



شركة الأردن الأولى للاستثمار التقرير السنوي ٢٠٢٣







السادة المساهمين / أعضاء الهيئة العامة الافاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدنا في مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار وموظفيها أن نرحب بكم مجدداً وان نضع بين ايديكم التقرير السنوي الذي يتضمن نتائج الأعمال وأهم الانجازات المتحققة خلال العام الماضي والتي قمنا بانجازها بعد التوفيق من الله والعمل بكل مهنية وشفافية مع فريق العمل لتحقيق اعلى مستوى من الاداء . كما ونعرض عليكم ايضاً تقرير مدقق الحسابات المستقل للبيانات المالية المنتهية للشركة كماهي في عام ٢٠٢٣ .

حضرات السادة المساهمين،،،

عملت إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار على اتخاذ الخطوات المناسبة التي تعزز من مكانة الشركة وقدراتها، حيث وضعت الخطط والاستراتيجيات لتحسين موقفها المالي وتجاوز ما أمكن من العقبات. فقد ارتأى مجلس ادارة الشركة ان يقوم هذا العام بإدارة مديونية الشركة بالشكل الصحيح من خلال التخفيض من حجم المديونية المترتبة على الشركة حيث قامت ببيع جزء من الاصول المتمثلة بالاراضي للتخلص من بعض القروض ذات الفوائد المرتفعة و بفضل المتابعة الحثيثة من إدارة الشركة استطاعت رغم التحديات التي تفرضها الظروف الاقتصادية عالمياً و محلياً أن تساهم لتخطي الظروف والى رفد الاقتصاد الوطني في الدولة .

السادة المساهمين الكرام، أود أن أنوه بأننا نسعى كإدارة وموظفين الى تحقيق اهدافكم وطموحاتكم المرجوة من هذه الشركة وذلك من خلال التسويق الجيد لمبانيها لتأجير أغلب المساحات الشاغرة وبأفضل عائد ممكن بالإضافة الى التفاوض على بيع بعض الاراضي بهدف توفير سيولة نقدية تساعد الشركة على النهوض والتقدم.

في الختام ،،

أتوجه لكم بالشكر الجزيل على دعمكم وثقتكم وصبركم وكما أتوجه بالشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة وكافة موظفي الشركة على ما يبذلونه من جهود لتيسير أعمال الشركة لتحقيق أهدافها وتطويرها.

وقفنا الله لخدمة هذا البلد ورفع شأنه في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أيمن هزاع المجالي

رئيس مجلس الادارة



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد / أيمن هزاع بركات المجالي
نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة بيت الاستثمار العالمي لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٦/٥	السيد / إسماعيل علي محمد عودة
عضو مجلس الإدارة	سعادة السيد/ ميشيل فائق ابراهيم الصايغ
عضو مجلس الإدارة ممثل البنك التجاري الأردني	السيد / سيزر هاني عزيز قولاجن
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عمر خالد سعيد آغا
عضو مجلس الإدارة	السيد/ فائق ميشيل فائق الصايغ
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبدالنور نايف عبدالنور عبدالنور
نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٧	السيد / إسماعيل علي محمد عودة

مدقق الحسابات الخارجي
السادة / خطاب وشركاه - الأردن
محمد خطاب - اجازة رقم ٧٣٠

المستشار القانوني
السادة /مكتب عبر الشرق محامون مستشارون

- تم عقد (٦) اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار، شركة مساهمة عامة محدودة، أن يرحب بكم في الاجتماع السنوي العادي، وأن يقدم لكم تقريره السنوي والبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٢٣.

❖ أولاً : وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين وحجم الاستثمار الرأسمالي

أ- أنشطة الشركة الرئيسية :

- الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية المختلفة المالية والعقارية والصناعية والسياحية والتجارية والخدمية.
- إقامة وإدارة المشاريع العقارية لمختلف الغايات والاستخدامات بما فيها الإسكانية والتجارية والسياحية.
- الاستثمار في مشاريع التنمية العقارية وتطوير الأراضي وتحسينها.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

تقع الشركة في مدينة عمان-الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، وبلغ عدد موظفي الشركة في نهاية عام ٢٠٢٣ عشرة موظفين ولا يوجد اي فروع للشركة داخل المملكة وخارجها.

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي :

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة في القطاع العقاري (٢٨,٩٤٣,٦٠١) دينار أردني، مستثمرة في المباني والأراضي داخل المملكة.

وبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي في القطاع المالي (١٦,٩٣٧,٨٥٤) دينار اردني مستثمرة في سوق عمان المالي والأسواق العربية.



❖ ثانياً : الشركات التابعة للشركة

أ. شركة الأداء لتطوير وتأجير العقارات :

تأسست شركة الأداء لتطوير وتأجير العقارات كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٠٠٥/٦/١٦ تحت رقم (٩٣) برأسمال مدفوع مقداره (٥٠٠,٠٠٣) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأس مالها.

ونشاط الشركة الرئيسي يكمن في استثمار أموال الشركة في المجالات الاقتصادية والسياحية والعقارية والتجارية وشراء أراضي وإقامة الشقق السكنية وبيعها وبناء وتأجير العقارات وإدارة وتطوير العقارات. وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع ويوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة الأم (شركة الأردن الأولى للاستثمار). وتمتلك الشركة مجمعات تجارية في منطقة الرابية والشميساني.

ب. شركة الطاهر للاستثمار والتطوير العقاري :

تأسست شركة الطاهر للاستثمار والتطوير العقاري كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٢٦ تحت رقم (١٤٦٩٤) برأسمال مدفوع مقداره (٧٥٠,٠٠٠) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأس مالها.

