

نموذج رقم (3-1)

Form No. (1-3)

شركة الأمين للاستثمار Al Amin Investment Com

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date : 28 / 2 / 2018

Subject: Annual Report for the fiscal year ended
31/12/2017

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ : 28 / 2 / 2018

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/12/2017

Attached the Annual Report of Al Amin Investment
Com. for the fiscal year ended at 31/12/2017

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة الأمين
للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م

Kindly accept our highly appreciation and
respect

Al Amin Investment Com.

General Manager's

Assad Disi

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

شركة الأمين للاستثمار

المدير العام

اسعد الديسي

شركة الأمين للاستثمار
ش.م.ع

شركة الأمين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٠ آذار ٢٠١٨

٣٥٢١

٣١٥٨٩

٢٠١٨/٦/١١

الرقم المتسلسل:

رقسم المسند:

الجهة المختصة:

بسم الله الرحمن الرحيم

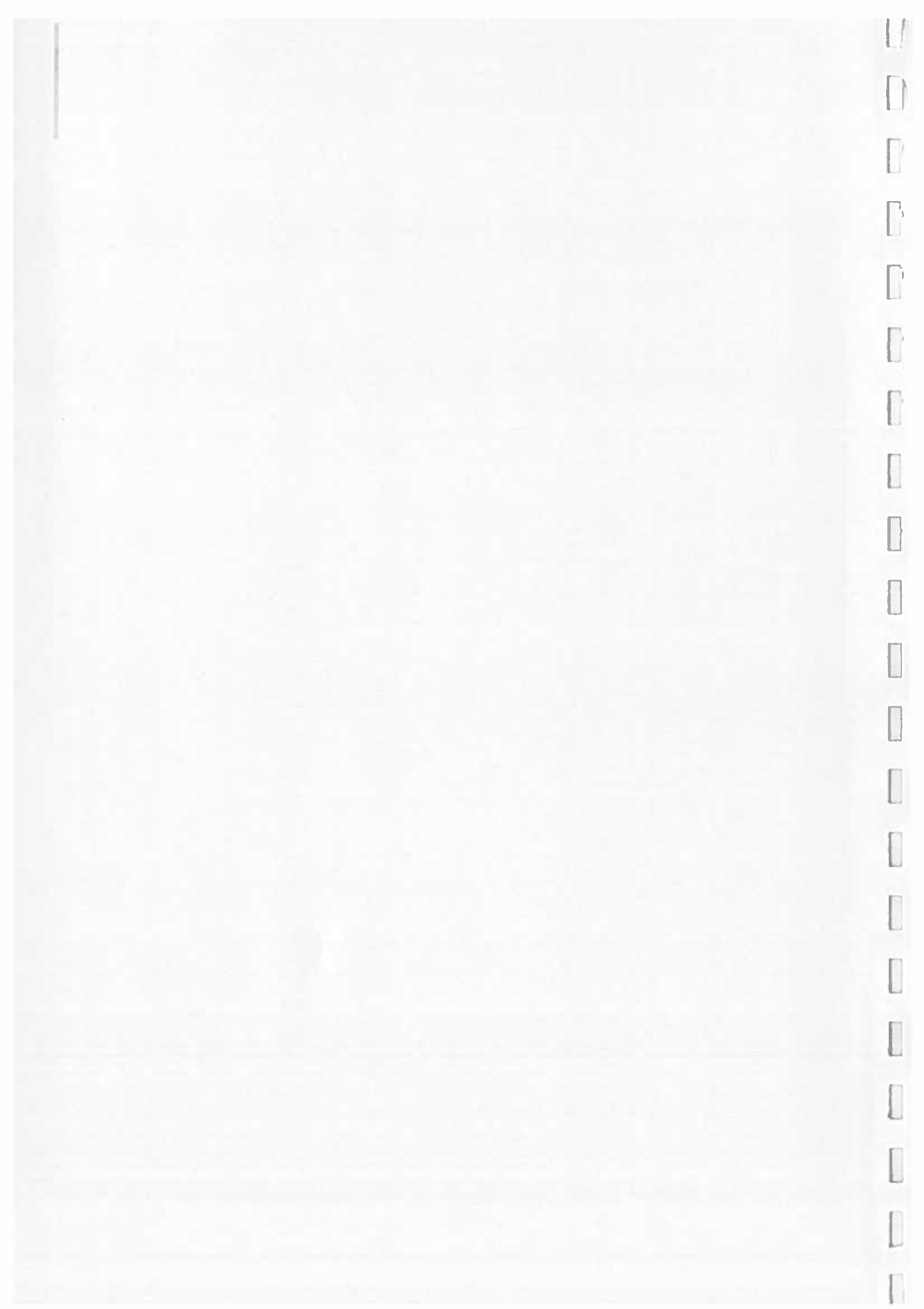
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

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 الثاني والعشرون لعام ٢٠١٧ م

المقدم الى الهيئة العامة في اجتماعها العادي
المنعقد في عمان يوم الاحد
الموافق ٢٥ اذار / مارس ٢٠١٨

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية



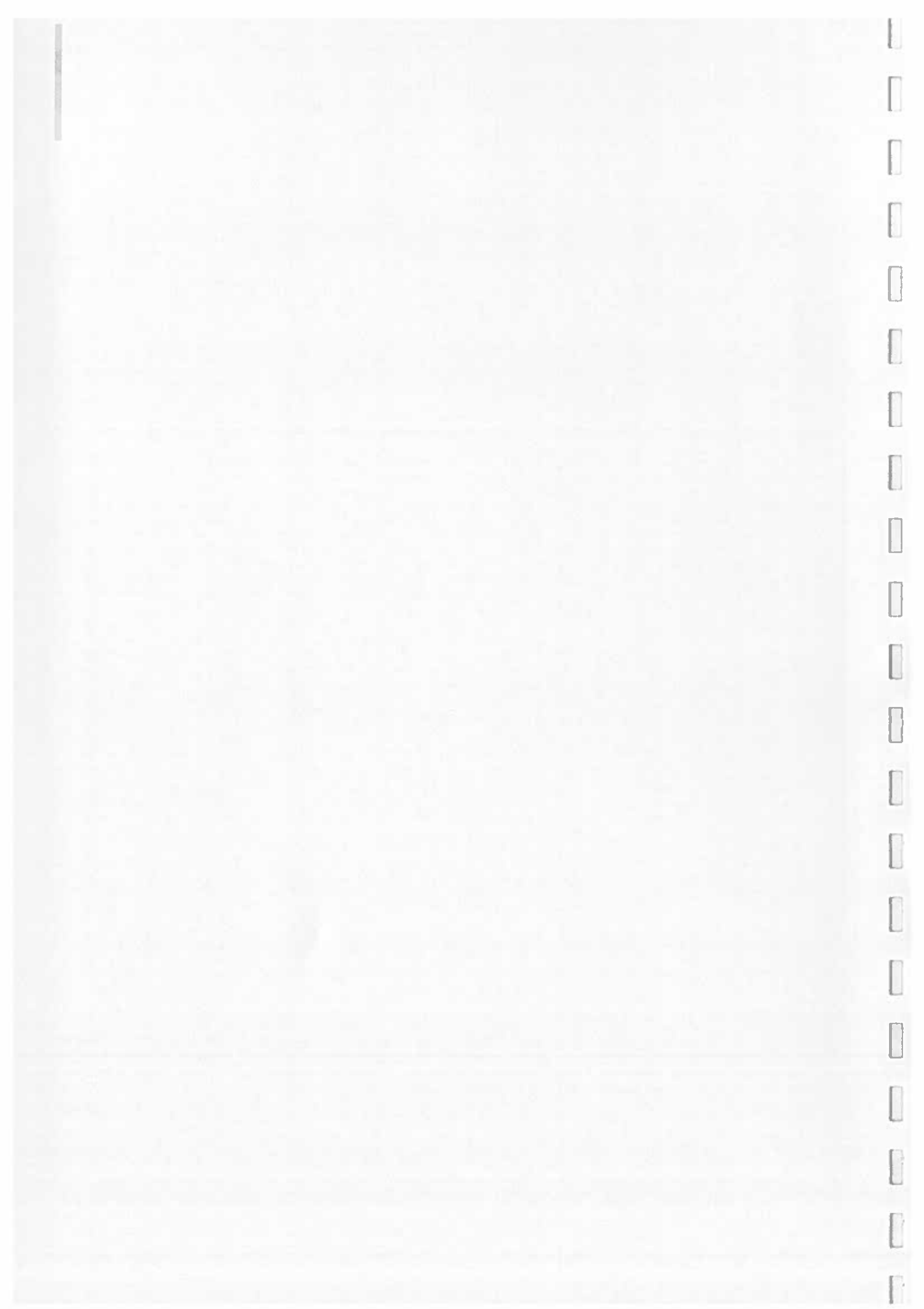


حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم





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



مجلس ادارة الشركة

- | | |
|---------------------------------|---|
| رئيس مجلس الادارة | ١- السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة |
| نائب رئيس مجلس الادارة | ٢- السادة/ البنك الاسلامي الاردني
ويمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين |
| | ٣- السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي |
| اعتباراً ٢٠١٧/١/٨ | ٤- السادة / شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة/ البحرين
ويمثلها السيد فاروق سلامة العريان |
| | ٥- السادة/ شركة عوني وبشار شاكر / السعودية
ويمثلها المهندس عوني زكي شاكر الاسير |
| | ٦- السيد / مازن عدنان عبداللطيف الخانجي |
| | 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 |
| لغاية ٢٠١٧/٥/٢٢
المدير العام | ١٠- السادة/ شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية
ويمثلها السيد اسعد داود ابراهيم الديسي |
| اعتباراً من ٢٠١٧/٥/٢٢ | ١١- السيد اسعد داود ابراهيم الديسي (بصفته الشخصية)
السادة/ شركة السماح للتمويل والاستثمار
ويمثلها السيد امجد خليل محمود الصوالحة |

المدير العام : السيد اسعد داود الديسي
مدققو الحسابات : السادة المهنيون العرب / اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
Grant Thornton

المستشارون القانونيون : عبيدات وفريجات
محامون ومستشارون قانونيون

المدير المالي
و : خليل ربحي البيك
امين سر المجلس

مجلس ادارة الشركة
تشكل اول مجلس ادارة للشركة بالانتخاب بتاريخ ١٩٩٥/١٢/٣٠ كما تم انتخاب مجلس الادارة السادس
للشركة بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢١ وينتهي بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢١

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

اقدم لكم التقرير السنوي الثاني والعشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اعمال الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٧م من خلال حساباتها الختامية ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٨م .

