للإيضاح
بورصة عمان
السيد صالح
المدعى
السيدة دان
السيد عبدالله

نموذج رقم (1-3)
Form No. (1-3)

شركة الامين للاستثمار *Al Amin Investment Com*

السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ : 28/2/2018 الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2017/12/31	To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date :28 /2 /2018 Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2017
مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة الامين للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م	Attached the Annual Report of Al Amin Investment Com. for the fiscal year ended at 31/12/2017
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة الامين للاستثمار المدير العام اسعد الديسي	Kindly accept our highly appreciation and respect Al Amin Investment Com. General Manager's Assad Disi

شركة الأمين للإستثمار
ش.م.ع

شركة الأمين للإستثمار
ش.م.ع

٥ آذار ٢٠١٨

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

التقرير السنوي الثاني والعشرون
لعام ٢٠١٧م

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

١-	السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة	رئيس مجلس الادارة
٢-	السادة/ البنك الاسلامي الاردني ويمثله السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس مجلس الادارة
٣-	السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي	
٤-	السادة / شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة/ البحرين ويمثلها السيد فاروق سلامة العريان	اعتباراً ٢٠١٧/١/٨
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	
١٠-	السادة/ شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ويمثلها السيد اسعد داود ابراهيم الديسي السيد اسعد داود ابراهيم الديسي (بصفته الشخصية)	لغاية ٢٠١٧/٥/٢٢ المدير العام اعتباراً من ٢٠١٧/٥/٢٣
١١-	السادة/ شركة السماحة 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 وفريحات
محامون ومستشارون قانونيون

المديـــــر المالـــي
و : خليل ربحي البيك

امين ســـر المجلس

مجلس ادارة الشركة

تشكل اول مجلس ادارة للشركة بالانتخاب بتاريخ ١٩٩٥/١٢/٣٠ كما تم انتخاب مجلس الادارة السادس للشركة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢١ وينتهي بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢١

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الادارة

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 بالحرة 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 فاننا 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 والملتهبة 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 بحم 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 عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة
موسى عبدالعزيز شحادة

تقرير
مجلس الادارة
لعـــــام ٢٠١٧

بسم الله الرحمن الرحيم

"ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة انك انت الوهاب"

صدق الله العظيم

تقرير مجلس الادارة 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 بمقدار٧٢٦,٦ 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 تحقيقا 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 الادارة

لعام ٢٠١٧

الملحق الاول

متطلبات الافصاح حسب

تعليمات هيئة الاوراق المالية

ملاحق تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٧

الملحق الاول : « متطلبات الافصاح في هيئة الاوراق المالية »

اولاً : تاسيس وانشطة الشركة الرئيسية :-

أ- تاسيس 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 وفقا 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 محليا 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 الغراء.

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 نقدا 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 وهيكلة المشروعات والشركات والمؤسسات واعداد وتقديم الدراسات والخدمات الفنية والادارية والمالية والاستثمارية ووضع الخطط التمويلية واتفاقيات الاندماج والتحول والتملك .

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

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

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

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

١٧- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الاوراق المالية .

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

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

ب- استصدار كافة التراخيص اللازمة من الجهات ذات العلاقة .

ت- البيع والشراء والتملك والوساطة والرهن والارتهان .

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

ج- تملك الاراضي والعقارات بحدود ما يلزم لغاياتها .

ح- ممارسة اية اعمال اخرى تتفق مع غاياتها واهدافها .

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

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

- شارع ١١ اب / الشميساني - عمان - مبنى البنك الاسلامي الاردني - تلفون ٥٦٧٧٣٧٧ فاكس ٥٦٩٨٣٥٥ ص.ب ٩٤٠٢١٦ ر.ب ١١١١٠ .
- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة او خارجها .

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
		١١،٠٣٩،٧٧٧

ثانياً : الشركات التابعة للشركة

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

السيد / موسى عبدالعزيز محمد شحادة

المنصب : رئيس مجلس الادارة

رئيس لجنة التدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٤١

الشهادات العلمية :-

- MBA – جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الامريكية

الخبرات العملية :-

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

السيد / فيصل محمد رشيد الياسين ممثل البنك الاسلامي الاردني

المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة

رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٤

الشهادات العلمية :-

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

الخبرات العملية :-

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

السيد/ فاروق سلامة سالم العريان ممثل شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة

المنصـب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

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

المنصـب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

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

المنصـب : عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨م

الشهادات العلمية :-

- هندسة معمارية- جامعة القاهرة عام ١٩٦٠

الخبرات العملية :-

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

السيد/ مازن عدنان عبداللطيف الخانجي

المنصـب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٣٠

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 المدرفلة / 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

المنصـــب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

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 عضو في العديد من الشركات .
- رئيس الاتحاد الاردني لشركات التأمين سابقاً .

