



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.  
UNITED FINANCIAL INVESTMENTS PLC

# التقرير السنوي السادس والعشرون لمجلس الإدارة 2021

والبيانات الحسائية الختامية للسنة  
المالية المنتهية في 2021/12/31

للهيئة العامة لمساهمي الشركة في  
اجتماعها السادس 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.

## اعضاء مجلس الادارة

السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي ممثل البنك الأردني الكويتي	▪ رئيس مجلس الإدارة
السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي ممثل البنك الأردني الكويتي	▪ نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد هاني عبدالرحمن مصطفى العلي ممثل البنك الأردني الكويتي السيد خالد محمد وليد توفيق زكريا ممثل البنك الأردني الكويتي	
السيد عون عبدالكريم الكباريتي ممثل شركة KUWAIT WEALTH HOLDING	
السيد مصطفى جمال شريف هزاع ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة	
السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة	
السيد زيد فريد عبده ناصيف اعتباراً 2022/1/1 السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة حتى 2021/12/31	▪ المدير العام
برايس وترهاوس كوبرز	▪ مدققو الحسابات

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بدايةً، أود أن أرحب بكم في الاجتماع السادس والعشرون لهيئتكم العامة وأن أتوجه بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة وكافة موظفي الشركة بجزيل الشكر لحضوركم.

أما بعد، تمكنت شركتكم من تحقيق حجم تداول بلغ (151) مليون دينار أردني خلال العام الماضي، وبنسبة ارتفاع تجاوزت 41% مقارنة مع حجم التداول المحقق في عام 2020 والذي بلغ حوالي (107) مليون دينار أردني، وهو ما يمثل حوالي 3.72% من إجمالي حجم التداول لكافة الوسطاء والبالغ عددهم (56) وسيط، واحتلت بذلك المركز التاسع من حيث حجم التداول، إلا أن الشركة حققت خسائر بلغت (957) ألف دينار أردني.

وتعزى هذه الخسائر إلى استمرار تأثر بورصة عمان بتبعات جائحة كورونا والأوضاع غير المستقرة في المنطقة والتي ألقت بظلالها على كافة جوانب الحياة الاقتصادية بشكل عام، وعلى إيرادات شركات الوساطة المالية بشكل خاص، وذلك جزاء تراجع أحجام التداول في بورصة عمان منذ بدء جائحة كورونا، حيث ما زالت أحجام التداول في أدنى مستويات لها منذ العام 2003.

ولمواجهة هذه الظروف، تسعى الإدارة التنفيذية الجديدة حالياً الى ضغط النفقات وتعزيز الإيرادات بشكل جاد من خلال استغلال أي فرصة مناسبة للاستحواذ أو الاندماج، والسعي تجاه الحصول على التراخيص اللازمة لفتح باب الاستثمار في الأسواق العربية والأجنبية من جهة، وتدعيم خدمات التمويل على الهامش بشكل ممنهج من جهة أخرى، متمنين لهم ولكافة كوادر الشركة التوفيق، وكلنا أمل بأن ينعكس ذلك إيجاباً على نتائج الشركة في عامنا هذا.

في الختام، ننسب لهيئتكم الموقرة الموافقة على البيانات المالية وإقرارها للعام 2021 متمنين لكم موفور الصحة والعافية.

رئيس مجلس الإدارة

هيثم سميح بدر الدين البطيخي

تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات الإفصاح

## الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

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

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة في العام 1980 كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقدارة 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. هذا وتعمل الشركة في مجال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات كما حصلت من هيئة الأوراق المالية على ترخيص للعمل كمدير استثمار وعلى ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش. 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 عشرة موظفين مؤهلين على النحو التالي :-

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
6	بكالوريوس
1	دبلوم
2	ثانوية عامة
10	المجموع

## حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي 7.942.764 دينار أردني في الوقت الذي بلغت فيه موجودات الشركة المتداولة 5.410.501 دينار أردني وبلغ رأس المال العامل 3.186.824 دينار أردني.

## ثانياً : وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها.

لا يوجد أي شركات تابعة.

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 باعضاء المجلس

• **السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي**

المنصب رئيس مجلس الادارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2005/5/22.

**معلومات شخصية:**

مكان وتاريخ الولادة: عمان 1977/11/30

الجنسية: الاردنية

**الشهادات العلمية وسنة التخرج:**

الأكاديمية العسكرية الملكية ، "ساندهيرست" - المملكة المتحدة 1996

بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات الدولية (مرتبة الشرف) جامعة كنت في كانتربري/ بريطانيا 2000.