ونشاط الشركة الرئيسي يكمن في إقامة المشاريع السكنية وشراء وتأجير وتطوير الأراضي والاستثمار في الأوراق المالية، وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع كما لا يوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة (شركة الأردن الأولى للاستثمار). وتمتلك الشركة مشروع مبنى *Signature* في منطقة العبدلي على شارع رفيق الحريري.

ت. شركة الفحيص الأولى للاستثمار :

تأسست شركة الفحيص الأولى للاستثمار، كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٨ تحت رقم (١٥٢٣٤) برأسمال مدفوع مقداره (١٩,٥٠٠) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأس مالها.

ويكمن نشاط الشركة الرئيسي في الاستثمار المالي والمساهمة في الشركات الأخرى وإقامة المشاريع الإسكانية وبيعها والاستثمار والتنمية والتطوير والإعمار، وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع كما لا يوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة الأم (شركة الأردن الأولى للاستثمار).

ث. شركة المطار للاستثمار :

تأسست شركة المطار للاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٨/٢/١١ تحت رقم (١٥٧١٥) برأسمال مدفوع مقداره (١٩,٥٠٠) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأس مالها.



ويكمن نشاط الشركة الرئيسي في الاستثمار في الأسهم والسندات وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة، وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع كما لا يوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة الأم (شركة الأردن الأولى للاستثمار). وتمتلك الشركة محفظة مالية في بورصة عمان اتخذت هيئة المديرين للشركة في اجتماعها الغير العادي بتاريخ ٠٣ نيسان ٢٠١٧ قرار تصفية الشركة تصفية اختيارية علما ان الاجراءات القانونية لم تستكمل بعد.

ج. شركة السلط الأولى للاستثمار :

تأسست شركة السلط الأولى للاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٨ تحت رقم (١٥٢٣٥) برأسمال مدفوع مقداره (٣٠,٠٠٠) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأسمالها. ونشاط الشركة الرئيسي يكمن في المساهمة في الشركات الأخرى واستثمار الأموال في الأسهم والسندات والأوراق المالية والتسويق وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة، وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع كما لا يوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة الأم (شركة الأردن الأولى للاستثمار).

ح. شركة لؤلؤة حوارة للتجارة والاستثمار :

تأسست شركة لؤلؤة حوارة للتجارة والاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٨/١/٢٤ تحت رقم (١٥٦٠٦) برأسمال مدفوع مقداره (١٩,٥٠٠) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأسمال الشركة.

ونشاط الشركة الرئيسي يكمن في اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك واستثمار الأموال في الأسهم والسندات والأوراق المالية وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة، وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع كما لا يوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة الأم (شركة الأردن الأولى للاستثمار).

خ. شركة الطنيب للاستثمار العقاري :

تأسست شركة الطنيب للاستثمار العقاري كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٨/١/٢٤ تحت رقم (١٥٦٠٧) برأسمال مدفوع مقداره (١٩,٥٠٠) دينار أردني. وتمتلك شركة الأردن الأولى للاستثمار كامل الحصص المكونة لرأسمالها ونشاط الشركة الرئيسي يكمن في المساهمة في الشركات الأخرى وتملك المشاريع العقارية وتملك الوكالات التجارية، وتقع الشركة في مدينة عمان- الرابية - شارع عبد الله بن رواحة، مجمع ابراج الرابية عمارة رقم (٤)، ولا يوجد لها فروع كما لا يوجد لديها موظفين وتدار من قبل الشركة الأم (شركة الأردن الأولى للاستثمار). وتمتلك الشركة قطع أراضي متعددة جنوب عمان - قرية حوارة تبلغ مساحتها الإجمالية (١٥٢) دونم.



❖ ثالثاً : بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

ونبذة تعريفية عن كل منهم

أ. نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين :

١- معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

الصفة : رئيس مجلس الإدارة مستقل

تاريخ العضوية : 26/4/2022

تاريخ الميلاد : 20/02/1949

المؤهلات العلمية: • بكالوريوس في التاريخ من بيروت – لبنان ١٩٧٢

الخبرات العملية:

- عين ملحقاً في وزارة الخارجية (١٩٧٣ - ١٩٧٤)
- عين ملحقاً في السفارة الأردنية بواشنطن (١٩٧٤ - ١٩٧٥)
- عين مساعداً لمدير المراسم في وزارة الخارجية (١٩٧٦ - ١٩٧٧)
- عين مديراً للمراسم بالوكالة (١٩٧٧ - ١٩٧٩)
- عين للعمل في الديوان الملكي كمساعد لرئيس التشرifiات (١٩٧٩ - ١٩٨٩)
- عمل مديراً لمكتب جلالة الملكة نور الحسين (١٩٨٩ - ١٩٩٣)
- عين رئيساً للتشرifiات الملكية (١٩٩٣ - ١٩٩٩)
- عين نائباً لرئيس الوزراء (وزير دولة) ثم ضمت إليه وزارة الشباب والرياضة ومن ثم وزارة الإعلام (١٩٩٩ - ٢٠٠٠)
- تم انتخابه نائباً في البرلمان الاردني كما منحت له رئاسة اللجنة المالية في مجلس النواب الاردني (٢٠١٠ - ٢٠١٢)
- تم انتخابه نائباً في مجلس النواب الأردني اعتباراً من ٢٠٢٠/١١/١٠

عضوية مجالس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني
- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية لأعمال خدمة التواصل



٢- إسماعيل علي محمد عودة

- الصفة :** نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل
- تاريخ العضوية :** 27/7/2023
- تاريخ الميلاد :** 9/5/1967
- المؤهلات العلمية:**
- دكتوراه إدارة أعمال و اقتصاد، الجامعة الأمريكية – بريطانيا ٢٠٠٧
 - ماجستير مالية وإدارة أعمال، جامعة نيوهامشير – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٠
 - بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد، جامعة انجلترا الحديثة – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٩
- الخبرات العملية:**
- مدير ادارة الالتزام – شركة الوطني للاستثمار - آذار ٢٠٢٣
 - مدير دائرة الامتثال في الشركة الاولى للوساطة (٢٠٢١- شباط ٢٠٢٣)
 - نائب رئيس إدارة الالتزام – شركة بيت الاستثمار العالمي- الكويت منذ ٢٠٠٨ والقائم بأعمال مدير إدارة المخاطر منذ ٢٠١٤ (٢٠٠٨-٢٠٢١)
 - مدير دائرة الالتزام – مجموعة الراجحي المصرفية- المملكة العربية السعودية (٢٠٠٥-٢٠٠٧)
 - كبير الموظفين – بنك قطر الوطني- قطر (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
 - نائب رئيس دائرة الالتزام – مجموعة سامبا المالية - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١-٢٠٠٤)
 - عدة مناصب في ستي بنك - الأردن (١٩٩٢-٢٠٠١): نائب رئيس مقيم قسم الالتزام والجودة، الخزينة، العمليات، التدقيق، الائتمان.
 - مساعد مدير (Management Associate) سيتي بنك نيويورك (١٩٩١)

٣- سعادة السيد ميشيل فانق إبراهيم الصايغ

- الصفة :** عضو مجلس إدارة غير مستقل
- تاريخ العضوية :** 26/4/2022
- تاريخ الميلاد :** 1/1/1946
- المؤهلات العلمية:**
- بكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية - ١٩٧١
- الخبرات العملية:**
- رئيس تنفيذي رئيس مجلس إدارة مجموعة الصايغ والتي تضم تحت مظلتها ٣٣ شركة منتشرة في الوطن العربي وأوروبا الشرقية والغربية وآسيا في مختلف المجالات كالكيماويات والهندسة والأدوات المنزلية والعقارات والخدمات المصرفية والاعلام والتي توفر للمستهلك خدمات ومنتجات و سلع عديده ومتنوعة وتضم في كوادرها ٥,٠٠٠ موظف وموظفة.



- عضوية مجالس الإدارة:
- رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني
- رئيس مجلس الإدارة لكافة شركات مجموعة الصايغ
- عضو مجلس أمناء جمعية الشؤون الدولية
- الرئيس الفخري لنادي الفحيص الأثوثوكسي
- عضو في المجلس المركزي الأثوثوكسي
- عضو في مجلس ادارة بنك الجزيرة السوداني/ السودان
- عضو في الاتحاد العربي لصناعة البويات والدهانات ممثلاً عن فلسطين / مصر
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الدهانات – فلسطين

٤- البنك التجاري الأردني

- | | |
|----------------------|--|
| اسم الممثل: | سيزر هاني عزيز قولاجن |
| الصفة: | عضو مجلس إدارة غير مستقل |
| تاريخ العضوية: | 26/4/2022 |
| تاريخ الميلاد: | 22/8/1964 |
| المؤهلات العلمية: | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال (MBA) / التمويل من جامعة دالاس / تكساس – الولايات المتحدة ١٩٩٩ |
| الخبرات العملية: | <ul style="list-style-type: none"> • المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- ١٩٨٩-١٩٩٧ • مدير رئيسي – شركة آرثر اندرسن /المملكة العربية السعودية – ١٩٩٩-٢٠٠٤ • مساعد مدير عام – البنك السعودي الأمريكي (سامبا) – ٢٠٠٤-٢٠٠٦ • رئيس تنفيذي – شركة أبرام للاستثمار الصناعي والتجاري /المملكة العربية السعودية – ٢٠٠٦-٢٠٠٨ • مساعد مدير عام – بنك الإسكان للتجارة والتمويل – ٢٠٠٨-٢٠١٢ • نائب مدير عام – بنك الإسكان للتجارة والتمويل – ٢٠١٢-٢٠١٥ |
| عضوية مجالس الإدارة: | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة – شركة المعلومات الائتمانية • رئيس هيئة المديرين – شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع |

٥- السيد عمر خالد رشيد آغا

- | | |
|-------------------|---|
| الصفة: | عضو مجلس إدارة مستقل |
| تاريخ العضوية: | 26/4/2022 |
| تاريخ الميلاد: | 16/12/1967 |
| المؤهلات العلمية: | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة مدنية – ١٩٩١ • شهادات ودراسات في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية ٢٠١٤ |



• ماجستير ادارة اعمال MBA 2021

- الخبرات العملية:
- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبريتي فنتشرز – شباط ٢٠١٨ - لغاية تاريخه.
- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات العبدلي (العبدلي للاستثمار والتطوير / شركة البوليفارد/ الشركة الأردنية للطاقة المركزية) – ايلول ٢٠١٦ – شباط ٢٠١٨.
- رئيس تنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة (السعودية / مصر/ تونس) – تشرين ثاني ٢٠١٥ - آب ٢٠١٦.
- رئيس تنفيذي للعمليات / الرئيس التنفيذي لشركة سرايا القابضة – ٢٠١١ - تشرين أول ٢٠١٥.
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك العربي – ٢٠٠٢-٢٠٠٧.
- أمضى أكثر من ٦ سنوات في إدارة المشاريع الإنشائية الكبيرة من خلال العمل لدى شركتي تيرنر Turner وبروجاكس Projacs وهما من الشركات العالمية والإقليمية الرائدة في هذا المجال – ١٩٩٦-٢٠٠٢.
- عمل لمدة خمس سنوات لدى القطاع العام بالولايات المتحدة الأمريكية كمهندس ومن ثم كمهندس أول – ١٩٩١-١٩٩٦.

- عضوية مجالس الإدارة:
- عضو مجلس إدارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير
- عضو مجلس إدارة في شركة ميثاق للاستثمارات العقارية

٦ - السيد فائق ميشيل فايق الصايغ

- الصفة : عضو مجلس إدارة غير مستقل
- تاريخ العضوية : 26/4/2022
- تاريخ الميلاد : 19/8/1976
- المؤهلات العلمية: بكالوريوس هندسة صناعية ونظم جامعة اوهايو- الولايات المتحدة ١٩٩٩

- الخبرات العملية:
- مدير تنفيذي لمجموعة الصايغ – الأردن – ٢٠١٣ لغاية تاريخه
- مدير عام – شركة مصانع الدهانات الوطنية / مصر – ٢٠٠٦-٢٠١٦.
- مدير عام – شركة صايغ اخوان للصناعات الهندسية/ الأردن – ٢٠٠١-٢٠١٧
- شريك مؤسس – الشركة المتألقة للكمبيوتر والإلكترونيات – ٢٠٠٥-٢٠١٣.
- عضو في جمعية مستثمري شرق عمان

٧- **عبدالنور نايف عبدالنور عبدالنور**

الصفة : عضو مجلس إدارة غير مستقل

تاريخ العضوية : 26/4/2022

تاريخ الميلاد : 14/9/1972

- المؤهلات العلمية: ماجستير MBA في إدارة الاعمال الدولية من جامعة ليدز – بريطانيا ١٩٩٧
- بكالوريوس إدارة الأعمال والمحاسبة – الجامعة الأردنية ١٩٩٤

- الخبرات العملية: مستشار مالي لمجموعة الصايغ
- المدير العام لشركة برنسلي انتربرايز

عضوية مجالس الإدارة:

- عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين
- عضو مجلس إدارة مختبرات بيولاب الطبية
- رئيس مجلس إدارة شركة الحياة للأشعة التشخيصية

أعضاء مجلس الإدارة السابقين:

١- **شركة التجمع المتحدة العقارية**

اسم الممثل : إسماعيل علي محمد عودة

الصفة : نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل

تاريخ العضوية : 26/4/2022 لغاية تاريخ 5/6/2023

تاريخ الميلاد : 9/5/1967

- المؤهلات العلمية: دكتوراه إدارة أعمال و اقتصاد، الجامعة الأمريكية – بريطانيا ٢٠٠٧
- ماجستير مالية وإدارة أعمال، جامعة نيوهامشير – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٠
- بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد، جامعة انجلترا الحديثة – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٩

- الخبرات العملية: مدير ادارة الالتزام – شركة الوطني للاستثمار - آذار ٢٠٢٣
- مدير دائرة الامتثال في الشركة الاولى للوساطة (٢٠٢١- شباط ٢٠٢٣)
- نائب رئيس إدارة الالتزام – شركة بيت الاستثمار العالمي- الكويت منذ ٢٠٠٨ والقائم بأعمال مدير إدارة المخاطر منذ ٢٠١٤
- مدير دائرة الالتزام – مجموعة الراجحي المصرفية- المملكة العربية السعودية (٢٠٠٥-٢٠٠٧)



- كبير الموظفين – بنك قطر الوطني- قطر (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
- نائب رئيس دائرة الالتزام – مجموعة سامبا المالية - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١-٢٠٠٤)
- عدة مناصب في ستي بنك - الأردن (١٩٩٢-٢٠٠١): نائب رئيس مقيم قسم الالتزام والجودة، الخزينة، العمليات، التدقيق، الائتمان.
- مساعد مدير (Management Associate) ستي بنك نيويورك (١٩٩١)

أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا الحاليين ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

١. لنا حسن بدوي سنان

- | | |
|-------------------|--|
| الصفة : | مدير مالي ومسؤولة مساهمين |
| تاريخ التعيين : | 1/7/2019 |
| تاريخ الميلاد : | 13/4/1979 |
| المؤهلات العلمية: | • بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية ٢٠٠١. |
| الخبرات العملية: | • محاسبة ومسؤولة المساهمين- شركة الأردن الأولى للاستثمار (٢٠٠٧ – لتاريخه)
• محاسبة – المؤسسة السويدية للإغاثة الفردية (٢٠٠٣-٢٠٠٧)
• محاسبة – مؤسسة المنارة الذهبية (٢٠٠١-٢٠٠٢) |

٢. ايناس زياد عبدالله عبد عمر

- | | |
|-------------------|--|
| الصفة : | سكرتير / أمين سر مجلس الإدارة |
| تاريخ التعيين : | 20/4/2014 |
| تاريخ الميلاد : | 7/11/1981 |
| المؤهلات العلمية: | • بكالوريوس حقوق، جامعة جرش الأهلية ٢٠٠٤.
• شهادة سكرتير مجلس الإدارة – أمين السر ٢٠١٣. |
| الخبرات العملية: | • مستشار قانوني وضابط امتثال- شركة الأردن الأولى للاستثمار (٢٠٠٩ – لتاريخه)
• مستشار قانوني وضابط امتثال- شركة بيت الاستثمار العالمي / الأردن (٢٠٠٧ – ٢٠٠٩) |



❖ رابعاً: بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (المساهمين المالكين لأكثر من ٥٪)

الرقم	الاسم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة
1	ميثيل فايق ابراهيم الصايغ	22,110,592	%29.481	19,231,012	%25.641
2	نازي توفيق نخله القبطي	7,719,000	%10.292	7,719,000	%10.292
3	البنك التجاري الأردني	7,476,024	%9.968	7,476,024	%9.968
4	فارس ميثيل فايق الصايغ	7,000,000	%9.333	7,000,000	%9.333
5	فائق ميثيل فايق الصايغ	5,267,928	%7.024	5,267,928	%7.024
6	كلارا عبد النور نايف عبد النور	3,892,791	%5.190	3,892,791	%5.190

❖ خامساً: الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

نظراً لكون الشركة تعمل في مجال الاستثمار في السوق المحلي وعدد من الأسواق العربية فإنه يصعب تحديد الجو التنافسي الذي تعمل به وكذلك يصعب تحديد حصة الشركة من السوق محلياً أو خارجياً، كون نشاط الشركة الرئيسي هو التملك والمساهمة في الشركات المدرجة وغير المدرجة.

