

بسم الله الرحمن الرحيم
شركة الامين للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الاردن

ل.ن.ض.ح
السيد
السيد
السيد
السيد
الرقم : ٣٨
التاريخ : 2016/3/21م

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نرفق لكم طيه قرص مدمج اضافي يحتوي على التقرير السنوي على شكل ملف PDF .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

أمين سر المجلس والمدير المالي
د. خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٢٢ آذار ٢٠١٦

3135

الرقم التسلسلي :
الجهة الحقة :
١١/١٢/٢٠١٦

تم استلام الكتاب من ٥٩:٥٩
دفينة حاية دوام ١٣١٢١

م. حنان

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 ١١/٢/١٩٩٥ م , تحت رقم (٢٩٨)
وذلك حسب متطلبات قانون الشركات

التقرير السنوي العشرون ٢٠١٥ م

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

- ١- السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة
رئيس مجلس الادارة
 - ٢- السادة/ البنك الاسلامي الاردني
ويمثلها 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 الحرازي الشريف
 - ٥- السادة/ شركة عوني وبشار شاكر / السعودية
ويمثلها المهندس عوني زكي شاكر الاسير
 - ٦- السادة/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد
ويمثلها المهندس نامق سليم مرقعة
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
- لغاية ٢٠١٥/٧/٢١ م
اعتبارا من ٢٠١٥/٨/١ م
- المدير العام

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 ،،،

أقدم لكم التقرير السنوي العشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض أعمال 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 ٥, ٢١٦٥ 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 ٣٢, ٢١٣٦ 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 والاضطرابات 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 وباقل 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 ٦٧٠, ٩٥ دينار في نهاية عام ٢٠١٤ الى ٥٥٠, ٥٨٧ في نهاية عام ٢٠١٥ لاجسام 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 الإدارة
لعام ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم
"ربنا لا ترغ قلوبنا بعد إذ هويتنا وهب لنا من لربك رحمةً انك انت 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 ٢٠١٥ م من خلال حساباتها الختامية ، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٦ م.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجع بالاسهم الحرة ٢١٣٦,٣٢ 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 ٢٠١٤ م 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 لبورصة عمان قد بدأ في عام ٢٠١٥ 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

الأرباح السنوية، أما خلال شباط بدأ المؤشر العام للبورصة بالهبوط الذي امتد حتى نهاية الربع الأول 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 الأول 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 تحقيقاً لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية التي لم تتوانى في تقديم الدعم لخدمة الاقتصاد الوطني، امين 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 الإدارة

لعام ٢٠١٥

الملحق الاول

متطلبات الانصاف في

تعليقات هيئة الأوراق المالية

ملاحق تقرير مجلس الادارة 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 بأي 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 ومصالحها .

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 بالاشتراك 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 .

الام	التابعة	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 وفقاً 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 الأمريكية.

الخبرات العملية :-

- الرئيس التنفيذي /المدير العام للبنك الاسلامي الاردني.
- عمل في المصارف التقليدية 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 الأمريكية.

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 : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٥٩

الشهادات العلمية :-

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

الخبرات العملية :-

- مدير مركز تمويل التجارة الخارجية للمنطقة الغربية ببنك الرياض عام ١٩٩٧ .
- مدير ادارة المراقبة والمحافظة 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 ، وتأجيريه و انتاجية في مصر والكويت والسعودية.

السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

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 : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨ م

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 ابونصير (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 راي» 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 وتدریس 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 السنايل 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 : ١٩٣٨

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 الخزفية .

- 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 : ١٩٣٨ 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 ١٩٩٣ .
- 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 السادة 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 ICDL.
- 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 أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيره .
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

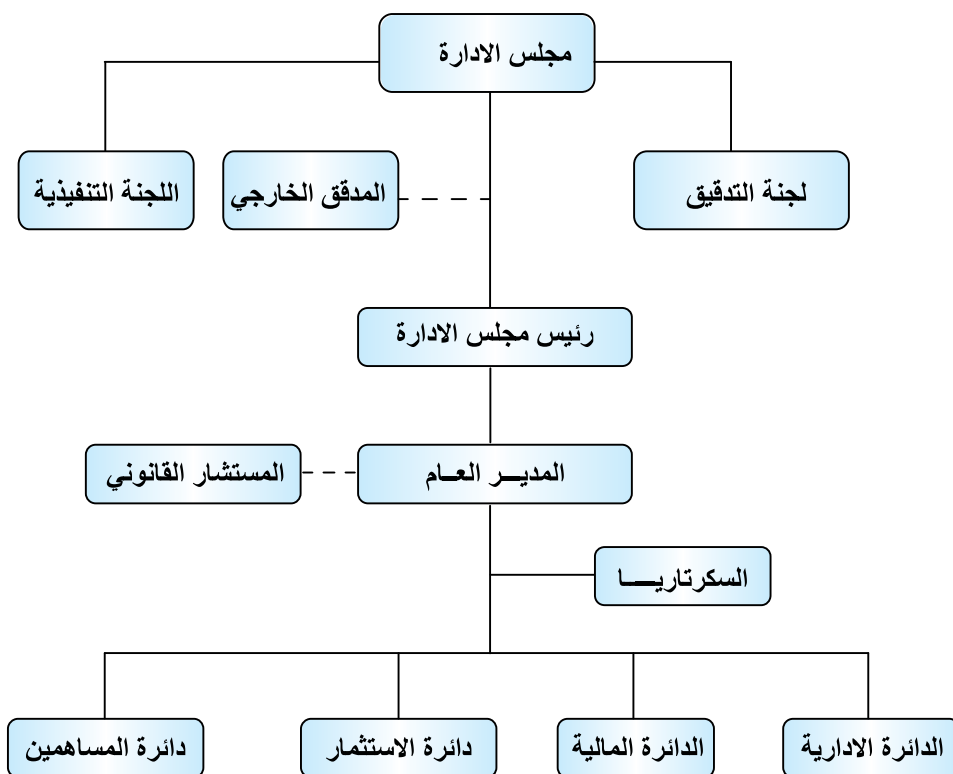
ثامناً : القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية :-

- 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.

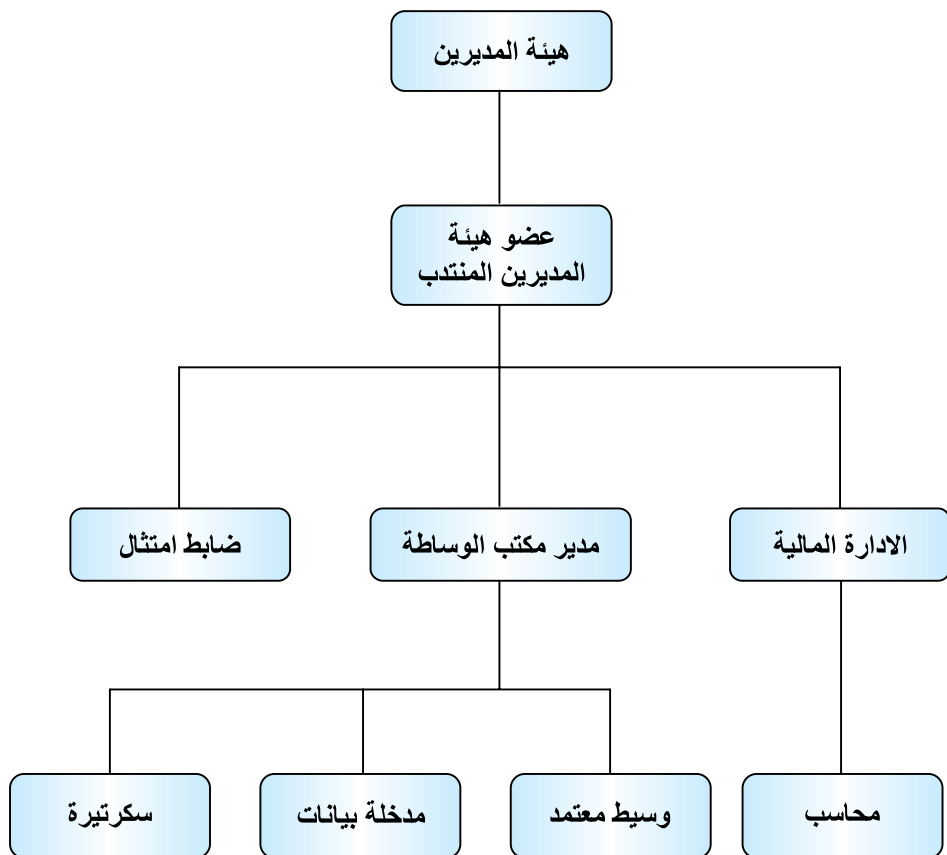
تاسعاً : أ - الهيكل التنظيمي

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 :-

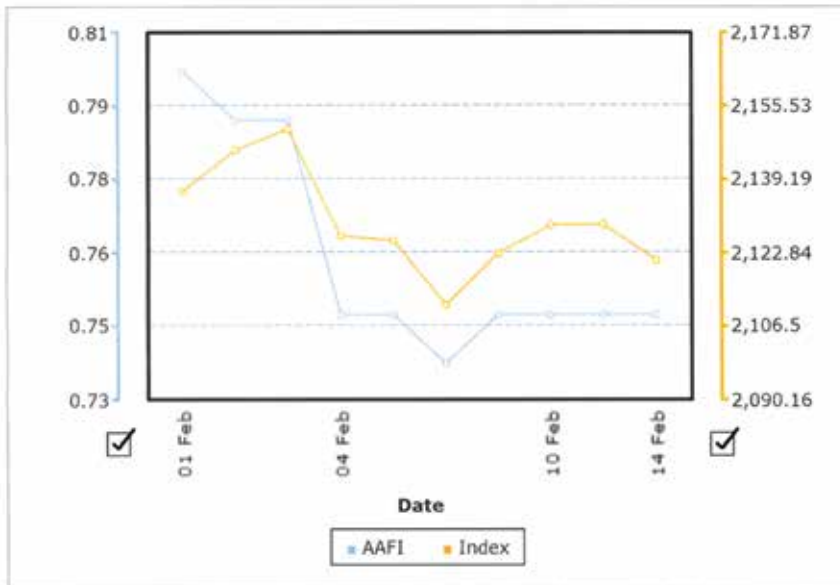
تتعرض الشركة كونها تعمل في سوق الاوراق المالية لمخاطر الاستثمار وهي تقسم بشكل عام الى نوعين : مخاطر منتظمة ومخاطر غير منتظمة . فالمخاطر المنتظمة التي تتعرض لها الشركة هي المخاطر الناتجة عن عوامل تؤثر في الاوراق المالية بوجه عام ولا يقتصر تأثيرها على شركة معينة او قطاع معين وترتبط هذه العوامل بالظروف 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 ٥٥٣,٣٢١ 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	٠
٢٠٠٧	١٥٢٣٤٣٤٦	١٣٤١٧٢	٣٢٨٤٠٠٨	نقد ٨٩٤٠٠٩ اسهم مجانية	١٠٪ ١١,٨٥٥٪	٢,١٦	١٠٥٩٩١٠
٢٠٠٨	١٩٦٦٤٩١٦	١٧٢١٣٠	٥٣٧٥٠٢٢	نقد ٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٪	٢,٠٨	٠
٢٠٠٩	١٧٢٠٧٥٥٢	١٥٧٢٩٣	(١٠٨٦٨٠)	نقد ١٢٠٠٠٠٠	١٢٪	١,٦٦	٠
٢٠١٠	١٦١٢٨٠٣٠	١٥٤٣٢١	١٢٠٤٧٨	نقد ١٠٠٠٠٠٠	١٠٪	١,٥٨	٠
٢٠١١	١٤٠٤٤٢١٣	١٤٥٧٩٩	(١٠٨٣٨١٧)	نقد ٥٠٠٠٠٠٠	٥٪	١,١٠	٠
٢٠١٢	١٣٩٢٥٩٥٥	١٤٦٢٦٣	٣٨١٢٨٢	نقد ٥٠٠٠٠٠٠	٥٪	١,٠٥	٠
٢٠١٣	١٤٤٩٤٤٤١	١٤٧٩٩٧	١٠٦٨٩٤٦	نقد ٦٠٠٠٠٠٠	٦٪	٠,٩٧	٠
٢٠١٤	١٤٤٨٩٠٨٤	١٤٣٦٠٥	٥٩٤٦٤٣	نقد ٦٠٠٠٠٠٠	٦٪	١,٠٩	٠
٢٠١٥	١٣١٢١٥٦٢	١٣٦٧٠٣	(٧٦٧,٥٢٢)	٠	٠	٠,٨١	٠