**الخبرات العملية:**

2021 - حتى الآن مدير عام تنفيذي البنك الاردني الكويتي

2007 - 2021 رئيس - منتجات التجزئة والبنكية الخاصة - البنك الأردني الكويتي.

2006 - 2007 مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة

2003 - 2005 مدير الفرع الرئيسي

**العضوية في مجالس إدارة الشركات:**

2021 - حتى الآن عضو مجلس الإدارة، شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني (ممثل بنك الأردن الكويتي).

2018 - حتى الآن عضو في مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين

بصرياً".

2019 - حتى الآن عضو في مجلس إدارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (JIOD).

2018 - حتى الآن عضو مجلس إدارة بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الاردني الكويتي).

2018 - حتى الآن عضو مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا.

2017 - حتى الآن عضو مجلس امناء متحف الأردن.

2016 - حتى الآن رئيس مجلس ادارة شركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (ممثل

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية).

2011 - حتى الآن رئيس مجلس الادارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (ممثل للبنك الأردني الكويتي).

2009 - حتى 2019 نائب رئيس مجلس ادارة هيئة مديرين لدى شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.

• **السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي**

المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة ( ممثل البنك الأردني الكويتي).  
تاريخ العضوية : 2016/4/23.

**معلومات شخصية:**

مكان وتاريخ الولادة: عمان 1950/6/9  
الجنسية: الاردنية

**الشهادات العلمية وسنة التخرج:**

ماجستير إدارة اعمال/طيران 1981 Embry Riddle Aeronautical University USA  
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 العقبة (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 امبري 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

- 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.

### معلومات شخصية:

- مكان وتاريخ الولادة: امريكا 1982/4/5  
الجنسية: الاردنية

### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس إدارة اعمال - التسويق - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الامريكية  
2004.

### الخبرات العملية:

- 2014 - حتى الآن مؤسس والرئيس التنفيذي - KABS Fit Factory and DNA  
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:

- 2019 - حتى الآن عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

### • السيد مصطفى جمال شريف الهزاع

- المنصب عضو مجلس إدارة ( ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة)  
تاريخ العضوية : 2020/5/31

### معلومات شخصية:

- مكان وتاريخ الولادة: عمان 1996/6/22  
الجنسية: الاردنية

### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس في فن علوم إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية في مادبا

### الخبرات العملية:

2020 - حتى الآن مدير العمليات - مطاحن المحطة الجديدة  
2017 - حتى الآن مدير عام - Silk -clothes (Hackett London)  
2014 - 2016 مساعد مدير الإنتاج - المخازن العالمية ومصانع الأعلاف

### العضوية في مجالس إدارة الشركات:

2020 - حتى الآن عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

### • السيد هاني عبد الرحمن مصطفى العلي

المنصب : عضو مجلس إدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2021 /9/12

### معلومات شخصية:

تاريخ الميلاد : 1964/11/2 .

### الشهادات العلمية وسنة التخرج

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

### الخبرات العملية:

2015 - حتى الآن رئيس هيئة مديرين مؤسس في شركة العزم للأنشطة الرياضية .  
2013 - 2015 المدير العام للمكتب الأقليمي لشركة Drake & Scull في الشرق الأوسط وبلاد الشام .

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

2007-2009 نائب الرئيس التنفيذي /جوردين انفس .

2004-2005 رئيس قسم العمليات / مجموعة طننتش .

2000-2003 مساعد رئيس العمليات، مجموعة Alesayi

1994-1998 مساعد رئيس التشريعات - الديوان الملكي الهاشمي

### العضوية في مجالس إدارة الشركات

2021 - حتى الآن عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

2018 - حتى الآن عضو مجلس اداره في مجموعة اوفتك القابضة

2015 - حتى الآن رئيس هيئة مديرين مؤسس في شركة العزم للأنشطة الرياضية

### العضويات في مجالس ادارة سابقة

عضو مجلس إدارة في الشركه الاداريه المتخصصه 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 خالد "محمد وليد" زكريا

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

#### معلومات شخصية:

تاريخ الميلاد : 1966/5/9 .

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج

بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة، الأردن، 1987 جامعة اليرموك.  
مرخص سابقا من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة إدارة الإصدار أو إدارة الاستثمار  
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 العقارى المصرى العربى.  
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.