❖ سادساً: درجة اعتماد الشركة في عملها على موردين محددین و/أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.



❖ سابعاً : 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، باستثناء الإعفاء من ضريبة المبيعات ورسوم الجمارك على الأعمال الإنشائية لمشروع شركة الطاهر للاستثمار والتطوير العقاري التابعة للشركة في منطقة العبدلي .

لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

❖ ثامناً : القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية

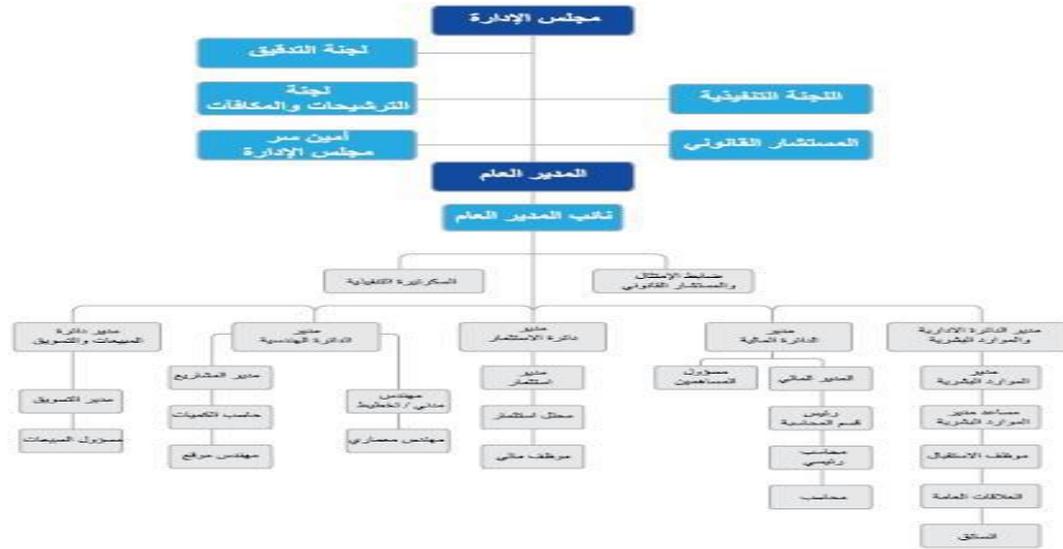
لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.

ولا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.



❖ تاسعاً : الهيكل التنظيمي للشركة

أ. الهيكل التنظيمي :



ب. عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم:

عدد موظفي شركة الاداء	عدد موظفي الشركة الأم	المؤهل العلمي
1	7	بكالوريوس
-	-	دبلوم
-	3	ثانوية عامة
1	10	إجمالي عدد الموظفين

ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٣



❖ عاشرًا : المخاطر التي تتعرض لها الشركة لها

تتمثل المخاطر التي تتعرض لها الشركة في: -

أ. مخاطر تقلب أسعار العملات:

معظم الموجودات والمطلوبات المالية تتم بالدينار الأردني، كما تتم معظم معاملات المجموعة بشكل عام بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، ونظراً لأن سعر صرف الدولار مقابل الدينار مستقر، فإن إدارة المجموعة تعتقد بأنه لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

ب. مخاطر نسبة الفائدة:

وهي تلك المخاطر المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغيير أسعار الفائدة بالسوق، ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة كونها تقترض بمعدلات فائدة ثابتة.

ج. مخاطر السوق:

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

د. مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وبالتالي فإنه لا يوجد تأثير مادي على الشركة من هذه الناحية كون أن إدارة الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.



حادي عشر : الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية

٢٠٢٣

(1) مشروع شركة الطاهر للاستثمار والتطوير العقاري (SIGNATURE):

قامت الشركة بتأجير ما نسبته ٧٠٪ من مبنى الشركة الكائن في منطقة العبدلي اضافة الى استمرارها بالتسويق للمجمع لدى الشركات الكبرى داخل المملكة وخارجها علماً بان المجمع يقع في منطقة العبدلي على شارع رفيق الحريري مقابل البوليفارد ويبعد عن العبدلي مول أقل من ١٠٠ متر. يتميز المجمع بتناسق الهندسة المعمارية والتصاميم الداخلية وفق أحدث المواصفات والمعايير العالمية المطلوبة وملائمته من حيث أنظمة السلامة العامة وجوده انشائه وخدماته.

علماً أن المساحة الإجمالية للمجمع تبلغ حوالي ٢٠ ألف متر مربع يتألف من اثني عشر طابقاً تضم أربعة طوابق لمواقف السيارات تتسع لوقوف ٢٢٠ سيارة تقريباً، فيما تبلغ مساحة الطابق الأرضي المخصص لمحلات التجزئة حوالي ١,٨٠٠ م^٢ كما وتبلغ المساحة الإجمالية للطوابق الأخرى حوالي ١٠,٠٠٠ م^٢.

(2) مباني شركة الأداء لتطوير وتأجير العقارات:

قامت الشركة بتأجير ما نسبته ٩٨٪ من مبنى أبراج الرابية التجارية والتي تقع على الشارع الرئيسي في منطقة الرابية. تبلغ مساحة البناء لهذا المشروع ١٠,٩٠٠ متر مربع، وتتكون الأبراج من طابقين تسوية، طابق للمعارض التجارية، وستة طوابق فخمة للمكاتب حيث يضم المبنى شركات كبرى تعمل في المجالات الاقتصادية والرياضية المختلفة .

