

بسم الله الرحمن الرحيم

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

تأسست في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
وسجلت بصفة شركة مساهمة عامة محدودة
في سجل الشركات بتاريخ ٢/١١/١٩٩٥م , تحت رقم (٢٩٨)
وذلك حسب متطلبات قانون الشركات

التقرير السنوي العشرون م ٢٠١٥

المقدم الى الهيئة العامة في اجتماعها العادي
المنعقد في عمان يوم الاثنين
الموافق ٢١ اذار/مارس ٢٠١٦

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم

مجلس ادارة الشركة

- رئيس مجلس الادارة
- نائب رئيس مجلس الادارة
- لغاية ٢٠١٥/٧/٢١ م
اعتبارا من ٢٠١٥/٨/١ م
- المدير العام
- ١- السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة
 - ٢- السادة/ البنك الاسلامي الاردني
ويمثله السيد فيصل محمد رشيد الياسين
 - ٣- السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي
 - ٤- السادة /شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة/ البحرين
ويمثلها السيد عمر حامد عطية الله الحرابي الشريف
 - ٥- السادة/ شركة عوني وبشار شاكرا / السعودية
ويمثلها المهندس عوني زكي شاكرا الاسير
 - ٦- السادة/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد
ويمثلها المهندس نامق سليم مرقة
ويمثلها المهندس حامد سالم العايد
 - ٧- السيد عثمان "محمد علي" عثمان بدير
 - ٨- السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود
 - ٩- السادة/ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جابر جبران
 - ١٠- السادة/ شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية
ويمثلها السيد اسعد داود ابراهيم الديسي
 - ١١- السادة/ شركة السماح للتمويل والاستثمار
ويمثلها السيد امجد خليل محمود الصوالحة

المدير العام : السيد اسعد داود الديسي

مدققو الحسابات : السادة المهنيون العرب / اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية

Grant Thornton

المستشارون القانونيون : عبيدات وفريجات

محامون ومستشارون قانونيون

المدير المالي

و : خليل ربحي البيك

امين سر المجلس

مجلس ادارة الشركة

تشكل اول مجلس ادارة للشركة بالانتخاب بتاريخ ١٩٩٥/١٢/٣٠ كما تم انتخاب مجلس الادارة الخامس للشركة

بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٨ وينتهي بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٨ .



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

اقدم لكم التقرير السنوي العشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اعمال الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٥م من خلال حساباتها الختامية ، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٦م.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ٣٢, ٢١٣٦ نقطة نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٢١٦٥, ٥ نقطة في نهاية عام ٢٠١٤ محققاً بذلك انخفاضاً نسبته ٢٥, ١٪ بالرغم من ارتفاع حجم التداول اذ بلغ خلال عام ٢٠١٥ حوالي ٤١٧, ٣ مليار دينار مقارنة مع ٢٦٣, ٢ مليار دينار في عام ٢٠١٤ .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بالرجوع الى حركة المؤشر خلال عام ٢٠١٥ فاننا نلاحظ انخفاضه في معظم ايام السنة حيث وصل الى ادنى مستوى له الى ما يقارب ١٩٨٦ نقطة في ١/١٢/٢٠١٥ محققاً خسارة حوالي ٨٪ الا انه وفي الاربع ايام الاخيرة من السنة ارتفع المؤشر الى ٢١٣٦, ٣٢ نقطة وذلك نتيجة دخول احجام شراء كبيرة على اسهم قيادية مؤثرة رفعت من اسعارها وبالتالي رفعت المؤشر العام تبعاً لذلك.

حضرات السادة الكرام ،،،

ما زالت الظروف السلبية التي تمر بها المنطقة والاضطراب المحيطة بها وللعام الخامس على التوالي والمستمرة حتى الان تلقي بظلالها على جميع مناحي الحياة وعلى مناخ الاستثمار فيها مما يجعل عام ٢٠١٥ هو امتداد لعام ٢٠١٤ من حيث :

استمرار الاوضاع السياسية المضطربة في معظم الدول المحيطة مما ادى الى عرقلة حركة الاستيراد والتصدير وادى الى تكبد الكثير من الشركات وخاصة الصناعية منها خسائر كبيرة.

عدم شعور المستثمرين بقرب ايجاد حلول للصراعات القائمة في المنطقة اجبرتهم على الاحجام عن الاستثمار وابقاء اموالهم كودائع لدى البنوك للحصول على عائد مضمون وباقبل مخاطرة ممكنة مما ادى الى تراجع الاستثمار الاجنبي.

ضعف السيولة المتوفرة في بورصة عمان نتيجة غياب الاستثمار المؤسسي والى عدم وجود صناع سوق ادى الى سيطرة المضاربين المحدودة على حركة التداول في البورصة.
استمرار تدفق اللاجئين السوريين مما شكل ضغطاً كبيراً على الموارد الضئيلة المتاحة.

حضرات السادة الكرام ،،،

ان الانخفاض الحاد في اسعار النفط واشتعال حرب اليمن اضافة للحروب الاخرى في المنطقة قد اثر سلباً على البورصات الخليجية وامتد اثره الى كافة البورصات العربية مما زاد من حالة اليأس من قرب انفراج الاوضاع.

استمرت شركتكم باتباع سياسة الحيطة والحذر واستمرت بالاحتفاظ بحجم سيولة عالي استثمرت معظمها في ودائع استثمارية وسندات مقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني للحصول على عائد مناسب انتظاراً لتحسن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

لقد انخفضت العمولات المتحققة (للشركة التابعة) من ٩٥,٦٧٠ دينار في نهاية عام ٢٠١٤ الى ٥٥,٥٨٧ في نهاية عام ٢٠١٥ لاجرام الشركة عن منح تسهيلات مالية للمضاربين خوفاً من الوقوع في اشكالات تؤدي الى تحقيق ذمم مشكوك في تحصيلها او اي ديون معدومة نتيجة لاستمرار حالة الهبوط في بورصة عمان.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

ان قدرة الشركة على العودة الى تحقيق ارباح مجزية باذن الله مرهون بانفراج الاحوال السياسية والاقتصادية المحيطة وعلى دوران العجلة الاقتصادية بحيث تعود حركة الاستيراد والتصدير الى سابق عهدها .

السادة المساهمين الكرام ،،،

بالاصالة عن نفسي والانابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لا يسعني الا ان اشكركم على مؤازرتكم ودعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقاً لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية على ما تقدمه من تسهيلات ، كما نعبر عن شكرنا وتقديرنا لادارة الشركة على تفانيها في خدمة الشركة بما يحقق غاياتها واهدافها في خدمة الاقتصاد الوطني املين ان يكون عام ٢٠١٦ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة
موسى عبدالعزيز شحادة

تقرير
مجلس الادارة
لعام ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم

"ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمةً إنك أنت الوهاب"
صدق الله العظيم

تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٥

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي العشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اهم ما قامت به الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٥م من خلال حساباتها الختامية ، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٦م.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ٢٢، ٢١٣٦ نقطة نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٢١٦٥، ٥ نقطة في نهاية عام ٢٠١٤ محققا بذلك انخفاض نسبته (١، ٣٥)٪، اذ بلغ ارتفاع حجم التداول خلال عام ٢٠١٥ حوالي ٣، ٤١٧ مليار دينار مقارنة مع ٢، ٢٦٣ مليار دينار في عام ٢٠١٤م بنسبة تغير ٥١٪.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

ان تواضع احجام التداول هو مؤشر هام يدل على ضعف الاستثمار المؤسسي الناتج عن ضعف الثقة في اداء السوق فمعظم البنوك ما زالت تتحفظ على الاستثمار في السوق او تقديم تسهيلات للمستثمرين فيه باعتباره قطاعاً « خطراً » اضافة الى تراجع الاستثمار الاجنبي الذي عادة ما يبنى على توقعات على مستوى الاقتصاد والسياسة والمخاطر المحتملة بالاضافة الى ضعف السيولة المتوفرة في السوق.

حضرات السادة الكرام ،،،

ان المؤشر العام ليورصة عمان قد بدأ في عام ٢٠١٥م بارتفاع متذبذب مسجلاً أعلى مستوياته منذ كانون الثاني عام ٢٠١٥، بحيث يمكن ربط هذا الارتفاع الموسمي بتوقعات مرتبطة باعلان نتائج اداء الشركات المدرجة في بورصة عمان واعلان مواعيد واجتماعات الهيئات العامة لهذه الشركات، الذي ينتج عنها قرارات توزيع

الارباح السنوية، اما خلال شباط بدأ المؤشر العام للبورصة بالهبوط الذي امتد حتى نهاية الربع الاول من العام ٢٠١٥ .

حضرات السادة الكرام،،،

ان شراء كميات كبيرة لبعض اسهم الشركات ادت الى دعم مؤشر البورصة ايجابا ومساعدته على وقف حالة الهبوط بمساعدة من صناديق الاستثمار، ومحافظ استثمارية قوية في نهاية كانون الاول من العام ليؤدي ذلك الى زيادة مكاسب المؤشر نتيجة ارتفاع اسعار بعض الاسهم القيادية .

حضرات المساهمين الكرام،،،

ان هذا الهدوء والتعامل الحذر والتذبذب في اسعار واحجام التداول الذي ساد بورصة عمان خلال عام ٢٠١٥ كان له الاثر على نتائج شركتكم سلباً.

السادة المساهمين الكرام،،،

نشكركم على دعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقا لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية التي لم تتوانى في تقديم الدعم لخدمة الاقتصاد الوطني، املين ان يكون عام ٢٠١٦ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله.

ملاحق تقرير مجلس الادارة

لعام ٢٠١٥

الملحق الاول

متطلبات الانصاع في

تعليمات هيئة الأوراق المالية

ملاحق تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥

الملحق الاول : « متطلبات الافصاح في هيئة الاوراق المالية »

اولاً : تأسيس وانشطة الشركة الرئيسية :-

أ- تأسيس الشركة :-

تأسست شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥ .

نشاط الشركة وغاياتها واعمالها :-

تهدف الشركة الى ممارسة الاعمال التجارية وجميع العمليات الاستثمارية المسموح بها شرعاً وعلى غير اساس الربا سواء لحسابها او لحساب الغير وذلك وفقاً لاحكام نظامها الاساسي والقوانين والانظمة المرعية وتشمل هذه الغايات على وجه الخصوص وعلى سبيل المثال لا الحصر ما يلي :-

- ١- الاكتتاب والاستثمار في اسهم الشركات والتداول بها .
- ٢- القيام باعمال الوساطة في سوق عمان المالي .
- ٢- تغطية كافة الاصدارات من الاوراق المالية التي تطرح للاكتتاب العام ، بصورة كلية او جزئية ، ومن ثم التعامل بهذه الاوراق وبيعها محلياً و/او في الخارج .
- ٤- ادارة وتطوير محافظ الاوراق المالية للغير .
- ٥- ادارة اصدارات سندات المقارضة و/او المشاركة مع الغير في ادارتها .
- ٦- تملك براءات الاختراع والعلامات التجارية والامتيازات وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للغير .
- ٧- تأسيس و/او المساهمة و/او المشاركة و/او ادارة و/او تملك أي مشروع او شركة او مؤسسة او تجمع مهما كانت الصفات او الغايات ، منفردة او بالتعاون مع أي شخص طبيعي او معنوي ولها أن تتعاون و/او ترتبط و/ او تتحد معها باي شكل من الاشكال وان تقدم لها التمويل والكفالات وفق احكام الشريعة الاسلامية الفراء .
- ٨- شراء المعدات والاليات واستئجارها واعادة تأجيرها للغير وبيعها او التنازل عنها .
- ٩- القيام بالمشاريع العقارية و/او المشاركة مع الغير بها وتسويقها واستيفاء قيمتها نقداً او على اقساط .

١٠- ان تدخل مع اية شركة او شخص في أي ترتيب لاقتسام الارباح والتعاون والمشاركة في المشاريع والامتيازات او غير ذلك من الاعمال.

١١- اعداد دراسات الجدوى الاقتصادية المتعلقة بانشاء مختلف المشاريع والشركات وتبنيها والترويج لها والاستثمار في رؤوس اموالها و/او تغطية اسهمها كليا و/ او جزئيا .

١٢- تنظيم واعادة تنظيم وهيكله المشروعات والشركات والمؤسسات واعداد وتقديم الدراسات والخدمات الفنية والادارية والمالية والاستثمارية ووضع الخطط التمويلية واتفاقيات الاندماج والتحول والتملك .

١٣- تقديم خدمة امين استثمار وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها.

١٤- تقديم خدمة مدير استثمار وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها.

١٥- تقديم خدمة حافظ امين وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها.

١٦- تقديم خدمة وكيل دفع وتسجيل وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها.

١٧- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الاوراق المالية.

١٨- وللشركة في سبيل تحقيق غاياتها واهدافها القيام ايضا بمايلي :

أ- امتلاك جميع الحقوق والصلاحيات وممارسة جميع التصرفات التي تستلزمها اعمالها ومصالحتها .

ب- استصدار كافة التراخيص اللازمة من الجهات ذات العلاقة.

ت- البيع والشراء والتملك والوساطة والرهن والارتهان.

ث- الحصول على التمويل اللازم لاغراضها بما يتفق واحكام الشريعة الاسلامية الغراء وبما فيها اصدار سندات المقارضة.

ج- تملك الاراضي والعقارات بحدود ما يلزم لغاياتها.

ح- ممارسة اية اعمال اخرى تتفق مع غاياتها واهدافها.

١٩- تقوم الشركة بجميع الامور المذكورة اعلاه او باي منها سواء بنفسها او بواسطة وكلاء عنها او امناء او خلافهم وسواء كانت وحدها او بالاشترك مع غيرها ووفق القوانين والانظمة المرعية.

ب - اماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :-

• شارع ١١ اب / الشميساني - عمان - مبنى البنك الاسلامي الاردني - تلفون ٥٦٧٧٣٧٧ فاكس ٥٦٩٨٣٥٥

ص.ب.٩٤٠٢١٦ ر.ب.١١١١٠ .

• لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة او خارجها.

| المتابعة | الام | ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :- |
|------------|-----------|---|
| ٥٣٩,٣٤٠ | ٥,٦٦٥,٤٨٧ | • موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٧٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | • موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالكلفة المطفأة) |
| ٢,٢٣٩,٣٤٠ | ٩,٦٦٥,٤٨٧ | • حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة يساوي |
| ١١,٩٠٤,٨٢٧ | | |

ثانياً : الشركات التابعة للشركة

١- يوجد شركة تابعة وهي :-

- شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية.
- ذات مسؤولية محدودة.
- سجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٦) بتاريخ ٢٧/١/١٩٨٢.
- اهم نشاطات وغايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقا لقانون السوق ونظامه وتعليماته.
- رأسمال الشركة ١,٥٠٠,٠٠٠ (مليون وخمسمائة الف دينار اردني).
- نسبة ملكية الشركة الام بالشركة التابعة ٩٤,٤٥٪
- موقعها : عمان - مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - شارع الملكة نور تلفاكس ٥٦٧٢٥٧٢ ص.ب ٨٥١٥٢٥ ر.ب ١١١٨٥.
- عدد الموظفين : ٨
- لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- السيد اسعد داود الديسي منتدب من الشركة الام لادارة الشركة التابعة.