السيد / محمد عبدالرزاق مصطفى الداود

المنصـــب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

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 الاغطية الزراعية
- رئيس هيئة مديرين شركة الداود للاملاك والعقارات
- رئيس هيئة مديرين شركة الضيافة للفنادق السياحية
- عضو هيئة مديرين شركة مصانع النسيج البلاستيكية
- عضو هيئة مديرين شركة الخير للاستثمارات العقارية (سيتي مول)

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

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨م

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 ٢٠٠٦م ونائب رئيس لغاية ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في مؤسسة المدن الصناعية لدورتين متتاليتين حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
- رئيس هيئة المديرين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات ذ.م.م منذ ١٩٩٤ لتاريخه
- رئيس مجلس ادارة جمعية المستثمرين في مدينة 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 ٢٣ / ٥ / ٢٠١٧

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

عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٧/٥/٢٣

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.

السيد/امجد خليل محمود الصوالحة ممثل شركة السماحة للتمويل والاستثمار

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

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 : ٢٠١٧/٥/٢٣م

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 السماحة للتمويل والاستثمار من ٢٠١٢/٥/٢٠ ولغاية تاريخه
- امين سر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار من تاريخ ٢٠٠٦/١٠/١ ولغاية تاريخه
- تدرج بالعمل المصرفي بكافة اقسام البنك الاسلامي الاردني منذ عام ١٩٩٠ .
- ساعد في تأسيس دائرة المحافظ الاستثمارية في البنك الاسلامي الاردني وشغل منصب مساعد مدير الدائرة ومن ثم مدير الدائرة لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ .
- 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 .

رابعا : كبار المساهمين الذين يملكون ٥٪ واكثر 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 ٠,٢٥٪ 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 رئيسين محلياً او خارجياً يشكلون ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات .

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

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

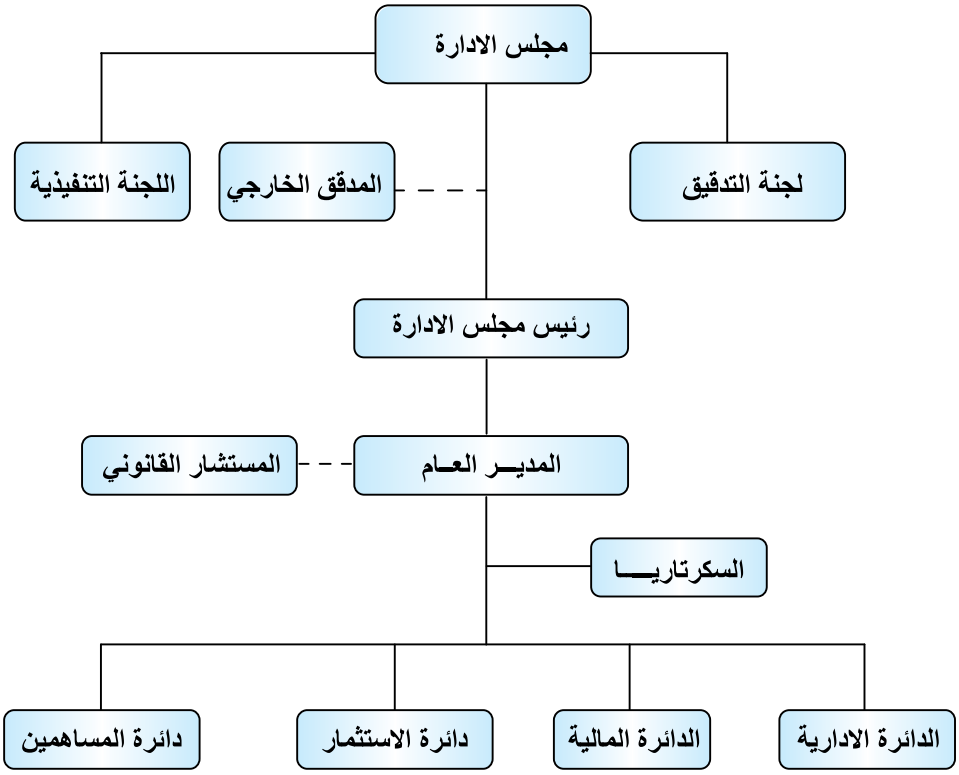
ثامناً : القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية :-