حضرات المساهمين الكرام،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم بالحررة ٢١٢٦,٨ نقطة نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢١٧٠,٣ نقطة في نهاية عام ٢٠١٦ اي بانخفاض نسبته ٢٪ تقريباً، كما بلغ حجم التداول ٢,٩ مليار دينار في عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار في عام ٢٠١٦ .

حضرات المساهمين الكرام،،،

بالرجوع الى حركة المؤشر خلال عام ٢٠١٧ فانتا نلاحظ انه قد شهد بعض الارتفاعات المؤقتة والتي لم تصمد امام ضغط الظروف الاقتصادية والسياسية المحيطة ليعاود الانخفاض مرة اخرى في الاشهر الاخيرة من العام .

حضرات السادة الكرام،،،

ان الاوضاع الحرجة والمتهبة وعدم الوصول الى حلول لازمات المنطقة وخاصة في الدول المحيطة بنا قد اضعفت الثقة بحدوث انفراج قريب مما ادى الى احجام المستثمرين المحليين والاجانب عن الاستثمار في السوق الاردني مما تسبب في نقص حاد في السيولة المتجهة للسوق المالي .

حضرات السادة الكرام،،،

على ضوء ما سبق فقد استمرت شركتكم باتباع سياسة الحيطة والحذر وظلت محتفظة بحجم سيولة عالي ابقت معظمه في ودائع استثمارية وسندات مقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني الى حين تحسن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة.

السادة المساهمين الكرام ،،

بالاصالة عن نفسي والنيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لا يسعني الا ان اتقدم اليكم بجزيل الشكر
على دعمكم المتواصل لشركتكم ونأمل ان يكون عام ٢٠١٨ فاتحة خير وانفراج على اقتصاد بلدنا الحبيب وعلى
كافة دول المنطقة 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 ٢٠١٧

بسم الله الرحمن الرحيم
"ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة أنت اللطيف
الخبير"

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الثاني والعشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اهم ما قامت به الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٧م من خلال حساباتها الختامية ، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٨.

حضرات المساهمين الكرام،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ٢١٢٦,٨ نقطة نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢١٧٠,٣٠ نقطة في نهاية عام ٢٠١٦ محققاً بذلك انخفاضاً نسبته ٢٪ بالرغم من ارتفاع حجم التداول متضمناً الصفقات التي تمت خلال العام، اذ بلغ خلال عام ٢٠١٧ حوالي ٢,٩ مليار دينار مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار في عام ٢٠١٦ بنسبة تغير ٢٦,١ ٪.

هذا وقد تراجعت القيمة السوقية للاسهم المدرجة في بورصة عمان في نهاية العام ٢٠١٧ الى ١٦,٩ مليار دينار اي بانخفاض نسبته ٢٪ مقارنة مع اغلاق العام ٢٠١٦ ، حيث شكل القطاع المالي ٦٤٪ من اجمالي القيمة السوقية للبورصة وتلاه قطاع الصناعة بنسبة ٢٠٪ ومن ثم قطاع الخدمات بنسبة ١٦٪ تقريباً من اجمالي القيمة السوقية للبورصة للعام ٢٠١٧.

حضرات المساهمين الكرام،،،

بالرغم من تزايد التحديات التي يتعرض لها الاقتصاد الاردني فانه حافظ على تماسكه وصموده من خلال امتصاص الصدمات الخارجية المحيطة به من كل النواحي اقليمياً وعالمياً اضافة الى تزايد حدة التوترات السياسية في المناطق المجاورة والتغير في المواقف الدولية ومدى تأثر الاردن بهذه المواقف، مما ينعكس على المساعدات الخارجية للاردن الذي يعتمد على جزء كبير منها لسد العجز في الميزانية العامة والذي زاد بمقدار ٧٢٦,٦ مليون دينار خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧، اضافة الى ذلك فان اعتماد الاردن على مصادر الطاقة الخارجية المستوردة بالاسعار العالمية المتذبذبة، قد ساهم ايضا في تفاقم العجز في ميزان المدفوعات وزيادة معدل التضخم.

حضرات السادة الكرام ،،،

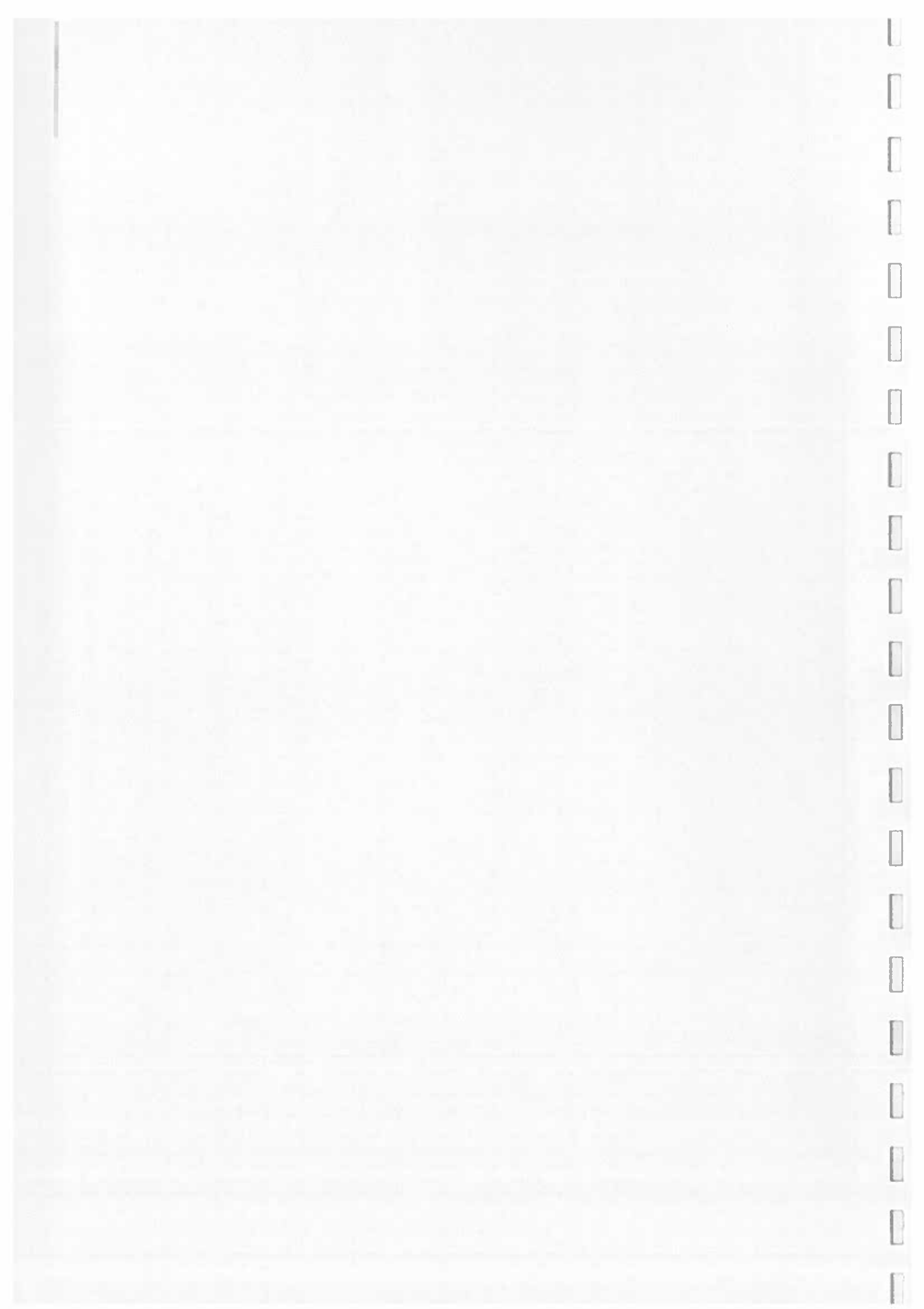
لم يكن اداء بورصة عمان مرضياً خلال عام ٢٠١٧ مقارنة بنظيراتها العربية بالرغم من اظهار بوادر التحسن في بعض الاشهر من العام لكنه بقي ضمن موجة التراجع الممتدة منذ عام ٢٠٠٨ .
حقق مؤشر بورصة عمان تراجعاً بنسبة ٢٪ عند اغلاق عام ٢٠١٧ مقارنة بما اغلق عليه خلال العام ٢٠١٦ ، وبالرغم من موافقة الحكومة على تعديل قانون الاوراق المالية من اصدار عدة تعليمات منها قانون تنظيم التعامل بالبورصات الاجنبية وتعليمات ايداع الاوراق المالية وتعليمات اقراض واقتراض الاوراق المالية والبيع على المكشوف وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة المحدودة وتعليمات تنظيم تعامل شركات الخدمات المالية في البورصات الاجنبية والتي ينعكس بالفائدة على السوق المالي ونشاطه والتي تعمل على تطوير الاطر الفنية والتنظيمية ، كما وتمت الموافقة على تعديل الصفة القانونية لبورصة عمان لتصبح شركة مساهمة عامة مملوكة بالكامل للحكومة وذلك لدراسة ادخال شركاء استراتيجيين فيها للاستفادة من الخبرة العالمية ليعزز المناخ الاستثماري في السوق .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

ان هذا الهدوء والتعامل الحذر والتذبذب في اسعار واحجام التداول الذي ساد بورصة عمان خلال عام ٢٠١٧ 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 ٢٠١٨ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله .



ملاحق تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٧

الملحق الاول

متطلبات الانصاف حسب

تعليمات هيئة الأوراق المالية

ملاحق تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٧

الملحق الاول : متطلبات الافصاح في هيئة الاوراق المالية ،

اولاً : تأسيس وانشطة الشركة الرئيسية :-

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

- ١١- اعداد دراسات الجدوى الاقتصادية المتعلقة بانشاء مختلف المشاريع والشركات وتبنيها والترويج لها والاستثمار في رؤوس اموالها و/ او تغطية اسهمها كليا و/ او جزئيا .
- ١٢- تنظيم واعادة تنظيم وهيكله المشروعات والشركات والمؤسسات واعداد وتقديم الدراسات والخدمات الفنية والادارية والمالية والاستثمارية ووضع الخطط التمويلية واتفاقيات الاندماج والتحول والتملك .
- ١٣- تقديم خدمة امين استثمار وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها .
- ١٤- تقديم خدمة مدير استثمار وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها .
- ١٥- تقديم خدمة حافظ امين وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها .
- ١٦- تقديم خدمة وكيل دفع وتسجيل وممارسة جميع الاعمال المتفرعة عنها .
- ١٧- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الاوراق المالية .
- ١٨- وللشركة في سبيل تحقيق غاياتها واهدافها القيام ايضا بما يلي :
- 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 .

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :-	الام	التابعة
● موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٩١,٨٥٧	٥٤٧,٩٢٠
● موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالكلفة المطفأة)	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
● حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة يساوي	٨,٩٩١,٨٥٧	٢,٠٤٧,٩٢٠
	<u>١١,٠٣٩,٧٧٧</u>	

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

ثالثاً : ١- ا- اسماء اعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية :-

السيد / موسى عبدالعزيز محمد شحادة

المنصب : رئيس مجلس الادارة

رئيس لجنة التدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٢/٢١ 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.

السيد / فيصل محمد رشيد الياسين **ممثل البنك الاسلامي الاردني**

المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة

رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

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

ممثل شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة

السيد / فاروق سلامة سالم العريان

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٢/٢١ م

تاريخ تمثيل السيد فاروق للشركة ٢٠١٧/١/٨

تاريخ الميلاد : ١٩٦٠

الشهادات العلمية :-

- دبلوم علوم مالية ومصرفية اسلامية - معهد الدراسات المصرفية البنك المركزي عام ١٩٨٦

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية جامعة الاسراء عام ٢٠٠٤.

- ماجستير ادارة مالية - الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٦

الخبرات العملية :-

- التحق بالعمل منذ عام ١٩٨٢ في البنك الاسلامي الاردني وحتى تاريخه .

- ١٩٨٢ - ١٩٩٧ مختلف اقسام البنك

- ١٩٩٨ - ٢٠٠٧ مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي

- ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ مدير دائرة الامتثال

- ٢٠١٠ وحتى تاريخه مدير فرع

الشهادات المهنية :-

- CAMS شهادة متخصص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

- CRP شهادة مدقق مخاطر معتمد .

السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٢/٢١ م

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة واقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز 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 .

السيد / عوني زكي شاكر الاسير ممثل شركة عوني وبشار شاكر

المنصب : عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٢/٢١ 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 للسياحة والتجارة - الضفة الغربية
- عضو مجلس ادارة الشركة العربية للاغذية بالاردن (بوباز)
- عضو مجلس ادارة شركة البتراء للتعليم

السيد / مازن عدنان عبداللطيف الخانجي

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد : ١٩٦٦

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس هندسة ميكانيكية- الجامعة الاردنية -١٩٨٩

الخبرات العملية :-

- عمل مدير فني لدى الشركة السعودية للصناعات الميكانيكية/ الرياض ١٩٩٠-١٩٩٧ .
- مدير انتاج لدى الشركة السعودية للاشكال الحديدية المدرقة / جدة ١٩٩٧-١٩٩٩ .
- مدير عام للشركة العربية لصناعة مواسير المضخات ١٩٩٩ - ٢٠١٠ .
- مساعد للمدير العام للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية ٢٠٠٩ .
- مدير عام الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية من ٢٠١٠/١/١ لغاية تاريخه .

السيد / عثمان ،محمد علي، عثمان بدير

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨

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 عضوة العديد من الشركات .

- رئيس الاتحاد الاردني لشركات التأمين سابقاً .

السيد / محمد عبدالرزاق مصطفى الداود

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس حقوق ١٩٦٩

الخبرات العملية :-

- ممارسة مهنة المحاماة للفترة ١٩٧٣ - ١٩٨٣

- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية لصناعة الالمنيوم

- عضو مجلس ادارة الشركة العقارية الاردنية للتنمية

- نائب رئيس هيئة مديرين شركة مصانع الاغذية 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 : ٢٠١٦/٢/٢١ 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 ٢٠٠٧/١٢/٢١
- رئيس هيئة المديرين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات ذ.م.م منذ ١٩٩٤ لتاريخه
- رئيس مجلس ادارة جمعية المستثمرين في مدينة عبدالله 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 بصفته الشخصية بدلا من السادة شركة عمان

للاستثمارات والاوراق المالية من تاريخ ٢٠١٧/٥/٢٣

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

عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٢/٥/٢٠١٧

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 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.

ممثل شركة السماح للتمويل والاستثمار

السيد/امجد خليل محمود الصوالحة

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

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 مساعد 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	بصفته الشخصية
المنصب : مدير عام الشركة من تاريخ ٢٠٠٢/٤/١	
تاريخ العضوية : ٢٢/٥/٢٠١٧م	
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

- 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 ٢٠١٥/١٢/٢١ .

- مدير دائرة المساهمين في البنك الاسلامي الاردني اعتباراً 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 .

رابعاً : كبار المساهمين الذين يملكون ٥% وأكثر من رأس المال

الرقم	اسم المساهم	عدد الاسهم في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة	عدد الاسهم في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة
١	البنك الاسلامي الاردني	٣٨٠٧٤٤٥	٣٨,٠٧٤%	٣٨٠٧٤٤٥	٣٨,٠٧٤%
٢	شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	٨٧٢٤٧٤	٨,٧٢٥%	٨٧٢٤٧٤	٨,٧٢٥%

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها :-

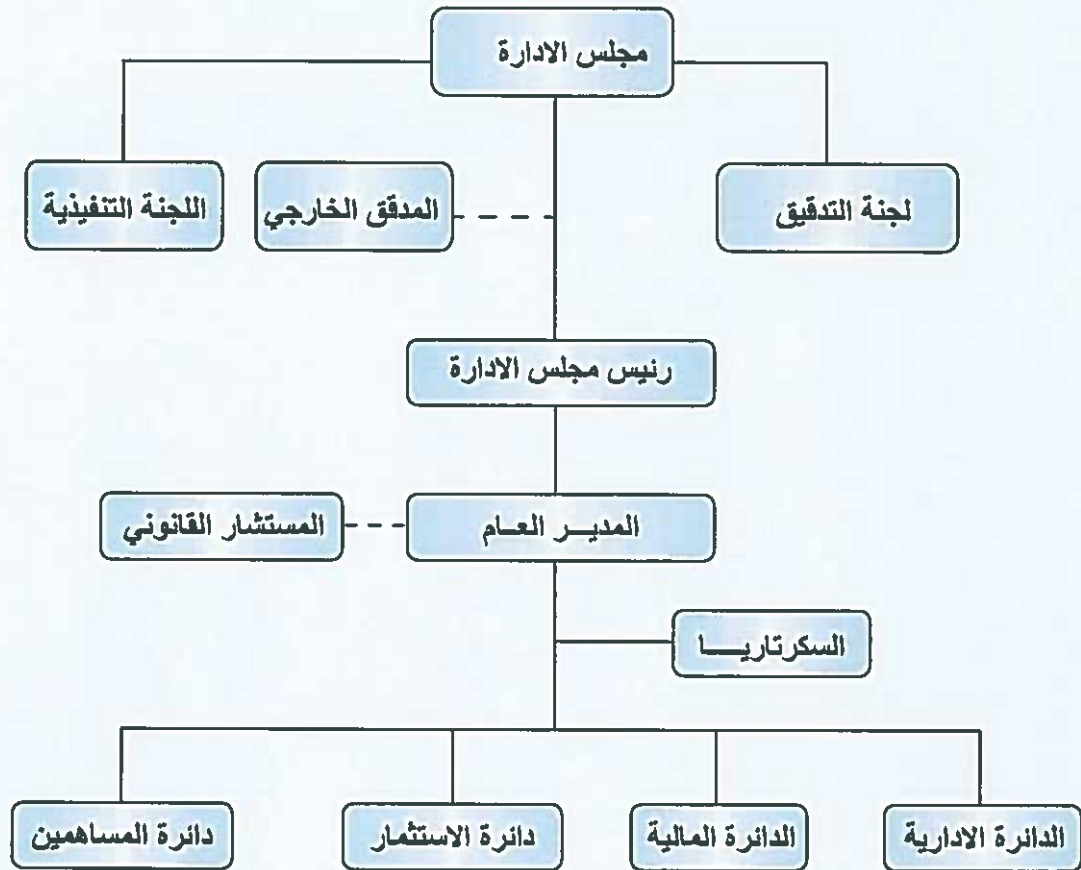
- تعتبر الشركات التي تستثمر في الاسهم والسندات والموجودات المالية شركات منافسة حيث ان حجم الاستثمار في الشركة يتمركز في شراء اسهم وسندات حالياً .
- ينحصر استثمار الشركة في الاسواق الداخلية في شركات مساهمة محلية ولا يوجد استثمارات خارجية
- تبلغ حصة الشركة من اجمالي السوق المحلي ٢٥, ٠% مقارنة مع الشركات 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% فاكثراً من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

- سابعاً : الحماية الحكومية او الامتيازات التي تتمتع بها الشركة او اي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيرها .
- لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيره .
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها .

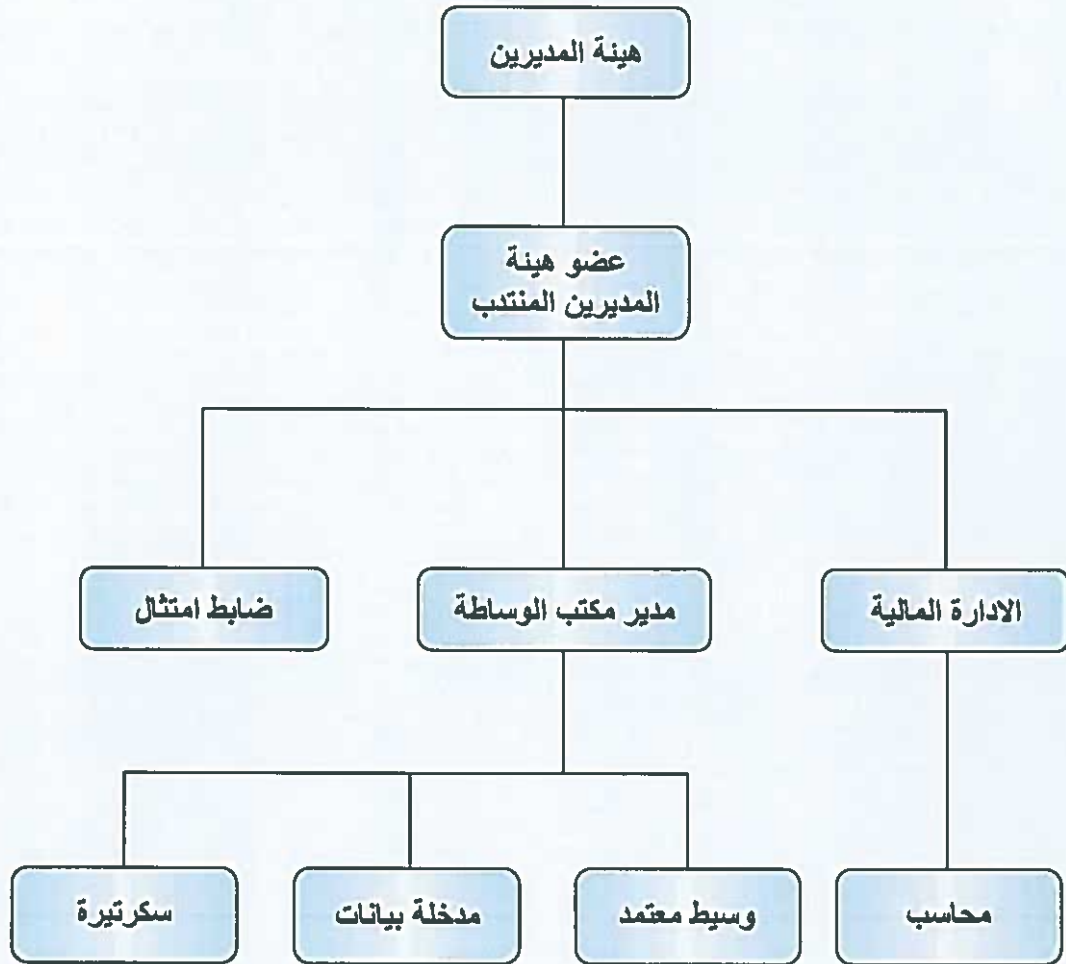
- ثامناً : القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية :-
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة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

تاسعا : ١ - 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 ٢٠١٧ 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 :-

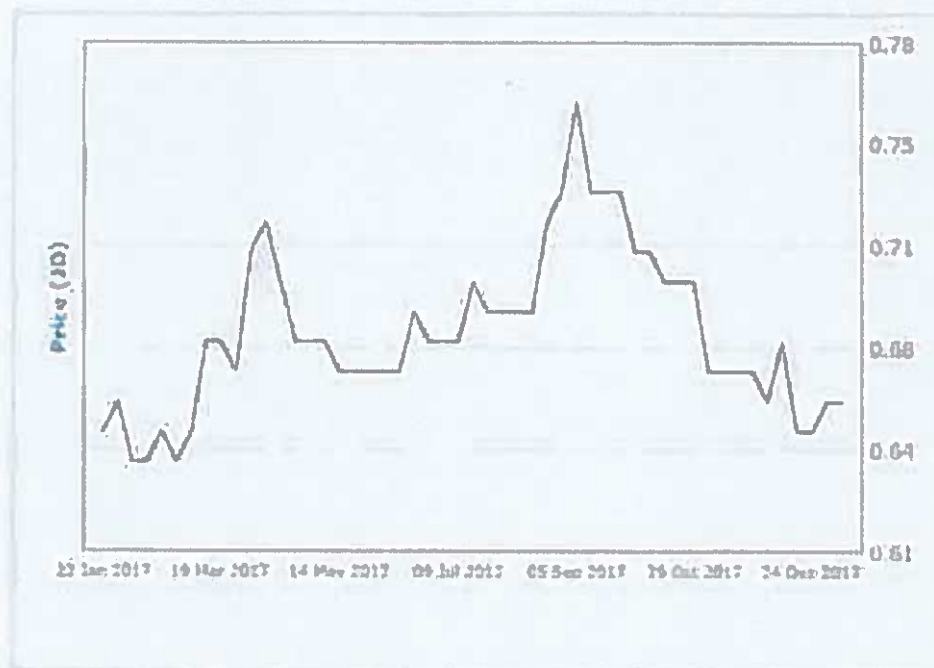
تتعرض الشركة كونها تعمل في سوق الاوراق المالية لمخاطر الاستثمار وهي تقسم بشكل عام الى نوعين : مخاطر منتظمة ومخاطر غير منتظمة . فالمخاطر المنتظمة التي تتعرض لها الشركة هي المخاطر الناتجة عن عوامل تؤثر في الاوراق المالية بوجه عام ولا يقتصر تأثيرها على شركة معينة او قطاع معين وترتبط هذه العوامل بالظروف 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 ٢٠١٧

التحليل التقني

من خلال تحليل الرسم البياني خلال العام لحركة اسهم شركة الامين للاستثمار في بورصة عمان نجد ان اعلى سعر وصل عند ٠,٧٧ دينار وادنى سعر ٠,٦٢ دينار ، واغلق على ٠,٦٤ دينار في نهاية العام ٢٠١٧ ، ومن الملاحظ ان لدى السهم حواجز المقاومة التالية في الفترة المالية الاولى عند مستوى ٠,٧٣ دينار ، والثاني عند مستوى ٠,٧٤ دينار والثالث عند ٠,٦٧ دينار .

معدل سعر السهم خلال عام ٢٠١٧



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 الموحد ٤٦,٧٠٤ دينار عام ٢٠١٧ مقارنة مع ربح ١٨,٥٥٥ دينار عام ٢٠١٦ وارتفعت فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المتحققة من خسارة (٩٢,٧٤٠) دينار عام ٢٠١٦ الى ربح ٦٩,٥٠١ دينار عام ٢٠١٧ وارتفعت ارباح الاسهم الموزعة (المقبوضة) من ٢٤٥,٦٧٥ دينار عام ٢٠١٦ الى ٢٧٢,٧٢٠ دينار عام ٢٠١٧، وانخفضت عمولات وساطة شركة عمان (الشركة التابعة) من ٤٨,٢٣٨ دينار عام ٢٠١٦ الى ٢٩,١٩٤ دينار عام ٢٠١٧ وبلغت ارباح الحسابات الاستثمارية في البنوك ١٨,٦٨٥ دينار عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٩٧,٦٢٦ دينار عام ٢٠١٦، كما وبلغت ارباح المحافظ الاستثمارية وسندات المقارضة ١٣٩,٠٤٣ لعام ٢٠١٧ مقارنة مع ١٥٢,٦٠٤ عام ٢٠١٦ .

وبلغت المصاريف ٣٩٨,٧٩٨ دينار عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٤١١,٨٥٥ دينار عام ٢٠١٦ وبلغت حصة السهم من ارباح السنة ٠,٠١٨ عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٠,٠٠٧ عام ٢٠١٦ .

المصاريف الادارية والعمومية

سجل مجموع المصاريف الادارية والعمومية في العام ٢٠١٧ مقارنة مع العام الذي سبقه انخفاضاً بنسبة ٣,١٧ % حيث بلغت ٣٩٨,٧٩٨ دينار عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٤١١,٨٥٥ دينار عام ٢٠١٦ وقد جاء هذا الانخفاض نتيجة لانخفاض في بند مصاريف رواتب واجور وملحقاتها من ٢٤٢,٠٩٥ دينار عام ٢٠١٦ الى ٢٣٢,٤٦٣ دينار عام ٢٠١٧، وفي بند بدل تنقلات وسفر اعضاء مجلس الادارة وهيئة المديرين من ٥٧,٣١٠ دينار الى ٥٢,٧٠٣ دينار عام ٢٠١٧ . كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة .

بيان المركز المالي الموحد

أظهرت الميزانية العمومية للشركة أن مجموع الموجودات قد ارتفع من ١٢,٥٠٩,٨٥٢ دينار عام ٢٠١٦ إلى ١٢,٨٠٥,٠٦٢ دينار عام ٢٠١٧ وبنسبة ارتفاع ١,٨٥٪ على الرغم من انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة بنسبة ٢,٢٢٪ وارتفاع في بند النقد وما في حكمه بنسبة ٢٢,٧٤٪ وانخفاض في ارصدة مدينه أخرى بنسبة ٥٩,٢٨٪. ارتفع مجموع المطلوبات من ٣٢٨,٩٠٥ دينار عام ٢٠١٦ إلى ٤٤٤,٩٨٥ دينار عام ٢٠١٧ وبنسبة ارتفاع مقدارها ٣٥,٢٩٪ الناتج عن ارتفاع ارصدة دائنة أخرى بنسبة ٢١,٨٦٪ وفي بند ذمم عملاء وساطة دائنة بنسبة ٦٣,٥٦٪.

حقوق الملكية

ارتفع مجموع حقوق الملكية من ١٣,١٨٠,٩٤٧ دينار عام ٢٠١٦ إلى ١٣,٣٦٠,٠٧٧ دينار عام ٢٠١٧ بنسبة ١,٣٥٩٪ وذلك بسبب ارتفاع رصيد الارباح المدورة إلى ٩٨٦,٠٢٩ دينار عام ٢٠١٧ مقابل ٨٢٠,٠٦٢ دينار عام ٢٠١٦ أي بنسبة ٢٠,٢٣٨٪.