وتقوم الشركة كذلك بالتسويق لمجمعها الكائن في منطقة الشميساني/ شارع الثقافة لدى مؤسسات الدولة والشركات الكبرى ، وتبلغ المساحة الاجمالية للمجمع حوالي ١٠,٥٠٠ متر مربع، يتألف من اثني عشر طابقاً تضم ثلاث طوابق مقسمة الى مواقف سيارات تتسع لوقوف ١٠٠ سيارة تقريباً إضافة الى عدد من المكاتب وتقوم الشركة حالياً بوضع خطة لتطوير المبنى بما يتوافق مع متطلبات السلوق وضمن الامكانيات المتاحة.

(3) أراضي الشركة:

قامت شركة لؤلؤة حوارة للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة الأردن الأولى للاستثمار ببيع قطعة الارض الواقعة في قرية حوارة من اراضي جنوب عمان والبالغة مساحتها ٩٤ دونم .

(4) التزامات الشركة:

قامت الشركة بتسديد كامل التزامها للبنك العقاري المصري العربي وذلك في بداية عام ٢٠٢٣ اضافة الى تسديد التزاماتها المستحقة عليها من سنوات سابقة لأمانة عمان الكبرى حيث تم جدولة الدفعات في بداية العام ٢٠٢٣ وسيتم الانتهاء من التسديد بنهاية عام ٢٠٢٥.



❖ ثاني عشر : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

❖ ثالث عشر : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل

2019	2020	2021	2022	2023	البيان
65,593,359	59,630,184	63,774,838	59,755,119	57,886,505	الموجودات
56,218,100	49,756,197	53,223,253	50,526,487	49,085,608	صافي حقوق المساهمين
(3,069,133)	(4,966,509)	(1,480,246)	(2,282,270)	(296,194)	الأرباح والخسائر بعد المخصصات
----	----	---	--	-	الأرباح الموزعة
----	----	---	--	-	نسبة الأرباح الموزعة
0.24	0.22	0.21	0.24	0.29	القيمة السوقية للسهم

❖ الرابع عشر : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

قامت الشركة بتسجيل خسارة بعد الضريبة بمبلغ (٢٩٦,١٩٤) دينار أردني حيث أصبحت القيمة الدفترية للسهم في نهاية العام (٠,٦٥) دينار أردني. ويوصي مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على المخصصات والاحتياطات كما في الميزانية ونعرض فيما يلي تحليلاً للمركز المالي ونتائج أعمال الشركة:

2022	2023	البيان
50,526,487	49,085,608	صافي حقوق الملكية
(2,282,720)	(296,194)	صافي الربح (الخسارة)
%(4.517)	%(0.600)	العائد على حقوق الملكية
%(3.826)	%(0.510)	العائد على متوسط الموجودات
0.358	0.446	نسبة السعر الى القيمة الدفترية
4.932	4.406	نسبة السيولة السريعة
%18.069	%17.93	نسبة المطلوبات لحقوق الملكية
%10.950	%10.36	نسبة المطلوبات طويلة الأجل للموجودات
%15.304	%15.20	نسبة المطلوبات لإجمالي الموجودات



❖ خامس عشر : التطورات والخطط المستقبلية الهامة للشركة لعام ٢٠٢٤

١. العمل على توفير السيولة اللازمة من خلال ادارة التدفقات النقدية لتمكين الشركة من الوفاء بالتزاماتها وتخفيض المديونية.
٢. العمل على تنويع المحفظة الاستثمارية للوصول الى اقصى عائد ممكن وبأقل نسبة مخاطرة.
٣. الاستمرار في تسويق المجمعات والمباني والاراضي التابعة للشركة وبأفضل الطرق التسويقية المتبعة محليا واقليميا.
٤. الاستمرار في ادارة الاصول المملوكة للشركة وبما يحقق اعلى ايراد ممكن.

❖ سادس عشر :أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له

اسم الشركة	أتعاب التدقيق الخارجي	أتعاب التدقيق الداخلي
شركة الأردن الأولى للاستثمار وشركاتها التابعة(الأداء لتطوير وتأجير العقارات، الطاهر للاستثمار والتطوير العقاري، السلط الأولى للإستثمار، الفحيص الأولى للإستثمار ، الرمثا الأولى للإستثمار ،لؤلؤة حوارة للتجارة و الإستثمار ، الطنيب للإستثمار العقاري)	19720	---
المجموع	19720	---



❖ سابع عشر : عدد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

أ. عدد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة :

عدد الأسهم كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ ٢٠٢٣		الجنسية	المنصب	الاسم
50,000	50,000	أردنية	رئيس مجلس إدارة	أيمن هزاع بركات المجالي
1,825,649	1,345,649	كويتية	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة التجمع المتحدة العقارية الممثل: إسماعيل علي عودة لغاية ٢٠٢٣/٦/٥
---	---	أردنية		
19,231,012	22,110,592	أردنية	عضو مجلس الإدارة	ميشيل فائق ابراهيم الصايغ
7,476,024	7,476,024	أردنية	عضو مجلس الإدارة	البنك التجاري الأردني
---	---	أردنية		الممثل: سيزر هاني عزيز قولاجن
10,000	10,000	أردنية	عضو مجلس الإدارة	عمر خالد رشيد آغا
5,267,928	5,267,928	أردنية	عضو مجلس الإدارة	فائق ميشيل فايق الصايغ
1,962,239	1,962,239	أردنية	عضو مجلس إدارة	عبد النور نايف عبدالنور عبدالنور
10,000	10,000	أردنية	نائب رئيس مجلس الإدارة	إسماعيل علي عودة اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/٢٧

لا يوجد الأوراق المالية المسجلة بأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة .

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية :

عدد الأسهم كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ ٢٠٢٣		الجنسية	المنصب	الاسم
لا يوجد	لا يوجد	أردنية	المدير المالي	لنا حسن بدوي سنان
لا يوجد	لا يوجد	أردنية	سكرتير / أمين سر مجلس الإدارة	ايناس زياد عبد عمر

علماً بأن الشركة لا يوجد لديها مدير عام

لا يوجد الأوراق المالية المسجلة بأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل الإدارة العليا .



