



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : ٢٠١٨/٤/١٥٤

التاريخ : ٤ - ٦ - ٢٠١٨

للمرضاه

* بورصة كاي
السيرين
السيرة رهام

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،

٦١٥

بناءً على كتابكم رقم 18/01293/1/12 تاريخ 2018/5/20 نرفق لكم تقرير الحوكمة وفق احكام المادة (17) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 م .

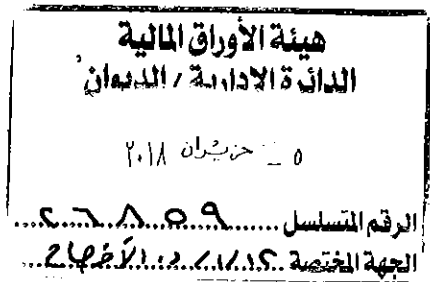
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الادارة

هجرة محمد الفارس

لجميع عملاء

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE



فرع العقبة
Aqaba Branch
هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madinah Al Ryadiah Branch
هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch
هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch
هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch
هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch
هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782
رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

تقرير الحوكمة

الصادرة بالاستناد لأحكام المادتين (12 / ن) و (118/ ب) من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017 والمقررة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2017/1456) تاريخ 2017/5/22.

إيماناً من مجلس إدارة الشركة بالسّير على مبادئ الإفصاح التام للمتعاملين من أجل تطوير العمل المؤسسي و وضع الإطار الأخلاقي داخل المؤسسة على أساس الشفافية والمحاسبة لتحسين نتائج أعمال الشركة والذي يؤدي في المحصلة إلى نظام أفضل للرقابة الداخلية وتحقيق هوامش ربح أفضل.

السادة المساهمين الأفاضل ،،
مرفق لكم طيه تقرير الحوكمة ومتطلباتها وهي على النحو التالي :-

أ – ان الشركة حريصة كل الحرص على تطبيق تعليمات الحوكمة وتفاصيلها ، من حيث المواد الواجب تطبيقها و المواد المراد تطبيقها ، حيث ان الشركة ستقوم بتطبيق (التصويت التراكمي) في بند انتخاب مجلس إدارة جديد في اجتماع الهيئة العامة العادي المنتظر عقده ، كما قامت الشركة بتشكيل اللجان الأربعة المنبثقة عن مجلس الإدارة تطبيقاً لتعليمات الحوكمة ، علماً بأن هناك فترة لتصويب اوضاع الشركات المساهمة العامة بالإنترام بالتعليمات آنفة الذكر ، وان الشركة الاولى للتمويل سعت لتطبيق كافة البنود من تلك التعليمات وذلك قبل نهاية 2018/4/30 .

ب – أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل

#	العضو	المنصب	صفة العضو (تنفيذي)	صفة العضو (مستقل)
1	السيدة هجرة محمد الفارس حماد	رئيس مجلس إدارة غير متفرغ لإدارة الشركة اعتباراً من 24 اب 2017	غير تنفيذي	غير مستقل
2	السيد / إبراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	نائب رئيس مجلس الإدارة – المدير العام	تنفيذي	غير مستقل
3	الدكتور / احمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
4	السيد / محمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
5	السيد / هيثم اكرم عبدالله الزعبي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل
6	السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الأعضاء المستقلين أو الذين انتهت عضويتهم

#	العضو	المنصب	صفة العضو (تنفيذي)	صفة العضو (مستقل)
1	المرحوم / عبد الله عبد الحليم محمود أبو خديجة	رئيس مجلس إدارة متفرغ لإدارة الشركة	غير تنفيذي	غير مستقل

ج - أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

#	العضو	اسم الممثل	المنصب	صفة العضو (تنفيذي)	صفة العضو (مستقل)
1	السادة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار	السيد / عثمان احمد محمود ابو الحمص	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
2	السادة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	السيدة / سوسن عبد الله عبد الحليم أبو خديجة اعتباراً من 6 ايلول 2017	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
3	السادة شركة مستشفى ابن الهيثم	السيد / عبد الله هيثم عبدالله ابو خديجة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل

د- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

#	الاسم	المنصب
1	السيد / إبراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام
2	السيد / هاني محمد حسن صندوقة	مدير الفروع
3	السيد / علي عطية عبد الله عطية	مدير دائرة التدقيق الداخلي والامتثال
4	السيد / عمر حسن النهار طعمه	المدير المالي - اعتباراً من تاريخ 2017/4/1

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني



الاولى للتمويل
FIRST FINANCE

هـ - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها رئيس واعضاء مجلس الإدارة

#	اسم العضو	عضويات مجالس الإدارة الحالية
1	السيدة هجره محمد الفارس حماد	- رئيس مجلس الإدارة شركة مستشفى ابن الهيثم ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار - رئيس مجلس الإدارة شركة مدارس الاتحاد ممثلاً عن شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية - رئيس مجلس الإدارة للشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار - رئيس مجلس الإدارة لشركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
	السيد / إبراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	- رئيس مجلس إدارة شركة المعاصرون للمشاريع الاسكاتية ممثلاً عن الشركة الأولى للتمويل - عضو مجلس إدارة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار - عضو مجلس إدارة شركة مدارس الاتحاد ممثلاً عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار - عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
	السيد / عثمان احمد محمود ابو الحمص	- عضو مجلس الادارة في الشركة العقارية للتنمية - نائب رئيس مجلس الادارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية
	السيد / عبد الله هيثم عبدالله أبو خديجة	عضو مجلس ادارة مدارس الاتحاد
5	الدكتور / احمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مستشفى ابن الهيثم - عضو مجلس إدارة شركة مدارس الاتحاد ممثلاً عن شركة الأمناء للإستثمار وإدارة المحافظ المالية - عضو مجلس إدارة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار ممثلاً عن شركة مستشفى ابن الهيثم - عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
10	السيدة / سوسن عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	- عضو مجلس إدارة شركة مستشفى ابن الهيثم ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار - عضو مجلس إدارة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار - عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
11	السيد / هيثم اكرم عبدالله الزعبي	عضو مجلس ادارة صندوق المعونة الوطنية
12	السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البليسي	لا يوجد عضويات اخرى

و - إسم ضابط الارتباط : السيد / علي عطية عبدالله عطية

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madinah Al Ryadiah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

ز - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1- لجنة التدقيق	2- لجنة الترشيحات والمكافآت
3- لجنة إدارة المخاطر	4- لجنة الحوكمة
5- اللجنة التنفيذية العليا	

ح- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة تعريفية عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية :

#	اعضاء اللجنة	مؤهلات وخبرات اعضاء اللجنة
1	السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي/ رئيساً	بكالوريوس هندسة معمارية 1971 عمل كمدير عام للعديد من الشركات بالإضافة الى عضو مجلس الامناء في جامعة العلوم التطبيقية
2	السيد/ هيثم اكرم عبدالله الزعبي لغاية 27 نيسان 2017	دكتوراه في التمويل 2003 عمل كعضو هيئة تدريس في العديد من الجامعات بالإضافة الى منصب مساعد المدير العام للدراسات في مؤسسة الضمان الاجتماعي 2011-2014
3	السيد / عثمان احمد محمود ابو الحمص	بكالوريوس محاسبة 1989 عضو جمعية المحاسبين القانونيين JCPA عمل كمدير تدقيق في شركة ديلاويت اند تش ، بالإضافة الى منصب مدير دائرة التدقيق الداخلي للشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار بالإضافة الى مناصب اخرى
4	السيد / محمد عبدالله عبد الحليم ابو خديجة اعتباراً من 27 نيسان 2018	بكالوريوس ادارة مالية ومصرفية 2002 ماجستير تسويق 2005 يشغل منصب عضو مجلس ادارة للعديد من الشركات الاردنية

ط - اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة ، ولجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية العليا:

#	اللجنة	اعضاء اللجنة
1	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي/ رئيساً الدكتور احمد عبدالله عبد الحليم ابو خديجة السيد / عثمان احمد محمود ابو الحمص