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

تاسعا : أ - الهيكل التنظيمي

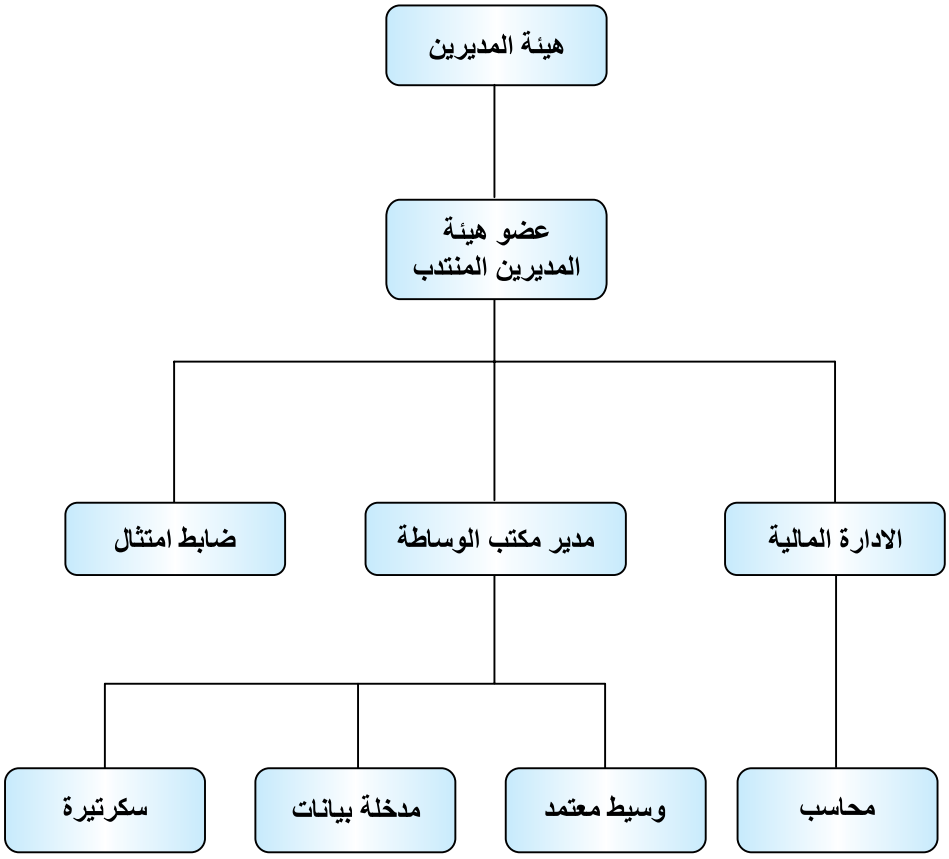
شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

(الشركة الام)



شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

(الشركة التابعة)



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

لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام 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 ٢٧٣،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 ٢٤٣،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 ٥٣،٧٠٣ دينار عام ٢٠١٧ . كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة .

بيان المركز المالي الموحد

اظهرت الميزانية العمومية للشركة ان مجموع الموجودات قد ارتفع من ١٣،٥٠٩،٨٥٢ دينار عام ٢٠١٦ الى ١٣،٨٠٥،٠٦٢ دينار عام ٢٠١٧ وبنسبة ارتفاع ٢,١٨٥٪ على الرغم من انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة بنسبة ٢,٣٢٢٪ وارتفاع في بند النقد وما في حكمه بنسبة ٢٣,٧٤٤٪ وانخفاض في ارصدة مدينه اخرى بنسبة ٥٩,٢٨٠٪ .

ارتفع مجموع المطلوبات من ٣٢٨،٩٠٥ دينار عام ٢٠١٦ الى ٤٤٤،٩٨٥ دينار عام ٢٠١٧ وبنسبة ارتفاع مقدارها ٣٥,٢٩٣٪ الناتج عن ارتفاع ارصدة دائنة اخرى بنسبة ٢١,٨٦٨٪ وفي بند ذمم عملاء وساطة دائنة بنسبة ٦٣,٥٦٠٪ .

حقوق الملكية

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

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

ثلاثة عشر : صافي الارباح المتحققة وصافي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية واسعار الاسهم للاعوام ٢٠٠٥-٢٠١٧

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 العائد على الاستثمار	(٠,٧٧٪)	٢,٧٪	٧,١٠٪	٣,٩٪	(٥,٩٪)	٠,٤٤٪	١,٣٠٠٪
٢	معدل العائد 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 العائد 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٪

خمسة عشر : التطورات المستقبلية الهادفة والخطة المستقبلية للشركة للعام ٢٠١٨

١- ادارة موجودات الشركة بكفاءة وفقاً لاحدث 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 : أ- 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 شحادة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	ـــ	ـــ
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٣٨٠٧٤٤٥ -	٣٨٠٧٤٤٥ ٢٠٠	ـــ	ـــ
٣	السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة ويمثلها السيد فاروق سلامة العريان اعتبارا من ٢٠١٧/١/٨	عضو	البحرينية	٨٧٢٤٧٤ ـــ	٨٧٢٤٧٤ ـــ	ـــ	ـــ
٤	السيد عبدالاله عبدالرحيم صباحي	عضو	السعودية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	ـــ	ـــ
٥	السادة/ شركة عوني وبشار شاكر / السعودية ويمثلها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	السعودية	٦٧١١٣	٦٧١١٣	ـــ	ـــ
٦	السيد/ مازن عبداللطيف عدنان الخانجي	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	ـــ	ـــ
٧	السيد عثمان « محمد علي » عثمان بدير	عضو	الاردنية	٢٥١٦٧	٢٥١٦٧	ـــ	ـــ
٨	السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود	عضو	الاردنية	٧٨١٥٣	٧٨١٥٣	ـــ	ـــ
٩	السادة/الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جابر جبران	عضو	الاردنية	٢٥٠٠٠٠ ٣٠٥٩٢	٢٥٠٠٠٠ ٣٠٥٩٢	ـــ	ـــ
١٠	السادة/شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية لغاية ٢٠١٧/٥/٢٢ ويمثلها السيد اسعد داود الديسي السيد اسعد داود الديسي اعتبارا من ٢٠١٧/٥/٢٣	عضو المدير العام عضو المدير العام	الاردنية الاردنية	- ٢٥٠٠٠	١٦٧٧٨ ١٥٠٠٠ ١٥٠٠٠	ـــ	ـــ
١١	السادة/شركة السماحة للتمويل والاستثمار ويمثلها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	الاردنية	٥٠٠٠ ـــ	٢٠٠٠٠ ـــ	ـــ	ـــ

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

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 شحادة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	—	—
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٣٨٠٧٤٤٥ -	٣٨٠٧٤٤٥ ٢٠٠	—	—
٣	السيد/ اسعد داود الديسي	المدير العام	الاردنية	٢٥٠٠٠	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

ثمانية عشر : أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع فيها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة :-

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التنقلات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة	٠	٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠
٢	السادة / البنك الاسلامي الاردني ويمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠
٣	السادة / شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة ويمثلها السيد عمر حامد الحرازي لغاية ٢٣ / ١٢ / ٢٠١٦	عضو	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٣١٥٥	٠	٦٧٥٥
	ويمثلها السيد فاروق سلامة العريان اعتبارا ٢٣ / ١٢ / ٢٠١٦	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٠
٤	السيد عبدالاله عبدالرحيم صباحي	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٢١٠٣	٠	٥٧٠٣	٣٦٠٠
٥	السادة / شركة عوني وبشار شاكر / السعودية ويمثلها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠
٦	السيد / مازن عبداللطيف الخانجي	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٦٠٠
٧	السيد عثمان «محمد علي» عثمان بدير	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠
٨	السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠
٩	السادة / الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جابر جبران	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠
١٠	السادة / شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية لغاية ٢٢ / ٥ / ٢٠١٧ (ويمثلها) السيد اسعد داود الديسي السيد اسعد داود الديسي بصفته الشخصية اعتباراً من ٢٣ / ٥ / ٢٠١٧	عضو	٧١٥٠٠	٨٢٥٠٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٠	٠	٨٧٥٠٠	٩٨٥٠٠
١١	السادة / شركة السماحة للتمويل والاستثمار ويمثلها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠
	المجمـوع		٧١٥٠٠	٨٢٥٠٠	٤٤٤٠٠	٤١٤٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٢١٠٣	٣١٥٥	١٢٨٠٠٣	١٣٧٠٥٥

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

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التنقلات السنوية		المكافات 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 ربحي خليل البيك	مدير مالي امين سر المجلس	٠	٠	٠	٠	٥٤٠٠ ٥٤٠٠	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	١١٧٣٩٥	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 ٢٠١٧/١٢/٣١م .

واحد وعشرون : أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة

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

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

ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

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

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

عملا باحكام المادة رقم (١٦٩) ،(١٧١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته يتشرف مجلس ادارة الشركة بدعوتكم او وكيلا 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

اقــرار

- ان مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة يقر بمسؤوليته عن صحة البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة ويؤكد على عدم وجود أي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة باداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٨ .
- كما يقر بعدم وجود اية ارتباطات تعاقدية للشركة مع أي عضو من اعضاء مجلس الادارة .
- كما يقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

رئيس مجلس الادارة	المدير العام	المدير المالي
موسى عبدالعزيز شحادة	اسعد داود الديسي	خليل ريحي البيك

اقــرار

يقر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

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

عضو شركة بشار وعوني شاكر ويمثلها السيد عوني زكي شاكر	عضو شركة البركة للتنمية القابضة ويمثلها السيد فاروق سلامة العريان	نائب الرئيس البنك الاسلامي الاردني ويمثله السيد فيصل رشيد الياسين	رئيس مجلس الادارة موسى عبد العزيز شحادة
عضو شركة السماحة للتمويل والاستثمار ويمثلها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جبران	عضو السيد اسعد داود الديسي	عضو عثمان"محمد علي" بدير
عضو محمد عبدالرزاق الداود	عضو م. مازن عدنان خاتجي	عضو عبدالاله صباحي	

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٧

أولاً

دليل الحاكمية المؤسسية في

شركة الأمين للاستثمار م.ع.م

المقدمـــــة

تنبع اهمية الحاكمية الموسسية في شركة الامين للاستثمار من انها توفر اساسا لتعزيز الثقة في الشركة ونشاطها ولتمكين المساهمة في تطوير شركات الاستثمار المالية العاملة في الاردن .

تسعى الشركة الى تحقيق مصالح ذوي العلاقة معها ، وعليه قرر مجلس الادارة تبني هذا الدليل للحاكمية الموسسية وبشكل يتوافق مع المبادئ وفقا مع المبادئ الارشادية لضوابط ادارة الموسسات 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 المسوولیات وتفويض الصلاحيات .

ثانيا : الالتزام بالحاكمية :-

١- يتم الالتزام باعداد دليل الحاكمية حسب المتطلبات الواردة فيه وتحديثه وتطبيقه .

٢- تضمين التقرير السنوي بتقرير للجمهور يوضح مدى التزام إدارة الشركة ببنود الدليل وبتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم تطبيقه .

ثالثًا : مجلس الإدارة

١- مبادئ عامة :-

أ- يتحمل المجلس كافة المسوولیات المتعلقة بعمليات الشركة وسلامتها المالية ، والتأكد من تلبية متطلبات الاطراف والجهات ذات العلاقة ومصالح المساهمين والموظفين والتأكد من أن إدارة الشركة تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للشركة .

ب- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للشركة بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي يقع عليها مسوولية 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 - :

أ- يتم الفصل بين منصبي رئيس المجلس(الرئيس) والمدير العام ، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة ، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة .

ب- يفضل ألا يكون الرئيس تنفيذيًا، أما إن كان تنفيذيًا، فان 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 :-

أ- 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. 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 انه العضو سواء بصفته الشخصية أو ممثلا لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالشركة أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة ، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية. ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:-

أ- أن لا تربطه بأي إداري في الشركة قرابة دون الدرجة الثانية .

ب- أن لا يتقاضى من الشركة أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس

ت- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة تتعامل معها الشركة باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي تقدمها الشركة وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

ث- أن لا يكون 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 عن١٠٪ 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 مسوولیات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتناسب والتشريعات ذات العلاقة ، ويتم تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسوولياته 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 المقرة 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 المسوولیات 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 سنويا 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 انجازات الأداء وفقًا لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم.

ج- على المجلس أن يتأكد من أن الشركة تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها . ويتم ذلك من خلال التقيد بسياسات وأخلاقيات العمل تتضمن عدم تعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو الشركة لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن الشركة تم الحصول او الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة 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 الأطراف ذوي العلاقة سواء بين الشركة وموظفيها أو أعضاء مجلس إدارتها ، أو الأطراف ذوي الصلة بهم.

٢. وان لا يشارك العضو في أي 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 ومسوولياته 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 التاكد 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 الموضوعة ، والتوسع في تنويع الاستثمار في الاسهم المختلفة وبضوابط شرعية .

ز- تعيين المفوضين بالتوقيع عن الشركة، وإجازة إعطاء صلاحيات التوقيع وحسب ما تتطلبه مصلحة العمل .

رابعًا : لجان المجلس:-

١- يشكل مجلس الإدارة وبهدف زيادة فعاليته اللجان الدائمة التالية :-

أ- لجنة التدقيق .

ب- لجنة تنفيذية (شراء وبيع الاسهم) .

٢- للمجلس تشكيل لجان للقيام بمهام محددة ولمدة محددة من الوقت يتم تفويضها بصلاحيات ومسوولياتها 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 مسوولیات المجلس أو الإدارة التنفيذية للشركة فيما يتعلق بالرقابة على كافة الاجراءات والانظمة 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 .

خامسًا : 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 الاداء الفعلي عن المخطط.
٦. وضع سياسات داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
٧. تنفيذ المسوولیات وفقًا 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 مسوولية الإدارة التنفيذية عن توفير أنظمة رقابة لضمان جودة وشفافية المعلومات والبيانات المالية المنشودة .

سادسًا: بيئة الضبط والرقابة الداخلية :-

١. تتم مراجعة هيكل الضبط والرقابة من المدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل سنويًا .
٢. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للشركة تقريرًا 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.

سابعًا : التدقيق الخارجي :-

التزاما باحكام قانون الشركات وأي أحكام وردت في أي تشريعات أخرى ذات علاقة، فان الشركة تلتزم بما يلي:-

ا- 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 الإتفاقية 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 يطَّلع 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 اطار مهمة التدقيق الذي عُين من اجلها .

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

١. أن يكون حاصلا 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 للتاكد 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 وفقا 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 بان 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 اأو تصفيتها.

ج- إقالة مجلس الإدارة أو رئيسها أو احد أعضائها .

ح- بيع الشركة أو تملك شركة اخرى .

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 بالافصاح وفقا 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 مسوولياتها تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للشركة والمعلومات الواردة في تقريرها السنوي.

٤- تلتزم الشركة بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية، وكافة الاطراف وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:-

أ- وظيفة علاقات المساهمين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن الشركة ووضعها المالي وأدائها وأنشطتها.