ثالثاً : أ- اسماء اعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية :-

السيد / موسى عبدالعزيز محمد شحادة

المنصب : رئيس مجلس الادارة

رئيس لجنة التدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤١

الشهادات العلمية :-

- MBA - جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية :-

- الرئيس التنفيذي /المدير العام للبنك الاسلامي الاردني.
- عمل في المصارف التقليديه منذ ١٩٦١/٥ حتى ١٩٨٠/٥ .
- التحق في البنك الاسلامي الاردني منذ ١٩٨٠/٦/١ وحتى الان.
- رئيس مجلس ادارة وعضو مجلس ادارة العديد من الشركات المساهمة العامة والخاصة ، صناعية ، تعليمية ، استثمارية وتأمينية.
- عضو حالي وسابق في مجلس ادارة بنوك اسلامية.
- عضو مجلس ادارة في المجلس العام للبنوك الاسلامية.
- عضو مجلس ادارة في جمعية رجال الاعمال الاردنية.
- عضو ثم نائب رئيس سابق لجمعية البنوك الاردنية لعدة سنوات وحالياً رئيس مجلس ادارة الجمعية .
- عضو في العديد من اللجان والجمعيات الاستثمارية والاجتماعية والانسانية والدولية.
- عضو سابق في مجلس المعايير المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ورئيس لجنة المحاسبة فيها من ١٩٩٠-٢٠٠٢.

ممثل البنك الاسلامي الاردني

السيد / فيصل محمد رشيد الياسين

المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة

رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٤

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة اعمال ١٩٧٠ جامعة القاهرة.
- ماجستير ادارة اعمال ١٩٨٠ جامعة دالاس بالولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية :-

- نائب مدير عام البنك الاسلامي الاردني لغاية ٢٠٠٦/٨/١٦.

السيد / عمر حامد عطية الله الحرازي الشريف ممثل شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٥٩

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك عبد العزيز بجدة عام ١٩٨٢م

الخبرات العملية :-

- مدير مركز تمويل التجارة الخارجية للمنطقة الغربية ببنك الرياض عام ١٩٩٧ .
- مدير ادارة المراقبة والمحافظ بشركة التوفيق للصناديق الاستثمارية (عضو مجموعة دلة البركة) عام ١٩٩٨
- شغل منصب مساعد مدير عام ومن ثم مدير عام الادارة العامة للاستثمار والتمويل .
- شغل منصب مدير عام شركة التوفيق وعضو اللجنة التنفيذية في مطلع الربع الثاني من عام ٢٠٠٧ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة الاستثمار والتمويل بالشركة.
- نائب رئيس لجنة تطوير المنتجات بالشركة.
- عضو مجلس ادارة سابقا في العديد من الشركات المساهمة العامة والخاصة ، المالية ، والطبية ، وتأجيرية و انتاجية في مصر والكويت والسعودية.

السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة واقتصاد - جامعة الملك عبد العزيز .١٩٧٠.

الخبرات العملية :-

- مساعد الرئيس لادارة الصناديق وضابط مالي اول في شركة البركة للاستثمار والتنمية.
- تولى العديد من المناصب القيادية في مجموعة البركة للاستثمار والتنمية.
- رئيس او نائب رئيس او عضو مجلس ادارة في العديد من الشركات.

ممثل شركة عوني وبشار شاكر

السيد / عوني زكي شاكر الاسير

المنصب : عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨م

الشهادات العلمية :-

- هندسة معمارية- جامعة القاهرة عام ١٩٦٠

الخبرات العملية :-

- عمل لدى شركة المشروعات والتجارة عبدالله العنقري وشركاه لمدة ١٤ عاما كرئيس للمهندسين ثم تفرغ للعمل الخاص .
- اسس المؤسسة العربية العالمية للكهرباء والميكانيك والمؤسسة العربية العالمية للتجارة والمقاولات .
- مؤسس في بنك الاقصى الاسلامي بمعية شركة دلة البركة والبنك الاسلامي للتنمية .
- رئيس مجلس ادارة شركة الهند للسياسة والتجارة - الضفة الغربية .
- عضو مجلس ادارة الشركة العربية للاغذية بالاردن (بوبايز) .
- عضو مجلس ادارة شركة حديد الاردن .
- رئيس مجلس ادارة شركة البتراء للتعليم .

ممثل نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد

السيد / نامق سليم مرقة

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٤/١

تاريخ انتهاء العضوية : ٢٠١٥/٧/٣١

تاريخ الميلاد : ١٩٥٦

الشهادات العلمية :-

بكالوريوس هندسة مدنية/ جامعة الاسكندرية - مصر

الخبرات العملية :-

- مهندس تنفيذ/مع شركة مقاولات - مشروع مجاري بغداد - العراق ١٩٨٢-١٩٨٣ .
- مهندس في مشاريع مؤسسة الاسكان ١٩٨٣-١٩٨٦ في مدينة ابو نصير (المدارس من ١-٦ - السوق التجاري - محطة الكهرباء الرئيسية والمحطات الفرعية) .

- مهندس/ مديرية التنفيذ - قسم الاشراف - مؤسسة الاسكان ١٩٨٦-١٩٩٠
- مهندس/ دائرة التطوير الحضري - مشروع الخزان - العقبة - ١٩٩٠-١٩٩١ - ممثل المهندس
- مدير مشروع اسكان ماركا / ١٩٩١-١٩٩٤ (مؤسسة الاسكان / دائرة التطوير الحضري)
- مهندس مقيم /مديرية المشاريع / المؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري / عدة مشاريع
- مدير مديرية الشراكة مع القطاع الخاص / مؤسسة الاسكان والتطوير الحضري «اول مدير منذ انشائها» ٢٠٠٦/٨ ولغاية ٢٠٠٩/٦.
- مدير مديرية المعلومات ٢٠٠٩/٦-٢٠١٠/٣.
- مستشار المدير العام / مؤسسة الاسكان والتطوير الحضري ٢٠١٠/٣-٢٠١٠/١٠.
- مهندس خبير في ادارة المشاريع /«مهندس رأي» مسجل في نقابة المهندسين الاردنيين منذ ٢٠٠٦ لتاريخه.
- عضو مجلس ادارة سابق / في اكثر من شركة ممثلا لنقابة المهندسين /صندوق التقاعد.

الدورات :-

عدة دورات متخصصة في الادارة العليا ، والمالية لغير الماليين ، والتخطيط الاستراتيجي.

السيد / حامد سالم سلامة العايد

ممثل نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٥/٨/١

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

الشهادات العلمية :-

- دكتوراه الفلسفة في الهندسة المدنية - انشاءات من جامعة ميريلاند- الولايات المتحدة الامريكية - اب ٢٠٠٢ .
- ماجستير في الهندسة المدنية - انشاءات من الجامعة الاردنية - ايار ١٩٩٣ .
- بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة بغداد - تموز ١٩٨٧ .

الخبرات العملية :-

- شريك مؤسس ومدير فني في شركة الصخرة المشرفة مهندسون مستشارون منذ عام ١٩٩٠م.
- استاذ مساعد في قسم الهندسة المدنية/ جامعة العلوم التطبيقية ٢٠٠٤ - ٢٠١٠.
- مساعد بحث وتدرسي في جامعة ميرلاند / امريكا ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢.
- عضو منتخب في مجلس هيئة المكاتب الهندسية نقابة المهندسين ١٩٩٥ - ٢٠٠٠.
- عضو منتخب في مجلس شعبة الهندسة المدنية في نقابة المهندسين ٢٠٠٣ حتى تاريخه.
- عضو هيئة مديرين في شركة السنابل الذهبية (مدارس الحصاد التربوي) ٢٠١٣/١١ - ٢٠١٤/١٠.
- عضو مجلس امناء مؤسس في الهيئة العربية الدولية لاعمار غزة منذ عام ٢٠٠٩.

السيد / عثمان «محمد علي» عثمان بدير

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨

الشهادات العلمية :-

- هندسة مدنية ١٩٦٦ من الولايات المتحدة الامريكية .

- ادارة اعمال ١٩٦٣ .

الخبرات العملية :-

- رجل اعمال رئيس غرفة صناعة عمان سابقا .

- رئيس مجلس ادارة او نائب رئيس او عضو في العديد من الشركات .

- رئيس الاتحاد الاردني لشركات التأمين سابقاً .

السيد / محمد عبدالرزاق مصطفى الداود

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس حقوق ١٩٦٩

الخبرات العملية :-

- ممارسة مهنة المحاماة للفترة ١٩٧٣ - ١٩٨٣ .

- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية لصناعة الالمنيوم .

- رئيس مجلس ادارة الشركة الدولية للصناعات الخرفية .

- عضو مجلس ادارة الشركة العقارية الاردنية للتنمية .

- نائب رئيس هيئة مديرين شركة مصانع الاغطية الزراعية .

- رئيس هيئة مديرين شركة الداود للاملاك والعقارات .

- رئيس هيئة مديرين شركة الضيافة للفنادق السياحية .

- عضو هيئة مديرين شركة مصانع النسيج البلاستيكية
- عضو هيئة مديرين شركة الخير للاستثمارات العقارية (سيتي مول)

ممثل الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية

السيد / جميل عبدالفتاح جابر جبران

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨ م

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اداب - ١٩٦٦ جامعة بيروت العربية .

الخبرات العملية :-

- المساهمة في العديد من الشركات ادارة وتمويل منها الملابس والغذاء ومواد البناء.
- المساهمة في تأسيس شركة لنقل البضائع الى دول الخليج.
- مدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في شركة الصداقة سابقا .
- شريك ومدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في الشركة السويدية حتى عام ١٩٩٢ .
- شريك ومدير عام الشركة السويدية لمواد البلمرة من ١٩٨٦ - ١٩٩٤ .
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية.
- عضو هيئة المديرين ونائب رئيس الهيئة للشركة العربية لصناعة مواسير المضخات لتاريخه .
- عضو مجلس ادارة المركز العربي للصناعات الدوائية عام ١٩٩٩ ورئيس مجلس الادارة من ٢٠٠٠ ولغاية ٢٠٠٥ ونائب رئيس مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية من ٢٠٠٦ م ونائب رئيس لغاية ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في مؤسسة المدن الصناعية لدورتين متتاليتين حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ .
- رئيس هيئة المديرين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات ذ.م.م منذ ١٩٩٤ لتاريخه.
- رئيس مجلس ادارة جمعية المستثمرين في مدينة عبد الله الثاني بن الحسين (سحاب) لدورتين متتاليتين.
- النائب الاول لرئيس غرفة صناعة عمان في دورة سابقة.
- عضو في عدد من الجمعيات ذات الانشطة المختلفة.

السيد / اسعد داود ابراهيم الديسي ممثل اسادة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

المنصب : مدير عام الشركة من تاريخ ٢٠٠٢/٤/١

عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٣

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠ .

الخبرات العملية :-

- مدير السوق المركزي/جمعية الدعية التعاونية/ الكويت ١٩٧٠ - ١٩٧١ .

- مدير محلات الديسي التجارية ١٩٧٢ - ١٩٨٣ .

- وسيط معتمد ونائب مدير عام شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ١٩٨٣-١٩٨٦ .

- مدير عام شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ١٩٨٦ - ٢٠٠٢ .

- عضو مجلس ادارة ومدير عام شركة الامين للاستثمار ٢٠٠٢ - لتاريخه .

- عضو منتدب لادارة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ٢٠٠٢ - لتاريخه .

- عضو مجلس ادارة في شركة المركز الاردني للتجارة الدولية .

- عضو مجلس ادارة في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية .

- عضو هيئة مديرين في شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية .

- عضو مجلس ادارة في الشركة العربية لصناعة المبيدات والادوية البيطرية .

- عضو مجلس ادارة في شركة البتراء للتعليم .

السيد / امجد خليل محمود الصوالحة ممثل شركة السماح للتمويل والاستثمار

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٥/٢٠ م

تاريخ الميلاد : ١٩٦٨

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس محاسبة ، الجامعة الاردنية ٢٠٠١.
- دبلوم دراسات مالية ومصرفية اسلامية ، معهد الدراسات المصرفية - البنك المركزي الاردني ١٩٩٧.
- دبلوم محاسبة ، كلية عمان الجامعية المتوسطة - ١٩٨٨.

الشهادات المهنية :-

- شهادة مقرض دولي معتمد في المصارف التجارية.
- شهادة الدبلوم المهني في الادارة المالية.
- شهادة الدبلوم المهني في الائتمان المصرفي المتقدم.
- شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد.
- تدرج بالعمل المصرفي بالبنك الاسلامي الاردني وبمختلف اقسامه.
- ساعد في تأسيس دائرة تمويل الشركات في البنك الاسلامي الاردني ويشغل مدير دائرة تمويل الشركات ولغاية تاريخه.

الخبرات العملية :-

- دائرة تمويل الشركات - البنك الاسلامي الاردني.
 - عضو لجنة تطبيق مقررات لجنة بازل ٢ - البنك الاسلامي الاردني.
 - عضو لجنة الجودة الشاملة - البنك الاسلامي الاردني.
 - مدقق داخلي للجودة الشاملة - البنك الاسلامي الاردني.
 - عضو لجنة التسويق المركزية - البنك الاسلامي الاردني.
- ب- اسماء ورتب اشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :-

السيد اسعد داود الديسي

المنصب : مدير عام الشركة من تاريخ ٢٠٠٢/٤/١
تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م
تاريخ الميلاد : ١٩٤٣

- الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠.

السيد / خليل ربحي خليل البيك

المنصب : مدير مالي

امين سر المجلس

تاريخ التعيين : ١٩٩٦/١٠/١

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

- الشهادات العلمية :-

- اطروحة الدكتوراه في المصارف الاسلامية.

- ماجستير مصارف اسلامية.

- بكالوريوس مالية ومصرفية .

- دبلوم مالية ومصرفية.

- دبلوم محاسبة.

- الشهادات المهنية :-

- CIPA المحاسب القانوني الاسلامي من هيئة المحاسبة والمراجعة الاسلامية AAOIFI.

- CICA مدقق انظمة رقابة داخلية معتمد من الجمعية الامريكية لانظمة الرقابة الداخلية.

- CCS خبير انظمة رقابة داخلية معتمد من الجمعية الامريكية لانظمة الرقابة الداخلية.

- الخبرات العملية :-

- مدير مالي لشركة الامين للاستثمار من تاريخ ١٩٩٦/١٠/١ ولغاية تاريخه.

- مدير ومستشار مالي للشركة الدولية للاستثمارات الطبية من تاريخ ١٩٩٩/١٠/١ ولغاية تاريخ ٢٠٠٦/٧/١.

- مدير مالي لشركة الرزق التجارية من تاريخ ٢٠٠٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٣/١٨.

- امين سر هيئة مديري شركة الرزق التجارية من ٢٠٠٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٥/٢٠.

- امين سر مجلس ادارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية من تاريخ ١٩٩٩/١٠/١ ولغاية ٢٠٠٦/٧/١.

- امين سر هيئة مديري شركة السماح للتمويل والاستثمار من ٢٠١٢/٥/٢٠ ولغاية تاريخه ٢٠١٤/١١/٣.

- امين سر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار من تاريخ ٢٠٠٦/١٠/١ ولغاية تاريخه.
- تدرج بالعمل المصرفي بكافة اقسام البنك الاسلامي الاردني منذ عام ١٩٩٠ .
- ساعد في تأسيس دائرة المحافظ الاستثمارية في البنك الاسلامي الاردني وشغل منصب مساعد مدير الدائرة ومن ثم مدير الدائرة لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ .
- مدير دائرة المساهمين في البنك الاسلامي الاردني اعتبارا من ٢٠١٦/١/١ .
- مدقق داخلي للجودة الشاملة في البنك الاسلامي الاردني.
- عمل مدقق حسابات في عدة مكاتب تدقيق حسابات.
- دورة في JCPA ودورة ICIDL .
- المشاركة في عدة دورات وورشات عمل .

رابعا : كبار المساهمين الذين يملكون ٥% واكثر من رأس المال

| الرقم | اسم المساهم | عدد الاسهم في ٢٠١٥/١٢/٣١ | النسبة | عدد الاسهم في ٢٠١٤/١٢/٣١ | النسبة |
|-------|----------------------------------|--------------------------|---------|--------------------------|---------|
| ١ | البنك الاسلامي الاردني | ٣٨٠٧٤٤٥ | ٣٨,٠٧٤% | ٣٨٠٤٨٦٠ | ٣٨,٠٤٨% |
| ٢ | شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة | ٨٧٢٤٧٤ | ٨,٧٢٥% | ٨٧٢٤٧٤ | ٨,٧٢٥% |

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها :-

- تعتبر الشركات التي تستثمر في الاسهم والسندات والموجودات المالية شركات منافسة حيث ان حجم الاستثمار في الشركة يتمركز في شراء اسهم وسندات حالياً .
- ينحصر استثمار الشركة في الاسواق الداخلية في شركات مساهمة محلية ولا يوجد استثمارات خارجية .
- تبلغ حصة الشركة من اجمالي السوق المحلي ٣٠,٠% مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة اما حصة الشركة من اجمالي السوق الخارجي فتشكل صفر% لعدم وجود استثمارات خارجية.

سادساً : لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً او خارجياً يشكلون ١٠% فاكثر من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

سابعاً : الحماية الحكومية او الامتيازات التي تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيرها .

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

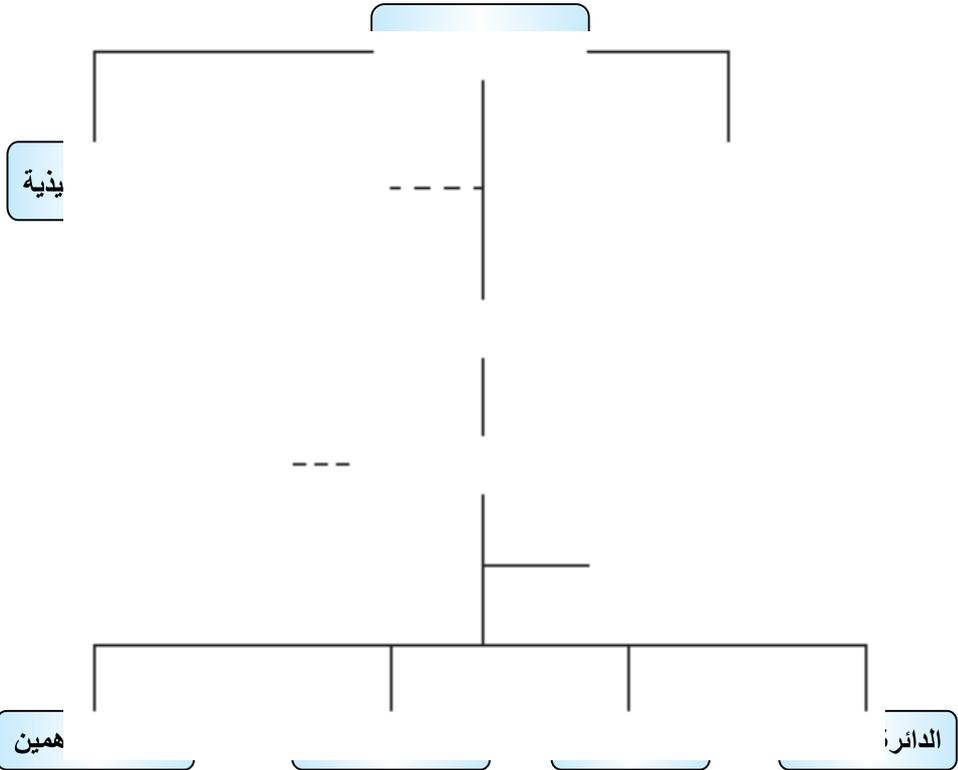
ثامناً : القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة او قدرتها او منتجاتها او قدرتها التنافسية :-

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة ولهذا لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

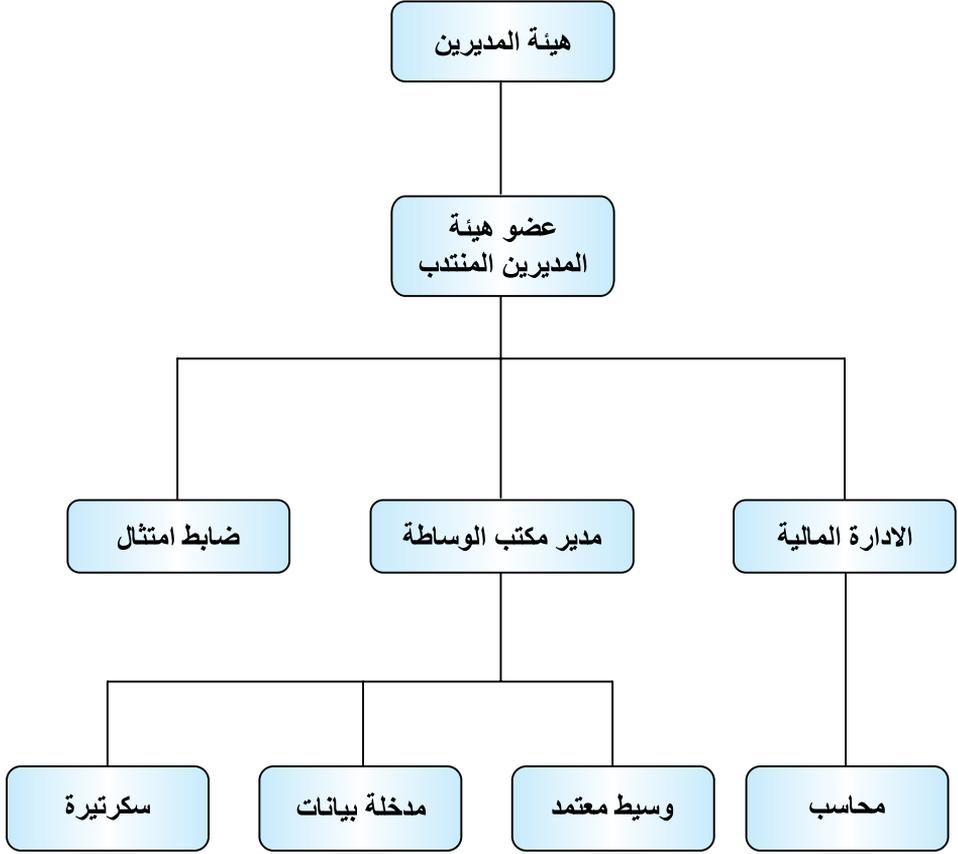
تاسعا : أ - الهيكل التنظيمي

شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

(الشركة الام)



شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية
(الشركة التابعة)



تاسعا : ب - عدد الموظفين ومؤهلاتهم وبرامج التاهيل والتدريب لموظفي الشركة التابعة :

لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام ٢٠١٥ ثمانية افراد وكان توزيعهم حسب المؤهل العلمي على النحو

التالي :-

| بكالوريوس | دبلوم | دون الثانوية العامة | الاجمالي |
|-----------|-------|---------------------|----------|
| ٥ | ٢ | ١ | ٨ |

تاسعا - ج - برامج التاهيل والتدريب لموظفي الشركة التابعة :-

- قامت الشركة باجراء تدريب داخلي للموظفين خلال السنة المالية.

عاشراً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :-

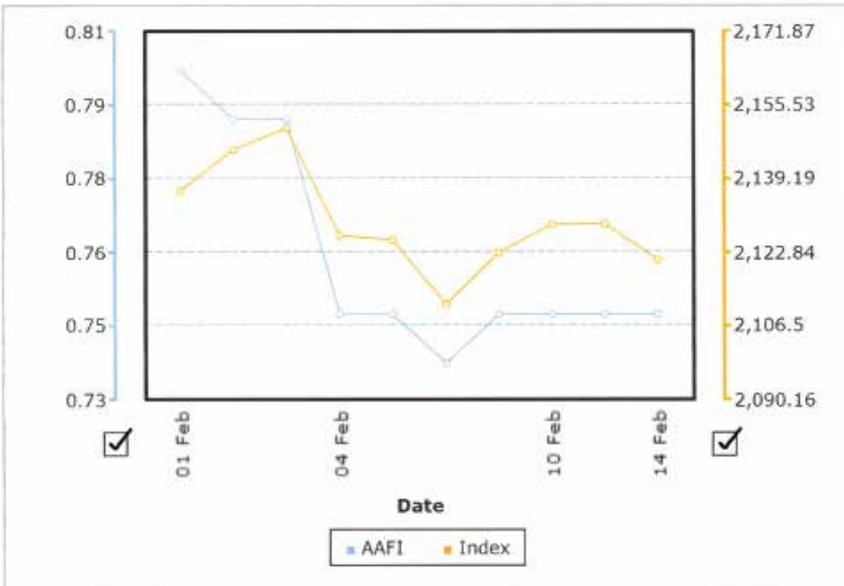
تتعرض الشركة كونها تعمل في سوق الاوراق المالية لمخاطر الاستثمار وهي تقسم بشكل عام الى نوعين : مخاطر منتظمة ومخاطر غير منتظمة . فالمخاطر المنتظمة التي تتعرض لها الشركة هي المخاطر الناتجة عن عوامل تؤثر في الاوراق المالية بوجه عام ولا يقتصر تأثيرها على شركة معينة او قطاع معين وترتبط هذه العوامل بالظروف الاقتصادية والسياسية والاجتماعية كحالات الكساد او ظروف التضخم او معدلات اسعار الفائدة وتقلب معدلات ضريبة الدخل وغيرها فاسعار الاوراق المالية جميعها تتأثر بهذه العوامل بنفس الاتجاه ولكن بدرجات متفاوتة ، اما المخاطر غير المنتظمة او غير السوقية هي المخاطر الناتجة عن عوامل تتعلق بشركة معينة او قطاع معين وتكون مستقلة عن العوامل المؤثرة في النشاط الاقتصادي.

احد عشر : الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٥

التحليل التقني

من خلال تحليل الرسم البياني خلال العام لحركة اسهم شركة الامين للاستثمار في بورصة عمان نجد ان اعلى سعر وصل عند ١,١١ دينار وادنى سعر ٠,٧٥ دينار ، عاد وارتفع ليغلق الى ٠,٨١ دينار في نهاية العام ٢٠١٥ ، ومن الملاحظ ان لدى السهم حواجز المقاومة التالية في الفترة المالية الاولى عند مستوى ٠,٩٢ دينار ، والثاني عند مستوى ٠,٨٥ دينار والثالث عند ٠,٨٣ دينار.

معدل سعر السهم خلال عام ٢٠١٥



لمحة تاريخية عن الشركة

تأسست الشركة في عام ١٩٩٥ برأسمال قدره عشرة ملايين دينار/سهم

تفاصيل رأس المال

| السنة | النسبة | قيمة الزيادة او التخفيض | رأس المال | ملاحظات |
|-------|--------|-------------------------|------------|----------------------|
| ١٩٩٥ | ٠ | ٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | المصرح به |
| ٢٠٠٢ | %٢٥,٥ | (٢٥٤٩٩٢٥) | ٧,٤٥٠,٠٧٥ | قيمة الاقساط المسددة |
| ٢٠٠٥ | %٢٠ | ١,٤٩٠,٠١٥ | ٨,٩٤٠,٠٩٠ | - |
| ٢٠٠٧ | %١١,٨٥ | ١,٠٥٩,٩١٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |

بيان الدخل الشامل

بلغت ارباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل ١,٧٦٨ دينار عام ٢٠١٥ مقارنة مع ربح ٤١٣,٩١٣ دينار عام ٢٠١٤ وانخفضت فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المتحققة من ربح ٢٣٢,٨٣٤ دينار عام ٢٠١٤ الى خسارة (٩٥١,١٣٥) دينار عام ٢٠١٥ وانخفضت ارباح الاسهم الموزعة (المقبوضة) من ٢٦٩,١٩٤ دينار عام ٢٠١٤ الى ٢٤٥,٢٤٥ دينار عام ٢٠١٥، وانخفضت عمولات وساطة شركة عمان (الشركة التابعة) من ٩٥,٦٧٠ دينار عام ٢٠١٤ الى ٥٥,٥٨٧ دينار عام ٢٠١٥ وبلغت ارباح الحسابات الاستثمارية في البنوك ١٩٠,٦٥٨ دينار عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٤٨,٢٢٨ دينار عام ٢٠١٤، كما وبلغت ارباح المحافظ الاستثمارية وسندات المقارضة ٩٧,٢٠٣ لعام ٢٠١٥.

وبلغت المصاريف ٤٠١,٩٦٣ دينار عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٤١١,٧٠٤ دينار عام ٢٠١٤ وبلغت حصة السهم من خسارة السنة (٠,٠٧٦) عام ٢٠١٥ مقارنة مع ربح ٠,٠٦٠ عام ٢٠١٤.

المصاريف الادارية والعمومية

سجل مجموع المصاريف الادارية والعمومية في العام ٢٠١٥ مقارنة مع العام الذي سبقه انخفاضاً بنسبة ٢,٤% حيث بلغ ٤٠١,٩٦٣ دينار عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٤١١,٧٠٤ دينار عام ٢٠١٤ وقد جاء هذا الانخفاض نتيجة لانخفاض في بند مصاريف رواتب واجور وملحقاتها من ٢٢٩,٨٢٤ عام ٢٠١٤ الى ٢٢٥,٢١٨ عام ٢٠١٥، علماً بان بند استهلاكات انخفض الى ٩٩٠ دينار مقارنة مع ٢,٢٧٨ عام ٢٠١٤، كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة.

بيان المركز المالي الموحد

اظهرت الميزانية العمومية للشركة ان مجموع الموجودات قد انخفض من ١٥,١٩٤,٥٢٠ دينار عام ٢٠١٤ الى ١٣,٦٧٤,٨٨٣ دينار عام ٢٠١٥ وبنسبة انخفاض ١٠,٠٠٪ على الرغم من ارتفاع ذمم مدينة اخرى من ٢٠,٥٠٥ دينار عام ٢٠١٤ الى ١١٢,٣٦٤ دينار عام ٢٠١٥ بنسبة ٢٦٨٪.

انخفضت مجموع المطلوبات من ٧٠٥,٤٣٦ دينار عام ٢٠١٤ الى ٥٥٢,٣٢١ دينار عام ٢٠١٥ وبنسبة انخفاض مقدارها ٢١,٦٪ وذلك بانخفاض ارصدة دائنة اخرى بنسبة ١٩٪ وفي بند ذمم عملاء وساطة دائنة بنسبة ٢٣,٢٦٪.

حقوق الملكية

انخفض مجموع حقوق الملكية من ١٤,٤٨٩,٠٨٤ عام ٢٠١٤ الى ١٣,١٢١,٥٦٢ دينار عام ٢٠١٥ بنسبة ٩,٤٤٪ وذلك بسبب انخفاض رصيد الارباح المدورة الى ٧٦١,٣٦٧ دينار عام ٢٠١٥ مقابل ٢,١٢١,٩٨٧ دينار عام ٢٠١٤ أي بنسبة ٦٤٪.

اثنا عشر : لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

ثلاثة عشر : صافي الارباح المتحققة وصافي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية واسعار الاسهم للاعوام ٢٠١٥-٢٠٠٥

| السنة | حقوق المساهمين | حقوق الاقلية | صافي الربح | الربح الموزع | نسبة التوزيع | سعر السهم في نهاية العام | عدد الاسهم المجانية الموزعة |
|-------|----------------|--------------|------------|---------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|
| ٢٠٠٥ | ١٤٨١٢٨٦٧ | ١٢٨٠٩٩ | ٢٠٠٦٩٠٣ | اسهم مجانية | ٢٠٪ | ٤,٩٧ | ١٤٩٠٠١٥ |
| ٢٠٠٦ | ١٢٨٦٠٢٠٥ | ١١٨٣١٤ | (١٩٦٢٤٤٤) | ٨٩٤٠٠٩ | ١٠٪ | ١,٤٥ | . |
| ٢٠٠٧ | ١٥٢٣٤٣٤٦ | ١٣٤١٧٢ | ٣٢٨٤٠٠٨ | نقد ٨٩٤٠٠٩ اسهم مجانية | ١٠٪ ١١,٨٥٥٪ | ٢,١٦ | ١٠٥٩٩١٠ |
| ٢٠٠٨ | ١٩٦٦٤٩١٦ | ١٧٢١٣٠ | ٥٣٧٥٠٢٢ | نقد ٢٥٠٠٠٠٠ | ٢٥٪ | ٢,٠٨ | . |
| ٢٠٠٩ | ١٧٢٠٧٥٥٢ | ١٥٧٢٩٣ | (١٠٨٦٨٠) | نقد ١٢٠٠٠٠٠ | ١٢٪ | ١,٦٦ | . |
| ٢٠١٠ | ١٦١٢٨٠٣٠ | ١٥٤٣٢١ | ١٢٠٤٧٨ | نقد ١٠٠٠٠٠٠ | ١٠٪ | ١,٥٨ | . |
| ٢٠١١ | ١٤٠٤٤٢١٣ | ١٤٥٧٩٩ | (١٠٨٣٨١٧) | نقد ٥٠٠٠٠٠٠ | ٥٪ | ١,١٠ | . |
| ٢٠١٢ | ١٣٩٢٥٤٩٥ | ١٤٦٢٦٣ | ٣٨١٢٨٢ | نقد ٥٠٠٠٠٠٠ | ٥٪ | ١,٠٥ | . |
| ٢٠١٣ | ١٤٤٩٤٤٤١ | ١٤٧٩٩٧ | ١٠٦٨٩٤٦ | نقد ٦٠٠٠٠٠٠ | ٦٪ | ٠,٩٧ | . |
| ٢٠١٤ | ١٤٤٨٩٠٨٤ | ١٤٣٦٠٥ | ٥٩٤٦٤٣ | نقد ٦٠٠٠٠٠٠ | ٦٪ | ١,٠٩٠ | . |
| ٢٠١٥ | ١٣١٢١٥٦٢ | ١٣٦٧٠٣ | (٧٦٧,٥٢٢) | . | . | ٠,٨١٠ | . |

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

| الرقم | النسب المالية | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------|---|----------|-------|---------|------|-------|-------|--------|
| ١ | نسبة التداول | %٢٨ | %٢٤ | %٢٣ | %٢٩ | %٢٨ | %٢٢ | %٢٤,٥ |
| ٢ | نسبة السداد السريع | %٢٨ | %٢٤ | %٢٣ | %٢٩ | %٢٨ | %٢٢ | %٢٤,٥ |
| ٣ | نسبة النقدية | %٢٨ | %٢٤ | %٢٣ | %٢٩ | %٢٨ | %٢٢ | %٢٤,٥ |
| ٤ | معدل العائد على الاستثمار | (%٠,٦٦٠) | %٠,٧٤ | (%٠,٧٧) | %٢,٧ | %٧,١٠ | %٣,٩ | (%٥,٩) |
| ٥ | معدل العائد على اجمالي الاصول | (%٠,٦٤٠) | %٠,٧١ | (%٠,٧٤) | %٢,٦ | %٧,١١ | %٣,٩ | (%٥,٦) |
| ٦ | اجمالي الالتزامات الى الاصول | %٤ | %٤ | %٤,٣ | %٣,٤ | %٣,٥ | %٤,٦٤ | %٤,٠٥ |
| ٧ | الالتزامات الى حقوق الملكية | %٤ | %٤ | %٤,٣ | %٣,٤ | %٣,٥ | %٤,٦٤ | %٤,٠٥ |
| ٨ | معدل دوران المدينين | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ |
| ٩ | القروض طويلة الاجل الى رأس المال العامل | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ |
| ١٠ | معدل العائد على حقوق الملكية | (%٠,٦٦٠) | %٠,٧٥ | (%٠,٧٧) | %٢,٦ | %٧,١١ | %٣,٩ | (%٥,٦) |
| ١١ | معدل دوران الاصول الثابتة | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ | %٠ |

خمس عشر : التطورات المستقبلية الهادفة والخطة المستقبلية للشركة للعام ٢٠١٦

- ١- تجاوز التقلبات والتذبذب في اسعار الاسهم من خلال الاستخدام الاكثأ والامثل للاموال وتوجيه السيولة بالاستثمار بطرق تنلائم واهداف الادارة وبما يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية.
- ٢- زيادة كفاءة تخصيص الاستثمارات والتركيز على الفرص الاستثمارية البديلة.
- ٣- ادارة موجودات الشركة بكفاءة وفقاً لاحداث الممارسات والمعايير الدولية في مجال الكفاية الرأسمالية.
- ٤- زيادة حصة الشركة في السوق المحلي.

ستة عشر : اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة :

الشركة الام

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيان |
|------|------|----------------|
| ٨٥٠٠ | ٨٥٠٠ | اتعاب تدقيق |
| ١٣٦٠ | ١٣٦٠ | ضريبة المبيعات |
| ٩٨٦٠ | ٩٨٦٠ | المجموع |

الشركة التابعة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيان |
|------|------|----------------|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | اتعاب تدقيق |
| ٤٨٠ | ٤٨٠ | ضريبة المبيعات |
| ٣٤٨٠ | ٣٤٨٠ | المجموع |

| | | |
|-------|-------|---------------|
| ١٣٣٤٠ | ١٣٣٤٠ | مجموع الاتعاب |
|-------|-------|---------------|

سبعة عشر : ١- عدد الاسهم المملوكة من قبل السادة اعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة العليا

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الاسهم | | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم | |
|-------|--|-------------------|-----------|------------|------------|---|------|
| | | | | ٢٠١٥/١٧/٣١ | ٢٠١٤/١٧/٣١ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
| ١ | السيد موسى عبد العزيز شحادة | رئيس مجلس الادارة | الاردنية | ٥٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠ | — | — |
| ٢ | السادة/البنك الاسلامي الاردني ويعملها السيد فيصل محمد رشيد الياسين | نائب رئيس المجلس | الاردنية | ٣٨٠٧٤٤٥ | ٣٨٠٤٨٦٠ | — | — |
| ٣ | السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويعملها السيد عمر حامد الحرازي | عضو | البحرينية | ٨٧٢٤٧٤ | ٨٧٢٤٧٤ | — | — |
| ٤ | السيد عبد الاله عبد الرحيم صباهي | عضو | السعودية | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ | — | — |
| ٥ | السادة/ شركة عوني وشركا شاكرا / السعودية ويعملها المهندس عوني زكي شاكرا | عضو | السعودية | ٦٧١١٣ | ٦٧١١٣ | — | — |
| ٦ | السادة/تقانة المهندسين الاردنيين / صندوق التناهد ويعملها المهندس تامر سليم مرقعة لناعية ٢٠١٥/٧/٣١ ويعملها المهندس حامد سالم العايب من ٢٠١٥/٨/١ | عضو | الاردنية | ٧٨٣٣١ | ٢٧٣٥٣١ | — | — |
| ٧ | السيد عثمان « محمد علي » عثمان بدير | عضو | الاردنية | ٢٥١٦٧ | ٢٥١٦٧ | — | — |
| ٨ | السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود | عضو | الاردنية | ٧٨١٥٣ | ٧٨١٥٣ | — | — |
| ٩ | السادة/ الشركة العربية لصناعة الواصل المصنعية ويعملها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران | عضو | الاردنية | ٢٥٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠ | — | — |
| ١٠ | السادة/شركة عمان للاستشارات والاوراق المالية ويعملها السيد اسعد داود الديبسي | عضو المدير العام | الاردنية | ١٦٧٧٨ | ١٦٧٧٨ | — | — |
| ١١ | السادة/شركة المساحة للتطوير والاستثمار ويعملها السيد امجد خليل الصوالحة | عضو | الاردنية | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | — | — |

ب- عدد الاسهم المملوكة من قبل الاسادة اعضاء مجلس الادارة والشخص الادارة العليا التنفيذية :-

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الاسهم | | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم |
|-------|---|-----------------------------|----------|----------------|----------------|---|
| | | | | ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | |
| ١ | السيد موسى عبد العزيز شحادة | رئيس مجلس الادارة | الاردنية | ٥٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠ | — |
| ٢ | الاسادة / البنك الاسلامي الاردني ويعتلمها السيد فيصل محمد رشيد الياسين | نائب رئيس المجلس | الاردنية | ٣٨٠٧٤٤٥ ٢٠٠ | ٣٨٠٤٨٦٠ ٢٠٠ | — |
| ٣ | السيد / اسعد داود اللديسي | المدير العام | الاردنية | ١٥٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | — |
| ٤ | السيد / خليل رويحي خليل البنك | مدير مالي امين سر المجلس | الاردنية | — | — | — |

ج - عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة واقارب اشخاص الادارة العليا التنفيذية :-

لا يوجد اوراق مالية مملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة واقارب الادارة العليا

ثمانية عشر : ١ - الأرباح والمكافآت التي يتتبع فيها كل من رئيس وعضء مجلس الإدارة :-

| الرقم | الاسم | المنصب | الرواتب السنوية الاجمالية | | بدل التنقلات السنوية | | المكافآت السنوية | | نفقات السفر السنوية | | اجمالي الأرباح السنوية | |
|-------|---|-------------------|---------------------------|-------|----------------------|-------|------------------|------|---------------------|--------|------------------------|--------|
| | | | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
| ١ | السيد موسى عبد العزيز ضحادة | رئيس مجلس الإدارة | — | ٧٨٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٧٨٠٠ | — | ٧٨٠٠ |
| ٢ | السادة/البنك الاسلامي الاردني ويتمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين | نائب رئيس المجلس | — | ٣١٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣١٠٠ | — | ٣١٠٠ |
| ٣ | السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويتمثلها السيد عامر حامد الحزازي | عضو | — | ٣١٠٠ | — | ٥٠٠٠ | ٣١٥٥ | ٣١٥٥ | ٦٧٥٥ | ٣١٥٥ | ٦٧٥٥ | ١١٧٥٥ |
| ٤ | السيد عبدالاله عبد الرحيم صياحي | عضو | — | ٣٢٠٠ | — | ٥٠٠٠ | ١٠٥٢ | ٣١٥٥ | ٤١٥٢ | ٣١٥٥ | ٤١٥٢ | ١١٧٥٥ |
| ٥ | السادة/ شركة عوني ويشار شاكر / السعودية ويتمثلها المهندس عوني زكي عاكر | عضو | — | ٣١٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣١٠٠ | — | ٣١٠٠ |
| ٦ | السادة/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد المهندس تامر سليم مرقعة | عضو | — | ٣٢٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣٢٠٠ | — | ٣٢٠٠ |
| ٧ | السيد عثمان ، محمد علي ، عثمان بندير | عضو | — | ٣١٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣١٠٠ | — | ٣١٠٠ |
| ٨ | السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود | عضو | — | ٣١٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣١٠٠ | — | ٣١٠٠ |
| ٩ | السادة/الشركة العربية لصناعة الواصل المعدنية ويتمثلها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران | عضو | — | ٣٢٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣٢٠٠ | — | ٣٢٠٠ |
| ١٠ | السادة/شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية ويتمثلها السيد اسعد داود الدبيسي | عضو | ٧١٥٠٠ | ٧٨٠٠ | ٨٤٥٠٠ | ١٠٠٠٠ | ١٥٠٠٠ | — | — | ٨٤٢٠٠ | — | ١٠٨٢٠٠ |
| ١١ | السادة/شركة المساحة للتطوير والاستثمار ويتمثلها السيد احمد خليل الصوامحة | عضو | — | ٣١٠٠ | — | ٥٠٠٠ | — | — | — | ٣١٠٠ | — | ٣١٠٠ |
| | الاجموع | | ٧١٥٠٠ | ٤٨٠٠٠ | ٨٤٥٠٠ | ١٠٠٠٠ | ٦٥٠٠٠ | ٤٢٠٧ | ٦٣١٠ | ١٣٣٧٠٧ | ٢٠٣٨١٠ | |

ب- المزايا والكافآت التي يتمتع بها اشخاص الادارة العليا :-

| الرقم | الاسم | التصنيف | الرواتب السنوية الاجمالية | | بدل التنقلات السنوية | | الكافآت السنوية | | نفقات السفر السنوية | | اجمالي المزايا السنوية | |
|-------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|-------|----------------------|-------|-----------------|-------|---------------------|------|------------------------|--------|
| | | | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
| ١ | السيد اسعد داود المديسي | المدير العام | ٨٤٥٠٠ | ٧٨٠٠٠ | ٧٨٠٠٠ | ٧٨٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | ١٥٠٠٠ | - | - | ٨٩٣٠٠ | ١٠٧٣٠٠ |
| ٢ | السيد خليل رجي خليل البيك | مدير مالي امين سر المجلس | - | - | - | - | ٥٤٠٠٠ | ٥٤٠٠٠ | - | - | ١٠٨٠٠٠ | ١٠٨٠٠٠ |
| ٣ | نساء عدنان هديوه خليل | مدير مالي / الشركة التابعة | ١٢٦٣٥ | - | - | - | - | - | - | - | ١٧٤٦٠ | ١٢٦٣٥ |
| | | الاجموع | ١٠١١٣٥ | ٧٨٠٠٠ | ٧٨٠٠٠ | ٧٨٠٠٠ | ٢٠٨٠٠٠ | ٢٥٨٠٠ | ٠ | ٠ | ١١٧٥٦٠ | ١٣٤٧٣٥ |

تسعة عشر : التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

تبرعت الشركة بمبلغ خمسمائة دينار لغايات اجتماعية / الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية .

عشرون : قامت شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية وهي شركة تابعة بحجم تعامل للشركة الام بمبلغ

٧٣٨،٤٢٧ دينار وطبيعة عمل شركة عمان وساطة مالية وبلغت العمولات المقبوضة من تلك التعاملات

٣،٧٥٩ دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ م .

واحد وعشرون : أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة

طبيعة عمل الشركة : الاستثمار في الاوراق المالية من خلال سوق عمان المالي .

وعملية بيع وشراء اسهم الشركات التي تقوم بدورها بالمساهمة في حماية البيئة يعتبر مساهمة من شركتنا بطريقة غير مباشرة.

ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

طبيعة عمل الشركة : الاستثمار في الاوراق المالية من خلال سوق عمان المالي .

وعملية بيع وشراء اسهم الشركات التي تقوم بدورها بالمساهمة في خدمة المجتمع المحلي يعتبر مساهمة من شركتنا بطريقة غير مباشرة.

عملا باحكام المادة رقم (١٦٩)، (١٧١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته يتشرف مجلس ادارة الشركة بدعوتكم او وكيلنا عنكم من المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي العشرون الذي سيعقد في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك الاسلامي الاردني - الادارة العامة - الشميساني في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق ٢٠١٦/٣/٢١ للنظر في الامور التالية :-

- ١- قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة العادية.
- ٢- قراءة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ومناقشته واقراره.
- ٣- النظر بتقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والخطة المستقبلية للشركة
- ٤- مناقشة وتصديق الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر.
- ٥- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية السابقة.
- ٦- انتخاب مجلس الادارة السادس للشركة.
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اتعابهم.
- ٨- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال حسب احكام القانون.

حضرات المساهمين الكرام،،،

يسر مجلس الادارة ان يشكركم على حضوركم هذا الاجتماع وختاماً نتوجه الى الله العلي العظيم بالحمد والثناء، ونسأله سبحانه العون ودوام التوفيق وعليه نتوكل وبه نستعين فيما نسعى اليه من اهداف وغايات .

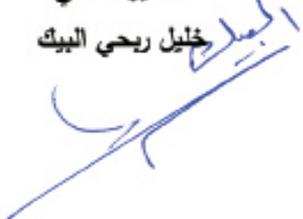
مجلس الادارة

اقرار

- ان مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة يقر بمسؤوليته عن صحة البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة ويؤكد على عدم وجود أي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة باداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٦.
- كما يقر بعدم وجود اية ارتباطات تعاقدية للشركة مع أي عضو من اعضاء مجلس الادارة.
- كما يقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة
موسى عبدالعزيز شحادة


المدير العام
اسعد داود الديسي


المدير المالي
خليل رحي البيك


اقرار

يقر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

١- بعدم وجود أي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

٢- بمسؤوليته عن اعداد البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

| | | | |
|--|----------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة موسى عبد العزيز شحادة | نائب الرئيس فيصل رشيد الياسين | عضو عمر حامد الحرازي | عضو عوني زكي شاكر |
| عضو عثمان محمد علي" بدير | عضو اسعد داود الديسي | عضو جميل عبدالفتاح جبران | عضو امجد خليل الصوالحة |
| عضو عبدالله صباحي | عضو حامد سالم العايد | عضو محمد عبدالرزاق الداود | |

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٥

متطلبات الإفصاح في دليل الحاكمة

المؤسسية للشركة

المحلّق الثاني : متطلبات الإفصاح في دليل الحاكمية المؤسسية للشركة

١- مدى الالتزام ببنود دليل الحاكمية

تسعى الشركة دوماً لتقديم أفضل وارقي الخدمات وبما يتفق وطبيعة عملها على ايجاد قنوات استثمارية بما يعود على المساهمين والشركة بالنفع وذلك وفق احكام الشريعة الاسلامية .
ولما كانت الحاكمية المؤسسية توفر افضل القواعد والنظم والاجراءات التي تحقق بها وتعزز الثقة في الشركة وانشطتها المختلفة ، فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة وبشكل يتوافق وقواعد دليل حوكمة المؤسسات.

٢- اجتماعات مجلس الادارة ومعلومات عن اللجان المنتبقة عن المجلس :-

أ- عقد مجلس ادارة الشركة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥

ب- فيما يلي معلومات عن لجان المجلس :-

| اسم اللجنة | اسماء الاعضاء | تشكيلها | ملخص المهام والمسؤوليات | عدد الاجتماعات خلال ٢٠١٥ |
|-----------------------|---|--|---|--------------------------|
| لجنة التدقيق | موسى عبدالعزيز شحادة عثمان " محمد علي " بدير جميل عبدالفتاح جبران | تم تشكيلها مع تشكيل مجلس الادارة الاول ويعاد تشكيلها من جديد مع كل دورة للمجلس | التأكد من مدى التقيد بالتشريعات المالية والمحاسبية ذات العلاقة | ٤ |
| لجنة شراء وبيع الاسهم | فيصل محمد الياسين اسعد داود الديسي امجد خليل الصوالحة | تم تشكيلها مع تشكيل مجلس الادارة الاول ويعاد تشكيلها من جديد مع كل دورة للمجلس | وضع الخطط ودراسة اوضاع السوق المالي واتخاذ قرارات البيع والشراء | ١٢ |

٣- ادارة المخاطر:

تم بيان المخاطر لدى الشركة في بند عاشرأ من التقرير السنوي .

٤- الشفافية والافصاح:

- أ- يشتمل التقرير على :-
 - مجلس ادارة الشركة
 - المدير العام
 - المدير المالي
 - امين السر
 - المستشار القانوني
 - مدقق الحسابات

- ب- كلمة رئيس مجلس الادارة
- ت- تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٥
- ث- ملاحق تقرير مجلس الادارة

- الملحق الاول : متطلبات الافصاح في تعليمات هيئة الاوراق المالية

- تأسيس الشركة والانشطة الرئيسية والشركة التابعة
- المعلومات المطلوبة عن كل عضو من اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا
- كبار المساهمين
- الهيكل التنظيمي للشركة الام
- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
- الانجازات خلال عام ٢٠١٥
- مكافأة اعضاء المجلس ورواتب موظفي الادارة العليا
- الاقرارات

الملحق الثاني : متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية

- مدى الالتزام ببنود الحاكمية
- معلومات عن اللجان واجتماعاتها
- ادارة المخاطر
- الشفافية والافصاح

الملحق الثالث : البيانات المالية

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٥
- تقرير المدقق
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة

الملحق الثالث :

- البيانات المالية.
- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٥/١٢/٣١.
- تقرير مدقق الحسابات.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة.

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
والتقرير منقلي الحسابات للمستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جردت ثوبلتون العالمية)

تفهرس

صفحة

- ٥١ - تقرير مدققي الحسابات للمستقلين
- ٥٢ - بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٣ - بيان الدخل المتصل للموحد لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٤ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٥ - بيان التكاليف التشغيلية للموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٦ - إيضاحات حول التغيرات المالية المرصدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إسداء مساهمي

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لوحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016 ودلاً من بيان الدخل والشامل الموحّد وبين المبررات في حقوق الملكية الموحدة وبين التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وما تلاه. الأمم والمؤسسات المهنية المتعددة في هذا هذا البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

من إعداد وعرض البيانات المالية لوحدة المرفقة، مسؤولية عاقدة وفقاً لمعايير التدقيق المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، ونسأل هذه المسؤولية الإحتفظ بتقييم رؤية إداري بوضع أن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إغتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

من مسؤوليتنا هي إعداد وإيصال حول قبيبات مالية لوحدة المرفقة إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها عند تدقيقنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإقتناع المبرر لم نزاهة المعلومات، ولا نتخذ أصلية التدقيق بهدف المسور على درجة معقولة من الضمان. إن البيانات المالية الموحدة لا تضمن أية أخطاء جوهرية كما تشمل إجراءات التدقيق المعمول على بيئات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في القبيبات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المتخذة إلى تقييم مدقق الحسابات وتقييمه للمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إغتيال. إن تقييم المدقق لهذه المعايير يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة بهيئة وعرض القبيبات المالية الموحدة بصورة عادلة، وعرضه أن إغتيال حول ذات التدقيق المتعمدة ولا يوجد في رأيه أن حول داخلية نظام رقابة داخلية في الشركة تضمن إجراءات التدقيق لهذا التقييم مدى ملاءمة لمعايير المحاسبة المتبعة ومدى معقولة التقديرات المالية التي استخدمت فيها الإذرة في إعداد القبيبات المالية الموحدة. كلما علمنا بطريقة عرضها. وفي بعض الأحيان سنسأل المدقق التي جردت عليها كتابية ونسبية لإعداد وإيصال حول قبيبات مالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية لوحدة المرفقة تتفق مع 2016 من 2016 ما لم يجرى تعديل المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدوية الرأي الموحّد. ونتفقد القيد لوحدة للسنة المنتهية في تلك التاريخ وفقاً لمعايير التدقيق المالية الدولية.

تقرير حول الضمانات القانونية

تحفظ الشركة بعدم سبلات محاسبية بظلمة بصورة عامة. وروية بين القبيبات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معاً ونوعياً. بيئة العادة بالاختلاف طويلاً.

أبراهيم عصفور (مخبر 2016)
 المحاسبين العربيه
 أعضاء في جرات تورتون

عمان في 3 شباط 2016

شركة الامين للاستثمار
التركة مسندة حصة مطبوعة
بيان المراكز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إحتجاج | |
|-------------------|-------------------|--------|---|
| | | | الموجودات |
| ٨,٧١٩,١٤٢ | ١,٦٥٢,٦٩٩ | ٣ | خلفاء وما في حكمه |
| ٦,٤٤٩,٦٥٢ | ٦,٢٠٤,٨٢٧ | ٤ | موجودات مالية بالقائمة المعالجة من خلال بيان التدفقات |
| - | ٥,٧١٠,٠٠٠ | | موجودات مالية بالكفالة المسددة |
| - | ٢٦٨ | | ذمم حواء وساطعة منبوبة |
| ٢٠,٥٠٥ | ١١٢,٣٦٤ | | أرصدة منبوبة أخرى |
| ٥,٢٢٠ | ٤,٧٧٥ | | ممتلكات ومعدات |
| ١٥,١٦٤,٥٢٠ | ١٣,٦٢٤,٨٨٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٤٢٥,١٣٢ | ٢٢٦,٢٢٦ | | ذمم حواء وساطعة دفقة |
| ٢٨٠,٣٠٤ | ٢٢٧,٠٦٥ | ٥ | أرصدة دفقة أخرى |
| ٧٠٥,٤٣٦ | ٥٥٣,٢٩١ | | مجموع المطلوبات |
| | | ٦ | حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح والمكتتب به والمندرج |
| ٢,٢٢٣,٤٩٢ | ٢,٢٢٣,٤٩٢ | | لمالكين إيجري |
| ٢,١٢١,٩٨٧ | ٧٦١,٣٦٧ | | أرباح مرصدة |
| ١٤,٣٤٥,٤٧٩ | ١٢,٩٨٤,٨٥٩ | | مجموع حقوق مساهمي الشركة |
| ١٤٣,٦٠٥ | ١٣٦,٧٠٣ | | حقوق غير المسجلين |
| ١٤,٤٨٩,٠٨٤ | ١٣,١٢١,٥٦٢ | | مجموع حقوق الملكية |
| ١٥,١٦٤,٥٢٠ | ١٣,٦٢٤,٨٨٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تمثل الأرصدة المتداولة من رقم (١) إلى رقم (١٥) كتدفق جزئياً من هذه الأرصدة المالية وتقرأ معها

شركة الأيون للاستثمار
شركة مساهمة عامة مسجلة
بيان الميزان لتفاصيل التوحيد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح |
|------------|------------|---|
| ٤١٣,٩١٣ | ١,٧٦٨ | أرباح بيع موجودات مالية والتبرمة للمصلحة من خلال بيان الدخل |
| ٢٣٢,٨٣٤ | (٩٥١,١٣٥) | فروقات التقييم وموجودات مالية والتبرمة للمصلحة من خلال بيان الدخل |
| ٢٢٩,١٩٤ | ٢٤٥,٢٤٥ | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة |
| ٩٥,٢٧٠ | ٥٥,٥٨٧ | عسرات ومصلحة |
| ٤٨,٢٢٨ | ١٩٠,٦٥٨ | أرباح المصنفات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني |
| - | ٩٧,٢٠٣ | أرباح مكنتات مصلحة مقبوضة |
| ١,٥٠٨ | ١,٠١٧ | إيرادات لغوي |
| (٤١١,٧٠٤) | (٤٠١,٩١٣) | ٧ مصروف إلكترونية |
| (٥٥,٥٠٠) | - | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٥٩٤,٦٤٣ | (٧١١,٦٢٠) | (المصارف) الربح قبل الضريبة |
| - | (٨,٩٠٣) | ١١ ضريبة دخل السنة |
| ٥٩٤,٦٤٣ | (٧٢٠,٥٢٣) | (المصارف) الربح والمصلح بالتكامل لسنة |
| ٥٩٩,٠٣٥ | (٧٦٠,٦٢٠) | وهو الربح |
| (٤,٣٩٢) | (١,٩٠٣) | مصانعي الشركة |
| ٥٩٤,٦٤٣ | (٧٦٢,٥٢٣) | حقوق غير مسجلين |
| | | المجموع |
| ٢,٠٦٠ | (٢,٠٢٩) | ٨ حصة للمساهمين والموظفين من (المصارف) ربح السنة |

٣٠ من الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأمير للاستثمار
شركة مساهمة حصة مضمونة
بيان التكاليف للفترة الموحدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|---------------------|--|
| | | صافي التكاليف التكبيرة من صكوك التشغيل |
| ٥٩٤,٦٤٢ | (٧٦٧,٥٢٢) | (خسارة) ربح السنة |
| (٢٣٢,٨٣٤) | ٩٥١,١٢٥ | أرباح تكبير التقييم موجودات مالية والقيمة المعجلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,٢٧٨ | ٩١٠ | استهلاكات |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ١,٣٩٤,٥٠٢ | (٧٠٦,٣٠٩) | موجودات مالية والقيمة المعجلة من خلال بيان الدخل |
| - | (٢٦٨) | ذمم حلاء وسلمة مدفوعة |
| ٣٥ | (٨١,٨٥٩) | أرصدة مدفوعة أخرى |
| ١٩٩,٤٢٦ | (٩٨,٩٠٦) | ذمم حلاء وسلمة دائمة |
| (٢٤,٦٥٥) | (٥٣,٢٠٩) | أرصدة دائمة أخرى |
| <u>١,٨٥٣,٤٤٥</u> | <u>(٧٥٥,٩٤٨)</u> | صافي التكاليف التكبيرة (المستخدمة في) من صكوك التشغيل |
| | | التكاليف التكبيرة من صكوك الاستثمار |
| (٢,٤٠٤) | (٤٩٥) | سكوكات ومحفلات |
| - | (٥,٧٠٠,٠٠٠) | موجودات مالية بالكتابة تسليمة |
| <u>(٢,٤٠٤)</u> | <u>(٥,٧٠٠,٤٩٥)</u> | صافي التكاليف التكبيرة المستخدمة في صكوك الاستثمار |
| | | التكاليف التكبيرة المستخدمة في صكوك التمويل |
| <u>(٦٠٠,٠٠٠)</u> | <u>(٦٠٠,٠٠٠)</u> | أرباح موزعة |
| ١,٢٥١,٠٤١ | (٧,٠٥٦,٤٤٣) | التغير في تلك وما في حكمه |
| ٧,٤٥٨,١٠١ | ٨,٧٠٩,١٤٢ | التلك وما في حكمه في بداية السنة |
| <u>٨,٧٠٩,١٤٢</u> | <u>١,٦٥٢,٦٩٩</u> | التلك وما في حكمه في نهاية السنة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها*

شركة الأمين للاستثمار
شركة معاملة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٢٠١٦ كانون الأول - ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وشكلها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المعاملة العامة المحدودة، مسجلة في سجل الشركات للمعاملة للعلامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥، في مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم علامتها الامتياز في الأسهم والتمديدات والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٦، وتتطلب هذه البيانات المالية مراجعة الهيئة العامة للمحاسبين.

٢. سياسات المحاسبة الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير المتصادمة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتباعدة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بقيمة معيّنة.

إن الدينار الأردني هو صنة تظهر البيانات المالية الموحدة والذي يعادل لعملة الرسمية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة لسنة المحاسبة متسقة مع السياسات التي تم تباعدها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن بيانات مالية موحدة للبيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والغرض من توحيد البيانات هو لتسهيل فهم البيانات المالية للشركة التابعة للشركة الأم. يتم إعداد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة كما هي نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويستخدم نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وحر التاريخ الذي يتم فيه أولاً لتفصيل مبيعات الشركة الأم حتى الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه سيطرتها على الشركة التابعة.

تملح حقوق غير المسيطرين تلكه الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وأما يلي بعض المعلومات عن الشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

| اسم الشركة التابعة | النشاط | رأس المال المضغ | نسبة المسك | مركز التسجيل |
|--------------------------------------|-----------|--------------------|---------------|--------------------------|
| شركة صناعات الحفظات والأوراق المالية | لصاف ومضغ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٠% | المسلكة الأردنية القومية |

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمحدثة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية حداً من المعايير والتحديثات على المعايير الدولية للتقرير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتحديثات بدءاً من تاريخ ٣١ كانون الأول، ٢٠١٥، والتوقع بإجراء الشركة أن التطبيق هذه المعايير والتحديثات في المستقبل أن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وأما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تحديثات فيها وتاريخ تطبيقها :

| رقم المعيار | موضوع المعيار | تاريخ التطبيق |
|--|-------------------------------|--|
| معايير الدولي للتقرير المالية رقم (١١) | معلومات الشركة (معلومات) | معلومات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦ |
| معايير الدولي للتقرير المالية رقم (١٤) | حسابات التقييم القومية | معلومات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦ |
| معايير الدولي للتقرير المالية رقم (١٥) | الائتمات من التردد مع العملاء | معلومات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٤ |

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجراءات التي تؤثر على البيانات المالية والإبصارات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تصنع كترجيحات مغلوبة من العتة والتقدير، وعليه فإن النتائج للفترة في المستقبل قد تختلف عن التقديرات الإدارية نتيجة للتغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وأما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعداد تقديرات الأعمار الائتمانية للأصول المضمونة بشكل دوري لغايات تقييم الاستهلاكات المتوقعة اعتماداً على الحالة العامة لكافة الأصول والتغيرات الأعمار الائتمانية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسرة التكني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للمرجوعات المالية والتي تظهر بالكافة للتغير أي تكفي في قيمتها ويتم أخذ خسرة التكني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص لتأمين التأمينات في تسجيلها بعد الأخذ بالإحتمال المالية تلك المخصص للتسجيل.

تلك وما أي خصمة

وبذلك تلك وما أي خصمة التلك في المستحق وأي التلك والاستثمارات التلكة للتسجيل إلى جبال مسندة وبالمعلومات لا التلكة أشهر بحيث لا تتضمن مبالغ التلك في التلكة.

تأثير التلكة

تأثير التلكة التلكة بعد التلك مخصص التلكة في تسجيلها، ويتم شطب التلك في حال عدم إمكانية تسجيلها خصماً من المخصص المتأخذ لها ويضاف المخصص من التلك التي تم شطبها إلى الأرباح.

موجودات مالية بقيمة طفلة من خلال بيان الدخل

وتضمن هذا العهد الاستمرار في أسوم وأسند الشركات المتعلق بها لأغراض المتكبره وتحقير الأرباح من
البيانات الأعداد المتوقعة للصورة الأجل.

يتم إفبات هذه الموجودات عند التذراء بقيمة طفلة (تفيد مصروف الإلتزام في بيان الدخل الموحدة عند التذراء)
ويعد اليومها لاحقاً بقيمة المكلفه ويظهر الكثير في القيمة لتكلفة لها في بيان الدخل الموحدة بما في ذلك الكثير
في القيمة الطفلة لتتبع من أوقات تحويل الموجودات عبر القيمة بالمصالح الأجنبية. وفي حال بيع هذه
الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو المصالح الطفلة عن حساب القيمة في بيان الدخل الموحدة.

يتم إفبات الأرباح الموزعة أو التوائد المتكسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة المتكسبة

وتضمن هذا العهد الموجودات المالية المتكسبة بها ضمن املاص أعمال تهدف إلى تحصيل العلاقات القيمة الحقيقية
ولكني كمال بدلت من أصل الدين والسند على وسيد الدين القام.

يتم إفبات هذه الموجودات عند التذراء بالقيمة مضافاً إليها مصروف الإلتزام وإسلاً حاترة أو خصم التذراء
بمستخدم طريقة المعاد النظري.

يتم قيد الكندي في قيمة هذه الموجودات والذي يسأل الفرق بين القيمة المتكسبة في الحسابات والقيمة الحقيقية للتدخلات
القيمة الحقيقية المتضمنة بسعر المعاد الكندي في بيان الدخل.

توزيع الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالتذراء ويوزع الموجودات المالية في توزيع المتكبره (توزيع بقوام الشركة يوزع أو شراء الموجودات
المالية).

قيمة طفلة

كامل أسعار الإمكان في أسواق تشمل القيمة الطفلة للموجودات المالية في حال عدم توفر أسعار محددة أو عدم
وجود السوق نشط على بعض الموجودات المالية لأنه يتم تقدير قيمتها الطفلة من خلال مقارنتها بالقيمة الحقيقية
لأنها مالية متغيرة أو من خلال حساب القيمة الطفلة للتكاليف المتوقعة للمشكلة بها. في حال عدم توفر
القيمة الطفلة للموجودات المالية بشكل يحدد قيمة لأنه يتم إظهارها بالقيمة بعد تذكير أي كند في قيمتها.

المتكسبات والتمتدات

تظهر المتكسبات والتمتدات بالقيمة بعد تذكير الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام
بطريقة تقسط الكليات على مدى عمر الإلتزام المتعلق بها.

الذمم الطفلة والذمم مستحقة الدفع

يتم إفبات الذمم الطفلة والذمم مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة
بها من قبل المورد أو تم تدبير.

المخصصات

يتم إفبات المخصصات عندما يترقب على الشركة لتزامات نتيجة لأحداث مالية. وكه من الممكن إتمام الشركة
يدفع مبالغ نقدية كمديد هذه الإلتزامات. يتم حرجسة المخصصات بتوزيع البراءات المالية الموحدة وتعديل قيمتها
بإذ على آخر مطروحة متوفرة لدى الشركة.

التخصيص

يتم إجراء التخصيص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبالغ المالي في الأوقات المالية عندما
تتغير تطرق القدرية الملائمة لذلك وكلفه عندما يتم إصوبتها على أساس التخصيص أو يكون تطرق الموجودات
والمرة المتكبريات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالتقوية المضافة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمها المعاملة كما يتأثر مع الإيرادات المالية.
 يتم تحقق إيرادات بالمحولات عند تنفيذ عقود التحويل لصالح المستثمر.
 يتم تحقق الإيرادات من أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات المختصة للشركات المستثمر بها.
 يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مخرجه المصاريف

تتسبب مصاريف المخرجات، المتوقعة على أساس الأرباح المتوقعة للمضرمين وتختلف الأرباح المتوقعة للمضرمين من الأرباح المضافة في التقييمات المالية لأن الأرباح المضافة تشمل إيرادات غير خاضعة للمضرمين أو مصاريف غير قابلة للتحويل في السنة التالية وإنما في سنوات لاحقة لحيثاً لم يسفر عن نتيجة مقبولة خصوصاً لو تردد أرباح خاضعة أو مقبولة للتحويل لأخرى من مخرجات.

٣ - الفوائد وما في حكمه

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-----------|-----------|
| ٢,١٠٧ | ١,٦٦٣ |
| ٢,٥٧٢,٤٢٤ | ١,٠٧٨,٤٤٥ |
| ٦,٦٣٣,٦٦٦ | ٥٧٢,٥٩٦ |
| ٨,٢١٢,١٩٧ | ٢,٦٥٣,٦٩٩ |

الفوائد في المستحق
 حسابات جارية لدى البنوك الإسلامية الأردني
 ودائع لأجل لدى البنوك الإسلامية الأردني

المستحق للودائع لأجل لدى البنوك الإسلامية الأردني من شهر إلى ثلاثة أشهر والمستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها بعد تصفية حسابات الاستثمار المتفرقة.

٤ - موجودات مالية بالتقوية المضافة من خلال بيان التقييم

يتم جميع أسهم الشركات المستثمر بها مخرجة في بوزمة صان للأوراق المالية.

٥ - فائدة عملة أجنبية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|---------|---------|
| ١٧٢,٢٣٧ | ١٩٧,٧٥٣ |
| ٥٢,٠١٠ | - |
| ٢٩,٤٧٨ | - |
| ١٠,١٧٤ | ١٩,٠٧٦ |
| ١٠,١٤٥ | ١١,٨٩٦ |
| ١,٣٧٠ | ١,٣٧٠ |
| ٢٨٠,٣٠٤ | ٢٢٧,٠٩٥ |

مصاريف أرباح مضامين
 مصاريف احتياطي مخاطر الإكراه
 مصاريف مركز فوداع الأوراق المالية
 مخصص مخرجات التقييم (المصاح ١١)
 مصاريف مستحقة
 مخرجات

٦. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمذكور في المذكرة (١٠) مليون دولار أمريكي مقسم إلى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

احتياطي إيجاري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنوات السابقة كجزء إلزامية بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسجلين

يمثل هذا الجند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة صان للاستشارات والأوراق المالية نيجيا) ويتم إظهار حقوق غير المسجلين في بيان الدخل المبردة كجند منفصل وفي بيان المركز المالي المبردة كجند منفصل من حقوق ملكية حصة أسهم الشركة.

٧. مصروفات إيجارية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------|---------|--|
| ٢٢٩,٨٧٤ | ٢٢٥,٧١٨ | رواتب وأجور وملحقها |
| ٦٦,٩١٠ | ٦٤,٨٠٧ | بذل التكاليف أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين |
| ٢٥,٩٩٤ | ٢٥,٨٥٨ | إيجارات |
| ٢١,٩٣٥ | ٢١,٢٦٣ | رسوم ورخص والتكاليف |
| ٢٠,٥٩٠ | ١٩,٤٢٠ | أقسام موهبة |
| ١٢,٦٦٧ | ١٢,٨٨٥ | تأمين صحي |
| ٥,٤٠٠ | ٥,٤٠٠ | أقسام أمالة تسير |
| ٤,٦٤٢ | ٤,٦٤٨ | سجلة |
| ٥,٤٩٠ | ٥,٧٢٦ | مصروفات مكتبة |
| ٢,٢٧٨ | ٩٩٠ | استهلاكات |
| ٣,٤٠٢ | ٣,٦٩١ | إحتكاكات |
| ٢,٦١٥ | ٢,٤٢٤ | أرباح وخلاف |
| ٢,٦٤٦ | ٢,٤٥٧ | الوظيفية وطبوعات |
| ٨٣٨ | ٨٥٤ | مخاريف |
| - | ٥١١ | أرباح |
| ٦,٥١٣ | ٥,٩٩٢ | مخاريف |
| ٤١٩,٧٠٤ | ٤٠٦,٩٦٣ | |

٨. نسبة الأرباح المحتفظة من (خسارة) ربح السنة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|-------------|---|
| ٥٩٩,٠٣٥ | (٧١٠,٦٢٠) | (خسارة) ربح السنة المملوكة لمساهمي الشركة |
| ١٥,٠٥٥,٠٥٥ | ١٥,٠٥٥,٠٥٥ | المبردة المبردة تحت الأسهم |
| ٢,٥٦٥ | (٩,١٧٦) | |

٩. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١١٧,٥٦٠ دينار و ١٣٤,٧٢٥ دينار للمنتهين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

١٠. التحويلات البنكية

لمأرض للشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية ونشاط خدمات الوساطة في السوق المالي ضمن حدود الصلابة الأردنية القانونية فقط، وذلك كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|--|
| ٩١٥,٩٤٦ | (٧٠٤,١٢٦) | (المصارف) الإيرادات المتكافئة من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية |
| ٩٥,٩٧٠ | ٥٥,٥٨٧ | الإيرادات المتكافئة من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي |
| ٦,٤٤٩,٩٥٢ | ٦,٢٠٤,٨٢٧ | موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية |
| ٢,٤٢٢,٩٢٢ | ٢,٢٥٥,٤٥١ | موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي |

١١. الوضع الضريبي

إن الوضع الضريبي للشركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------|--------|-------------------------------------|
| ١٠,١٧٤ | ١٠,١٧٤ | الرصيد كما في نهاية السنة |
| - | ٥,٩٠٢ | ضريبة الدخل المستحقة من أرباح السنة |
| - | - | ضريبة دخل عن سنوات سابقة |
| - | - | ضريبة الدخل المتفرقة |
| ١٠,١٧٤ | ١٦,٠٧٦ | الرصيد كما في نهاية السنة (إجمالي) |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن تكبج أصول الشركة لعام ٢٠١٥، وفقاً لتقارير ضريبة الدخل والمداخلكم اللاحقة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة الكفيلة (شركة صان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زينة التصاريح من الإيرادات المفادعة الضريبة.

١٢. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما يتأرجح في البيانات المالية التزامات محتملة من كسب التمثيل في كدالات بنكية بقيمة (٢١٣) ألف دينار أردني.

١٢. تحليل استثمارات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للتفرد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٥ |
|-------------------|--------------|-------------------|---|
| | | | الموجودات |
| ١,٦٥٢,٦٩٤ | - | ١,٦٥٢,٦٩٤ | النقد وما في حكمه |
| ٦,٢٠٤,٨٢٧ | - | ٦,٢٠٤,٨٢٧ | موجودات مالية بالقائمة المتداولة من خلال برزخ البوادي |
| ٥,٧٠٠,١١١ | - | ٥,٧٠٠,١١١ | موجودات مالية بالائحة لسائلة |
| ٢٦٨ | - | ٢٦٨ | كسب حلاله وسائلة متداولة |
| ١١٢,٢٦٤ | - | ١١٢,٢٦٤ | أرصدة حوالة أخرى |
| ٤,٧٢٥ | ٤,٧٢٥ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١٣,٦٧٤,٨٨٣ | ٤,٧٢٥ | ١٣,٦٧٠,١٥٨ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٣٢٦,٢٢٦ | - | ٣٢٦,٢٢٦ | كسب حلاله وسائلة دائمة |
| ٢٢٧,٠٩٥ | - | ٢٢٧,٠٩٥ | أرصدة حوالة أخرى |
| ٥٥٣,٣٢١ | - | ٥٥٣,٣٢١ | مجموع المطلوبات |
| | | | ٢٠١٤ |
| | | | الموجودات |
| ٨,٧٠٩,١٤٢ | - | ٨,٧٠٩,١٤٢ | النقد وما في حكمه |
| ٦,٤٤٩,٦٥٣ | - | ٦,٤٤٩,٦٥٣ | موجودات مالية بالقائمة المتداولة من خلال برزخ البوادي |
| ٢٠,٥٠٥ | - | ٢٠,٥٠٥ | أرصدة حوالة أخرى |
| ٥,٢٢٠ | ٥,٢٢٠ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١٥,١٤٤,٥٢٠ | ٥,٢٢٠ | ١٥,١٨٩,٣٠١ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٤٢٥,١٣٢ | - | ٤٢٥,١٣٢ | كسب حلاله وسائلة دائمة |
| ٢٨٠,٣٠٤ | - | ٢٨٠,٣٠٤ | أرصدة حوالة أخرى |
| ٧٠٥,٤٣٦ | - | ٧٠٥,٤٣٦ | مجموع المطلوبات |

٦٤ - الأثرات المالية

تتألف الأثرات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية نقد وما في حكمه والقسم المعدلة والأوراق المالية. وتتضمن المتكبرفات المالية القسم المعدلة.

القيمة المتوقعة

إن القيمة المتوقعة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة حيث أن معظم الأثرات المالية إما قصيرة الأجل بما يوحيها أو يتم إعادة تسويرها باستمرار.

كما تقدم الشركة لتقريب التالي لمعايير تحديد القيمة المعدلة للأثرات المالية:

المستوى الأول: الأسعار التسوية المتوقعة في الأسواق النشطة لتلك الأثرات المالية.

المستوى الثاني: أساليب التقييم تعتمد على معاملات توافر على القيمة المعدلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم تعتمد على معاملات توافر على القيمة المعدلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠١٥ |
|-----------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٦,٩٠٤,٨٢٧ | - | - | ٦,٩٠٤,٨٢٧ | موجودات مالية والقيمة المعدلة من خلال بيان الدخل |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠١٤ |
| ٦,٩٤٩,٦٥٢ | - | - | ٦,٩٤٩,٦٥٢ | موجودات مالية والقيمة المعدلة من خلال بيان الدخل |

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الدقة أو صغر الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالالتزام تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر لتتلك مخاطر الائتمان للشركة وبشكل أساسي في الرذائع لدى البنوك والقسم المعدلة، حيث تحصل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود تصفية لصالها مع مراقبة الدين غير المستددة، وبمثل الحد الأدنى لتضامير الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في الأوقات المالية.

مخاطر السيولة

تتأثر مخاطر السيولة في عدم الدقة للشركة على توافر التمويل فالتزام لأصحابها في توافر استحقاقها والتجديب عند المخاطر تقوم الشركة بالترويج ممتلكات التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموافقة أجلها والتخلف برصيد كلف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية قابلة للتداول.

ويخصص للحدود أثناء توزيع المطبوعات (غير المضمومة) على أساس القدرة المالية للاستحقاق التتالي، كما يتأثر في المبالغ المتوقعة لتسوية.

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٢٠١٥ |
|---------|-------------|------------|-----------------------|
| ٣٩٩,٢٢٦ | - | ٣٩٩,٢٢٦ | نص حصانه وسفينة خلافة |
| ٢٢٧,٠٩٥ | - | ٢٢٧,٠٩٥ | أرصدة خلافة أخرى |
| ٥٠٣,٣٢١ | - | ٥٢٦,٣٢١ | |
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٢٠١٤ |
| ٤٢٥,١٣٢ | - | ٤٢٥,١٣٢ | نص حصانه وسفينة خلافة |
| ٢٨٠,٣٠٤ | - | ٢٨٠,٣٠٤ | أرصدة خلافة أخرى |
| ٧٠٥,٤٣٦ | - | ٧٠٥,٤٣٦ | |

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة المعادلة أو التقلبات الفلكية للمستقبلية للأداء المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
إن الموجودات المالية الظاهرة في القائمة المركز المالي خير غاضمة لمخاطر سعر الفائدة كون الشركة لا تعتمد بالفائدة.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تقلب قيمة الأصول المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم المعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق ملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يتكرر خير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تتبع مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة اسمية الاستثمارات في الأسهم. تحمل الشركة حتى إنارة هذه المخاطر عن طريق التوزيع الاستثمارات في عدة مختلف جغرافية واتجاهات التصفية. ويكافئ تغير أسعار الأسهم لتدرجة بمعدل ١٠% لأن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٢٢٠,٤٨٣ دينار ضمن ٢٠١٥ مقابل ٩٤٤,٩٦٥ دينار لعام ٢٠١٤.

إدارة رأس المال

١٥ - يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يقر حاله مقبول لمساهمي الشركة.

المركز المالي للشركة الأم

شركة الأيمن للاستثمار
شركة معاصرة خاصة محدودة
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| ٦,٣٢١,٩٤٤ | ٦,٢٠٤,٣٦٣ | | البنك وما في حكمه |
| ٥,٨٢٣,١٩٨ | ٥,٦٦٥,٤٨٧ | | موجودات مالية بالقيمة الأصلية من خلال بيان التدفق |
| - | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | | موجودات مالية بالقيمة المتدفقة |
| ٢,٤٤٣,٨٧١ | ٢,٣٢٦,٤٦٠ | ٣ | استثمار في شركة تابعة |
| - | ١٠,٢٨٩ | | أرصدة مدينة أخرى |
| ١ | ١ | | ممتلكات ومعدات |
| <u>١٤,٥٨٩,٠١٤</u> | <u>١٣,٢٠٦,٥٠٠</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢٤٣,٥٣٥ | ٢٢١,٦٤٣ | | أرصدة دفلة أخرى |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المنفرد |
| ٢,٢٢٣,٤٩٢ | ٢,٢٢٣,٤٩٢ | | احتياطي إيجابي |
| ٢,١٢١,٩٨٧ | ٧٦١,٣٦٥ | | أرباح مؤجلة |
| <u>١٤,٣٤٥,٤٧٩</u> | <u>١٢,٩٨٤,٨٥٧</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١٤,٥٨٩,٠١٤</u> | <u>١٣,٢٠٦,٥٠٠</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

بيان الدخل للشركة الأم

شركة البصير للاستثمار
شركة معاصرة خاصة محدودة
بيان الدخل للشركة المسجلة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح |
|------------|------------|--|
| ٣٩٢,٦٥٥ | - | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢٥٤,٥٩٤ | (٨٨٠,٩٣٩) | أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢٣٨,٥٨٨ | ٢١٦,٣١٩ | توزيعات أرباح أسهم مقترضة |
| ٣٧,٢١٥ | ١٣٦,٥٢٤ | أرباح الخصومات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني |
| - | ٢٩,٢٤٥ | أرباح مكائات مقترضة مقترضة |
| (٧٤,٧٤١) | (١١٢,٤٦١) | ٣ حصة للشركة من نتائج أعمال الشركة للتدعيم |
| (١٩٤,٥٧٦) | (١٧٨,٤٠٨) | ٤ مصاريف بنائية |
| (٥٥,٠٠٠) | - | مكائات أحسنه مجلس الإدارة |
| ٥٩٩,٠٣٥ | (٧٥٤,٧٢٠) | (المصارف) كإرباح قبل الضريبة |
| - | (٥,٩٠٢) | ٥ ضريبة دخل السنة |
| ٥٩٩,٠٣٥ | (٧٦٠,٦٢٢) | (المصارف) كإرباح والضمان للشركة |
| ١,٠٩٠ | (١,٠٧٦) | حصة السهم الأساسية والموظفة من (مصارف) ربح السنة |

من الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المصاريف الإدارية للشركة الأم

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ١٠٧,٤٠٠ | ٩٤,٤٠٠ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٤٥,٩١٠ | ٤٣,٨٠٧ | بدل تكاليف أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٣,٧٤٥ | ١٣,٩٣٤ | رسوم وإشتراكات |
| ١٥,٣٧٠ | ١٤,٢١٠ | تأمين مهنية |
| ٥,٤٠٠ | ٥,٤٠٠ | تأمين أممية لاسر |
| ٣,٤٠٢ | ٣,١٩١ | إحالات |
| ١,٧٠٩ | ١,٦٦٥ | الترميمية وسنويحات |
| ١,٦٤٠ | ١,٨٠١ | مقنوعة |
| ١٩٨,٥٧٦ | ١٧٨,٤٠٨ | |

المركز المالي للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ٢,٣٨٧,١٩٨ | ٤٤٨,٣٨٦ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٦٢٦,٤٥٥ | ٥٣٩,٣٤٠ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| - | ١,٧٠٠,٠٠٠ | | موجودات مالية بالكلفة المطفاة |
| - | ٢٦٦ | ٤ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ٣٠,٥٠٥ | ١٠٢,٠٧٥ | ٥ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٥,٢١٩ | ٤,٧٢٤ | ٦ | ممتلكات ومعدات |
| ٣,٠٤٩,٣٧٧ | ٢,٧٩٤,٧٩١ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٤٢٥,١٣٢ | ٣٢٦,٢٢٦ | | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٣٦,٧٧١ | ٥,٤٥٢ | ٧ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٤٦١,٩٠٣ | ٣٣١,٦٧٨ | | مجموع المطلوبات |
| | | ٨ | حقوق الملكية |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٤٠٢,٨٠٥ | ٤٠٢,٨٠٥ | | احتياطي إجباري |
| ١٢٣,٦٩١ | ١٢٣,٦٩١ | | احتياطي اختياري |
| ١١٥,٦٦٣ | ١١٥,٦٦٣ | | احتياطي عام |
| ٤٤٥,٣١٥ | ٣٢٠,٩٥٤ | | أرباح مرحلة |
| ٢,٥٨٧,٤٧٤ | ٢,٤٦٣,١١٣ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣,٠٤٩,٣٧٧ | ٢,٧٩٤,٧٩١ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

بيان الدخل للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح |
|-------------|-------------|---|
| ٩٥,٦٧٠ | ٥٥,٥٨٧ | عمولات وساطة |
| ٣٠,٦٠٦ | ٢٨,٩٢٦ | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة |
| ٢٠,٩٥٨ | ١,٧٦٨ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٢١,٧٥٩) | (٧٠,١٩٦) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١١,٠١٢ | ٥٤,١٣٤ | أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني |
| - | ٢٧,٩٥٨ | أرباح سندات مقارضة مقبوضة |
| (٢١٧,١٢٨) | (٢٢٣,٥٥٥) | ٩ مصاريف إدارية |
| ١,٥٠٨ | ١,٠١٧ | إيرادات أخرى |
| (٧٩,١٣٣) | (١٢٤,٣٦١) | الخسارة والدخل الشامل للسنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

المصاريف الإدارية للشركة التابعة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ١٢٢,٤٢٤ | ١٣٠,٨١٨ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٢٥,٩٩٤ | ٢٥,٨٥٨ | إيجارات |
| ٢١,٠٠٠ | ٢١,٠٠٠ | بدل تنقلات هيئة المديرين |
| ١٢,٦٦٧ | ١٢,٨٨٥ | تأمين صحي |
| ٦,٠٧٦ | ٦,٠٩٤ | رسوم واشتراكات |
| ٤,٦٤٢ | ٤,٧٤٥ | صيانة |
| ٥,٢٢٠ | ٥,٢٢٠ | أتعاب مهنية |
| ٥,٤٦٠ | ٥,٤٤٢ | مصاريف بنكية |
| ٢,٢٧٨ | ٩٩٠ | إستهلاكات |
| ٢,٦١٥ | ٢,٤٣٤ | بريد وهاتف |
| ٢,١١٤ | ١,٢٣٥ | رسوم صندوق حماية المستثمر |
| ٨٣٨ | ٨٥٤ | ضيافة ونظافة |
| ٩٣٧ | ٧٩٢ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٤,٨٦٣ | ٥,١٨٨ | متفرقة |
| ٢١٧,١٢٨ | ٢٢٣,٥٥٥ | |

دليل الحاكمية المؤسسية في
شركة الامين للاستثمار
م . ع . م

المقدمة

تقع امنية الحكيمة الموسمية في شركة الامين للتأمين من ابناء قرار املنا لتحرير الثقة في الشركة وبما فيها
والمسكون مساهمة في تطوير شركات التأمين المالية العاملة في الأردن .

تسمى الشركة في تحقيق مصلح ذوي العلاقة معها ، وعليه قرر مجلس الإدارة قبل هذا التاريخ للملكية
الموسمية وبشكل يوافق مع المبادئ الترشيدية لحوافز إدارة المؤسسات التي تلتزم على تقديم خدمات في الاضطرابات
المالية واما للضوابط والقوانين التي تحكم عمل هذا القطاع من الشركات .

قولا : المبادئ الترشيدية

- 1- الحرص على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة ، مثل (المساهمين، الموظفين، شركاء
المخاطر الترشيدية) .
- 2- الشفافية والنصاح بشكل يضمن الجهات ذات العلاقة من فهم وضع شركة وانها تلتزم .
- 3- المساواة في العلاقات بين إدارة الشركة الترشيدية ومجلس الإدارة وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس
الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة .
- 4- الفصل في المسؤوليات والتفويض والصلاحيات .

ثانيا : الالتزام بالمسئولية :-

- 1- يتم الالتزام بإعداد دليل المسئولية حسب المتطلبات المطلوبة له وتحديثه وتحديثه .
- 2- تضمنون تقرير سنوي بالتقرير المعمور بوضع مدى التزام إدارة الشركة بتبوء التحليل وتطبيق القواعد التي تتطلب
مكتسبات تحمل في الشركة تحمل بها .

ثالثا : مجلس الإدارة

1- مبادئ عامة :-

- 1- يتصل مجلس كافة المسؤوليات المتصلة بمسؤوليات الشركة وبما فيها المالية ، والتأكد من تلبية متطلبات
الاطراف والجهات ذات العلاقة ومصالح المساهمين والموظفين والتأكد من أن إدارة الشركة تتم بشكل
حسب وضمن إطار القوانين والتشريعات المعمول بها وقوانينها الداخلية للشركة .
- 2- يقوم المجلس بوضع الأهداف الاستراتيجية للشركة بالإحاطة إلى الرقابة على إدارته التشغيلية التي يقع عليها
مسؤولية المساهمين والتأكد من مدى مطابقتها بالإحاطة إلى التمتع من المخاطر التي تحيط في الشركة
بالتأكد الذي يضمن استمرارية عملها والمحافظة على حقوق جميع الأطراف .

2- رئيس المجلس والمدير العام :-

- أ- يتم الفصل بين منصبى رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام ، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي ارفقة دون الدرجة الثالثة ، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب لوائح كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة .
- ب- يفضل ألا يكون الرئيس تنفيذياً أما إن كان تنفيذياً، فإن الشركة تقوم بتعيين عضو مستقل ككاتب لرئيس المجلس بهدف ضمان نواحي محرر مسائل نطلق باسم المساهمين، وفي كل الأحوال يتم الإصاحح عن وضع الرئيس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي .

3- دور رئيس المجلس :-

- أ- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للشركة وبين كافة الأقسام .
- ب- خلق ثقافة خلال اجتماعات المجلس تشجع على اتخاذ أبناء حول القضايا التي يوجد حولها الجدل في وجهات النظر بين الأقسام ، كما تشجع على التفاتك والتسوية حول تلك القضايا.
- ت- التأكد من وصول المعلومات الكتابية إلى كل عضو من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب .
- ث- التأكد من توافر مطهر عالية من العلاقة المؤسسية لدى الشركة.

4- تأهيلية المجلس :-

1. يراعى في تشكيل المجلس الففوح في الخبرة المهنية والمهنية والمهارة المتخصصة.
2. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس أعضاء مستقلين لا تربطهم بالشركة أي علاقة أخرى غير حضورهم في مجلس الإدارة.
3. يعرف المستور المستقل على أنه المستور سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً للمجلس اعطاري الذي لا يربطه بالشركة أي علاقة أخرى غير حضوره في مجلس الإدارة ، الأمر الذي يهمل حكمه على الأمور لا يتكرر بأي اعتبارات أو أمور خارجية .ويجوز من الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توافرها في المستور المستقل ما يلي:-
 - أ- أن لا تربطه بأي إذاري في الشركة قرابة دون الدرجة الثانية .
 - ب- أن لا يتلقى من الشركة أي ركب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء حضوره في المجلس
 - ت- أن لا يكون حضور مجلس إدارة أو مالكا لشركة تتعامل معها الشركة باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات وأثر الأعمال المتطرفة التي تقدمها الشركة وعلى أن تضمنها ذلك الشروط التي تضعها لها التعاملات المتعلقة مع أي طرف آخر وتكون أي شروط تفضيلية .
 - ث- أن لا يكون شريكا لتسوق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات ثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لحسرية المجلس.
 - ج- أن لا تشكل مساهمته في رأسل الشركة حدود السيطرة أو التحكم التي حددها القانون وأو يكون طبقاً لمساهم آخر .

5- تقديم أعمال المجلس :-

- أ- لا تال اجتماعات المجلس من (6) اجتماعات في السنة، ويجاز الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع .
- ب- يتم تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية، راجل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- ت- تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة ربما يتناسب والتطويرات ذات العلاقة ، ويتم تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته .
- ث- على أعضاء المجلس أن يقرروا على اطلاق دائم بالتطويرات داخل الشركة والنسيق المالي وحتى للشركة تزويد الأعضاء بتفصيل مناسب عن أعمال الشركة عند التحين وخلال فترة المشورة أو عند الطلب.
- ج- لأعضاء المجلس وواجبه الامتنان المباشر مع الإدارة التنفيذية.
- ح- لأعضاء المجلس وواجبه، وإذا ما اقتضت الحاجة صلاحية الاستشارة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بامهام الشركة إليهم على أكمل وجه.
- خ- يقوم أمين سر المجلس بتعيين تشكيلات المجلس والقراراتهم وتصويت الأعضاء التي يتم خلال اجتماعات المجلس، وعلى أمين السر التأكد من إجماع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس وواجبه والإدارة التنفيذية بالإحاطة إلى تحديد مواجيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع وعلى المجلس أن يحدد وثيقة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المبثر إليها أملاء، كما يتم اتصاف أي قرار يتصل بعمومه أو تحيته من قبل المجلس بالإجماع .

6- أنشطة المجلس (التحريات والإحاطة وتقديم أداء مدير العام، التطوير):

- أ- تتضمن رسالة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالزاهة والكفاءة الفنية والخبرة .
- ب- يتم الحصول على موافقة المجلس إذا ما اقتضت الحاجة لتعيين موظفين ومدراء والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم .
- ت- يتم تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا من خلال اجتماع لبيئة المعرمة ويتم تقييم مدير العام من قبل المجلس سنوياً.
- ث- يقوم المجلس بتحديد أهداف الشركة وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الأهداف.
- ج- على المجلس أن يتأكد من أن الشركة تتطلع بتزاهة عالية في ممارسة أعمالها . ويتم ذلك من خلال التهاد بمسئلت وأليات عمل تضمن عدم تعارضها المصالح والمسئلت التي يقوم بها موظفو الشركة لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن الشركة تم الحصول أو الانتلاخ عليها نتيجة للمساخبات المسئلة لهم ويتم تصميم هذه المسئلت على جبرع المبتوين في الشركة وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور .

وحتى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي :-

1. قراءه ومبررات نظم سياسات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين الشركة وموظفيها أو أعضاء مجلس إدارتها ، أو الأطراف ذوي صلة بهم .
2. وإن لا يفترقه السنو في أي اجتماع يتم فيه بحث كيفية التعامل أو التعامل أو التصويت عليه .
3. أنظمة واضحة تدع أعضاء المجلس والموظفين من استدلال المعلومات الداخلية في الشركة منسجمين للخدمة .

7- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :-

- أ- تعيين المدير العام وتحديد صلاحيته ومسؤولياته وإعطاء خضامته .
- ب- متابعة السياسات التي لم يفرضها المدير العام .
- ت- مهم المجلس الرئيسية التي توليها الشركة واحكام حدود مقبولة لبدء المجلس والإشراف على الإدارة التنفيذية في الشركة لضمان تعاقب الإجراءات اللازمة للتحديد وتقييم وعمل ومراقبة هذه المجلس .
- ث- احكام اليزكن بالتنسيق للشركة وتشكيل لجان المجلس والمقررين السلطات والمسؤوليات .
- ج- احكام سياسات الشركة وموافقتها لسياسة ومراجعتها بشكل دوري .
- ح- الاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتنسيق الخارجي ومتابعة الصفقات والملاحظات الواردة فيها مع التأكيد من قيام الإدارة التنفيذية بتسويةها وتعاقب الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها إضافة إلى أي تقرير أخرى ذات علاقة .
- خ- إقرار البيانات المالية السنوية والتصرف السنوية والربحية بعد تصديقها من ممثلي المساهمين والإصاح عنها كجهات ذات العلاقة .
- د- توفير أداء الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بسياسات المجلس وتقييمها في تحقيق النتائج والأهداف المتخطتها ومعالجة الإجراءات .
- ذ- رسم السياسة العامة لولاية التطبيق بين حين وآخر ، في مجالات الوظائف الأموال، وسياساتها مع مراعاة توزيع المجلس والإستثمار حسن التصرف الفرعية .
- ر- إقرار خطة عمل السنوية المتوسطة والقصيرة في توزيع الإستثمار في الأسهم المتكاملة ويتولى شريحة .
- ز- تعيين المرشحين بالمقاييس من الشركة، وإجازة إعطاء صلاحيات الترفيع وحسب ما تقتضيه سياسة العمل .

رئيس : لجان المجلس :-

- 1- يشكل مجلس الإدارة ويهدف لجنة لسياسة لجان لخدمة اتفاقية :-
 - أ- لجنة التدقيق .
 - ب- لجنة تنفيذية (شراء وبيع الأسهم) .
- 2- للمجلس تشكيل لجان للقيام بمهام محددة وأداة محددة من قرارات يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله .
- 3- يتم اللجان مسبقا وتوصيها لمجلس الإدارة .
- 4- تتعدى مبدأ التنفيذية عند تعيين أعضاء لجان المجلس .

- 5- التمتع للجان حسب ما ورد في نظام التكوين أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- 6- تكلف اللجان من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية إذا لم يتعارض ذلك مع التشريعات الناظمة وأن لا يقل عدد أعضائه للجنة عن ثلاثة ويؤخذ ترافيقها وترميماتها بالأغلبية المطلقة.
- 7- التمتع للجان بالمساحات التالية:-
 - أ- طلب أي معلومات من الإدارة التنفيذية ومن موظفي الشركة الذين يتوجب عليهم تقديم التقييم عند المطورات بشكل كامل ودقيق.
 - ب- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
 - ت- طلب حضور أي موظف في الشركة لتوصيل طلب المزيد من الإيضاحات.

1- لجنة التدقيق :-

- 1- يجب أن يكون حضورهم على الأقل من أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات طبية وأخر خيرة صحية في مجالات الإدارة المالية وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن حصوين اثنين.
- 2- يتم الإصاح عن أسماء أعضاء اللجنة في التقرير السنوي للشركة.
- 3- تقوم اللجنة بمسارعة التهام والمسؤوليات المترتبة عليها بموجب قانون الشركات وأي تشريعات أخرى ذات علاقة ، ويتضمن ذلك ما يلي :
 - أ- مطلق وتكفيل ومدى خلفية التدقيق الخارجي للشركة .
 - ب- كفاءة المساهمة ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
 - ت- كلمة تضبط ورقابة الشركة .
 - ث- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته وملاحظته ومطابقته ومطابقة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
 - ج- مراجعة المراسلات مع مدقق الحسابات الخارجي ولجميع ما يرد إليها وإيلاء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
 - ح- متابعة مدى التقيد بالقوانين الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والتفويضات المسكوبة بسوجه.
 - خ- دراسة التقرير الدوري قبل حرمها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على ما يلي:-
 - 1- أي تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة.
 - 2- أي تغيير يطرأ على الحسابات جراء حسابات التدقيق أو نتيجة لمخارج مدقق الحسابات الخارجي.
 - 3- دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توافر للمدقق الضمانات الضرورية القيام بعملها.
 - 4- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد يتعم عن قيام الشركة بحد المسائل أو إبرام عقود أو تخوض في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - 5- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة قبل إبرامها.
 - 6- أي أمور أخرى يقرها مجلس الإدارة.

- د- اهم للجنة اوصياتها لمجلس بخصوص تقييم موضوعية صناديق الخاريجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أصل آخرى خارج نطاق التفتيش قام بها بهدف ضمان ذلك للموضوعية.
- ذ- لجنة صلاحية التصور على أي مطرقت من الإدارة التنفيذية بالإتمالة إلى حثها في استخدام أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة استور اجتهاديا.
- ر- إن مسؤولية لجنة التفتيش لا تنفي عن مسؤوليات مجلس أو الإدارة التنفيذية للشركة فيما يتعلق بالرقابة على كافة الاجراءات والأنظمة في الشركة .

ب- اللجنة التنفيذية (بيع وشراء الأسهم) :-

تفحص اللجنة بدرجة نوحاح سوق المال والموافقة على بيع وشراء الأسهم التي ترى انها تحقق مصلح جميع الأطراف وذلك ضمن الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة .

خامساً : مسؤولية الإدارة التنفيذية :-

1. إعداد السياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
2. إعداد التقارير لإجراءات العمل بشكل يضمن الحد من المخاطر وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه الشركة وتطبيق تلك الإجراءات.
3. إعداد البيانات المالية وقصصات الختوية والتقييمها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
4. إعداد اليكالت التنفيذية للشركة .
5. وضع سياسات ذاتية منسجة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
6. تفويض المسؤوليات وفقاً للصلاحيات الممنوحة.
7. توريد جهات الرقابة الخارجية مثل سلطات الرقابة والتفتيش الخارجي وأي جهات أخرى ذات صلة ، وأي الوقت السند لكل الجهات بالمعلومات والتقارير المطلوبة اللازمة لتهيئتها بمعلومات بالشكل الأمثل.
8. تحسين التقرير السنوي بما يحد مسؤولية الإدارة التنفيذية عن توفير المعلومات والبيانات اللازمة لضمان جودة المعلومة التي تنتج بها الشركة.

سابعاً : بيئة تضبط ورقابة تنفيذية :-

- يقوم المجلس بتعيين التقرير السنوي للشركة التريزا حوز مدى كفاءة أنظمة الرقابة على الإبلاغ المالي ونحوها بتضمن التقرير ما يلي :-
- أ- اهم الإجراءات التنفيذية المالية الرقابة كما هو موضح فيقوائم المالية التي يستخدمها التقرير السنوي للشركة .
 - ب- تقرير من الصناديق الخاريجي يبين وأيه في تقييم الإدارة التنفيذية وضمان أنظمة الرقابة بالبنقرة.
 - ت- الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الرقابة ذات الامة جوهية.

مهمة: التفريق الخارجي :-

الترابيا بأحكام القانون للشركات وأي أحكام وردت في أي تصريحات كعروض ذات علاقة، فإن الشركة تتلزم بما يلي :-

أ- **توزيع اتفاقية** مع القطاع الخارجي للتفريق أصول الشركة بحيث يسهل فهمه بخلاف الأمور التي تقع على حقلها

والمتمسجة مع محتويات مبادئ التفريق الدولية على أن تتضمن الاتفاقية قيام القطاع الخارجي بما يلي :-

- 1- تزويد مجلس الإدارة بالتقرير لمجلس يتضمن كافة مواطن الخلل في أنظمة المسحوق والرقابة الداخلية وأي أمور أخرى ذات أثر سلبي ويطلب حلها خلال عملية التفريق.
- 2- القطاع من سمعة وسلامة الهيئات المكلفة له خلال عملية التفريق.
- 3- تزويد الجهات المعنية والرسمية والبيانات ذات العلاقة بنسخ من التقرير التي تقدمها الشركة في إطار مهمة التفريق لأي عون من أجلها .

ب- القطاع من توافر الشروط التالية في نطاق الحسابات الخارجية :-

1. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة المهنة سارية المفعول.
2. أن يكون حاصلاً في جسيمة المسجلين للكويتيين الأخرين.
3. أن يكون له مؤهل المهنة بشكل مفرغ لمدة ثلاث سنوات متتالية على الأقل بعد حصوله على إجازة مزاولة مهنة تفريق الحسابات.
4. أن يشاركه أو يسل في مكتبه حديق واحد أو أكثر من الزفر فهم الشروط السابقة.

ت- **حصول على موافقة** لجنة القطاع قبل الاتفاق مع القطاع الخارجي لتقديم أي خدمات كعروض خارج نطاق مهمة

التفريق ، وما يصحح والقرن مزاولة مهنة تفريق الحسابات كالتالي والتطبيقات الصادرة بمقتضاه وحتى أن يتم الإسماع من هذه الخدمات.

ث- **مراجعة التدوير** المنتظم للقطاع الخارجي بين مكاتب التفريق برأي حقة صعبة تطبيق ذلك من الناحية العملية

يتم مراجعة التدوير المنتظم للتدوير الرئيسي المسؤول عن التفريق الخارجي للشركة.

هـ - اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأكد مما يلي :-

- 1- أن لا يكون نطاق الحسابات الخارجية مريضاً أو مساعماً أو حاصلاً في مجلس إدارة الشركة أو أن يكون شريكاً لأي عضو من أعضاء المجلس أو مرتبلاً بغيره.
- 2- أن لا يقوم بأي أعمال إضافية أخرى لسدح الشركة كالقيام الاستشارات الإدارية والكفية إلا بموافقة لجنة القطاع.
- 3- أن يتخذ القطاع بالانضباطية وفقاً لمبادئ التفريق الدولية.
- 4- قيام القطاع بسله بحدود عدم تعطل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بهذا الشأن.

ثانياً : العلاقة مع المساهمين :-

مع مواصلة التطويرات للتأكد، تقوم الشركة بالإجراءات المناسبة لضمان حصول المساهمين على حقوقهم دون تعويق ومن أهمها ما يلي :-

- 1- كخطا جرح الخطوات القانونية لتفويض المسلمين بما فهم صغارهم على حضور الاجتماع العادي ولأول غير عادي لهيئة العامة للمناقشة والتصويت إما بشكل شخصي أو بالوكالة، ويواشى التصويت على حده لكل قضية تثار خلال الاجتماع، مع العلم بان الهيئة العامة للمساهمين تتمتع بالاستقلالية الفكرية :-
 - أ- انتخاب أعضاء المجلس واكتخاب المناقش الخارجى.
 - ب- مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للتجارة القادمة.
 - ت- تحقيق حد التكسب والنظام الأساسي للشركة وبمخصوصاً ما يتعلق بتغيير هيكلها الرأسمالية.
 - ث- الأمور المتعلقة بدمج الشركة أو انضمامها أو تسويقها.
 - ج- إقامة مجلس الإدارة أو رئيسها أو لحد أعمالها.
 - ح- بيع الشركة أو تملكه شركة اخرى .
 - خ- زيادة رأى سن الشركة أو تخفيضه.
 - د - بيع كامل أصول الشركة أو جزء مهم لا يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.
 - ذ - المصادقة على ديونيات مالية مستوية للشركة.
 - ر- تملكه المليون في الشركة لأسهم في وأعمالها.
 - ز- شراء الشركة لأسهميا وببعضها تلك الأسهم.
- 2- حضور رؤساء اللجان المختصة من مجلس الإدارة الاجتماع السنوي لهيئة العامة ودعوة المعلقين الخارجيين لحضور الاجتماع بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التفويض وتقرير المناقش.
- 3- إصدار محضر كهيئة العامة لإصلاح مساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج التي تم التوصل إليها ، بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المسلمون بطرحها وردود الإدارة التفصيلية عليها.

ثالثاً: الشفافية والإفصاح :-

- 1- تقوم الشركة بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالية IFRS والتكيفات والتطويرات المسبقة ذات العلاقة.
- 2- تقوم الشركة بتوفير معلومات ذات دلالة ومحيى حول نشاطاتها لكل من الجهات الرقابية والرسمية والمساهمين مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين وعلى أن تفصح الشركة عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري وبمناح الجميع.
- 3- توضيح لتعركة في التقرير عن السنوي عن مسؤولياتها تجاه تلك وكيفية تهيئتها المالية للشركة والمعلومات الواردة في التقرير عن السنوي.
- 4- تكتم الشركة بالمحافظة على خلوية الاتصال مع السلطات الرقابية، وكافة الأثراف ولكن هذه الخطوات من خلال ما يلي :-
 - أ- وهيئة حالات المساهمين وشغلها كغير موهل كغير على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومصدقة من الشركة وبمضمونها المالي وأدائها وأعمالها.
 - ب- التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.

ت- التقرير ربحية تحوي على معلومات مالية ربح سنوية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تفول سهم
الشركة ووضعها المالي خلال السنة.

ث- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في الشركة والمساهمين .

ج- التميم ملخص دوري للمساهمين، والمطلوب في السؤال المالي والمصرفين المتخصصين .

ح- توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة أو تقاريرها ربحية ومعلومات الإصلاح المطلوبة
من الجهات الرقابية .

الضوح التقرير السنوي للشركة وتقريرها ربحية بإصاح من الإدارة التنفيذية للشركة حيث يسمح للمعنيين بهم
التفاهج المطلوبة والمسؤولية والوضوح المالي للشركة بما في ذلك أكثر تفصيل للاكتشافات المعروفة والحوادث وحالات عدم
التأكد ، والتصديق الشركة بالالتزام بأن جميع الإحصائيات الواردة في هذا الإصلاح مضمونة وكفالة وحفلة ومتوازنة ومفهومة
وتساعد إلى قرارات سليمة المتعمرة للشركة .

يجب تضمين التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والإصلاح الكامل وعلى وجه الخصوص ما يلي:-

أ- تفول الملكية الموزعة لدى الشركة والتفصيل السنوية لالتزامه بتقريرها .

ب- معلومات عن كل عضو مجلس إدارة ، مؤهلاته وخبراته ، مكانه حصة في رأسمال الشركة، فيما إذا كان
مستقر، قانوني أو غير قانوني، عضو في لجان المجلس ، تاريخ تعيينه في المجلس ، أي حدودات في مجلس
إدارة أخرى ، التكاليف / الرواتب التي حصل عليها من الشركة وأي حدودات أخرى بين الشركة والعضو أو
شركات أو الأطراف ذوي الصلة.

ث- مجلس الإدارة التنفيذي للشركة.

ث- مجلس المهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأي صلاحيات تم بها المجلس بتفويضها كذلك للجان .

ج- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس .

ح- مجلس عن سجلات التكاليف وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية .

خ- المساهمين الرئيسيين في الشركة، مثل: المساهم أو الجهات ذات الصلة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من
10% من رأس مال الشركة مع تحديد المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تظهر مساهم رئيسي في الشركة
إذا كان ذلك ضرورياً .



المركز الحرفي الأردني للطباعة الفنية
Jordan Graphic Centre

تصميم وتنفيذ كافة الأعمال المطبعية

Mob.: +962 79 53 55 488 - +962 79 62 330 44

Telefax: +962 6 55 28 55 6 – Telefax: +962 6 55 19 55 7

Email : jitcpress@gmail.com – jitcpress@yahoo.com