التمويل
FIRST FINANCE

2	لجنة الحوكمة	السيد عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي / رئيساً السيد عثمان احمد محمود ابو الحمص الدكتور هيثم اكرم عبدالله الزعبي
3	لجنة إدارة المخاطر	السيد عبد الله عبد الحليم محمود ابو خديجة/ رئيساً لغاية 24 اب 2017 السيد عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي/ رئيساً اعتباراً من 26 تموز 2017 السيد ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة السيد عثمان احمد محمود ابو الحمص الدكتور هيثم اكرم عبدالله الزعبي
4	اللجنة التنفيذية العليا	السيد عبد الله عبد الحليم محمود ابو خديجة/ رئيساً لغاية 24 اب 2017 السيد محمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة/ رئيساً اعتباراً من 6 ايلول 2017 السيد ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة الدكتور احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة

ي - عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان اسماء الحاضرين

#	اللجنة	الأعضاء	2017/2/2	2017/4/27	المجموع
1	لجنة التدقيق	السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي السيد/ هيثم اكرم عبدالله الزعبي لغاية 27 نيسان 2017 السيد / عثمان احمد محمود ابو الحمص السيد / محمد عبدالله عبد الحليم ابو خديجة اعتباراً من 27 نيسان 2018	حاضر حاضر حاضر حاضر	حاضر حاضر حاضر حاضر	2 2 2 2
2	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البلبيسي الدكتور احمد عبدالله عبد الحليم ابو خديجة السيد / عثمان احمد محمود ابو الحمص	حاضر حاضر حاضر	حاضر حاضر حاضر	2 2 2

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdat Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

3	لجنة الحوكمة	الأعضاء	2017/7/26	2017/9/6	المجموع
3	لجنة الحوكمة	السيد عدنان عبد الكريم سليمان البليسي	حاضر	حاضر	2
		السيد عثمان احمد محمود ابو الحمص	حاضر	حاضر	2
		الدكتور هيثم اكرم عبدالله الزعبي	حاضر	حاضر	2
4	لجنة إدارة المخاطر	الأعضاء	2017/2/2	2017/9/6	المجموع
4	لجنة إدارة المخاطر	السيد عبد الله عبد الحليم محمود ابو خديجة/ رئيسا لغاية 24 اب 2017	حاضر	توفي 24 اب 2017	1
		السيد عدنان عبد الكريم سليمان البليسي/ رئيسا اعتبارا من 26 تموز 2017	حاضر	حاضر	2
		السيد ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة	حاضر	حاضر	2
		السيد عثمان احمد محمود ابو الحمص	حاضر	حاضر	2
		الدكتور هيثم اكرم عبدالله الزعبي	حاضر	حاضر	2
5	اللجنة التنفيذية العليا	الأعضاء	2017/2/2	2017/9/6	المجموع
5	اللجنة التنفيذية العليا	السيد عبد الله عبد الحليم محمود ابو خديجة/ رئيسا لغاية 24 اب 2017	حاضر	توفي 24 اب 2017	1
		السيد محمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة/ رئيسا اعتبارا من 6 ايلول 2017	حاضر	حاضر	2
		السيد ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة	حاضر	حاضر	2
		الدكتور احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة	حاضر	حاضر	2

ك - عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة .
اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي (السادة ديلويت اند توش) وذلك مرة واحدة خلال سنة 2017 بتاريخ 27 / 4 / 2017

ل - عقد اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة 2017 مع بيان الأعضاء الحاضرين

الأعضاء	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن
السيدة هجره محمد الفارس حماد	غياب	غياب				غياب	غياب	
السيد / إبراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة								
السيد / عثمان احمد محمود أبو الحصص								
السيد / عبد الله هيثم عبد الله أبو خديجة				غياب				
الدكتور / احمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	غياب							
السيدة / سوسن عبد الله عبد الحليم أبو خديجة						غياب	غياب	
السيد / محمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	غياب	غياب			غياب		غياب	
السيد / هيثم اكرم عبد الله الزعدي	غياب	غياب	غياب		غياب		غياب	
السيد / عدنان عبد الكريم سليمان البليسي	غياب				غياب			
المرحوم / عبد الله عبد الحليم محمود أبو خديجة		غياب					توفي في 2017/8/24	

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madinah Al Ryadiah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdat Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

يقرّ رئيس مجلس الإدارة بصحة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير الحكومة
رئيس مجلس الإدارة
السيدة هجرة محمد القارس حماد
محرم حماد



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

فرع العقبة
Aqaba Branch
هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madinah Al Ryadiah Branch
هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch
هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch
هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch
هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch
هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني