

علاء السيد / عبدالله بن محمد
مدير عام

- بورصة عمان
- السيد عبد الله
- السيد محمد بن محمد
- السيد محمد بن محمد
- السيد محمد بن محمد

نموذج رقم (3-1) Form No. (1-3)	
شركة الامين للاستثمار Al Amin Investment Com	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 23/2/2017 Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2016	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ : 2017/2/23 الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/12/2016
Attached the Annual Report of Al Amin Investment Com. for the fiscal year ended at 31/12/2016	مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة الامين للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2016م
Kindly accept our highly appreciation and respect Al Amin Investment Com. General Manager's Assad Disi	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة الامين للاستثمار المدير العام اسعد الديسي

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع



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 الواحد والعشرون ١٤٣٨ هـ - ٢٠١٦ م

المقدم الى الهيئة العامة في اجتماعها العادي
المنعقد في عمان يوم الاحد
الموافق ١٢ اذار/مارس ٢٠١٧

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
ويمثله السيد فيصل محمد رشيد الياسين
- ٣- السيد عبدالاله عبد الرحيم عبد الرحمن 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 حامد سالم العايد
- السيد/ مازن عدنان عبد اللطيف الخانجي " بصفته الشخصية"
اعتبارا من ٢٠١٦/١٠/٣٠
- ٧- السيد عثمان " محمد علي " عثمان بدير
- ٨- السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود
- ٩- السادة/ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
ويمثلها السيد جميل عبد الفتاح 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

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 السادس للشركة

بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢١ وينتهي بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢١



كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

اقدم لكم التقرير السنوي الواحد والعشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اعمال الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٦م من خلال حساباتها الختامية ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٧م .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم بالحررة ٢، ٢١٧٠ نقطة نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٢، ٢١٣٦ نقطة في نهاية عام ٢٠١٥ اي بزيادة نسبتها ١، ٦٪، كما بلغ حجم التداول ٢، ٢ مليار دينار في عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٢، ٤ مليار دينار في عام ٢٠١٥ بتراجع مقداره ١، ١ مليار دينار .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بالرجوع الى حركة المؤشر خلال عام ٢٠١٦ فاننا نلاحظ انخفاضه في معظم شهور السنة الا انه حقق ارتفاعات بسيطة في الربع الاخير فقط .

حضرات السادة الكرام ،،،

ان العوامل المؤثرة على النمو الاقتصادي ما تزال قائمة فما زال هناك تراجع في الصادرات بسبب اغلاق الاسواق المحيطة نتيجة للاوضاع المضطربة على الحدود كما تراجع حجم الاستثمار وتراجعت حوالات المغتربين بسبب الازمة الاقتصادية والمالية التي يمر بها الخليج العربي نتيجة انخفاض اسعار النفط واستمرار حرب اليمن اضافة للحروب الاخرى في المنطقة .

حضرات السادة الكرام ،،،

استمرت شركتكم كما في العام الماضي 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 .

لقد انخفضت العمولات المتحققة (للشركة التابعة) من ٥٥،٥٨٧ دينار في نهاية عام ٢٠١٥ الى ٤٨،٢٢٨ دينار في نهاية عام ٢٠١٦ وهذا نتيجة لانخفاض احجام التداول في البورصة واحجام الشركة عن اعطاء تسهيلات للمضاربين حفاظاً عليهم وعلى اموال الشركة الى حين وضوح الرؤية بالنسبة لتطورات الاحداث في المنطقة وفي الاوضاع

الاقتصادية والامنية داخل بلدنا الحبيب.

السادة المساهمين الكرام ،،،

بالاصالة عن نفسي والانابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لا يسعني الا ان اشكركم على مؤازرتكم ودعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقا 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 املي ان يكون عام ٢٠١٧ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله .

رئيس مجلس الادارة

موسى عبدالعزيز شحادة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تقرير
مجلس الإدارة
لعام ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم
"ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة إنك أنت الرهاب"
صدق الله العظيم

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الواحد والعشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اهم ما قامت به الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٦م من خلال حساباتها الختامية ، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٧م .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ٣, ٢١٧٠ نقطة نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٢٢, ٢١٣٦ نقطة في نهاية عام ٢٠١٥ محققاً بذلك ارتفاعاً نسبته ١, ٦٪ بالرغم من انخفاض حجم التداول، اذ بلغ خلال عام ٢٠١٦ حوالي ٢, ٣ مليار دينار مقارنة مع ٣, ٤ مليار دينار في عام ٢٠١٥ بنسبة تغير ٨, ٢١٪ . هذا وقد انخفضت القيمة السوقية للاسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام ٢٠١٦ الى ١٧, ٣ مليار دينار اي بانخفاض نسبته ٦, ٢٪ مقارنة مع اغلاق العام ٢٠١٥ مشكلة بذلك ما نسبته ٦٥٪ من الناتج المحلي الاجمالي .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

لقد كان عام ٢٠١٦ عاماً صعباً على الاردن نظراً للاحداث التي تمر فيها المنطقة المحيطة اضافة الى بعض الاحداث المحلية التي ادت الى تباطؤ الاقتصاد الاردني حيث ارتفعت معدلات البطالة الى ٨, ١٥٪ خلال العام مرتفعة بما يقارب ٢, ١ نقطة مئوية عنها في نهاية العام ٢٠١٥ .

هذا ويجدر بالذكر نتيجة التعداد السكاني في الاردن الذي اقرت فيه دائرة الاحصاءات العامة ارتفاع عدد سكان المملكة الى ٥, ٩ مليون نسمة منهم ٢, ٣ مليون يحملون جنسيات غير الاردنية قد اضاف حملاً اضافياً على كاهل الاقتصاد الاردني لتوفير سبل العيش الكريم لهذا العدد الكبير من السكان .

حضرات السادة الكرام ،،،

لم يكن اداء بورصة عمان مرضياً خلال عام ٢٠١٦ مقارنة بنظرائها العرب بالرغم من اظهار بوادر التحسن في الاشهر الاخيرة من العام لكنه بقي ضمن موجة التراجع الممتدة منذ عام ٢٠٠٨ .

حقق مؤشر بورصة عمان ارتفاعاً بنسبة ١, ٦٪ عند اغلاق عام ٢٠١٦ مقارنة بما اغلق عليه خلال

العام ٢٠١٥ وبالرغم مما مرت به من تموجات خلال العام بالاضافة الى ما يحيط بالاردن من احداث وازمات سياسية وعسكرية خارجية وظروف اقتصادية داخلية من شأنها اضعاف قدرة المؤشر على الارتفاع، الا انه وبالرغم من ذلك فقد تمكن مؤشر بورصة عمان من الارتفاع ولو بنسبة بسيطة ، مما يدعو الى التفاؤل بان يكون عام ٢٠١٧ افضل .

ان هناك حزمة من الاجراءات الحكومية لتحفيز السوق المالي وذلك عن طريق توفير التمويل اللازم لدعم الصناعات المتعثرة بالاضافة الى القيام بتوفير صندوق لتمويل الاستثمار في السوق المالي . كما ان هناك سعي حثيث من الجانبين العراقي والاردني لفتح معبر طريبيل الحدودي والذي سيمكن الصناعات الاردنية من العودة الى التصدير للسوق العراقي لما له من اهمية كبرى في تنشيط الحركة الاقتصادية والتخفيف من حدة البطالة وهذا كله ينسجم مع مساعي الحكومة لمواجهة ومعالجة كافة التحديات التي تعيق السوق المالي لتأثره السريع بما يحدث من تطورات اقتصادية وسياسية .

ان تحسين الوضع الاقتصادي والمستوى المعيشي لكافة المواطنين سوف يؤدي الى دعم ثقة المستثمرين المحليين والاجانب بالسوق المالي ورغبتهم بالاستثمار والمشاركة فيه .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

ان هذا الهدوء والتعامل الحذر والتذبذب في اسعار واحجام التداول الذي ساد بورصة عمان خلال عام ٢٠١٦ كان له الاثر على نتائج شركتكم سلباً محققة بذلك ارباحاً متواضعة .

السادة المساهمين الكرام ،،،

نشكركم على دعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقاً لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية التي لم تتوانى في تقديم الدعم لخدمة الاقتصاد الوطني، املي ان يكون عام ٢٠١٧ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله .

العام ٢٠١٥ وبالرغم مما مرت به من تموجات خلال العام بالاضافة الى ما يحيط بالاردن من احداث وازمات سياسية وعسكرية خارجية وظروف اقتصادية داخلية من شأنها اضعاف قدرة المؤشر على الارتفاع، الا انه وبالرغم من ذلك فقد تمكن مؤشر بورصة عمان من الارتفاع ولو بنسبة بسيطة ، مما يدعو الى التفاؤل بان يكون عام ٢٠١٧ افضل .

ان هناك حزمة من الاجراءات الحكومية لتحفيز السوق المالي وذلك عن طريق توفير التمويل اللازم لدعم الصناعات المتعثرة بالاضافة الى القيام بتوفير صندوق لتمويل الاستثمار في السوق المالي . كما ان هناك سعي حثيث من الجانبين العراقي والاردني لفتح معبر طريق البيل الحدودي والذي سيمكن الصناعات الاردنية من العودة الى التصدير للسوق العراقي لما له من اهمية كبرى في تنشيط الحركة الاقتصادية والتخفيف من حدة البطالة وهذا كله ينسجم مع مساعي الحكومة لمواجهة ومعالجة كافة التحديات التي تعيق السوق المالي لتأثره السريع بما يحدث من تطورات اقتصادية وسياسية .

ان تحسين الوضع الاقتصادي والمستوى المعيشي لكافة المواطنين سوف يؤدي الى دعم ثقة المستثمرين المحليين والاجانب بالسوق المالي ورغبتهم بالاستثمار والمشاركة فيه .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

ان هذا الهدوء والتعامل الحذر والتذبذب في اسعار واحجام التداول الذي ساد بورصة عمان خلال عام ٢٠١٦ كان له الاثر على نتائج شركتكم سلباً محققة بذلك ارباحاً متواضعة .

السادة المساهمين الكرام ،،،

نشكركم على دعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقاً لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية التي لم تتوانى في تقديم الدعم لخدمة الاقتصاد الوطني، املين ان يكون عام ٢٠١٧ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله .

ملحق تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٦

الملحق الأول

متطلبات الانصاف في

تعليمات هيئة الأوراق المالية

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

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 ومصلحتها .

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.

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 : ٢٠١٦/٢/٢١م

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 / عوني زكي شاكر الاسير ممثل شركة عوني وبشار شاكر

المنصب : عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨م

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 للسياحة والتجارة - الضفة الغربية

- عضو مجلس ادارة الشركة العربية للاغذية بالاردن (بوبايز)

- عضو مجلس ادارة شركة حديد الاردن

- رئيس مجلس ادارة شركة البتراء للتعليم

السيد / حامد سالم سلامة العايد ممثل نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ انتهاء العضوية : ٢٠١٦/٩/٣م

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 .

الشهادات العلمية :-

- هندسة مدنية ١٩٦٦ من الولايات المتحدة الامريكية
- ادارة اعمال ١٩٦٣

الخبرات العملية :-

- رجل اعمال رئيس غرفة صناعة عمان سابقاً .
- 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 : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس حقوق ١٩٦٩

الخبرات العملية :-

- ممارسة مهنة المحاماة للفترة ١٩٧٢ - 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)

السيد / جميل عبدالفتاح جابر جبران ممثل الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٢

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠

الخبرات العملية :-

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

- مدير محلات الديسي التجارية ١٩٧٢ - ١٩٨٢

- وسيط معتمد ونائب مدير عام شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ١٩٨٢-١٩٨٦

- 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 .

- عضو مجلس ادارة في مركز ايداع الاوراق المالية .

السيد/ امجد خليل محمود الصوالحة ممثل شركة السماح للتمويل والاستثمار

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ 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

السيد / خليل ربحي خليل البياك

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 ٢٠١٢/٢/١٨

- 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

- 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.

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

لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام ٢٠١٦ ثمانية موظفين 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

عاشرا : 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 ٢٠١٦

التحليل التقني

من خلال تحليل الرسم البياني خلال العام لحركة اسهم شركة الامين للاستثمار في بورصة عمان نجد ان اعلى سعر وصل عند ٨٥,٠ دينار وادنى سعر ٦٥,٠ دينار ، واغلق على ٦٥,٠ دينار في نهاية العام ٢٠١٦ ، ومن الملاحظ ان لدى السهم حواجز المقاومة التالية في الفترة المالية الاولى عند مستوى ٧٧,٠ دينار ، والثاني عند مستوى ٧٤,٠ دينار والثالث عند ٧١,٠ دينار .

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	(٢,٥٤٩,٩٢٥)	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 الموحد ١٨,٥٥٥ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ربح ١,٧٦٨ دينار عام ٢٠١٥ وانخفضت فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المتحققة من خسارة (٩٥١,١٣٥) دينار عام ٢٠١٥ الى خسارة (٩٢,٧٤٠) دينار عام ٢٠١٦ وارتفعت ارباح الاسهم الموزعة (المقبوضة) من ٢٤٥,٢٤٥ دينار عام ٢٠١٥ الى ٢٤٥,٦٧٥ دينار عام ٢٠١٦، وانخفضت عمولات وساطة شركة عمان (الشركة التابعة) من ٥٥,٥٨٧ دينار عام ٢٠١٥ الى ٤٨,٢٢٨ دينار عام ٢٠١٦ وبلغت ارباح الحسابات الاستثمارية في البنوك ٩٧,٦٢٦ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ١٩٠,٦٥٨ دينار عام ٢٠١٥، كما وبلغت ارباح المحافظ الاستثمارية وسندات المقارضة ١٥٢,٦٠٤ لعام ٢٠١٦ مقارنة مع ٩٧,٢٠٢ عام ٢٠١٥ .

وبلغت المصاريف ٤١١,٨٥٥ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٤٠١,٩٦٣ دينار عام ٢٠١٥ وبلغت حصة السهم من ارباح السنة ٠,٠٠٧ عام ٢٠١٦ مقارنة مع خسارة (٠,٠٧٦) عام ٢٠١٥ .

المصاريف الادارية والعمومية

سجل مجموع المصاريف الادارية والعمومية في العام ٢٠١٦ مقارنة مع العام الذي سبقه ارتفاعاً بنسبة ٢,٥% حيث بلغت ٤١١,٨٥٥ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٤٠١,٩٦٣ دينار عام ٢٠١٥ وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع في بند مصاريف رواتب واجور وملحقاتها من ٢٢٥,٢١٨ دينار عام ٢٠١٥ الى ٢٤٢,٠٩٥ دينار عام ٢٠١٦، وفي بند استهلاكات من ٩٩٠ دينار الى ١,٤٢٨ دينار عام ٢٠١٦ . كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة .

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

الرقم	النسب المالية	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
١	نسبة التداول	%٢٤	%٢٣	%٢٩	%٢٨	%٢٢	%٢٤,٥	%٤٠,٨
٢	نسبة السداد السريع	%٢٤	%٢٣	%٢٩	%٢٨	%٢٢	%٢٤,٥	%٤٠,٨
٣	نسبة النقدية	%٢٤	%٢٣	%٢٩	%٢٨	%٢٢	%٢٤,٥	%٤٠,٨
٤	معدل العائد على الاستثمار	%٠,٧٤	(%٠,٧٧)	%٢,٧	%٧,١٠	%٣,٩	(%٥,٩)	%٠,٤٤
٥	معدل العائد على اجمالي الاصول	%٠,٧١	(%٠,٧٤)	%٢,٦	%٧,١١	%٣,٩	(%٥,٦)	%٠,٤٤
٦	اجمالي الالتزامات الى الاصول	%٤	%٤,٣	%٣,٤	%٣,٥	%٤,٦٤	%٤,٠٥	%٢,٤
٧	الالتزامات الى حقوق الملكية	%٤	%٤,٣	%٣,٤	%٣,٥	%٤,٦٤	%٤,٠٥	%٢,٤
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	%٠,٧٥	(%٠,٧٧)	%٢,٦	%٧,١١	%٣,٩	(%٥,٦)	%٤,٤
١١	معدل دوران الاصول الثابتة	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠

خمس عشر : التطورات المستقبلية الزائدة والخطة المستقبلية للشركة للعام ٢٠١٧

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

سجلية حشور : ا- جدول الاسهم المملوكة من قبل المساهدين اعقباً في مجلس الادارة والشخصيات الاعلى الادارة المالية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسجلة عليها من قبل كل شهر	
				٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦	٢٠١٥
١	السيد موسى عبد العزيز شحادرة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	—	—
٢	السادة/ البيك الاسلامي الاردني ويعملها السيدة فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٣٨٠٧٤٥٥	٣٨٠٧٤٥٥	—	—
٣	السادة/ شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويعملها السيد عمر حامد الحارثي لثاية ٢٠١٦/١/٢٢	عضو	البحرينية	٨٧٢٤٧٤	٨٧٢٤٧٤	—	—
٤	السيد عبد الله عبد الرحمن صياحي	عضو	السعودية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	—	—
٥	السادة/ شركة عوني وشركا شاكور / السعودية ويعملها المهندس عوني زكي شاكور	عضو	السعودية	٦٧١١٣	٦٧١١٣	—	—
٦	السادة/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد لثاية ٢٠١٦/٩/٣ ويعملها المهندس حامد سالم المعالي	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	—	—
٧	السيد / سارن عبد الحليف عدنان الحارثي اعتباراً من ٢٠١٦/١٠/٣٠	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	—	—	—
٨	السيد عثمان « محمد علي » عثمان بدر	عضو	الاردنية	٢٥١٦٧	٢٥١٦٧	—	—
٩	السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود السادة/ الشركة العربية لصناعة الاسبر الممعدنية 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 المساهمة للتمويل والاستثمار ويعملها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	الاردنية	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	—	—

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

ب- المزايا والتكاليف التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا :-

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التنتلات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
١	السيد اسعد داود الكبيسي	المدير العام	٨٢٥٠٠	٧١٥٠٠	٦٠٠٠	٧٨٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	-	-	٩٨٥٠٠	٨٩٣٠٠
٢	السيد خليل رجي خليل الكبيك	مدير مالي امين سر المجلس	-	-	-	-	٥٤٠٠	٥٤٠٠	-	-	١٠٨٠٠	١٠٨٠٠
٣	نداء عدنان هديوه خليل	مدير مالي/ الشركة التابعة	١٨٤٢٠	١٧٤٦٠	-	-	-	-	-	-	١٨٤٢٠	١٧٤٦٠
المجموع			١٠٠٩٢٠	٨٨٩٦٠	٦٠٠٠	٧٨٠٠	٢٠٨٠٠	٢٠٨٠٠	٠	٠	١٢٧٧٢٠	١١٧٥٦٠

- ٦- تثبيت تعيين السيد مازن عبداللطيف عدنان الخانجي بصفته الشخصية بدلاً من السادة نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد او انتخاب عضو مجلس ادارة اخر .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد اتعايبهم .
- 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

يقتر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بعدم وجود اي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
بمسؤوليته عن اعداد البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

عضو	عضو	عضو	رئيس مجلس الادارة
عوني زكي شاكر	شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	نائب الرئيس فيصل رشيد الياسين	موسى عبد العزيز شحادة

عضو	عضو	عضو	عضو
امجد خليل الصوالحة	جميل عبدالفتاح جبران	اسعد داود الديسي	عثمان "محمد علي" بدير
م. مازن عدنان خنجي	عبدالله صباحي	م. مازن عدنان خنجي	م. مازن عدنان خنجي

المحاق الثاني : متطلبات الإفصاح في دليل الحاكمية المؤسسية للشركة

١ - مدى الالتزام ببنود 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 ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٦

ب - فيما يلي معلومات عن لجان المجلس :-

اسم اللجنة	اسماء الاعضاء	تشكيلها	ملخص المهام والمسؤوليات	عدد الاجتماعات خلال ٢٠١٦
لجنة التدقيق	موسى عبدالعزيز شحادة عثمان محمد علي ، مدير 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 والإفصاح :-

يشتمل التقرير على :-

أ - مجلس ادارة الشركة

- المدير العام

- المدير المالي

- امين السر

- المستشار القانوني

- مدقق الحسابات

الملحق الثالث ،

- البيانات المالية.
- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٦/١٢/٣١.
- تقرير مدقق الحسابات.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٥٣-٥٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٥٤	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٨	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

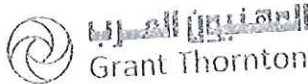
- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من نواطير أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تؤثر شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا. إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالترامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالاستقلالية وكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم محمود (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٥ شباط ٢٠١٧



شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
١,٧٦٨	١٨,٥٥٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٥١,١٣٥)	(٩٢,٧٤٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٥,٢٤٥	٢٤٥,٦٧٥	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٥٥,٥٨٧	٤٨,٢٣٨	عمولات وساطة
١٩٠,٦٥٨	٩٧,٦٢٦	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٩٧,٢٠٣	١٥٢,٦٠٤	أرباح سندات مقبوضة مقبوضة
١,٠١٧	١,٢٨٢	إيرادات أخرى
(٤٠١,٩٦٣)	(٤١١,٨٥٥)	مصاريف إدارية
(٧٦١,٦٢٠)	٥٩,٣٨٥	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٥,٩٠٢)	-	ضريبة دخل السنة
(٧٦٧,٥٢٢)	٥٩,٣٨٥	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
ويعود إلى:		
(٧٦٠,٦٢٠)	٦٥,٢١٧	مساهمي الشركة
(٦,٩٠٢)	(٥,٨٣٢)	حقوق غير المسيطرين
(٧٦٧,٥٢٢)	٥٩,٣٨٥	المجموع
(٠,٠٧٦)	٠,٠٠٧	٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

"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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧٦٧,٥٢٢)	٥٩,٣٨٥	ربح (خسارة) السنة
٩٥١,١٣٥	٩٢,٧٤٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٩٠	١,٤٣٨	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(٧٠٦,٣٠٩)	(١,٠٩٥,٠٦٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٦٨)	٢٦٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٨١,٨٥٩)	١١,٦٠١	أرصدة مدينة أخرى
(٩٨,٩٠٦)	(٢٢٠,٣١٦)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٥٣,٢٠٩)	(٤,١٠٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٧٥٥,٩٤٨)	(١,١٥٤,٠٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٩٥)	(٣٠٠)	ممتلكات ومعدات
(٥,٧٠٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(٥,٧٠٠,٤٩٥)	١,٦٩٩,٧٠٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٦٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٧,٠٥٦,٤٤٣)	٥٤٥,٦٥٣	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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 والأوراق 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 ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة 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 (٢)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 للتغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية الموحدة:

- 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

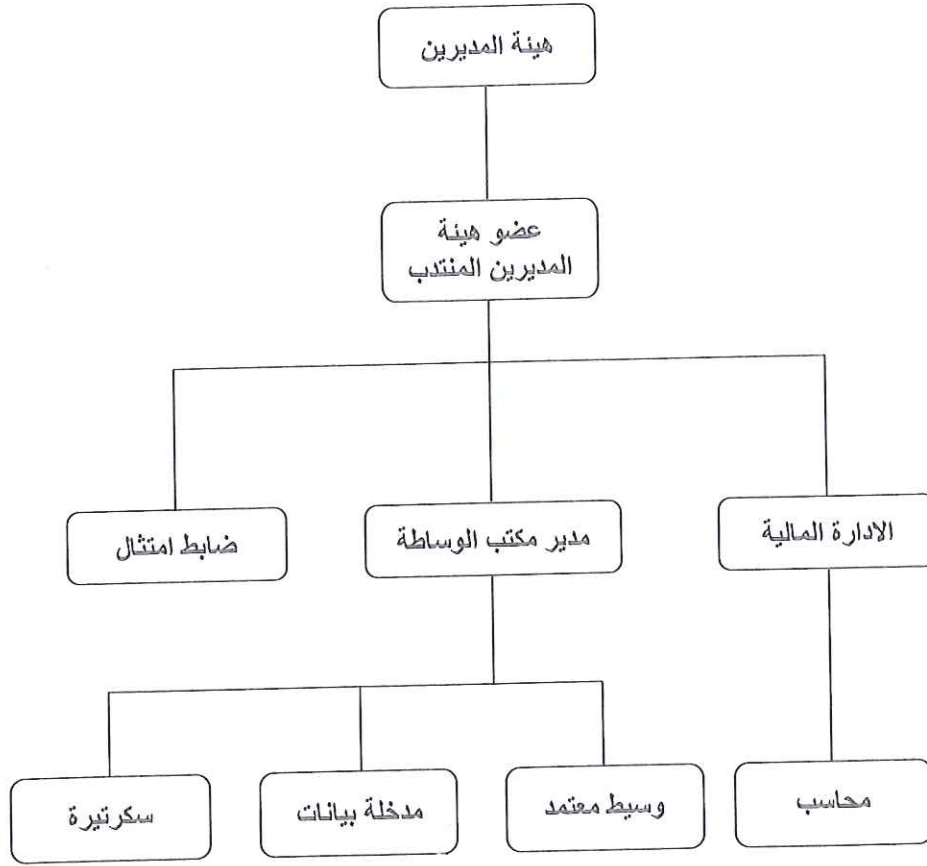
يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وبإستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