#### العضوية في مجالس إدارة الشركات:

2016 – حتى الآن عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الاردني  
2019 – حتى الآن عضو مجلس ادارة في شركة خدمات بطاقات الائتمان  
2013 – حتى الآن نائب رئيس مجلس اداره مجموعة اوفتك القابضة  
2012 – حتى الآن عضو مجلس إدارة في دار ابو عبد الله  
2010 – 2011 عضو مجلس ادارة في البنك الاسلامي الاردني  
2009 – حتى الآن عضو مجلس إدارة في تكية أم علي

#### العضويات في مجالس ادارة سابقة

نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركه الاداريه المتخصصه للاستثمار و الاستشارات المالية  
نائب رئيس مجلس ادارة شركة المنارة للتأمين  
عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للكورين

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 ناصر محمد عبد الغني العمدة

المنصب : عضو مجلس إدارة  
تاريخ العضوية : 1996/4/1 ومدير عام الشركة حتى تاريخ 2021/12/31.

#### معلومات شخصية :

مكان وتاريخ الولادة : عمان 1962/6/12

الجنسية : الأردنية.

#### المؤهلات العلمية :

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

2018 – حتى الآن نائب رئيس مجلس إدارة شركة إثمار للنقل.  
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 اسماء ورتب اشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

• **السيد ناصر محمد عبد الغني العمد**

عضو مجلس إدارة ومدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حتى تاريخ 2021/12/31. وتم ذكر نبذة عنه في الملحة التعريفية باعضاء مجلس الادارة.

• **السيد زيد فريد عبده ناصيف**

المنصب : المدير العام التنفيذي اعتبارا من 2022/1/1

**معلومات شخصية :**

مكان وتاريخ الولادة : عمان 1978/12/6  
الجنسية : الأردنية.

**المؤهلات العلمية :**

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 اصدارات 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 الله**

المنصب : مساعد مدير عام للشؤون المالية والرقابة وضابط امتثال.

تاريخ التعيين : 2006/6/15.

**معلومات شخصية:**

مكان وتاريخ الولادة: الكويت في 1974/4/11

الجنسية: اردنية

### 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:

- 2016 – حتى الآن 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 : 1999/9/15

### معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: البحرين 1973/3/23.

الجنسية: الاردنية

### 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 : 2013/4/1

### معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: 1981/2/8 عمان.

الجنسية: الاردنية

### 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

### معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: 1994/9/9 عمان.  
الجنسية: الاردنية

### 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

### معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: 1963/3/23 الكويت.  
الجنسية: الاردنية

### 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 لادارة محافظ الاسهم الامريكية والعملات والعقود – شركة اللؤلؤة للاستشارات المالية  
1987 – 2000 العمل في مجال الهندسة الكهربائية.

**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.

اسم المالك	عدد الاسهم كما في	النسبة	عدد الاسهم كما في	النسبة
	2020/12/31		2021/12/31	
البنك الاردني الكويتي	4.998.647	96.35%	7.708.137	62.48%