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 تتلائم واهداف الادارة وبما يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية.
- ٢- زيادة كفاءة تخصيص الاستثمارات والتركيز على الفرص الاستثمارية البديلة.
- ٣- ادارة موجودات الشركة بكفاءة وفقاً لحدث الممارسات والمعايير الدولية في مجال الكفاية الرأسمالية.
- ٤- زيادة حصة الشركة في السوق المحلي.

ستة عشر : اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة :

الشركة الام

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

الشركة التابعة

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

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

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	
				٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥	٢٠١٤
١	السيد موسى عبد العزيز شحاده	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 الحرارزي	عضو	البحرينية	٨٧٢٤٧٤	٨٧٢٤٧٤	—	—
٤	السيد عبدالاله عبد الرحيم صباحي	عضو	السعودية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	—	—
٥	السادة/ شركة عوني وبنشار شاكر / السعودية ويعملها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	السعودية	٦٧١١٣	٦٧١١٣	—	—
٦	السادة/تقاية المهندسين الاردنيين / صندوق التنازل ويعملها المهندس تامق سليم مرقعة لناعية ٢٠١٥/٧/٣١ ويعملها المهندس حامد سالم العاليد من ٢٠١٥/٨/١	عضو	الاردنية	٢٨٣٢١	٢٧٢٥٣١	—	—
٧	السيد عثمان « محمد علي » عثمان بدير	عضو	الاردنية	٢٥١٦٧	٢٥١٦٧	—	—
٨	السيد محمد عبد الرزاق مصحفى الداود	عضو	الاردنية	٧٨١٥٣	٧٨١٥٣	—	—
٩	السادة/ الشركة العربية لصناعة الماسبر المعدنية ويعملها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران	عضو	الاردنية	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	—	—
١٠	السادة/شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ويعملها السيد اسعد داود الديسي	عضو المدير العام	الاردنية	١٦٧٧٨	١٦٧٧٨	—	—
١١	السادة/شركة المساحة للتطوير والاستثمار ويعملها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	الاردنية	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	—	—

ب- حدد الاسهم المملوكة من قبل السادة اعضاء مجلس الادارة والشخص الادارة العليا الانتقائية :-

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

ج - عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب اشخاص الإدارة العليا التنفيذية :-

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا

ثمانية عشر : ١- المزايا والمكافآت التي يتبع فيها كل من رئيس وعضء مجلس الإدارة :-

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل النفقات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الإدارة	—	—	٧٨٠٠	٧٨٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٧٨٠٠	١٧٨٠٠
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويتمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
٣	السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويتمثلها السيد عمر حامد الحرازي	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	٣١٥٥	٣١٥٥	٦٧٥٥	١١٧٥٥
٤	السيد عبدالاله عبد الرحيم صياحي	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	١٠٥٢	٣١٥٥	٤٦٥٢	١١٧٥٥
٥	السادة/ شركة عوني وشركاؤهم / السودانية ويتمثلها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
٦	السادة/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التكاثر المهندس تامر سليم مرقه	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
٧	السيد عثمان ،محمد علي ، عثمان بدير	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
٨	السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
٩	السادة/الشركة العربية لصناعة الاسير المعدنية ويتمثلها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
١٠	السادة/شركة عمان للاستشارات والاوراق المالية ويتمثلها السيد اسعد فاود الديسي	عضو	٧١٥٠٠	٨٤٥٠٠	٧٨٠٠	٧٨٠٠	١٠٠٠٠	١٥٠٠٠	—	—	٨٩٣٠٠	١٠٧٣٠٠
١١	السادة/شركة المساحة للتطوير والاستثمار ويتمثلها السيد امجد خليل الصوامحة	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٥٠٠٠	—	—	٣١٠٠	٨٦٠٠
المجموع			٧١٥٠٠	٨٤٥٠٠	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	١٠٠٠٠	٦٥٠٠٠	٤٢٠٧	٦٣١٠	١٣٣٧٠٧	٢٠٣٨١٠