ب- التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.

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

ث- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في الشركة والمساهمين.

ج- تقديم ملخص دوري للمساهمين، والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي

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

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

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

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

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

ت- ملخص للهيكل التنظيمي للشركة .

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

ج- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس .

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

خ- المساهمين الرئيسيين في الشركة، مثل:المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من ١٠ ٪ من رأس مال الشركة مع تحديد المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهم رئيسي في الشركة إذا كان ذلك ضروريًا .

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٧

ثانياً

متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية المؤسسية للشركة

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

١- مدى الالتزام ببنود دليل الحاكمية

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

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

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

أ- عقد مجلس ادارة الشركة ست اجتماعات خلال عام 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 ٢٠١٨/٢

٣- ادارة المخاطر

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

٤- الشفافية والافصاح :-

يشتمل التقرير على :-

أ- 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

- تاسيس 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 (أولاً) : دليل الحاكمية المؤسسية في شركة الامين للاستثمار

- المبادئ الارشادية
- الالتزام بالحاكمية
- مجلس الإدارة
- لجان المجلس
- مسوولية 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 الأوراق المالية

- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات.
- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل وعضوياته في مجالس إدارات أخرى.
- المناصب التنفيذية وأسماء الأشخاص الذين يشغولنها.
- ضابط أرتباط الشركة مع هيئة الأوراق المالية.
- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعدد أجتماعاتهم وخبراتهم.
- رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن موهلاتهم 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، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل، وعضويات مجالس الإدارة التي يشغلها في الشركات المساهمة العامة وكذلك الأعضاء المستقيلين منهم خلال عام 2017

ت	اسم العضو	الممثل/ الصفة	المنصب	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	اللجنة	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
1	موسى عبد العزيز شحادة	شخصية	رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي	غير مستقل	--	✓ العربية لصناعة المواسير المعدنية ✓ شركة البتراء للتعليم ✓ شركة التأمين الاسلامية
2	البنك الإسلامي الاردني	فيصل الياسين	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة الترشيحات	-
3	شركة بيت التوفيق	* فاروق العريان	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة الحوكمة	-
4	شركة عوني وبشار شاكر	عوني شاكر	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة حوكمة	✓ شركة البتراء للتعليم
5	مازن عدنان الخانجي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- نائب رئيس لجنة تدقيق - نائب رئيس لجنة الحوكمة	✓ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
6	عثمان محمد علي بدير	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- رئيس لجنة التدقيق - رئيس لجنة المخاطر	✓ شركة الكهرباء الأردنية ✓ شركة التامين الاردنية
7	محمد عبد الرزاق الداوود	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة الترشيحات	✓ الشركة العربية لصناعة الالمنيوم
8	الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية	جميل جبران	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس لجنة مخاطر	✓ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
9	اسعد داود الديسي	** شخصية	عضو مدير عام الشركة	تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة المخاطر	✓ شركة البتراء للتعليم ✓ شركة المركز الأردني للتجارة ✓ **الشركة العربية لصناعة المبيدات والأدوية البيطرية**
10	عبدالاله عبدالرحيم الصباحي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس لجنة الترشيحات	-
11	شركة السماحة للتمويل	أمجد الصوالحة	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة تدقيق	-

* فاروق سلامة العريان ممثل شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة بدلا من عمر حامد الحرازي اعتبارا من 2017/1/8.

** اسعد داود الديسي بصفته الشخصية بدلا من شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية اعتبارا من 2017/5/22.

3- *المناصب التنفيذية وأسماء الأشخاص التي يشغلونها:*

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

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 وعدد الاجتماعات وملخص حضور الاجتماعات خلال عام 2017:*

	مجلس الادارة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت	ملاحظات
عدد الاعضاء	11	3	3	3	3	
عدد الاجتماعات خلال العام	6	4	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	
العضو	عدد الاجتماعات					
موسى عبد العزيز شحادة	6	4	-	-	-	-
فيصل محمد رشيد الياسين	6	-	-	-	-	-
عوني زكي شاكر	4	-	-	-	-	-
فاروق سلامة العريان	6	-	-	-	-	-
مازن عدنان الخانجي	6	-	-	-	-	-
عثمان محمد علي بدير	6	4	-	-	-	-
محمد عبد الرزاق الداود	4	-	-	-	-	-
جميل عبد الفتاح جبران	4	4	-	-	-	-
عبدالاله عبد الرحيم الصباحي	2	-	-	-	-	-
اسعد داوود الديسي	6	-	-	-	-	-
أمجد خليل الصوالحة	6	-	-	-	-	-

- لم تجتمع اللجان الأخرى خلال عام 2017 حيث تم تشكيلها خلال شهر 2018/2.
- تم اعادة 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 عبدالعزيز شحادة	رئيس اللجنة	MBA جامعة سان فرانسيسكو الولايات المتحدة الامريكية	✓ الرئيس التنفيذي /المدير العام للبنك الإسلامي الاردني ✓ 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 الامريكية 1966	✓ نائب رئيس اللجنة الإدارية والمالية لشركة الكهرباء الأردنية لتاريخه. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة التأمين الأردنية سابقاً ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الامل للاستثمارات المالية سابقا. خبرة في اعداد الميزانيات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية.
جميل عبدالفتاح جبران	عضو لجنة	بكالوريوس آداب من جامعة بيروت العربية 1966	✓ رئيس هيئة المديرين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات منذ 1994 ولتاريخه. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الامين للاستثمارات منذ التأسيس. ✓ عضو لجنة تدقيق في عدة شركات العامة منها والخاصة.

ب) لجنة التدقيق المعاد تشكيلها في 2018/2

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق	المنصب	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
➢ عثمان محمد علي بدير	رئيس اللجنة (مستقل)	شهادة BH بالإدارة الصناعية والمالية من الولايات المتحدة الامريكية 1966	✓ نائب رئيس اللجنة الإدارية والمالية لشركة الكهرباء الأردنية لتاريخه. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة التأمين الأردنية سابقاً ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الامل للاستثمارات المالية سابقا. ✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الأمين منذ التأسيس ولغاية تاريخه. ✓ خبرة في اعداد الميزانيات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية.
➢ مازن عدنان الخانجي	نائب رئيس (مستقل)	بكالوريوس هندسة ميكانيكية الجامعة الأردنية 1989	✓ المدير العام للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية منذ 2009/1/1 ✓ خبرة في إصدار الميزانيات والموازنات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية بما في ذلك الجرد. ✓ إنشاء نظام ERP وتطبيقه في الشركة. ✓ الرقابة على إجراءات القسم المالي ومتابعة الذمم والتكاليف.
➢ أمجد خليل الصوالحة	عضو لجنة (غير مستقل)	بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية 2001	✓ شهادة مقرض دولي معتمد في المصارف التجارية ✓ دبلوم مهني في الإدارة المالية ✓ دبلوم محاسبة 1988

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

اللجنة	أسماء الاعضاء		ملاحظات	
لجنة الحاكمية المؤسسية	➢ عوني زكي شاكر	- رئيس اللجنة	-	مستقل
	➢ مازن عدنان الخانجي	- نائب الرئيس	-	مستقل
	➢ فاروق سلامة العريان	- عضو	-	غير مستقل

لجنة الترشيح والمكافآت	➢ محمد عبدالرزاق الداوود	- رئيس اللجنة	-	مستقل
	➢ عبدالاله عبدالرحيم الصباحي	- نائب الرئيس	-	مستقل
	➢ فيصل محمد رشيد الياسين	- عضو	-	غير مستقل

لجنة المخاطر	➢ عثمان محمد علي بدير	- رئيس اللجنة	-	مستقل
	➢ جميل عبدالفتاح جبران	- نائب الرئيس	-	غير مستقل
	➢ اسعد داوود الديسي	- عضو	-	إدارة تنفيذية

موسى عبدالعزيز شحادة

رئيس مجلس الادارة

الملحق الرابع :

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٧/١٢/٣١
- تقرير مدقق الحسابات
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة

شـركـة الأميـن للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهـرس

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

المهنيون العرب
اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

Grant Thornton
An instinct for growth™

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة **لشركة الأمين للإستثمار المساهمة العامة** والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد **لشركة الأمين للإستثمار المساهمة العامة** كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلتزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وبإعتقادنا ان أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

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

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة الى ذلك في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في البيانات المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

Grant Thornton

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزويرأو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأيا منفصلا حول مدى فعالية هذه الأنظمة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.

- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستنادا الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.

- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.

- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

- إبلاغ إدارة الشركة بإلتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.

- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان في ١١ شباط ٢٠١٨

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب
Grant Thornton

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

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

"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)

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		٤٦,٧٠٤	١٨,٥٥٥
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		٦٩,٥٠١	(٩٢,٧٤٠)
توزيعات أرباح أسهم مقبوضة		٢٧٣,٧٢٠	٢٤٥,٦٧٥
عمولات وساطة		٢٩,١٩٤	٤٨,٢٣٨
أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني		١٨,٦٨٥	٩٧,٦٢٦
أرباح سندات مقارضة مقبوضة		١٣٩,٠٤٣	١٥٢,٦٠٤
إيرادات أخرى		١,٠٨١	١,٢٨٢
مصاريف إدارية	٧	(٣٩٨,٧٩٨)	(٤١١,٨٥٥)
الربح والدخل الشامل للسنة		**١٧٩,١٣٠**	**٥٩,٣٨٥**
ويعود إلى:			
مساهمي الشركة		١٨٤,٤٠٨	٦٥,٢١٧
حقوق غيرالمسيطرين		(٥,٢٧٨)	(٥,٨٣٢)
المجموع		**١٧٩,١٣٠**	**٥٩,٣٨٥**
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة	٨	**٠,٠١٨**	**٠,٠٠٧**