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

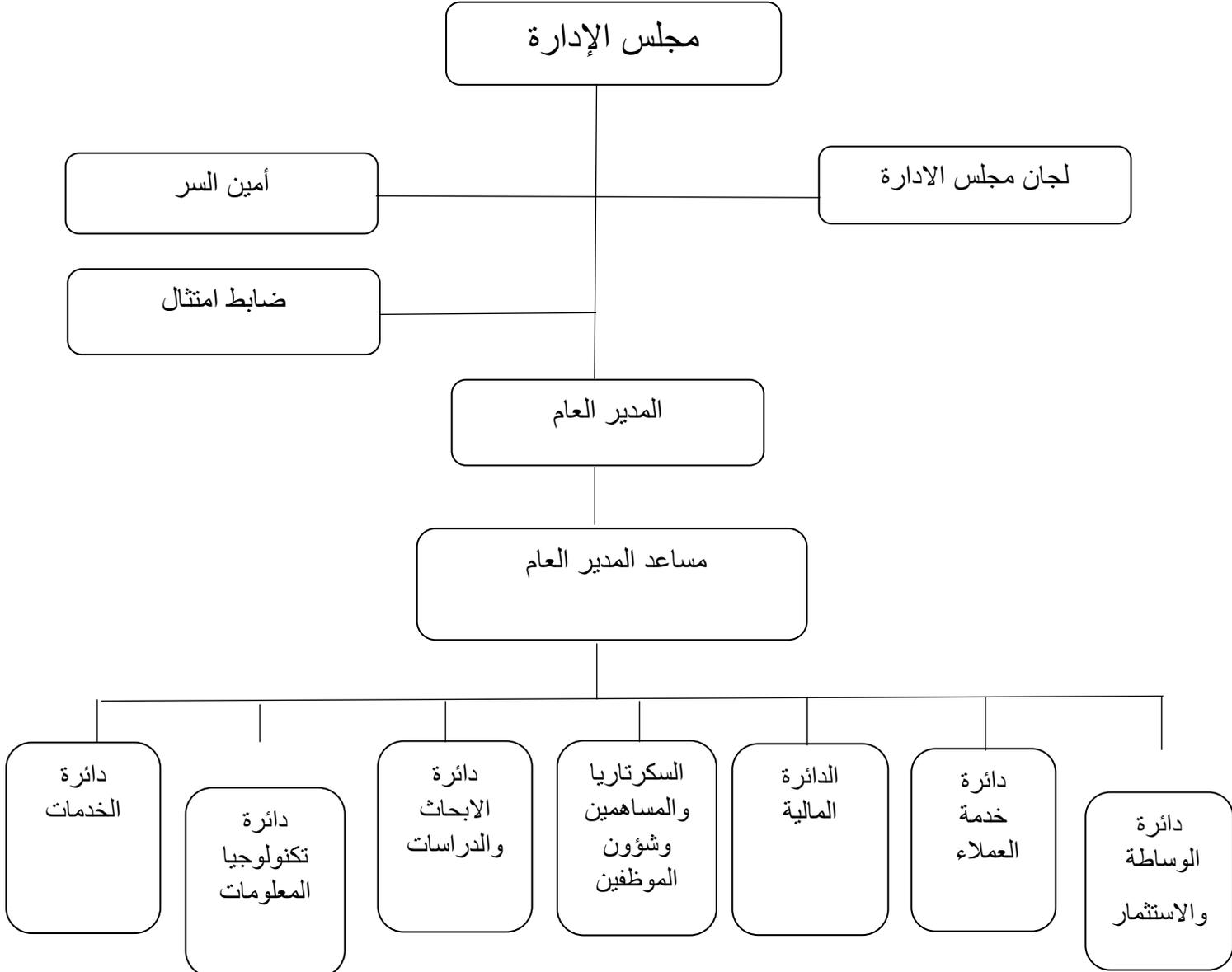
بلغ حجم تداول الشركة للعام 2021 (151.032.776) دينار أردني من إجمالي حجم التداول للبورصة وبحصة سوقية بلغت 3.72% كما بلغ ترتيب الشركة ( 9 ) ضمن شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان. ويذكر أن الشركة لا تملك أي حصة في الأسواق الخارجية ويعتمد نشاطها الرئيسي على التداول في بورصة عمان.

**سادساً:** لم تعتمد الشركة على موردين محددين و/او عملاء رئيسيين ( محلياً او خارجياً) يشكلون 10% فاكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو إيرادات الشركة على التوالي، وقد اعتمدت الشركة على العلاقة المباشرة مع عملائها المحليين والاجانب.

**سابعاً:** لا تتمتع الشركة بأي حماية حكومية او امتيازات لها او لأي من منتجاتها بموجب القوانين و الانظمة او غيرها كما لا تتمتع الشركة بأي حقوق امتياز او براءات الاختراع حصلت عليها.

**ثامناً:** لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها ذات اثر مادي على اعمال الشركة او منتجاتها او قدراتها التنافسية كما لا تطبق الشركة معايير الجودة العالمية.

تاسعاً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لهم:



بلغ عدد الموظفين في الشركة 10 موظفين مؤهلين على النحو التالي:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
6	بكالوريوس
1	دبلوم
2	ثانوية عامة
<b>10</b>	<b>المجموع</b>

## برامج التدريب والتأهيل لموظفي الشركة خلال السنة المالية 2021

اسم الموظف	اسم الدورة	اسم المعهد	التاريخ
زيد فريد ناصيف	التدريب العملي على قواعد التداول	بورصة عمان	2021/11/4 – 2021/10/31

### عاشرا : المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفوائد ومخاطر تغيير اسعار الاسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

**حادى عشر:** الانجازات التي حققتها الشركة ووصف للاحداث الهامة التي مرت على الشركة. لا يوجد أي أحداث هامة مرت على الشركة.