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.

شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

(الشركة التابعة)



شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإيرادات

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

تُحسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٦٦٣	١,٦٠٨	النقد في الصندوق
١,٠٧٨,٤٤٥	١,٤٨٧,١٦٦	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٥٧٢,٥٩١	٧٠٩,٥٧٨	ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩٧,٧٥٣	١٨٦,٩٤٨	أمانات أرباح مساهمين
-	١٠,٤٢٢	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
١١,٨٩٦	٨,١٧٩	مصاريف مستحقة
١,٣٧٠	١,٣٧٠	منفعة
٢٢٧,٠٩٥	٢٢٢,٩٩٥	

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتممة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١٢٧,٧٢٠) دينار و (١١٧,٥٦٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(٧٠٤,١٢٢)	١٧١,٤٩٠	الإيرادات (الخسائر) المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٥٥,٥٨٧	٤٨,٢٣٨	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٦,٢٠٤,٨٢٧	٧,٢٠٧,١٥٠	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢,٢٥٥,٤٥١	١,٩٦٧,٧٥٦	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١١. الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠,١٧٤	١٦,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٩٠٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة لعام ٢٠١٦ (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٢. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢٦٥) ألف دينار أردني.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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.

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٠٧,١٥٠	-	-	٧,٢٠٧,١٥٠
٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٠٤,٨٢٧	-	-	٦,٢٠٤,٨٢٧

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 الموحدة.

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 أجلها 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:

٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
	٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥
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

المركز المالي للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
		الموجودات
١,٢٠٤,٣١٣	١,٧٦٥,٠٥١	النقد وما في حكمه
٥,٦٦٥,٤٨٧	٦,٦٩٥,١٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٢٦,٤١٠	٢,٢٢٧,١٥٦	استثمار في شركة تابعة
١٠,٢٨٩	٦٩,٨٩٤	أرصدة مدينة أخرى
١	١	ممتلكات ومعدات
١٣,٢٠٦,٥٠٠	١٣,٢٥٧,٢٨٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٢١,٦٤٣	٢٠٧,٢١١	أرصدة دائنة أخرى
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٣٠,٠١٤	احتياطي إجباري
٧٦١,٣٦٥	٨٢٠,٠٦٠	أرباح مرحلة
١٢,٩٨٤,٨٥٧	١٣,٠٥٠,٠٧٤	مجموع حقوق الملكية
١٣,٢٠٦,٥٠٠	١٣,٢٥٧,٢٨٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المصاريف الإدارية للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مصاريف إدارية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٤,٤٠٠	١٠٥,٤٠٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٣,٨٠٧	٤٥,٣١٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٩٣٤	١٣,٧٧٤	رسوم واشتراكات
١٤,٢١٠	١٤,٩٣٥	أتعاب مهنية
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٣,١٩١	٣,٦٨٠	إعلانات
١,٦٦٥	١,٣٧٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٠١	١,٠١٣	متنوعة
١٧٨,٤٠٨	١٩٠,٨٨٦	