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 للأعوام ٢٠١٧-٢٠٠٥

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 ٥٠٠٠٠٠	٥٪	١,١٠	٠
٢٠١٢	١٣٩٢٥٤٩٥	١٤٦٢٦٣	٣٨١٢٨٢	نقد ٥٠٠٠٠٠	٥٪	١,٠٥	٠
٢٠١٣	١٤٤٩٤٤٤١	١٤٧٩٩٧	١٠٦٨٩٤٦	نقد ٦٠٠٠٠٠	٦٪	٠,٩٧	٠
٢٠١٤	١٤٤٨٩٠٨٤	١٤٣٦٠٥	٥٩٤٦٤٣	نقد ٦٠٠٠٠٠	٦٪	١,٠٩٠	٠
٢٠١٥	١٣١٢١٥٦٢	١٣٦٧٠٣	(٧٦٧,٥٢٢)	٠	٠	٠,٨١٠	٠
٢٠١٦	١٣١٨٠٩٤٧	١٣٠٨٧١	٥٩٣٨٥	٠	٠	٠,٦٥	٠
٢٠١٧	١٣٣٦٠٠٧٧	١٢٥٥٩٣	١٧٩١٣٠	٠	٠	٠,٦٤	٠

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

الرقم	النسب المالية	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
١	معدل المائد على الاستثمار	(%٠,٧٧)	%٢,٧	%٧,١٠	%٣,٩	(%٥,٩)	%٠,٤٤	%١,٣٠٠
٢	معدل المائد على اجمالي الاصول	(%٠,٧٤)	%٢,٦	%٧,١١	%٣,٩	(%٥,٦)	%٠,٤٤	%١,٣٠٠
٣	اجمالي الالتزامات الى الاصول	%٤,٣	%٣,٤	%٣,٥	%٤,٦٤	%٤,٠٥	%٢,٤	%٣,٢٢٣
٤	الالتزامات الى حقوق الملكية	%٤,٣	%٣,٤	%٣,٥	%٤,٦٤	%٤,٠٥	%٢,٤	%١,٣٤١
٥	معدل دوران المدينين	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠
٦	القروض طويلة الاجل الى رأس المال العامل	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠
٧	معدل المائد على حقوق الملكية	(%٠,٧٧)	%٢,٦	%٧,١١	%٣,٩	(%٥,٦)	%٤,٤	%١,٣٠٠
٨	معدل دوران الاصول الثابتة	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠
٩	مضاعف الربحية	%٠	%٢٧,٥٣٩	%٩,٠٧٤	%١٨,٣٣٠	%٠	%١٠٩,٤٥٥	%٣٥,٥٥٠
١٠	القيمة السوقية الى القيمة الدفترية	%٠,٧٨٣	%٠,٧٥٤	%٠,٦٦٩	%٠,٧٥٢	%٠,٦١٧	%٠,٤٩٣	%٠,٤٧٩

خمس عشر : التطورات المستقبلية الهادفة والخطة المستقبلية للشركة للعام ٢٠١٨

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

ستة عشر : اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة :-

الشركة الام

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
اتعاب تدقيق	٩٥٠٠	٨٥٠٠
ضريبة المبيعات	١٥٢٠	١٣٦٠
المجموع	١١٠٢٠	٩٨٦٠

الشركة التابعة

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
اتعاب تدقيق	٣٠٠٠	٣٠٠٠
ضريبة المبيعات	٤٨٠	٤٨٠
المجموع	٣٤٨٠	٣٤٨٠
مجموع الاتعاب	١٤٥٠٠	١٣٣٤٠

١٠- 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	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧	٢٠١٦
١	السيد موسى عبد العزيز شحاده	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	—	—
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويعملها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٢٨٠٧٤٤٥	٢٨٠٧٤٤٥	—	—
٣	السادة/شركة بيت الترفيق للتنمية العقارية ويعملها السيد فاروق سلامة العريان اعتبارا من ٢٠١٧/١/٨	عضو	البحرينية	٨٧٢٤٧٤	٨٧٢٤٧٤	—	—
٤	السيد عبدالاله عبد الرحيم صباحي	عضو	السعودية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	—	—
٥	السادة/ شركة عوني وشار شاك / السعودية ويعملها المهندس عوني زكي شاك	عضو	السعودية	٦٧١١٣	٦٧١١٣	—	—
٦	السيد / مازن عبد الحميد عدنان الحناحي	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	—	—
٧	السيد عثمان د محمد علي ه عثمان بدر	عضو	الاردنية	٢٥١٦٧	٢٥١٦٧	—	—
٨	السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الدارود	عضو	الاردنية	٧٨١٥٣	٧٨١٥٣	—	—
٩	السادة/الشركة العربية لصناعة الواسير المعدنية ويعملها السيد جليل عبد الفتاح جابر جبران	عضو	الاردنية	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	—	—
١٠	السادة/شركة عمان للاستشارات والاوراق المالية لتاية ٢٠١٧/٥ ويعملها السيد اسعد داود الديسي	عضو المدير العام	الاردنية	—	—	—	—
	السيد اسعد داود الديسي اعتبارا من ٢٠١٧/٥/٢٣	عضو المدير العام	الاردنية	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	—	—
١١	السادة/شركة السماحة للتحويل والاستثمار ويعملها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	٢٠٠٠٠	—	—

ب- عدد الاسهم المملوكة من قبل السادة اعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة التنفيذية :-

الرقم	الاسم	المكتب	الجنسية	عدد الاسهم		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات السيطر عليها من قبل كل منهم
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	—
٢	السادة/ابنك الاسلاهي الاردني ويملكها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٣٨٠٧٤٥	٣٨٠٧٤٥	—
٣	السيد / اسعد داود الدايبي	المدير العام	الاردنية	١٥٠٠٠	—	—
٤	السيد / خليل ربحي خليل البيك	مدير مالي امين سر المجلس	الاردنية	—	—	—

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

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

شمانية عشر ، ١- المزايا والمكافآت التي يتمتع فيها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة :-

الرقم	الاسم	المصوب	البراتب السنوية الاجمالية		بدل النفقات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة										
٢	السادة/ المينك الاسلامي الاردني ويتمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس			٦٠٠٠	٦٠٠٠					٦٠٠٠	٦٠٠٠
٣	السادة/ شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة ويتمثلها السيد عمر حامد المرزوقي ثنائية ٢٠١٦/١٢/٢٣ ويتمثلها السيد فاروق سلامة المريان اعتباراً ٢٠١٦/١٢/٢٣	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
٤	السيد عبد الاله عبد الرحيم صباحي	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
٥	السادة/ شركة عونى وبنشار شاكر / السعودية ويتمثلها المهندس عونى زكي شاكر	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
٦	السيد / مازن عبد العفيف الزخاني	عضو			٦٠٠	٣٦٠٠					٦٠٠	٣٦٠٠
٧	السيد عقمان ، محمد علي ، عثمان بدير	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
٨	السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
٩	السادة/ الشركة العربية لاسناعات الوراسير المدنية ويتمثلها السيد جميل عبد اللطيف جابر جبران	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
١٠	السادة/ شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية لثانية ٢٢ / ٥ / ٢٠١٧ (ويتمثلها) السيد اسعد داود اللبسي السيد اسعد داود اللبسي بصفته الشخصية اعتباراً من ٢٣ / ٥ / ٢٠١٧	عضو			٦٠٠٠	٦٠٠٠					٨٧٥٠٠	٨٧٥٠٠
١١	السادة/ شركة السمحة للتحويل والاستثمار ويتمثلها السيد احمد خليل المواروحة	عضو			٣٦٠٠	٣٦٠٠					٣٦٠٠	٣٦٠٠
المجموع												١٢٨٠٠٣
٣١٥٥												١٣٧٠٥٥

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

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التغلات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
١	السيد اسعد داود الديسي	المدير العام	٧١٥٠٠	٨٢٥٠٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٠	٠	٨٧٥٠٠	٩٨٥٠٠
٢	السيد خليل رجي خليل البيك	مدير مالي امين سر المجلس	٠	٠	٠	٠	٥٤٠٠	٥٤٠٠	٠	٠	١٠٨٠٠	١٠٨٠٠
٣	نداء عدنان هديوه خليل	مدير مالي/ الشركة التابعة	١٩٠٩٥	١٨٤٢٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٩٠٩٥	١٨٤٢٠
المجموع			٩٠٥٩٥	١٠٠٩٢٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	٢٠٨٠٠	٢٠٨٠٠	٠	٠	١١٣٢٩٥	١٢٧٧٢٠

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

٣٠٠٦٦٣,٩٥٠ دينار وطبيعة عمل شركة عمان وساطة مالية وبلغت العمولات المقبوضة من تلك

التعاملات ١٩٥٤,٣٢٠ دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

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

عملاً بأحكام المادة رقم (١٦٩)، (١٧١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته يتشرف مجلس ادارة الشركة

بدعوتكم او وكيلنا عنكم من المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والعشرون الذي سيعقد في قاعة

الاجتماعات بمبنى البنك الاسلامي الاردني - الادارة العامة - الشميساني في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد

الموافق ٢٠١٨/٣/٢٥ للنظر في الامور التالية :-

- ١ - قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة العادية .
- ٢ - قراءة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ومناقشته واقراره
- ٣ - النظر بتقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والخطة المستقبلية للشركة
- ٤ - مناقشة وتصديق الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر .
- ٥ - ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية السابقة .
- ٦ - تثبيت تعيين السيد اسعد داود الديسي بصفته الشخصية بدلاً من السادة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية او انتخاب عضو مجلس ادارة اخر .
- ٧ - انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٨ 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 اي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة باداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٨ .
- كما يقر بعدم وجود اية ارتباطات تعاقدية للشركة مع اي عضو من اعضاء مجلس الادارة .
- كما يقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

رئيس مجلس الادارة
موسى عبدالعزيز شحادة

المدير العام
اسعد داود النديمي

المدير المالي
خليل ربحي البيك

اقرار

يقر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

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

رئيس مجلس الادارة	نائب الرئيس	عضو	عضو
موسى عبد العزيز شحادة	البنك الاسلامي الاردني ويمثلها السيد فيصل رشيد الياسين	شركة البركة للتنمية القابضة ويمثلها السيد فاروق سلامة الحرمان	شركة بشار وعوني شاكرا ويمثلها السيد عوني زكي شاكرا
عضو	عضو	عضو	عضو
عثمان محمد علي بندير	السيد اسعد داود الديسي	الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جبران	شركة السماح للتمويل والاستثمار ويمثلها السيد امجد خليل الصوالحة
عضو	عضو	عضو	عضو
عبدالله صباحي	م. ملقن عنان خنجي	محمد عبدالرزاق الداود	

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٧

أولاً

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

المقدمة

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

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

ثانيا ، الالتزام بالحاكمة :-

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

ثالثا ، مجلس الادارة

١- مبادئ عامة :-

- ١- 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 الاهداف الإستراتيجية للشركة بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي يقع عليها مسؤولية العمليات . كما يقوم بالتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد الشركة بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر الشركة قد تم إدارتها بشكل سليم .