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

2020	2021	البيان
4.261.622	3.422.733	حجم محفظة الشركة من الاوراق المالية
2.488.403	6.613.957	حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها
104.502.254	144.417.812	حجم تعامل الشركة لصالح العملاء
280.739	540.630	صافي عمولات مقبوضة
(502.707)	(956.746)	صافي الربح/ (الخسارة) بعد الضريبة

**ثاني عشر:** لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة وحدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

**ثالث عشر:** السلسلة الزمنية للارباح المتحققة واسعار الاوراق المالية.

السنة	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة	حقوق المساهمين	القيمة السوقية للسهم	حجم التداول	رأس المال	القيمة الدفترية
2017	(884.384)	لا يوجد	لا يوجد	8.708.583	0.68	227.161.078	1.09
2018	521.632	لا يوجد	لا يوجد	9.230.215	0.52	866.274.714	1.154
2019	(199.787)	لا يوجد	لا يوجد	9.030.428	0.500	185.647.913	1.130
2020	(502.707)	لا يوجد	لا يوجد	8.527.721	0.590	106.990.657	1.066
2021	(956.746)	لا يوجد	لا يوجد	7.570.975	0.97	151.032.776	0.946

اما بالنسبة لحركة الاوراق المالية المصدرة من الشركة المتحدة للاستثمارات المالية فقد بلغ ادنى سعر تداول لها خلال العام 2021 (0.56) دينار اردني واعلى سعر (0.98) دينار اردني وكان اخر سعر تداول لعام 2021 هو (0.97) دينار .

وفيما يلي رسم بياني يبين سعر السهم في بورصة عمان للاوراق المالية حتى 2021/12/31.



حققت الشركة خسائر صافية بلغت (956.746) دينار اردني بعد الضريبة مقارنة بخسائر بلغت (502.707) دينار عام 2020.

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

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

2017	2018	2019	2020	2021	المقاييس السوقية
0.68	0.52	0.50	0.59	0.97	القيمة السوقية كما في آخر السنة
(0.11)	0.0652	(0.025)	(0.0628)	(0.12)	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
لا يوجد	8.0	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	القيمة السوقية للعائد (مرة)
1.09	1.154	1.13	1.066	0.946	القيمة الدفترية (دينار)
0.62	0.45	0.45	0.55	1.03	القيمة السوقية للقيمة الدفترية (مرة)
5.440	4.160	4.000	4.720	7.760	إجمالي القيمة السوقية (بالآلاف) الدينار

## وفي مايلي جدولاً تحليلياً لكافة النسب المالية المستخدمة في قياس أداء الشركة وربحيتها

2017	2018	2019	2020	2021	السيولة السريعة
6.55	6.73	2.18	3.83	2.43	نسبة التداول (مرة)
6.49	6.66	2.74	3.51	2.34	نسبة التداول السريعة (مرة)
1.20	1.37	0.73	0.18	0.03	نسبة النقد للمطلوبات المتداولة (مرة)

2017	2018	2019	2020	2021	هيكل رأس المال
0.15	0.15	0.29	0.26	0.35	نسبة المطلوبات لحقوق المساهمين (مرة)
0.13	0.13	0.22	0.21	0.26	نسبة المطلوبات للموجودات (مرة)
6.61	6.80	3.47	3.81	2.89	نسبة حقوق المساهمين للمطلوبات (مرة)
0.16	0.16	0.48	0.56	0.63	نسبة الموجودات الثابتة لحقوق المساهمين (مرة)

2017	2018	2019	2020	2021	العائد على الاستثمار
(%8.82)	%4.93	%(1.72)	%(4.67)	%(9.38)	العائد على الموجودات
(%10.15)	%5.65	%(2.21)	%(5.89)	%(12.64)	العائد على حقوق المساهمين

### خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة

تسعى الإدارة التنفيذية الجديدة حالياً إلى ضغط النفقات وتعزيز الإيرادات بشكل جاد من خلال استغلال أي فرصة مناسبة للاستحواذ أو الاندماج، والسعي تجاه الحصول على التراخيص اللازمة لفتح باب الاستثمار في الأسواق العربية والأجنبية من جهة، وتدعيم خدمات التمويل على الهامش بشكل ممنهج من جهة أخرى.

### وفيما يلي بيان الدخل التقديري لسنة 2022

#### ■ الإيرادات

2021/12/31

2022/12/31

540.630	800.000	ايرادات تداول الاسهم والسندات
(569.171)	----	ارباح وخسائر استثمار في البورصات
30.484	1.250.000	ايرادات الفوائد الدائنة
162.073	350.000	ايرادات اخرى
164.016	2.400.000	مجموع الايرادات

#### ينزل النفقات

660.313	900.000	نفقات الموظفين
315.397	250.000	مصاريف تشغيلية اخرى
19.464	50.000	استهلاك الموجودات
995.174	1.200.000	مجموع النفقات
(831.158)	1.200.000	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 2021 (20.316) دينار وبلغت اتعاب التدقيق (22.650) في حين بلغت اتعاب الاستشارات الضريبية (3.480) ويوجد اتعاب للمدقق مستحقة بقيمة (13.008) 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 (8) مليون سهم وقد بلغت عدد الاسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة كما يلي :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 2020/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم

2021/12/31	2020/12/31						
لا يوجد	لا يوجد	4.968.647	7.708.137	أردنية	رئيس مجلس الإدارة	البنك الأردني الكويتي ويثله هيثم سميح البطيخي	1
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نائب رئيس مجلس	عبدالحميد الكباريتي	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عضو	هاني عبدالرحمن العلي	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عضو	خالد محمد زكريا	
لا يوجد	لا يوجد	10.000	10.000	أردنية	عضو	شركة Kuwait wealth holding ويمثلها	2
لا يوجد	لا يوجد	4.850	لا يوجد	أردنية		عون عبدالكريم الكباريتي	
لا يوجد	لا يوجد	328.100	10.000	أردنية		شركة مطاحن المحطة الجديدة ويمثلها	3
لا يوجد	لا يوجد	141.150	لا يوجد	أردنية	عضو	مصطفى جمال شريف الهزاع	
لا يوجد	لا يوجد	10.000	10.000	أردنية	عضو/مدير عام	ناصر محمد العماد	4

### عدد الاوراق المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 2020/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2021/12/31 2020/12/31
1	ناصر محمد عبد الغني العماد	مدير عام حتى 2021/12/31	أردنية	10.000	10.000	لا يوجد
2	فاضية حسن عبد عبد الله	مساعد مدير عام للشؤون المالية والرقابة وضابط امتثال	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	مازن وليد جميل ارشيد	مدير دائرة الابحاث والدراسات وتكنولوجيا المعلومات	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	حسام محمد ناصر وجيه منكو	مدير دائرة الوساطة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	ايباد اسامة محمد عطا الرازم	مدير مالية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	عبدالغني عبد عبدالله	مدير دائرة خدمة العملاء	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الاوراق المملوكة من قبل اقرباء اعضاء مجلس الادارة

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 2020/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2021/12/31 2020/12/31
1	اقارب هيثم سميح بدر الدين البطيخي الزوجة/نور عبد الكريم علاوي الكباريتي بدوة هيثم سميح البطيخي/ قاصر سميح هيثم سميح البطيخي/ قاصر	رئيس المجلس	زوجة ابنة ابن	أردنية أردنية أردنية	لا يوجد لا يوجد لا يوجد	4.850 لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد لا يوجد
2	اقارب عبد الحميد احمد الكباريتي الزوجة/ هنا سليم عبد الحميد الطاهر	نائب الرئيس	زوجة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	اقارب هاني عبدالرحمن العلي	عضو		أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	اقارب خالد محمد زكريا الزوجة رانيه عصمت الياس خورما	عضو	زوجة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
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 العماد الزوجة / ريم عدنان سامح حجازي	عضو/مدير عام لغاية 2021/12/31	زوجة	أردنية	لا يوجد	35.403	لا يوجد

عدد الاوراق المملوكة من قبل اقرباء الادارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 2020/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2021/12/31 2020/12/31
	اقارب ناصر محمد عبد الغني العمدة الزوجة/ريم عدنان سامح حجازي	المدير العام حتى 2021/12/31	زوجة	أردنية	لا يوجد	35.403	لا يوجد
	اقارب فادية حسن عبد الله	مساعد مدير عام للشؤون المالية والرقابة وضابط امتثال	زوج	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	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
	اقارب حسام محمد ناصر منكو الزوجة/لينا زايد غازي الرديدة 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
	اقارب اياد اسامة محمد عطا الرزام	مدير مالي		أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	اقارب عبدالغني عبد الله الزوجة / جمانه صالح الخطيب	مدير خدمة العلاء	زوجة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

### ثامن عشر: مزايا ومكافآت رئيس واعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية والمكافآت السنوية	بدل تنقلات السنوية وحضور جلسات	نفقات السفر السنوية	المجموع
1	هيثم سميح بدر الدين البطيخي	رئيس مجلس ادارة	----	12.000	----	12.000
2	عبد الحميد احمد الكباريتي	نائب الرئيس	----	11.000	----	11.000
3	عون عبدالكريم الكباريتي	عضو	----	15.000	----	15.000
4	هانى عبدالرحمن العلي	عضو	----	6.750	----	6.750
5	خالد محمد زكريا	عضو	----	6.750	----	6.750

11.000	----	11.000	----	عضو	مصطفى جمال شريف الهزاع	6
11.000	----	11.000	----	عضو	ناصر محمد عبد الغني العمدة	7
1.414	----	1.414	----	امين سر مجلس	فادية حسن عبد عبدالله	8

لا يوجد اي مزايا عينية يتمتع بها رئيس واعضاء مجلس الادارة سوى سيارة معطاة للعضو ناصر محمد عبد الغني درويش العمدة بصفته مديراً عاماً.

### مزايا ومكافآت ورواتب واجور اشخاص الادارة العليا وذوو السلطة التنفيذية

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية	المجموع
2	ناصر محمد عبد الغني العمدة	المدير العام حتى 2021/12/31	168.554	67.603	----	----	236.157
3	فادية حسن عبد الله	مساعد مدير عام للشؤون المالية والرقابة وضابط امتثال	43.237	300	----	----	43.537
4	مازن وليد جميل ارشيد	مدير دائرة الابحاث والدراسات وتكنولوجيا المعلومات	35.832	300	----	----	36.132
5	حسام محمد ناصر وجيه منكو	مدير دائرة الوساطة	23.559	300	----	----	23.859
6	ايداد اسامة محمد عطا الرازم	مدير مالي	12.144	300	----	----	12.444
7	عبدالغني عبد عبدالله	مدير خدمة العملاء	30.704	300	----	----	31.004

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

لا يوجد تبرعات او منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

**عشرون :** 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 أعضاء مجلس الادارة ومهامه ومسؤولياته واجتماعاته.

- 2- اللجان التي يجب أن يشكلها مجلس الادارة ومهامها.
- 3- اجتماعات الهيئة العامة وكيفية انعقادها و توجيه دعواتها والاعلان عن موعدها والمواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع.
- 4- 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 2021

أولاً: اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقبليين وممثلهم الاعتباريين خلال عام 2021:

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

ثانياً: المناصب التنفيذية في الشركة واسماء الاشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
زيد فريد عبده ناصيف	المدير العام التنفيذي الحالي اعتبارا من 2022/1/1
ناصر محمد عبد الغني العمدة	المدير العام السابق حتى 2021/12/31

**ثالثاً:** عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

• السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي

المنصب رئيس مجلس الإدارة (ممثل البنك الاردني الكويتي).

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

2011 - حتى الآن رئيس مجلس إدارة وعضو مؤسس شركة إجارة للتأجير التمويلي شركة (ممثل للبنك الأردني الكويتي).

• السيد عبد الحميد احمد حسن الكباريتي

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

العضوية في مجالس إدارة الشركات

لا يوجد عضويات مجالس إدارة اخرى يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة.

• السيد عون عبدالكريم سميح الكباريتي

المنصب عضو مجلس إدارة (ممثل Kuwait wealth holding).

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

لا يوجد عضويات مجالس إدارة اخرى يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة.

• السيد مصطفى جمال شريف الهزاع

المنصب عضو مجلس إدارة ( ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة)

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

لا يوجد عضويات مجالس إدارة اخرى يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة.

• السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة

المنصب : عضو مجلس إدارة

مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية لغاية 2021/12/31.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات**

2018 - حتى الآن نائب رئيس مجلس إدارة شركة إثمار للنقل.

2017 - 2022/1/5 نائب رئيس مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية.

• **السيد هاني عبد الرحمن مصطفى العلي**

المنصب : عضو مجلس إدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

**العضوية في مجالس إدارة الشركات:**

2018 - حتى الآن عضو مجلس اداره في مجموعة اوفتك القابضة

• **السيد خالد "محمد وليد" زكريا**

المنصب : عضو مجلس إدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

**العضوية في مجالس إدارة الشركات:**

2013 - حتى الآن نائب رئيس مجلس اداره مجموعة اوفتك القابضة

2016 - حتى الآن عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الاردني

**رابعاً:** ضابط ارتباط الحوكمة :

السيدة فادية حسن عبد الله

**خامساً:** أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق
لجنة الترشيحات والمكافآت
لجنة الحوكمة
لجنة إدارة المخاطر

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

### عبد الحميد احمد حسن الكباريتي (رئيسا" لجنة)

مؤهلاته : بكالوريوس إدارة اعمال

خبراته : تشكلت خبراته بالامور المالية والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية:  
2002 - 2003 مدير مديرية الشؤون الإدارية والمالية في وزارة النقل.  
1999 - 2000 نائب مدير عام شركة الجسر العربي للملاحة العقبة.  
1988 - 1993 مدير دائرة الاستثمارات.