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

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التنقلات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١	السيد اسعد داود الديسي	المدير العام	٧١٥٠٠	٨٤٥٠٠	٧٨٠٠	٧٨٠٠	١٠٠٠٠	١٥٠٠٠	-	-	٨٩٣٠٠	١٠٧٣٠٠
٢	السيد خليل رجي خليل البيك	مدير مالي امين سر المجلس	-	-	-	-	٥٤٠٠	٥٤٠٠	-	-	١٠٨٠٠	١٠٨٠٠
٣	نداء عدنان هديوه خليل	مدير مالي / الشركة التابعة	١٧٤٦٠	١٦٦٣٥	-	-	-	-	-	-	١٧٤٦٠	١٦٦٣٥
الاجموع			٨٨٩٦٠	١٠١١٣٥	٧٨٠٠	٧٨٠٠	٢٠٨٠٠	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 وكلاء 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 م ومناقشته واقراره.
- ٣- النظر بتقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م والخطه 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 الادارة
موسى عبدالعزيز شحادة
موسى د

المدير العام
اسعد داود الديسي
A

المدير المالي
خليل ربحي البيك
البحر

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 الادارة 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

المحلق الثاني : متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية المؤسسية للشركة

١ - مدى الالتزام ببند دليل الحاكمية

تسعى الشركة دوماً لتقديم افضل وارقى 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 المنبثقة 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 عاشر 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 ببندود 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 ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٥١ - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- ٥٢ - بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٣ - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٤ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٥ - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- ٥٦ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



Grant Thornton

المحليون العرب

اعضاء في جرائث ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٦١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداع رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بَيِّنَات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إيداع رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بَيِّنَات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإدعاء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٢٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائث ثورنتون)

عمان في ٣ شباط ٢٠١٦



المحليون العرب
Grant Thornton

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الموجودات		
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩	٣ النقد وما في حكمه
٦,٤٤٩,٦٥٣	٦,٢٠٤,٨٢٧	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٥,٧٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٦٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٥٠٥	١١٢,٣٦٤	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٢٠	٤,٧٢٥	ممتلكات ومعدات
١٥,١٩٤,٥٢٠	١٣,٦٧٤,٨٨٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٤٢٥,١٣٢	٣٢٦,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨٠,٣٠٤	٢٢٧,٠٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٤٣٦	٥٥٣,٣٢١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٢٣,٤٩٢	احتياطي إجباري
٢,١٢١,٩٨٧	٧٦١,٣٦٧	أرباح مرحلة
١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٢,٩٨٤,٨٥٩	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٣,٦٠٥	١٣٦,٧٠٣	حقوق غير المسيطرين
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٣,١٢١,٥٦٢	مجموع حقوق الملكية
١٥,١٩٤,٥٢٠	١٣,٦٧٤,٨٨٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدinar الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤١٣,٩١٣	١,٧٦٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣٢,٨٣٤	(٩٥١,١٣٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٩,١٩٤	٢٤٥,٢٤٥	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٩٥,٦٧٠	٥٥,٥٨٧	عمولات وساطة
٤٨,٢٢٨	١٩٠,٦٥٨	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
-	٩٧,٢٠٣	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
١,٥٠٨	١,٠١٧	إيرادات أخرى
(٤١١,٧٠٤)	(٤٠١,٩٦٣)	٧ مصاريف إدارية
(٥٥,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦١,٦٢٠)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	(٥,٩٠٢)	١١ ضريبة دخل السنة
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦٧,٥٢٢)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة
٥٩٩,٠٣٥	(٧٦٠,٦٢٠)	ويعود إلى:
(٤,٣٩٢)	(٦,٩٠٢)	مساهمي الشركة
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦٧,٥٢٢)	حقوق غير المسيطرين
		المجموع
٠,٠٦٠	(٠,٠٧٦)	٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

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

شركة الامين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال الدفع	
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٤٣,٦٠٥	١٤,٣٤٥,٤٧٩	٢,١٢١,٩٨٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
(٧٦٧,٥٢٢)	(٦,٩٠٢)	(٧٦٠,٦٢٠)	(٧٦٠,٦٢٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٣,٦٢١,٥٦٢	١٣٦,٧٠٣	١٣,٩٨٤,٨٥٩	٧٦١,٣٦٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/٢/٣١
١٤,٤٩٤,٤٤١	١٤٧,٩٩٧	١٤,٣٤٦,٤٤٤	٢,١٨٨,٣٥٦	٢,١٥٨,٠٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٥٩٤,٦٤٣	(٤,٣٩٢)	٥٩٩,٠٣٥	٥٩٩,٠٣٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٦٥,٤٠٤)	٦٥,٤٠٤	-	احتياطي إجباري
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٤٣,٦٠٥	١٤,٣٤٥,٤٧٩	٢,١٢١,٩٨٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/٢/٣١

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦٧,٥٢٢)	(خسارة) ربح السنة
(٢٣٢,٨٣٤)	٩٥١,١٣٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢٧٨	٩٩٠	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
١,٣١٤,٥٠٢	(٧٠٦,٣٠٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٢٦٨)	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٥	(٨١,٨٥٩)	أرصدة مدينة أخرى
١٩٩,٤٧٦	(٩٨,٩٠٦)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٢٤,٦٥٥)	(٥٣,٢٠٩)	أرصدة دائنة أخرى
١,٨٥٣,٤٤٥	(٧٥٥,٩٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٤٠٤)	(٤٩٥)	ممتلكات ومعدات
-	(٥,٧٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٤٠٤)	(٥,٧٠٠,٤٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١,٢٥١,٠٤١	(٧,٠٥٦,٤٤٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩	النقد 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 مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥ ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات 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 ٣ شباط ٢٠١٦ ، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

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

إسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥%	المملكة الأردنية الهاشمية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التأجيل التنظيمية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

يتم تحقق إيرادات العمليات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,١٠٧	١,٦٦٣
٢,٥٧٣,٤٢٤	١,٠٧٨,٤٤٥
٦,١٣٣,٦١١	٥٧٢,٥٩١
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني

تستحق الودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني من شهر إلى ثلاثة أشهر وتستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها بعد تصفية حسابات الاستثمار المشترك.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن جميع أسهم الشركات المستثمر بها مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
١٧٣,٣٣٧	١٩٧,٧٥٣
٥٥,٠٠٠	-
٢٩,٤٧٨	-
١٠,١٧٤	١٦,٠٧٦
١٠,٩٤٥	١١,٨٩٦
١,٣٧٠	١,٣٧٠
٢٨٠,٣٠٤	٢٢٧,٠٩٥

أمانات أرباح مساهمين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
مصاريف مستحقة
متفرقة

٦. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

احتياطي إجباري

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

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية ذ.م.م)، ويتم اظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الموحد كبند منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

٧. مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢٩,٨٢٤	٢٢٥,٢١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٦,٩١٠	٦٤,٨٠٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٥,٩٩٤	٢٥,٨٥٨	ايجارات
٢١,٩٣٥	٢١,٢٦٣	رسوم ورخص واشتراكات
٢٠,٥٩٠	١٩,٤٣٠	أتعاب مهنية
١٢,٦٦٧	١٢,٨٨٥	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٤,٦٤٢	٤,٩٤٨	صيانة
٥,٤٦٠	٥,٧٣٦	مصاريف بنكية
٢,٢٧٨	٩٩٠	استهلاكات
٣,٤٠٢	٣,١٩١	إعلانات
٢,٦١٥	٢,٤٣٤	بريد وهاتف
٢,٦٤٦	٢,٤٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٨٣٨	٨٥٤	ضيافة
-	٥٠٠	تبرعات
٦,٥٠٣	٥,٩٩٢	متفرقة
٤١١,٧٠٤	٤٠١,٩٦٣	

٨. الحصة الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٩٩,٠٣٥	(٧٦٠,٦٢٠)	(خسارة) ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٦٠	(٠,٠٧٦)	

٩. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١١٧,٥٦٠ دينار و ١٣٤,٧٣٥ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

١٠. التحليل القطاعي

تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية ونشاط خدمات الوساطة في السوق المالي ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية فقط، وذلك كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١٥,٩٤١	(٧٠٤,١٢٢)	(الخسائر) الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٩٥,٦٧٠	٥٥,٥٨٧	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٦,٤٤٩,٦٥٣	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 تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥,٩٠٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٧٤	١٦,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ، وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٢. إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتمل أن تظراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢١٥) ألف دينار أردني.

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٥٢,٦٩٩	-	١,٦٥٢,٦٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٠٤,٨٢٧	-	٦,٢٠٤,٨٢٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٥,٧٠٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٦٨	-	٢٦٨
أرصدة مدينة أخرى	١١٢,٣٦٤	-	١١٢,٣٦٤
ممتلكات ومعدات	-	٤,٧٢٥	٤,٧٢٥
مجموع الموجودات	١٣,٦٧٠,١٥٨	٤,٧٢٥	١٣,٦٧٤,٨٨٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥
مجموع المطلوبات	٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١
الموجودات			
٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨,٧٠٩,١٤٢	-	٨,٧٠٩,١٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٤٩,٦٥٣	-	٦,٤٤٩,٦٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٣٠,٥٠٥	-	٣٠,٥٠٥
ممتلكات ومعدات	-	٥,٢٢٠	٥,٢٢٠
مجموع الموجودات	١٥,١٨٩,٣٠٠	٥,٢٢٠	١٥,١٩٤,٥٢٠
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤
مجموع المطلوبات	٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦

١٤ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٠٤,٨٢٧	-	-	٦,٢٠٤,٨٢٧
٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٤٩,٦٥٣	-	-	٦,٤٤٩,٦٥٣

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥
	٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١
٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤
	٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
إن الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٦٢٠,٤٨٣ دينار لعام ٢٠١٥ مقابل ٦٤٤,٩٦٥ دينار لعام ٢٠١٤.

١٥ . إدارة رأس المال

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 يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.

المركز المالي للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
٦,٣٢١,٩٤٤	١,٢٠٤,٣١٣		النقد وما في حكمه
٥,٨٢٣,١٩٨	٥,٦٦٥,٤٨٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٤,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٤٣,٨٧١	٢,٣٢٦,٤١٠	٣	استثمار في شركة تابعة
-	١٠,٢٨٩		أرصدة مدينة أخرى
١	١		ممتلكات ومعدات
١٤,٥٨٩,٠١٤	١٣,٢٠٦,٥٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤٣,٥٣٥	٢٢١,٦٤٣		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٢٣,٤٩٢		احتياطي إجباري
٢,١٢١,٩٨٧	٧٦١,٣٦٥		أرباح مرحلة
١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٢,٩٨٤,٨٥٧		مجموع حقوق الملكية
١٤,٥٨٩,٠١٤	١٣,٢٠٦,٥٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٣٩٢,٩٥٥	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥٤,٥٩٤	(٨٨٠,٩٣٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣٨,٥٨٨	٢١٦,٣١٩	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٣٧,٢١٥	١٣٦,٥٢٤	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
-	٦٩,٢٤٥	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٧٤,٧٤١)	(١١٧,٤٦١)	٣ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة
(١٩٤,٥٧٦)	(١٧٨,٤٠٨)	٤ مصاريف إدارية
(٥٥,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٩٩,٠٣٥	(٧٥٤,٧٢٠)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	(٥,٩٠٢)	٥ ضريبة دخل السنة
٥٩٩,٠٣٥	(٧٦٠,٦٢٢)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة
٠,٠٦٠	(٠,٠٧٦)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

المصاريف الإدارية للشركة الأم

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٧,٤٠٠	٩٤,٤٠٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٥,٩١٠	٤٣,٨٠٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٧٤٥	١٣,٩٣٤	رسوم واشتراكات
١٥,٣٧٠	١٤,٢١٠	أتعاب مهنية
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٣,٤٠٢	٣,١٩١	إعلانات
١,٧٠٩	١,٦٦٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٦٤٠	١,٨٠١	متنوعة
<u>١٩٤,٥٧٦</u>	<u>١٧٨,٤٠٨</u>	

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 المطفأة
-	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 الاسلامي 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
<u>٢١٧,١٢٨</u>	<u>٢٢٣,٥٥٥</u>	

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

المقدمة

تتبع أهمية الحاكمية المؤسسية في شركة الامين للاستثمار من انها توفر اساسا لتعزيز الثقة في الشركة ونشاطها ولتمكين المساهمة في تطوير شركات الاستثمار المالية العاملة في الاردن .