٢- رئيس المجلس والمدير العام - ١

- ١- 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 مقرة 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 .

٣- دور رئيس المجلس - ١

- ١- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للشركة وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين .
- 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 عن 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 .

٤- تشكيلة المجلس - ١

١. يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة.
٢. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس أعضاء مستقلين لا تربطهم بالشركة أي علاقة أخرى غير عضويتهم في مجلس الإدارة.
٣. 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:-
- ١- 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 شريكا للمدقق الخارجي أو موظفًا لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ج- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال الشركة السيطرة على ما لا يقل عن ١٠% أو يكون حليفًا لمساهم آخر.

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 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 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 والصفاقات 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 :-

١. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الاطراف ذوي العلاقة سواء بين الشركة وموظفيها أو أعضاء مجلس إدارتها ، أو الاطراف ذوي الصلة بهم.
٢. وان لا يشارك العضو في اي اجتماع يتم فيه بحث طبيعة التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للشركة .
٣. أنظمة واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في الشركة لمصلحتهم الشخصية.

٧- 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 استراتيجيات الشركة وسياساتها 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 مدققي 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 والموارد المالية المتاحة، واستثمارها مع مراعاة توزيع المخاطر والاستثمار ضمن الضوابط الشرعية.
- ر- إقرار خطة العمل السنوية الموضوعية ، والتوسع في تنويع الاستثمار في الأسهم المختلفة وبضوابط شرعية .
- ز- تعيين المفوضين بالتوقيع عن الشركة، وإجازة إعطاء صلاحيات التوقيع وحسب ما تتطلبه مصلحة العمل .

رابعاً : لجان المجلس :-

- ١- يشكل مجلس الإدارة ويهدف زيادة فعاليته اللجان الدائمة التالية :-
- أ- لجنة التدقيق .
- ب- لجنة تنفيذية (شراء وبيع الأسهم) .
- ٢- للمجلس تشكيل لجان للقيام بمهام محددة ولدة محددة من الوقت يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله.
- ٣- تقدم اللجان محاضرها وتوصياتها لمجلس الإدارة .
- ٤- تعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس.
- ٥- تجتمع اللجان حسب ما ورد في نظام تشكيلها أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- ٦- تتألف اللجان من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية إذا لم يتعارض

ذلك مع التشريعات النافذة وان لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة وتوخذ قراراتها وتوصياتها بالأكثرية 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.

أ- 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 الجوهري 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 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 .

خامسا : مسؤولية الإدارة التنفيذية :-

١. إعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة .
٢. إعداد وتطوير إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه الشركة وتطبيق تلك الإجراءات .
٣. إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية وتقديمها لمجلس الإدارة لاعتمادها .
٤. إعداد الهيكل التنظيمي للشركة .
٥. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس الإدارة ورفع تقارير إدارية دورية لمجلس الإدارة تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المخطط.
٦. وضع سياسات داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
٧. تنفيذ المسؤوليات وفقاً للصلاحيات المخولة .
٨. 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 .
٩. تضمين التقرير السنوي بما يفيد مسؤولية الإدارة التنفيذية عن توفير أنظمة رقابة لضمان جودة وشفافية المعلومات والبيانات المالية المنشودة .

سادسا ، بيئة الضبط والرقابة الداخلية :-

١. تتم مراجعة هيكل الضبط والرقابة من المدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل سنوياً .
٢. 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:-

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 حاصلًا على إجازة مزاولة المهنة سارية المفعول.

٢. أن يكون عضوًا 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 مؤسسًا أو مساهمًا أو عضوًا في مجلس إدارة الشركة أو أن يكون شريكًا لأي

عضو من أعضاء المجلس أو موظفًا لديه.

٢- أن لا يقوم بأي أعمال إضافية أخرى لصالح الشركة كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية إلا بموافقة لجنة التدقيق.

٣- أن يتمتع المدقق بالاستقلالية وفقًا لمعايير التدقيق الدولية.

٤- 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:-

- ١- 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 أحد 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.
- ٢- 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.
- ٣- 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 :-

- ١- تقوم الشركة بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS والتعليمات والتشريعات الصادرة ذات العلاقة.
- ٢- 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.
- ٣- توضح الشركة في تقريرها السنوي عن مسؤوليتها تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للشركة والمعلومات الواردة في تقريرها السنوي.
- ٤- تلتزم الشركة بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية، وكافة الأطراف وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:-

- ١- وظيفة علاقات المساهمين ويشغلها كادر موهل 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:-
- ١- دليل الحاكمية المؤسسية لدى الشركة والتفاصيل السنوية لالتزامه بينودها .
 - ب- معلومات عن كل عضو مجلس إدارة ، موهلاته 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 ضروريا .

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٧

ثانياً

متطلبات الافصاح في دليل الحاكمة
الموسسية للشركة

المحلق الثاني (ثانياً) : متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية المؤسسية للشركة

١ - مدى الالتزام ببندود دليل الحاكمية

تسعى الشركة دوماً لتقديم افضل وارقي الخدمات وبما يتفق وطبيعة عملها على ايجاد قنوات استثمارية بما يعود على المساهمين والشركة بالنفع وذلك وفق احكام الشريعة الاسلامية .

ولما كانت الحاكمية المؤسسية توفر افضل القواعد والنظم والاجراءات التي تحقق بها وتعزز الثقة في الشركة وانشطتها المختلفة ، فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة وبشكل يتوافق وقواعد دليل حوكمة المؤسسات .

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

١- عقد مجلس ادارة الشركة ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٧

ب- فيما يلي معلومات عن لجان المجلس لعام ٢٠١٧ :-

اسم اللجنة	اسماء الاعضاء	تشكيلها	ملخص المهام والمسؤوليات
* 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
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

* تم إعادة تشكيل لجنة التدقيق خلال شهر ٢/١٨/٢٠١٨

٣ - ادارة المخاطر

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

٤ - الشفافية والافصاح :-

يشتمل التقرير على :-

١- مجلس ادارة الشركة

- المدير العام

- المدير المالي

- امين السر

- المستشار القانوني

- مدقق الحسابات

ب- كلمة رئيس مجلس الادارة

ت- تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٧

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 ٢٠١٧
- مكافأة اعضاء المجلس ورواتب موظفي الادارة العليا
- الاقرارات

- الملحق الثاني (اولاً) : دليل الحاكمية المؤسسية في شركة الامين للاستثمار

- المبادئ الارشادية
- الالتزام بالحاكمة
- مجلس الإدارة
- لجان المجلس
- مسؤولية الإدارة التنفيذية
- بيئة الضبط والرقابة الداخلية
- التدقيق الخارجي
- العلاقة مع المساهمين
- الشفافية والإفصاح

- الملحق الثاني (ثانياً) : متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية

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

- الملحق الثالث : تقرير الحوكمة حسب تعليمات الشركات المساهمة العامة

المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادر عن هيئة الاوراق المالية

- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات.
- اسماء اعضاء مجلس الإدارة الحاليين واسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل وعضوياته في مجالس إدارات أخرى.
- المناصب التنفيذية واسماء الاشخاص الذين يشغلونها.
- ضابط ارتباط الشركة مع هيئة الاوراق المالية.
- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعدد اجتماعاتهم وخبراتهم.
- رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم.

- الملحق الرابع : البيانات المالية

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٧
- تقرير المدقق
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة

الملحق الثالث :

تقرير الحوكمة حسب تعليمات الشركات

المساهمة العامة

المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادر عن هيئة

الأوراق المالية

الملحق الثالث

تقرير الحوكمة

حسب تعليمات الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017

الصادر عن هيئة الأوراق المالية

1- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات:

تسعى الشركة دوما لتقديم أفضل وأرقى 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.

2- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين، وتحديث فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل، وعضويات محال الإدارة التي يشغلها في الشركات المساهمة العامة وكذلك الأعضاء المستقلين منهم خلال عام 2017

ت	اسم العضو	الممثل/ الصلة	المناصب	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	اللجنة	عضويته في مجلس إدارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
1	موسى عبد العزيز شحادة	شخصية	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	✓ العربية لصناعة المواصلات المعدنية ✓ شركة البراءة للتطوير ✓ شركة التأسيس الاسلامية
2	البنك الإسلامي الأردني	فصل الدين	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	مجلس لجنة الترشيحات	-
3	شركة بيت التوفيق	فاروق العريان	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	مجلس لجنة المراجعة	-
4	شركة عولي وبشار شكر	عولي شكر	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة حوكمة	✓ شركة البراءة للتطوير
5	ماتن خليل الخالجي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- نائب رئيس لجنة تنفيذ - نائب رئيس لجنة المراجعة	✓ الشركة العربية لصناعة المواصلات المعدنية
6	عثمان محمد علي بنبر	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- رئيس لجنة التدقيق - رئيس لجنة المخاطر	✓ شركة الكهرباء الأردنية ✓ شركة التأسيس الاردنية
7	محمد عبد الرزاق الداود	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة الترشيحات	✓ الشركة العربية لصناعة الامنيوم
8	شركة العربية لصناعة المواصلات المعدنية	جهيل جبران	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس لجنة مخاطر	✓ الشركة العربية لصناعة المواصلات المعدنية
9	اسعد داود النديسي	شخصية**	عضو مدير عام الشركة	تنفيذي	غير مستقل	مجلس لجنة المخاطر	✓ شركة البراءة للتطوير ✓ شركة المركز الأردني للتجارة ✓ الشركة العربية لصناعة السيدات والابوية البيطرية
10	عبدالله عبدالرحيم الصباي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس لجنة الترشيحات	-
11	شركة المساحة للتمويل	أمجد قسوقعة	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	مجلس لجنة تدقيق	-

* فاروق سلامة العريان ممثل شركة بيت التوفيق للتنمية القفصية -لا من عمر حامد الحوازي اعتباراً من 2017/1/8.
** اسعد داود النديسي بصفته الشخصية -لا من شركة عمل للاستثمارات والأوراق المالية اعتباراً من 2017/5/22.

3- المناصب التنفيذية وأسماء الأشخاص التي يشغلونها:

المنصب	أسماء اشخاص الإدارة العليا
مدير عام الشركة	السيد اسعد داود الديسي
المدير المالي امين سر المجلس	السيد خليل ربحي البيك

4- ضابط ارتباط الشركة مع هيئة الأوراق المالية:

الاسم	المنصب
السيد خليل ربحي البيك	المدير المالي/ امين سر المجلس

5- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعند الاجتماعات وملخص حضور الاجتماعات خلال عام 2017:

ملاحظات	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	عدد الاعضاء
	3	3	3	3	11	عدد الاجتماعات خلال العام
	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	4	6	
						المصروفات
-	-	-	-	4	6	موسى عبد العزيز شحادة
-	-	-	-	-	6	فيسل محمد رشيد فليسين
-	-	-	-	-	4	عوني زكي شاكور
-	-	-	-	-	6	فاروق سلامة الحريان
-	-	-	-	-	6	مازن عدنان الخفاجي
-	-	-	-	4	6	عثمان محمد علي بدير
-	-	-	-	-	4	محمد عبد الرزاق القدود
-	-	-	-	4	4	جميل عبد الفتاح جبران
-	-	-	-	-	2	عبدالله عبد الرحيم المصباحي
-	-	-	-	-	6	اسعد داود الديسي
-	-	-	-	-	6	اسعد خليل الصوالحة

❖ لم تجتمع اللجان الأخرى خلال عام 2017 حيث تم تشكيلها خلال شهر 2018/2.

❖ تم إعادة تشكيل لجنة التدقيق في شهر 2018/2.

6- رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم:

(أ) لجنة التدقيق عام 2017 :-

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق	المنصب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
➤ موسى عبد العزيز شحادة	رئيس اللجنة	MBA جامعة سان فرانسيسكو الولايات المتحدة الأمريكية	✓ الرئيس التنفيذي /المدير العام للبنك الإسلامي الأردني ✓ رئيس وعضو في عدة لجان تدقيق في العديد من الشركات. ✓ عضو ومن تم رئيس في مجلس المعايير المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من 1990 – 2002. ✓ الخبرة المصرفية والمالية.
➤ عثمان محمد علي بدير	نائب رئيس	شهادة BH بالإدارة الصناعية والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية 1966	✓ نائب رئيس للجنة الإدارية والمالية لشركة الكهرباء الأردنية لتفريخه. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة التأمين الأردنية سابقاً ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الأمل للاستثمارات المالية سابقاً. ✓ خبرة في إعداد الميزانيات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية
➤ جميل عبد الفتاح جبران	عضو لجنة	بكالوريوس أدب من جامعة بيروت العربية 1966	✓ رئيس هيئة المنويين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات منذ 1994 وتاريخه. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الامين للاستثمارات منذ التأسيس. ✓ عضو لجنة تدقيق في عدة شركات العملة منها والخاصة.

ب) لجنة التدقيق المعاد تشكيلها في 2018/2

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرة العملية
➤ عثمان محمد علي بندير	رئيس اللجنة (مستقل)	شهادة BH بالإدارة الصناعية والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية 1966	✓ نائب رئيس للجنة الإدارية والمالية لشركة الكهرباء الأردنية لتاريخه. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة التأمين الأردنية سابقاً ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الأمل للاستشارات المالية سابقاً. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الأمين منذ التأسيس ولخبرة تاريخه. ✓ خبرة في إعداد الميزانيات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية.
➤ مازن عدنان الخلفي	نائب رئيس (مستقل)	بكالوريوس هندسة ميكانيكية الجامعة الأردنية 1989	✓ المدير العام للشركة العربية لصناعة المواسير المصنوعة منذ 2009/1/1 ✓ خبرة في إصدار الميزانيات والموازنات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية بما في ذلك الجرد. ✓ إنشاء نظام ERP وتطبيقه في الشركة. ✓ للرقابة على إجراءات القسم المالي ومتابعة اقدم والتكاليف.
➤ أمجد خليل الصوالحة	عضو لجنة (غير مستقل)	بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية 2001	✓ شهادة مقرر دولي معتمد في المصارف التجارية ✓ دبلوم مهني في الإدارة المالية ✓ دبلوم محاسبة 1988

7- رئيس وأعضاء لجان الحوكمة المؤسسية، الترشيح والمكافآت، المخاطر:

اللجنة	أسماء الأعضاء	ملاحظات
لجنة الحوكمة المؤسسية	➤ عوني زكي شاكر ➤ مازن عدنان الخلفي ➤ فاروق سلامة المروان	- رئيس اللجنة - نائب الرئيس - عضو - مستقل - مستقل - غير مستقل
لجنة الترشيح والمكافآت	➤ محمد عبدالرزاق الداود ➤ عبدالاله عبدالرحيم الصبحي ➤ فيصل محمد رشيد الياسين	- رئيس اللجنة - نائب الرئيس - عضو - مستقل - مستقل - غير مستقل
لجنة المخاطر	➤ عثمان محمد علي بندير ➤ جميل عبدالفتاح جبران ➤ اسعد داود الدبسي	- رئيس اللجنة - نائب الرئيس - عضو - مستقل - غير مستقل - إدارة تنفيذية

مؤسس عبدالعزيز شحندة

رئيس مجلس الإدارة

الملحق الرابع :

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٧/١٢/٣١

- 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 ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٦٥-٦٤	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٦٦	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٧	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٨	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٩	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧٨-٧٠	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨١-٧٩	- بيانات المركز المالي للشركة الأم
٨٤-٨٢	- بيانات المركز المالي للشركة التابعة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المحاسبين العرب

إعطاء في جرات ثورنتون لمكتبه
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ - عمان ١١١٩٢
تلفون: ١٦٥ ٥١٥١ (١٦٢)
فاكس: ١٦٤ ٥١٥١ (١٦٢)
البريد الإلكتروني: araprof@gtjordan.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد تدقنا البيانات المالية المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلاً من بيان الدخل للشمول 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 المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تطهر بدقة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولأدائها المالي وتكشفها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقاً للبيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المنق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين المصدر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق البيانات المالية المرفقة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المرفقة وتكوين رأينا حولها، نون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. هذا ولم يتبين لنا أية أمور تدقيق مهمة يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية المرفقة للسنة الحالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف البيانات المالية المرفقة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول البيانات المالية المرفقة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية المرفقة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فبأنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول البيانات المالية المرفقة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية المرفقة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية المرفقة

إن إعداد وعرض البيانات المالية 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 المرفقة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية المرفقة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في البيانات المالية المرفقة، إن لزم، عن كالة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أسس الإستمرارية المعسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

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 ضمانة 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 إرادي أو إجماعي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقريرنا 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، ولقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإدعاء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم فعالية الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إدعاء رأي منفصل حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات لأغراضها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك إستناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فله يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فله 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 المعايير 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 وإدعاء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بخطط وتوقيتات عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلحسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالقرارات التي نأخذها بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمر 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 ببيانات محاسبية منظمة بصورة أصولية وبن البيانات المالية الموحدة المرفقة بالبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم عوده (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرفنت ثورنتون)

عمان في ١١ شباط ٢٠١٨

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥	٣	النقد وما في حكمه
٧,٢٠٧,١٥٠	٧,٠٣٩,٧٧٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٩٨٣		نم عملاء وساطة مدينة
١٠٠,٧٦٣	٤١,٠٣١		أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٨٧	٢,٩٣٦		ممتلكات ومعدات
١٣,٥٠٩,٨٥٢	١٣,٨٠٥,٠٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠٥,٩١٠	١٧٣,٢٢٦		نم عملاء وساطة دائنة
٢٢٢,٩٩٥	٢٧١,٧٥٩	٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٨,٩٠٥	٤٤٤,٩٨٥		مجموع المطلوبات
		٦	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٣٠,٠١٤	٢,٢٤٨,٤٥٥		احتياطي إجباري
٨٢٠,٠٦٢	٩٨٦,٠٢٩		أرباح مرحلة
١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣,٢٣٤,٤٨٤		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣٠,٨٧١	١٢٥,٥٩٣		حقوق غير المسيطرين
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣,٣٦٠,٠٧٧		مجموع حقوق الملكية
١٣,٥٠٩,٨٥٢	١٣,٨٠٥,٠٦٢		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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١٨,٥٥٥	٤٦,٧٠٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٢,٧٤٠)	٦٩,٥٠١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٥,٦٧٥	٢٧٣,٧٢٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٤٨,٢٣٨	٢٩,١٩٤	عمولات وساطة
٩٧,٦٢٦	١٨,٦٨٥	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
١٥٢,٦٠٤	١٣٩,٠٤٣	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
١,٢٨٢	١,٠٨١	إيرادات أخرى
(٤١١,٨٥٥)	(٣٩٨,٧٩٨)	مصاريف إدارية
٥٩,٣٨٥	١٧٩,١٣٠	الربح والدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٦٥,٢١٧	١٨٤,٤٠٨	مساهمي الشركة
(٥,٨٣٢)	(٥,٢٧٨)	حقوق غير المسيطرين
٥٩,٣٨٥	١٧٩,١٣٠	المجموع
٠,٠٠٧	٠,٠١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	أرباح * مرحلة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,٠١٤	٨٢,٠٦٢	١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣,٨٧١	١٣,١٨٠,٩٤٧
-	-	١٨٤,٤٠٨	١٨٤,٤٠٨	(٥,٢٧٨)	١٧٩,١٣٠
-	١٨,٤٤١	(١٨,٤٤١)	-	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٥٥	٩٨٦,٠٢٩	١٣,٢٣٤,٤٨٤	١٢٥,٥٩٣	١٣,٣٦٠,٠٧٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٧٦١,٣١٧	١٢,٩٨٤,٨٥٩	١٣٦,٧٠٣	١٣,١٢١,٥٦٢
-	-	٦٥,٢١٧	٦٥,٢١٧	(٥,٨٣٢)	٥٩,٣٨٥
-	٦,٥٢٢	(٦,٥٢٢)	-	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,٠١٤	٨٢,٠٦٢	١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣,٨٧١	١٣,١٨٠,٩٤٧

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أرباح تقييم غير متحققة تخص موجدات مالية بالقيمة المعلنة من خلال بيان الدخل بلغت (٦٩,٥٠١) دينار.