ج. عدد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا :

عدد الأسهم كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢	٢٠٢٣	الجنسية	الصلة	الاسم
7,719,000	7,719,000	أردنية	زوجة ميشيل الصايغ	نازي توفيق نخلة القبطي
3,892,791	3,892,791	أردنية	ابنة عبد النور نايف	كلارا عبدالنور نايف عبد النور

لا يوجد الأوراق المالية المسجلة بأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي من أقارب أعضاء مجلس الإدارة .
لا يمتلك اي من اقارب الادارة العليا اية اسهم في الشركة
لا يوجد أوراق مالية مسجلة بأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي من اقارب الادارة العليا.

❖ ثامن عشر : المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

أ. حصل كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على بدل تنقلات عن الفترة الواقعة من تاريخ ٢٠٢٣/٠١/٠١ ولغاية تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ :

الاسم	المنصب	الرواتب السنتوية	بدل التنقلات	المكافآت السنتوية	نفقات السفر السنتوية	إجمالي المزايا السنتوية
أيمن هزاع بركات المجالي	رئيس مجلس الإدارة	---	4800	84,000	3,430	91,275
إسماعيل علي عودة	نائب رئيس مجلس الإدارة	---	4,400	---	---	4,400
ميشيل فائق ابراهيم الصايغ	عضو مجلس الإدارة	---	4,800	---	---	4,800
عبدالنور نايف عبدالنور عبدالنور	عضو مجلس الإدارة	---	4,800	---	---	4,800
سيزر هاني عزيز قولاجن	عضو مجلس الإدارة	---	4,800	---	---	4,800
عمر خالد رشيد آغا	عضو مجلس الإدارة	---	4,800	---	---	4,800
فائق ميشيل فايق الصايغ	عضو مجلس الإدارة	---	4,800	---	---	4,800



ب. حصل كل من أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية :

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	بدل التنقلات	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
لنا حسن بدوي سنان	المدير المالي	14,910	---	---	---	14,910
ايناس زياد عبدالله عبد عمر	مستشار قانوني وضابط امتثال / امين سر مجلس الإدارة	15,117	---	1,800	---	16,917

❖ **تاسع عشر : التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية**

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٣

❖ **عشرون : العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي من موظفي الشركة أو أقاربهم**

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 من موظفي الشركة أو أقاربهم.

❖ **واحد وعشرون :**

أ. **مساهمة الشركة في حماية البيئة :**

لا يوجد هناك أية مساهمات بيئية جوهرية قامت بها الشركة خلال عام ٢٠٢٣.

ب. **مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي :**

لا يوجد هناك أية مساهمات للشركة في خدمة المجتمع المحلي.



إقرار مجلس الإدارة

- ١- يقر مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار، شركة مساهمة عامة محدودة، بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرار الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ٢- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلًا بصفته الشخصية
اسماعيل علي عودة

عضو مجلس الإدارة
ممثلًا بصفته الشخصية
السيد عمر خالد آغا

عضو مجلس الإدارة
ممثلًا بصفته الشخصية
السيد عبد النور نايف عبد النور

رئيس مجلس الإدارة
ممثلًا بصفته الشخصية
السيد أيمن هزاع المجالي

عضو مجلس الإدارة
ممثلًا بصفته الشخصية
السيد ميشيل فايق الصايغ

عضو مجلس الإدارة
ممثلًا بصفته الشخصية
السيد فائق ميشيل الصايغ

إقرار شركة الأردن الأولى للاستثمار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣

المحاسبية
لنا حسن بدوي سنان

رئيس مجلس الإدارة
أيمن هزاع المجالي



أ- صادر بالاستناد الى أحكام المادتين (١٢/ن) و(١١٨/ب) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠١٧/١٤٩) تاريخ ٢٠١٧/٥/٢٢

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٣ وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي / غير تنفيذي ومستقل/غير مستقل:

الرقم	اسم العضو الطبيعي والإعتباري	العضوية	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة
1	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
2	اسماعيل علي محمد عودة من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٧	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
3	السيد فائق ميشيل فايق الصايغ	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
4	السيد عمر خالد رشيد آغا	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
5	السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
6	شركة البنك التجاري الأردني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
7	السيد عبد النور نايف عبد النور عبد	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

ج- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين خلال العام ٢٠٢٣ وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي / غير تنفيذي ومستقل/غير مستقل :

الرقم	اسم العضو العضوية	العضوية	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة
1	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن ممثل شركة البنك التجاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
2	شركة التجمع المتحدة القابضة ممثل عنها السيد اسماعيل علي عودة لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٥٦	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي

د- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الاشخاص الذين يشغلونها .

1	الاستاذة ايناس زياد عبدالله عبد عمر	أمين سر المجلس / مستشار قانوني
2	السيدة لنا حسن بدوي سنان	المدير المالي ومسؤولة المساهمين

ه- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة إن وجدت:



الرقم	اسم العضو الطبيعي	عضويات مجالس الإدارة
1	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	- نائب رئيس مجلس إدارة في شركة البنك التجاري الأردني - رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية
2	السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ	- رئيس مجلس إدارة في شركة البنك التجاري الأردني
3	السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور	- عضو مجلس إدارة في البنك التجاري الأردني - عضو مجلس إدارة في شركة المتحدة للتأمين
4	السيد فائق ميشيل فايق الصايغ	لا يوجد عضويات اخرى لعضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة
5	السيد عمر خالد رشيد آغا	عضو مجلس في شركة ميثاق للاستثمارات-
6	السيد اسماعيل علي محمد عودة	لا يوجد عضويات اخرى لعضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة
7	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن	لا يوجد عضويات اخرى لعضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة .

السيدة إيناس زياد عبد عمر بمهام ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة .

ز- اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .

اسماء اللجان
لجنة التدقيق
لجنة الحوكمة
لجنة الترشيحات والمكافآت
لجنة المخاطر
لجنة الاستثمار



الرقم	أعضاء لجنة التدقيق	الصفة	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
1	السيد إسماعيل علي محمد عودة	رئيس اللجنة	- حاصل على شهادة دكتوراه إدارة أعمال واقتصاد الجامعة الأمريكية - بريطانيا ، ماجستير مالية وإدارة أعمال ، جامعة نيوهامشير - الولايات المتحدة الأمريكية ، بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد من جامعة إنجلترا الحديثة - الولايات المتحدة الأمريكية. - شغل عدة مناصب منها مدير دائرة الإلتزام في مجموعة الراجحي المصرفية. - و نائب مدير رئيس إدارة الإلتزام في شركة بيت الاستثمار العالمي الكويت. - مدير دائرة الامتثال في الشركة الاولى للوساطة في دولة الكويت - وهو يشغل حالياً مدير ادارة الاستثمار في شركة الوطني للاستثمار
2	السيد عمر خالد رشيد آغا	عضو لجنة التدقيق	- حاصل على شهادة هندسة مدنية ، وشهادات ودراسات في التخطيط الاستراتيجي والادارة المالية ، ماجستير ادارة اعمال MBA . - يشغل حالياً منصب و مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبريتي فنتشرز - شغل عدة مناصب منها رئيس تنفيذي لمجموعة شركات العبدلي ، رئيس تنفيذي لمجموعة الانواء القابضة (السعودية / مصر / تونس) ، رئيس تنفيذي للعمليات / الرئيس التنفيذي لشركة سرايا القابضة .
3	السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور	عضو لجنة التدقيق	-حاصل على شهادة الماجستير MBA في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ليدز /بريطانيا وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من الجامعة الأردنية وهو عضو مجلس إدارة معتمد من قبل مؤسسة التمويل الدولية IFC (حصل على شهادة JORDAN) J.I.O.D INSTITUTE OF DIRECTORS شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي بالإضافة الى ذلك حاصل على عدة دورات منها: ❖ التحليل المالي والإداري والموازنات التقديرية ❖ التخطيط الإستراتيجي للبنوك يوروموني لندن ❖ و عدة دورات في معهد الدراسات المصرفية والمتعلقة بالبنوك والمؤسسات التجارية - وهو يشغل حالياً مستشار مالي لمجموعة الصايغ والمدير العام لشركة برنسلي انتربرايز.

ح- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية .

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من (لجنة الترشيحات والمكافآت ،ولجنة الحوكمة ،ولجنة ادارة المخاطر) يتم ذكر اسم رئيس وأعضاء هذا اللجان على النحو التالي:

• لجنة الترشيحات والمكافآت:

الصفة	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس اللجنة	السيد عمر خالد رشيد آغا
عضو لجنة	السيد ايمن هزاع بركات المجالي
عضو لجنة	السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ



• لجنة الحوكمة:

الصفة	أعضاء لجنة الحوكمة
رئيس اللجنة	السيد عمر خالد رشيد آغا
عضو لجنة	السيد اسماعيل علي محمد عودة
عضو لجنة	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

• لجنة المخاطر:

الصفة	أعضاء لجنة المخاطر
رئيس اللجنة	السيد اسماعيل علي محمد عودة
عضو اللجنة	السيد ايمن هزاع بركات المجالي
عضو اللجنة	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

ي- عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين .
• لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢٣ (٥) اجتماعات وفيما يلي الاعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

28/12/2023	29/10/2023	27/7/2023	15/5/2023	28/3/2023	اعضاء لجنة التدقيق
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد اسماعيل علي محمد عودة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد عمر خالد رشيد آغا
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد عبد النور نايف عبد النور



• لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠٢٣ (٢) اجتماعات وفيمايلي الاعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

28/12/2023	28/3/2023	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
حاضر	حاضر	السيد عمر خالد رشيد أغا
حاضر	حاضر	السيد ايمن هزاع بركات المجالي
حاضر	حاضر	السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ

• لجنة الحوكمة

28/12/2023	28/3/2023	اعضاء لجنة الحوكمة
حاضر	حاضر	السيد عمر خالد رشيد أغا
حاضر	حاضر	السيد اسماعيل علي محمد عودة
حاضر	حاضر	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

• لجنة المخاطر

28/12/2023	28/3/2023	اعضاء لجنة المخاطر
حاضر	حاضر	السيد اسماعيل علي محمد عودة
حاضر	حاضر	السيد ايمن هزاع بركات المجالي
حاضر	حاضر	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

ك - عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة .

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور اي شخص من اشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها .



ل- عدد اجتماعات اعضاء مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٣ مع بيان الأعضاء الحاضرين:

اجتمع مجلس الادارة (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ وفيمايلي الاعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ وعددها (٦)						أسماء أعضاء مجلس الإدارة
28/12/2023	29/10/2023	7/9/2023	27/7/2023	15/5/2023	29/3/2023	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعادة السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ
			-	حاضر	حاضر	شركة التجمع المتحدة القابضة السيد اسماعيل علي عودة (لغاية ٢٠٢٣/٦/٥)
حاضر	حاضر	حاضر				السيد اسماعيل علي عودة (من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٧)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	حاضر	البنك التجاري الأردني ويمثلها السيد سيزر هاني عزيز فولاجن
حاضر	حاضر	حاضر	-	حاضر	حاضر	السيد فائق ميشيل فايق الصايغ
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد عمر خالد رشيد آغا
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور

رئيس مجلس الإدارة

أيمن هزاع المجالي