بيان الدخل للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
٥٥,٥٨٧	٤٨,٢٣٨	عمولات وساطة
٢٨,٩٢٦	٢٥,٤٥٧	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٧٦٨	١٠٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٠,١٩٦)	(٣٨,٩٤٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٤,١٣٤	٢٧,١٢٩	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٢٧,٩٥٨	٥٢,٦١٤	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٢٢٣,٥٥٥)	(٢٢٠,٩٦٨)	مصاريف إدارية
١,٠١٧	١,٢٨٠	إيرادات أخرى
(١٢٤,٣٦١)	(١٠٥,٠٨٦)	الخسارة والدخل الشامل للسنة

القدمة

تنبع 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 للحاكمة المؤسسية وبشكل يتوافق مع المبادئ وفقا 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- المساءلة 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 بالحاكمة :-

- 1- يتم الالتزام باعداد دليل الحاكمية حسب المتطلبات الواردة فيه وتحديثه وتطبيقه .
- 2- تضمين التقرير السنوي بتقرير للجماهير يوضح مدى التزام ادارة الشركة بينود الدليل وبتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر اسباب عدم الالتزام باي بند لم يتم تطبيقه .

ثالثا : مجلس الادارة

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 ان ادارة الشركة تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للشركة .
- ب - يقوم المجلس برسم الاهداف الاستراتيجية للشركة بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي يقع عليها مسؤولية العمليات . كما يقوم بالتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد الشركة بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ، بالإضافة إلى التأكد من ان جميع مخاطر الشركة قد تم إدارتها بشكل سليم .

٥- تنظيم أعمال المجلس :-

- أ- لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) 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 بمخلص 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 تنحيته من قبل المجلس بالإجماع .
- #### ٦- أنشطة المجلس (التعيينات والإحلال، التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام، التخطيط) :-
- أ- تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة .
 - ب - يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين 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، كما يقوم بتوجيه الإدارة المعنية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف وتقوم هذه الإدارة بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة الجميع. ويقوم المجلس باعتماد الإستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة المعنية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم.
 - 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 والصفقات التي يقوم بها موظفو الشركة لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن الشركة تم الحصول أو الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات على جميع المعنيين في الشركة وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي :-

ذلك مع التشريعات النافذة وأن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة وتؤخذ قراراتها وتوصياتها بالأكثورية المطلقة.

٧- 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.

١- لجنة التدقيق :-

١- 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.

٢- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة في التقرير السنوي للشركة .

٣- 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 الجوهرية 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 وإبداء 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:-

١- أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة.

٢- أي تغيير يطرأ على الحسابات جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي.

٣- دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق التسهيلات الضرورية للقيام بعملها.

٤- 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.

٥- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة قبل إبرامها.

٦- أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

د - تقدم اللجنة توصياتها للمجلس بخصوص تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال

سابقاً : 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 :-
 - ١- تزويد مجلس الإدارة بتقرير مفصل يتضمن كافة مواطن الضعف في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية وأي أمور أخرى ذات أثر سلبي يطلع عليها خلال عملية التدقيق .
 - ٢- التحقق من صحة وسلامة البيانات المقدمة له خلال عملية التدقيق .
 - ٣- تزويد الجهات المعنية والرسمية والهيئات ذات العلاقة بنسخ من التقارير التي تقدمها الشركة في إطار مهمة التدقيق الذي عُين من أجلها .

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

- ١- أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة المهنة سارية المفعول.
- ٢- أن يكون عضواً في جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
- ٣- أن يكون قد مارس المهنة بشكل متفرغ لمدة ثلاث سنوات متتالية على الأقل بعد حصوله على إجازة مزاولة مهنة تدقيق الحسابات.
- ٤- 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 :-

- ١- أن لا يكون مدقق الحسابات الخارجي مؤسساً أو مساهماً أو عضواً في مجلس إدارة الشركة أو أن يكون شريكاً لأي عضو من أعضاء المجلس أو موظفاً لديه.
- ٢- أن لا يقوم بأي أعمال إضافية أخرى لصالح الشركة كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية إلا بموافقة لجنة التدقيق.
- ٣- أن يتمتع المدقق بالاستقلالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.
- ٤- قيام المدقق بعمله بحياد وعدم تدخل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بهذا العمل.

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 وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي

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 بينها .

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 ١٠ ٪ من رأس مال الشركة مع تحديد المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهم رئيسي في الشركة إذا كان ذلك ضرورياً .