٣٣ 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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٩,٣٨٥	١٧٩,١٣٠	ربح السنة
٩٢,٧٤٠	(٦٩,٥٠١)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٤٣٨	١,٨٠١	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١,٠٩٥,٠٦٣)	٢٣٦,٨٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٨	(٩٨٣)	نعم عملاء وساطة مدينة
١١,٦٠١	٥٩,٧٣٢	أرصدة مدينة أخرى
(٢٢٠,٣١٦)	٦٧,٣١٦	نعم عملاء وساطة دائنة
(٤,١٠٠)	٤٨,٧٦٤	أرصدة دائنة أخرى
(١,١٥٤,٠٤٧)	٥٢٣,١٣٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠٠)	(١,١٥٠)	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٩٩,٧٠٠	(١,١٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
٥٤٥,٦٥٣	٥٢١,٩٨٣	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥	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 ٢٠١٧

(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 ١١ شباط ٢٠١٨، 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 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 ٢٠١٧، 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 أسس 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 أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 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 التكني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تكني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التكني (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) ويعاد 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 المطفأة

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 اثبات 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 الموحد.

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

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٦٠٨	١,١٧٤
١,٤٨٧,١٦٦	١,٨٨٠,٣٧٩
٧٠٩,٥٧٨	٨٣٨,٧٨٢
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥

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

٢٠١٦	٢٠١٧
١٨٦,٩٤٨	١٨٣,٥٠٩
١٠,٤٢٢	٦١,٦١٩
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦
٨,١٧٩	٩,١٨٥
١,٣٧٠	١,٣٧٠
٢٢٢,٩٩٥	٢٧١,٧٥٩

أمانات أرباح مساهمين
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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

احتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنة والسنوات 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 كبنء منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنء منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

٧. مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٤٣,٠٩٥	٢٣٢,٤٦٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٥٧,٣١٠	٥٣,٧٠٣	بدل تنقلات وسفر أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٦,٢٩٤	٢٥,٧٤٠	إيجارات
٢١,٣٨١	٢٠,٤٨٩	رسوم ورخص واشتراكات
٢٠,١٥٥	١٩,٢٠٥	أتعاب مهنية
١٢,٦٠١	١٢,٧٣٧	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٥,١٧٠	٤,٣٦٦	صيانة
٥,٣٨٨	٦,٠٥٥	مصاريف بنكية
٣,٦٨٠	٦,٠٣١	إعلانات
٢,٣٨٥	٢,٠٩٨	بريد وهاتف
٢,٠٠٩	٢,٦٠٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٣٨	١,٨٠١	استهلاكات
٩٣١	-	ضيافة
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٤,٠١٨	٥,٥٠٨	متفرقة
٤١١,٨٥٥	٣٩٨,٧٩٨	

٨. الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٥,٢١٧	١٨٤,٤٠٨	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٠٧	٠,٠١٨	

٩. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١٧,٣٩٥) دينار و (١٢٧,٧٢٠) دينار للمستنيين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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:

٢٠١٦	٢٠١٧
١٧١,٤٩٠	٣٨٩,٩٢٥
٤٨,٢٣٨	٢٩,١٩٤
٧,٢٠٧,١٥٠	٧,٠٣٩,٧٧٧
١,٩٦٧,٧٥٦	١,٩٥٥,٣٥٩

الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١١. الوضع الضريبي

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

٢٠١٦	٢٠١٧
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦
-	-
-	-
-	-
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦

الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة دخل عن سنوات سابقة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ 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 (٢٢٠) ألف دينار أردني.

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٧٢٠,٣٣٥	-	٢,٧٢٠,٣٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٠٣٩,٧٧٧	-	٧,٠٣٩,٧٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
نعم عملاء وساطة مدينة	٩٨٣	-	٩٨٣
أرصدة مدينة أخرى	٤١,٠٣١	-	٤١,٠٣١
ممتلكات ومعدات	-	٢,٩٣٦	٢,٩٣٦
مجموع الموجودات	١٣,٨٠٢,١٢٦	٢,٩٣٦	١٣,٨٠٥,٠٦٢
المطلوبات			
نعم عملاء وساطة دائنة	١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٧١,٧٥٩	-	٢٧١,٧٥٩
مجموع المطلوبات	٤٤٤,٩٨٥	-	٤٤٤,٩٨٥

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,١٩٨,٣٥٢	-	٢,١٩٨,٣٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٠٧,١٥٠	-	٧,٢٠٧,١٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٠٠,٧٦٣	-	١٠٠,٧٦٣
ممتلكات ومعدات	-	٣,٥٨٧	٣,٥٨٧
مجموع الموجودات	١٣,٥٠٦,٢٦٥	٣,٥٨٧	١٣,٥٠٩,٨٥٢
المطلوبات			
نعم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
مجموع المطلوبات	٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥

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.

٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٠٣٩,٧٧٧	-	-	٧,٠٣٩,٧٧٧
٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٠٧,١٥٠	-	-	٧,٢٠٧,١٥٠

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 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 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 وموانمة 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:

٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء وساطة دائنة	١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٧١,٧٥٩	-	٢٧١,٧٥٩
	٤٤٤,٩٨٥	-	٤٤٤,٩٨٥
٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
	٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥

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 (٧٠٣,٩٧٨) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٧٢٠,٧١٥) دينار لعام ٢٠١٦.

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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
١,٧٦٥,٠٥١	٢,٢٩٩,٦٣٦		النقد وما في حكمه
٦,٦٩٥,١٨٣	٦,٤٩١,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٢٧,١٥٦	٢,١٣٧,٣٣٠	٣	استثمار في شركة تابعة
٦٩,٨٩٤	١٠,٢٨٩		أرصدة مدينة أخرى
١	١		ممتلكات ومعدات
١٣,٢٥٧,٢٨٥	١٣,٤٣٩,١١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠٧,٢١١	٢٠٤,٦٣١		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٢٣٠,٠١٤	٢,٢٤٨,٤٥٥		احتياطي إجباري
٨٢٠,٠٦٠	٩٨٦,٠٢٧		أرباح مرحلة
١٣,٠٥٠,٠٧٤	١٣,٢٣٤,٤٨٢		مجموع حقوق الملكية
١٣,٢٥٧,٢٨٥	١٣,٤٣٩,١١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	يضاح
١٨,٤٤٨	٤٥,٠٠٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٣,٧٩٦)	٥٠,٣٧٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٠,٢١٨	٢٥٢,٤٢٢	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧٠,٤٩٧	١٧,٩٥٩	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٩٩,٩٩٠	٨٦,٩٠٢	أرباح سندات مقبوضة
(٩٩,٢٥٤)	(٨٩,٨٢٦)	٣ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة
(١٩٠,٨٨٦)	(١٧٨,٤٣٢)	٤ مصاريف إدارية
٦٥,٢١٧	١٨٤,٤٠٨	الربح والدخل الشامل للسنة
٠,٠٠٧	٠,٠١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

المصاريف الإدارية للشركة الأم

مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٠٥,٤٠٠	٩٤,٩٠٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٥,٣١٠	٤١,٧٠٣	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٧٧٤	١٤,٠٠٠	رسوم واشتراكات
١٤,٩٣٥	١٣,٩٢٠	أتعاب مهنية
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٣,٦٨٠	٦,٠٣١	إعلانات
١,٣٧٤	١,٣٧٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٠١٣	١,١٠٢	متنوعة
<u>١٩٠,٨٨٦</u>	<u>١٧٨,٤٣٢</u>	

المركز المالي للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	ليوضح	
			الموجودات
٤٣٣,٣٠٠	٤٢٠,٦٩٩	٣	النقد وما في حكمه
٥١١,٩٦٧	٥٤٧,٩٢٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة للمطافاة
-	٩٨٣	٤	نعم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٨٧٠	٣٠,٧٤٢	٥	لرصد مدينة أخرى
٣,٥٨٦	٢,٩٣٥	٦	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٤٧٩,٧٢٣</u>	<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠٥,٩١٢	١٧٣,٢٢٦		نعم عملاء وساطة دائنة
١٥,٧٨٤	٦٧,١٣٠	٧	لرصد دائنة أخرى
<u>١٢١,٦٩٦</u>	<u>٢٤٠,٣٥٦</u>		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
٢١٥,٨٦٨	١٢٠,٧٦٤		لأرباح مرحلة
<u>٢,٣٥٨,٠٢٧</u>	<u>٢,٢٦٢,٩٢٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٤٧٩,٧٢٣</u>	<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	ليوضح
٤٨,٢٣٨	٢٩,١٩٤	عمولات وسلطة
٢٥,٤٥٧	٢١,٢٩٨	توزيعات أرباح لسهم مقبوضة
١٠٧	١,٦٩٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٨,٩٤٣)	١٩,١٢٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧,١٢٩	٧٢٦	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني
٥٢,٦١٤	٥٢,١٤١	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٢٢٠,٩٦٨)	(٢٢٠,٣٦٦)	٩ مصاريف إدارية
١,٢٨٠	١,٠٨١	إيرادات أخرى
(١٠٥,٠٨٦)	(٩٥,١٠٤)	الخسارة والدخل الشامل للسنة

المصاريف الإدارية للشركة التابعة

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٣٧,٦٩٥	١٣٧,٥٦٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٦,٢٩٤	٢٥,٧٤٠	إيجارات
١٢,٦٠١	١٢,٧٣٧	تأمين صحي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدل تنقلات هيئة المديرين
٥,٣٤٦	٦,٠٥٥	مصاريف بنكية
٦,٢٣٩	٥,٨١١	رسوم واشتراكات
٥,٢٢٠	٥,٢٨٥	أتعاب مهنية
٤,٩٩٥	٤,٣٦٦	صيانة
٢,٣٨٥	٢,٠٩٨	بريد وهاتف
١,٤٣٨	١,٨٠١	إستهلاكات (إيضاح ٦)
٦٣٤	١,٢٢٦	قرطاسية ومطبوعات
٩٣١	٨٨٧	ضيافة ونظافة
١,٣٦٨	٦٧٨	رسوم صندوق حماية المستثمر
٣,٨٢٢	٤,١١٩	متفرقة
<u>٢٢٠,٩٦٨</u>	<u>٢٢٠,٣٦٦</u>	



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