"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 الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مرحلة *	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,٠١٤	٨٢٠,٠٦٢	١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣٠,٨٧١	١٣,١٨٠,٩٤٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	١٨٤,٤٠٨	١٨٤,٤٠٨	(٥,٢٧٨)	١٧٩,١٣٠
إحتياطي إجباري	-	١٨,٤٤١	(١٨,٤٤١)	-	-	-
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٥٥	٩٨٦,٠٢٩	١٣,٢٣٤,٤٨٤	١٢٥,٥٩٣	١٣,٣٦٠,٠٧٧
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٧٦١,٣٦٧	١٢,٩٨٤,٨٥٩	١٣٦,٧٠٣	١٣,١٢١,٥٦٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٦٥,٢١٧	٦٥,٢١٧	(٥,٨٣٢)	٥٩,٣٨٥
إحتياطي إجباري	-	٦,٥٢٢	(٦,٥٢٢)	-	-	-
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,٠١٤	٨٢٠,٠٦٢	١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣٠,٨٧١	١٣,١٨٠,٩٤٧

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

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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

"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 اعداد 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.

ان 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 وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

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

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول 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 أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

استخدام التقديرات

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما 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 اثبات 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح او 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، وتطفأ 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 الإعتراف 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

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

٣. النقد وما في حكمه

	٢٠١٧	٢٠١٦
النقد في الصندوق	١,١٧٤	١,٦٠٨
حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني	١,٨٨٠,٣٧٩	١,٤٨٧,١٦٦
ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني	٨٣٨,٧٨٢	٧٠٩,٥٧٨
	٢,٧٢٠,٣٣٥	**٢,١٩٨,٣٥٢**

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

	٢٠١٧	٢٠١٦
أمانات أرباح مساهمين	١٨٣,٥٠٩	١٨٦,٩٤٨
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية	٦١,٦١٩	١٠,٤٢٢
مخصص ضريبة الدخل (ايضاح ١١)	١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦
مصاريف مستحقة	٩,١٨٥	٨,١٧٩
متفرقة	١,٣٧٠	١,٣٧٠
	٢٧١,٧٥٩	**٢٢٢,٩٩٥**

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 كبند منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

٧. مصاريف إدارية

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

٨. الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

٩ . رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١٧,٣٩٥) دينار و (١٢٧,٧٢٠) دينار للسنتين 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:

	٢٠١٧	٢٠١٦
الايرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية	٣٨٩,٩٢٥	١٧١,٤٩٠
الايرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي	٢٩,١٩٤	٤٨,٢٣٨
موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية	٧,٠٣٩,٧٧٧	٧,٢٠٧,١٥٠
موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي	١,٩٥٥,٣٥٩	١,٩٦٧,٧٥٦

١١ . الوضع الضريبي

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

	٢٠١٧	٢٠١٦
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	-	-
ضريبة دخل عن سنوات سابقة	-	-
ضريبة الدخل المدفوعة	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)	١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٦ 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 . إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات 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
ذمم 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			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦
ارصدة 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			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
ارصدة 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 وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم 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
ذمم 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)

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

بيان الدخل للشركة الأم

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

(بالدينار الأردني)

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

المصاريف الإدارية للشركة الأم

مصاريف إدارية

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

المركز المالي للشركة التابعة

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

(بالدينار الأردني)

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣	٤٢٠,٦٩٩	٤٣٣,٣٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		٥٤٧,٩٢٠	٥١١,٩٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤	٩٨٣	-
أرصدة مدينة أخرى	٥	٣٠,٧٤٢	٣٠,٨٧٠
ممتلكات ومعدات	٦	٢,٩٣٥	٣,٥٨٦
مجموع الموجودات		**٢,٥٠٣,٢٧٩**	**٢,٤٧٩,٧٢٣**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة		١٧٣,٢٢٦	١٠٥,٩١٢
أرصدة دائنة أخرى	٧	٦٧,١٣٠	١٥,٧٨٤
مجموع المطلوبات		٢٤٠,٣٥٦	١٢١,٦٩٦
حقوق الملكية	٨		
رأس المال المصرح به والمدفوع		١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٤٠٢,٨٠٥	٤٠٢,٨٠٥
احتياطي اختياري		١٢٣,٦٩١	١٢٣,٦٩١
احتياطي عام		١١٥,٦٦٣	١١٥,٦٦٣
أرباح مرحلة		١٢٠,٧٦٤	٢١٥,٨٦٨
مجموع حقوق الملكية		٢,٢٦٢,٩٢٣	٢,٣٥٨,٠٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٢,٥٠٣,٢٧٩**	**٢,٤٧٩,٧٢٣**

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)

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

المصاريف الإدارية للشركة التابعة

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