تسعى الشركة الى تحقيق مصالح ذوي العلاقة معها ، وعليه قرر مجلس الادارة تبني هذا الدليل للحاكمية المؤسسية وبشكل يتوافق مع المبادئ الارشادية لضوابط ادارة المؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات في الاستثمارات المالية وفقا للضوابط والقوانين التي تحكم عمل هذا القطاع من الشركات .

اولا : المبادئ الارشادية

- 1- الحرص على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة ، مثل (المساهمين، المودعين، موظفي الشركة، السلطات الرقابية) .
- 2- الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع الشركة وادائها المالي .
- 3- المساهمة في العلاقات بين ادارة الشركة التنفيذية ومجلس الادارة وبين مجلس الادارة والمساهمين وبين مجلس الادارة والجهات الاخرى ذات العلاقة .
- 4- الفصل في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات .

ثانيا : الالتزام بالحاكمية :-

- 1- يتم الالتزام بإعداد دليل الحاكمية حسب المتطلبات الواردة فيه وتحديثه وتطبيقه .
- 2- تضمين التقرير السنوي بقرار الجمهور يوضح مدى التزام إدارة الشركة ببنود الدليل وبتطبيق البنود التي تتطلب مقتضيات العمل في الشركة العمل بها .

ثالثاً : مجلس الإدارة

1 - مبادئ عامة :-

- أ- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات الشركة وسلامتها المالية ، والتأكد من تلبية متطلبات الاطراف والجهات ذات العلاقة ومصالح المساهمين والموظفين والتأكد من أن إدارة الشركة تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للشركة.
- ب- يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للشركة بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي يقع عليها مسؤولية العمليات والتأكد من مدى فعاليتها بالإضافة إلى التحوط من المخاطر التي تحيط في الشركة بالشكل الذي يضمن استمرارية عملها والمحافظة على حقوق جميع الاطراف .

2- رئيس المجلس والمدير العام :-

- أ- يتم الفصل بين منصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام ، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة ، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات 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 كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين، وفي كل الأحوال يتم الإفصاح 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 الأعضاء .
- ب- خلق ثقافة خلال اجتماعات المجلس تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ، كما تشجع على النقاشات والتصويب حول تلك القضايا .
- ت- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل عضو من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب .
- ث- التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى الشركة .

4- تشكيلة المجلس :-

1. يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة .
 2. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس أعضاء مستقلين لا تربطهم بالشركة أي علاقة أخرى غير عضويتهم في مجلس الإدارة .
 3. يعرف العضو المستقل على أنه العضو سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري الذي لا يربطه بالشركة أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة ، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية . ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:-
- أ- أن لا تربطه بأي إداري في الشركة قرابة دون الدرجة الثانية .
- ب- أن لا يتقاضى من الشركة أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس
- ت- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة تتعامل معها الشركة باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي تقدمها الشركة وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية .
- ث- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس .
- ج- أن لا تشكل مساهمته في رأسمال الشركة حدود السيطرة أو النسبة التي حددها القانون و/أو يكون حليفاً لمساهم آخر .

5- تنظيم أعمال المجلس: -

- أ- لا تقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة، وتبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع .
- ب- يتم تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية، وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- ت- تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتناسب والتشريعات ذات العلاقة ، ويتم تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته .
- ث- على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل الشركة والسوق المالي وعلى الشركة تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال الشركة عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.
- ج- لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
- ح- لأعضاء المجلس ولجانه، وإذا ما اقتضت الحاجة صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
- خ- يقوم أمين سر المجلس بتدوين نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس، وعلى أمين السر التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع، وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تحيته من قبل المجلس بالإجماع .

6- أنشطة المجلس (التعيينات والإحلال وتقييم أداء المدير العام، التخطيط):

- أ- تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة 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 سنوياً من خلال اجتماع الهيئة العمومية ويتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
- ث- يقوم المجلس بتحديد أهداف الشركة وتقوم الإدارة المعنية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاهداف.
- ج- على المجلس أن يتأكد من أن الشركة تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها . ويتم ذلك من خلال التقيد بسياسات وأخلاقيات العمل تتضمن عدم تعارض المصالح والصفاقات التي يقوم بها موظفو الشركة لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن الشركة تم الحصول او الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم . ويتم تعميم هذه السياسات على جميع المعنيين في الشركة وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور .

و على أن تتضمن هذه السياسات ما يلي :-

1. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين الشركة وموظفيها أو أعضاء مجلس إدارتها ، أو الأطراف ذوي الصلة بهم .
2. وان لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث طبيعة التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه .
3. أنظمة واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في الشركة لمصلحتهم الشخصية.

7- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:-

- أ- تعيين المدير العام وتحديد صلاحياته ومسؤولياته وإنهاء خدماته .
- ب- ممارسة الصلاحيات التي لم يفوضها للمدير العام .
- ت- فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر والإشراف على الإدارة التنفيذية في الشركة لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر .
- ث- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة وتشكيل لجان المجلس وتفويض السلطات والصلاحيات .
- ج- اعتماد سياسات الشركة وموازنتها السنوية ومراجعتها بشكل دوري .
- ح- الاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي ومتابعة المخالفات والملاحظات الواردة فيها مع التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها، إضافة إلى أي تقارير أخرى ذات علاقة .
- خ- إقرار البيانات المالية السنوية والنصف سنوية والربعية بعد تصديقها من مدقي الحسابات والإفصاح عنها للجهات ذات العلاقة .
- د- تقييم أداء الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بسياسات المجلس ونجاحها في تحقيق النتائج والأهداف المخطط لها ومعالجة الانحرافات .
- ذ- رسم السياسة العامة الواجبة التطبيق بين حين وآخر ، في مجالات توظيف الأموال، واستثمارها مع مراعاة توزيع المخاطر والاستثمار ضمن الضوابط الشرعية .
- ر- إقرار خطة العمل السنوية الموضوعية، والتوسع في تنويع الاستثمار في الاسهم المختلفة وبضوابط شرعية .
- ز- تعيين المفوضين بالتوقيع عن الشركة، وإجازة إعطاء صلاحيات التوقيع وحسب ما تتطلبه مصلحة العمل .

رابعاً : لجان المجلس:-

- 1- يشكل مجلس الإدارة ويهدف زيادة فعاليته للجان الدائمة التالية :-
 - أ- لجنة التدقيق .
 - ب- لجنة تنفيذية (شراء وبيع الاسهم) .
- 2- للمجلس تشكيل لجان للقيام بمهام محددة ولمدة محددة من الوقت يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله .
- 3- تقدم اللجان محاضرها وتوصياتها لمجلس الإدارة .
- 4- تعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس .

- 5- تجتمع اللجان حسب ما ورد في نظام تشكيلها أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- 6- تتألف اللجان من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية إذا لم يتعارض ذلك مع التشريعات النافذة وإن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة وتتخذ قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة.
- 7- تتمتع اللجان بالصلاحيات التالية:-
 - أ- طلب أي معلومات من الإدارة التنفيذية ومن موظفي الشركة الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
 - ب- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
 - ت- طلب حضور أي موظف في الشركة للحصول على المزيد من الإيضاحات.

أ- لجنة التدقيق :-

- 1- يجب أن يكون عضوين على الأقل من أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.
- 2- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة في التقرير السنوي للشركة.
- 3- تقوم اللجنة بممارسة المهام والمسؤوليات الموكلة إليها بموجب قانون الشركات وأي تشريعات أخرى ذات علاقة ، ويتضمن ذلك ما يلي :
 - أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي للشركة .
 - ب- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.
 - ت- أنظمة الضبط والرقابة للشركة .
 - ث- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
 - ج- مراجعة المراسلات مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإيداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
 - ح- متابعة مدى التقيد بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بموجبه.
 - خ- دراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على ما يلي:-
 - 1- أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة.
 - 2- أي تغيير يطرأ على الحسابات جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي.
 - 3- دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق التسهيلات الضرورية للقيام بعملها.
 - 4- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - 5- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة قبل إبرامها.
 - 6- أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

- د - تقدم اللجنة توصياتها للمجلس بخصوص تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- ذ - للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعها.
- ر - إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للشركة فيما يتعلق بالرقابة على كافة الإجراءات والأنظمة في الشركة .

ب-اللجنة التنفيذية (بيع وشراء الاسهم) :-

تختص اللجنة بدراسة اوضاع السوق المالي والموافقة على بيع وشراء الاسهم التي ترى انها تحقق مصالح جميع الاطراف وذلك ضمن الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الادارة .

خامساً : مسؤولية الإدارة التنفيذية :-

1. إعداد السياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
2. إعداد وتطوير إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه الشركة وتطبيق تلك الإجراءات.
3. إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية وتقديمها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
4. إعداد الهيكل التنظيمي للشركة .
5. وضع سياسات داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
6. تنفيذ المسؤوليات وفقاً للصلاحيات المخولة.
7. تزويد الجهات الرقابية الخارجية مثل السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي وأي جهات أخرى ذات علاقة ، وفي الوقت المحدد لكل الجهات بالمعلومات والتقارير المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
8. تضمين التقرير السنوي بما يفيد مسؤولية الإدارة التنفيذية عن توفير المعلومات والبيانات اللازمة لضمان جودة الشفافية التي تتمتع بها الشركة.

سادساً : بيئة الضبط والرقابة الداخلية :-

- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للشركة تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الرقابة على الإبلاغ المالي وبحيث يتضمن التقرير ما يلي :-
- أ - تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية الرقابة، كما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة .
 - ب- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
 - ت - الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الرقابة ذات قيمة جوهرية.

سابعاً: التدقيق الخارجي :-

التزاماً بأحكام قانون الشركات وأي أحكام وردت في أي تشريعات أخرى ذات علاقة، فإن الشركة تلتزم بما يلي :-

- أ- توقيع اتفاقية مع المدقق الخارجي لتدقيق أعمال الشركة بحيث تشمل قيامه بكافة الأمور التي تقع على عاتقها والمنسجمة مع متطلبات معايير التدقيق الدولية، على أن تتضمن الاتفاقية قيام المدقق الخارجي بما يلي :-
 - 1- تزويد مجلس الإدارة بتقرير مفصل يتضمن كافة مواطن الضعف في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية وأي أمور أخرى ذات أثر سلبي يطلّع عليها خلال عملية التدقيق.
 - 2- التحقق من صحة وسلامة البيانات المقدمة له خلال عملية التدقيق.
 - 3- تزويد الجهات المعنية والرسمية والهيئات ذات العلاقة بنسخ من التقارير التي تقدمها الشركة في إطار مهمة التدقيق الذي عُيّن من أجلها .

ب- التحقق من توفر الشروط التالية في مدقق الحسابات الخارجي:-

1. أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة المهنة سارية المفعول.
2. أن يكون عضوًا في جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
3. أن يكون قد مارس المهنة بشكل متفرغ لمدة ثلاث سنوات متتالية على الأقل بعد حصوله على إجازة مزاولة مهنة تدقيق الحسابات.

4. أن يشاركه أو يعمل في مكتبه مدقق واحد أو أكثر ممن تتوفر فيهم الشروط السابقة.

ت- الحصول على موافقة لجنة التدقيق قبل الاتفاق مع المدقق الخارجي لتقديم أي خدمات أخرى خارج نطاق مهمة التدقيق ، وبما ينسجم وقانون مزاولة مهنة تدقيق الحسابات النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه وعلى أن يتم الإفصاح عن هذه الخدمات.

ث- مراعاة الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق ، وفي حالة صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية يتم مراعاة الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للشركة.

هـ- اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأكد مما يلي:-

- 1- أن لا يكون مدقق الحسابات الخارجي مؤسسًا أو مساهمًا أو عضوًا في مجلس إدارة الشركة أو أن يكون شريكًا لأي عضو من أعضاء المجلس أو موظفًا لديه.
- 2- أن لا يقوم بأي أعمال إضافية أخرى لصالح الشركة كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية إلا بموافقة لجنة التدقيق.
- 3- أن يتمتع المدقق بالاستقلالية وفقا لمعايير التدقيق الدولية.
- 4- قيام المدقق بعمله بحياد وعدم تدخل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بهذا العمل .

ثامناً : العلاقة مع المساهمين :-

مع مراعاة التشريعات النافذة، تقوم الشركة بالإجراءات المناسبة لضمان حصول المساهمين على حقوقهم دون تمييز ومن أهمها ما يلي :-

- 1- اتخاذ جميع الخطوات القانونية لتشجيع المساهمين بما فيهم صغارهم على حضور الاجتماع العادي و/أو غير العادي للهيئة العامة، للمناقشة والتصويت، إما بشكل شخصي أو بالوكالة، ويراعى التصويت على حده لكل قضية تثار خلال الاجتماع، مع العلم بأن الهيئة العامة للمساهمين تتمتع بالصلاحيات التالية:-
 - أ- انتخاب أعضاء المجلس وانتخاب المدقق الخارجي.
 - ب- مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة.
 - ت- تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وخصوصاً ما يتعلق بتغيير غاياتها الرئيسية.
 - ث- الأمور المتعلقة بدمج الشركة أو اندماجها أو تصفيتها.
 - ج- إقالة مجلس الإدارة أو رئيسها أو احد أعضائها.
 - ح- بيع الشركة أو تملك شركة أخرى .
 - خ- زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.
 - د - بيع كامل أصول الشركة أو جزء مهم قد يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.
 - ذ - المصادقة على البيانات المالية السنوية للشركة.
 - ر - تمليك العاملين في الشركة لأسهم في رأسمالها.
 - ز - شراء الشركة لأسهمها وبيعها تلك الأسهم.
- 2- حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة الاجتماع السنوي للهيئة العامة ودعوة المدققين الخارجيين لحضور الاجتماع بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تُطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- 3- إعداد محضر للهيئة العامة لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج التي تم التوصل إليها ، بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

تاسعاً: الشفافية والإفصاح :-

- 1- تقوم الشركة بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للأنظمة المالية IFRS والتعليمات والتشريعات الصادرة ذات العلاقة.
- 2- تلتزم الشركة بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى 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 ومتاح للجميع.
- 3- توضح الشركة في تقريرها السنوي عن مسؤوليتها تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للشركة والمعلومات الواردة في تقريرها السنوي.
- 4- تلتزم الشركة بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية، وكافة الاطراف وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي :-
 - أ - وظيفة علاقات المساهمين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن الشركة ووضعها المالي وأدائها وأنشطتها.
 - ب- التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.

ت- تقارير ربعية تحتوي على معلومات مالية ربع سنوية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم الشركة ووضعها المالي خلال السنة.

ث- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في الشركة والمساهمين .

ج- تقديم ملخص دوري للمساهمين، والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين .

ح- توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة أو تقاريرها الربعية، ومعلومات الإفصاح المطلوبة من الجهات الرقابية.

تضمن التقرير السنوي للشركة وتقاريرها الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للشركة حيث يسمح للمعنيين تفهم النتائج الحالية والمستقبلية والوضع المالي للشركة بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد ، وتتعهد الشركة بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للشركة .

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

أ- دليل الحاكمية المؤسسية لدى الشركة والتفاصيل السنوية لالتزامه ببندوها .

ب- معلومات عن كل عضو مجلس إدارة ، مؤهلاته وخبراته ، مقدار حصته في رأسمال الشركة، فيما إذا كان مستقل، تنفيذي أو غير تنفيذي، عضو في لجان المجلس ، تاريخ تعيينه في المجلس ، أي عضويات في مجلس إدارة أخرى ، المكافآت / الرواتب التي حصل عليها من الشركة وأي عمليات أخرى بين الشركة والعضو أو شركات أو الأطراف ذوي الصلة.

ت- ملخص للهيكل التنظيمي للشركة.

ث- ملخص للمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام بها المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

ج- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.

ح- ملخص عن سياسات المكافآت وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.

خ- المساهمين الرئيسيين في الشركة، مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من 10% من رأس مال الشركة مع تحديد المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر 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 : jitcopress@gmail.com – jitcopress@yahoo.com