### السيد عون عبدالكريم سميح الكباريتي (عضو لجنة)

مؤهلاته: بكالوريوس إدارة اعمال - التسويق - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الامريكية 2004.  
خبراته : تشكلت خبراته بالامور المالية والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية:  
2014 - حتى الآن مؤسس والرئيس التنفيذي - KABS Fit Factory and DNA  
2009 - 2013 نائب رئيس إدارة مخاطر الائتمان - بنك نيويورك.  
2008 - 2009 مدير العلاقات قسم البنوك الدولية في الشرق الأوسط وافريقيا - بنك نيويورك.

### السيد مصطفى جمال شريف الهزاع

مؤهلاته : بكالوريوس في فن علوم إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية في مادبا  
خبراته : تشكلت خبراته بالامور المالية والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية:  
2020 - حتى الآن مدير العمليات - مطاحن المحطة الجديدة  
2017 - حتى الآن مدير عام - (Hackett London) - Silk  
2014 - 2016 مساعد مدير الإنتاج - شركة المخازن العالمية ومصانع الأعلاف

سابعا" : اسماء واطعاء لجنة الترشيدات والمكافآت، ولجنة الحوكمة ، ولجنة إدارة المخاطر

### لجنة الترشيدات والمكافآت

عبد الحميد احمد حسن الكباريتي	رئيسا" لجنة
هيثم سميح بدر الدين البطيخي	عضوا
مصطفى جمال شريف هزاع	عضوا

### لجنة الحوكمة

عبد الحميد احمد حسن الكباريتي	رئيسا" لجنة
-------------------------------	-------------

عضوا	عون عبدالكريم علاوي الكباريتي
عضوا	مصطفى جمال شريف هزاع

#### **لجنة إدارة المخاطر**

رئيساً" لجنة	عبدالحميد احمد حسن الكباريتي
عضوا	ناصر محمد عبد الغني العمدة
عضوا	مصطفى جمال شريف هزاع

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

#### **لجنة التدقيق :**

تم عقد اجتماع : 2021/10/28 - 2021/7/28 - 2021/4/25 - 2021/2/23  
الاعضاء الحاضرين : عبدالحميد الكباريتي/ عون الكباريتي/ مصطفى هزاع.

#### **لجنة الترشيح والمكافآت :**

تم عقد اجتماع بتاريخ : 2021/10/28 - 2021/7/28  
الاعضاء الحاضرين : هيثم البطيخي / عبدالحميد الكباريتي / مصطفى هزاع.

#### **لجنة إدارة المخاطر :**

تم عقد اجتماع بتاريخ : 2021/10/28 - 2021/7/28  
الاعضاء الحاضرين : ناصر العمدة / عبدالحميد الكباريتي / عون الكباريتي.

#### **لجنة الحوكمة :**

تم عقد اجتماع بتاريخ : 2021/10/28 - 2021/7/28  
الاعضاء الحاضرين : عبدالحميد الكباريتي/ عون الكباريتي/ مصطفى هزاع.

**تاسعاً** : عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2021.

تم عقد اجتماع لجنة التدقيق بتاريخ 2021/10/31

**عاشراً** : عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2021 مع بيان الاعضاء الحاضرين.

اثني عشر اجتماعاً عقدت سنة 2021

هاني العلي	خالد زكريا	ناصر العمدة	مصطفى الهزاع	عون الكباريتي	عبد الحميد الكباريتي	هيثم البطيخي	
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع الأول
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع الثاني
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع الثالث
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع الرابع
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع الخامس
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع السادس
---	---	√	√	√	√	√	الاجتماع السابع
√	√	√	√	√	√	√	الاجتماع الثامن
√	√	√	√	√	√	√	الاجتماع التاسع
√	√	√	√	√	√	√	الاجتماع العاشر
√	√	√	√	√	√	√	الاجتماع الحادي عشر
√	√	√	√	√	√	√	الاجتماع الحادي عشر

توقيع رئيس مجلس الإدارة