عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2022. قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور اي من اشخاص الادارة التنفيذية العليا او من يمثلها .

عاشرا: عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال عام 2022 مع بيان الاعضاء الحاضرين.

اجتمع مجلس الادارة (19) اجتماعا خلال سنة 2022 وفيما يلي الاعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

ناصر العمد	مصطفى الهزاع	عون الكباريتي	عبدالحميد الكباريتي	هاني العلي	خالد زكريا	هيثم البطيخي	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الأول 2022-1-10
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الثاني 2022-2-15
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الثالث 2022-3-7
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الرابع 2022-4-3
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الخامس 2022-4-24
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع السادس 2022-4-25
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع السابع 2022-6-7

حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الثامن 2022-6-20
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع التاسع 2022-6-28
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع العاشر 2022-7-26
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الحادي عشر 2022-8-18
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الثاني عشر 2022-8-22
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الثالث عشر 2022-10-12
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الرابع عشر 2022-10-24
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الخامس عشر 2022-10-27
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع السادس عشر 2022-11-14
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع السابع عشر 2022-11-29
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع الثامن عشر 2022-12-6
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	الاجتماع التاسع عشر 2022-12-6

رئيس مجلس الإدارة

هيثم سميح بدر الدين البطيخي

