

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

س.م.ع  
المجلس

س.م.ع  
المجلس

الرقم : ٢٨٠٠٠٠

التاريخ : 2015/3/10م

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

ارفق لكم نسختين من تقرير مجلس الادارة التاسع عشر لعام 2014 مع نسخة من الدعوة الموجهة للسادة مساهمي شركة الامين للاستثمار لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي المقرر عقده باذن الله الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء الواقع 4 جمادى الآخرة 1436هـ الموافق 25 اذار 2015م، وذلك في قاعة الاجتماعات العامة بمبنى البنك الاسلامي الاردني في الشميساني .

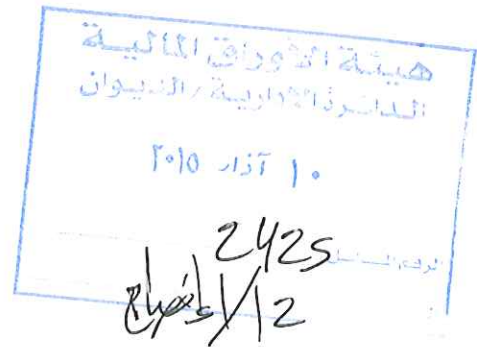
راجياً حضوركم الاجتماع المذكور في الموعد المقرر ، وذلك حسب قانون الشركات رقم 22 لعام 1997م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي

خليل البيك

شركة الامين للاستثمار  
ش.م.ع



بسم الله الرحمن الرحيم

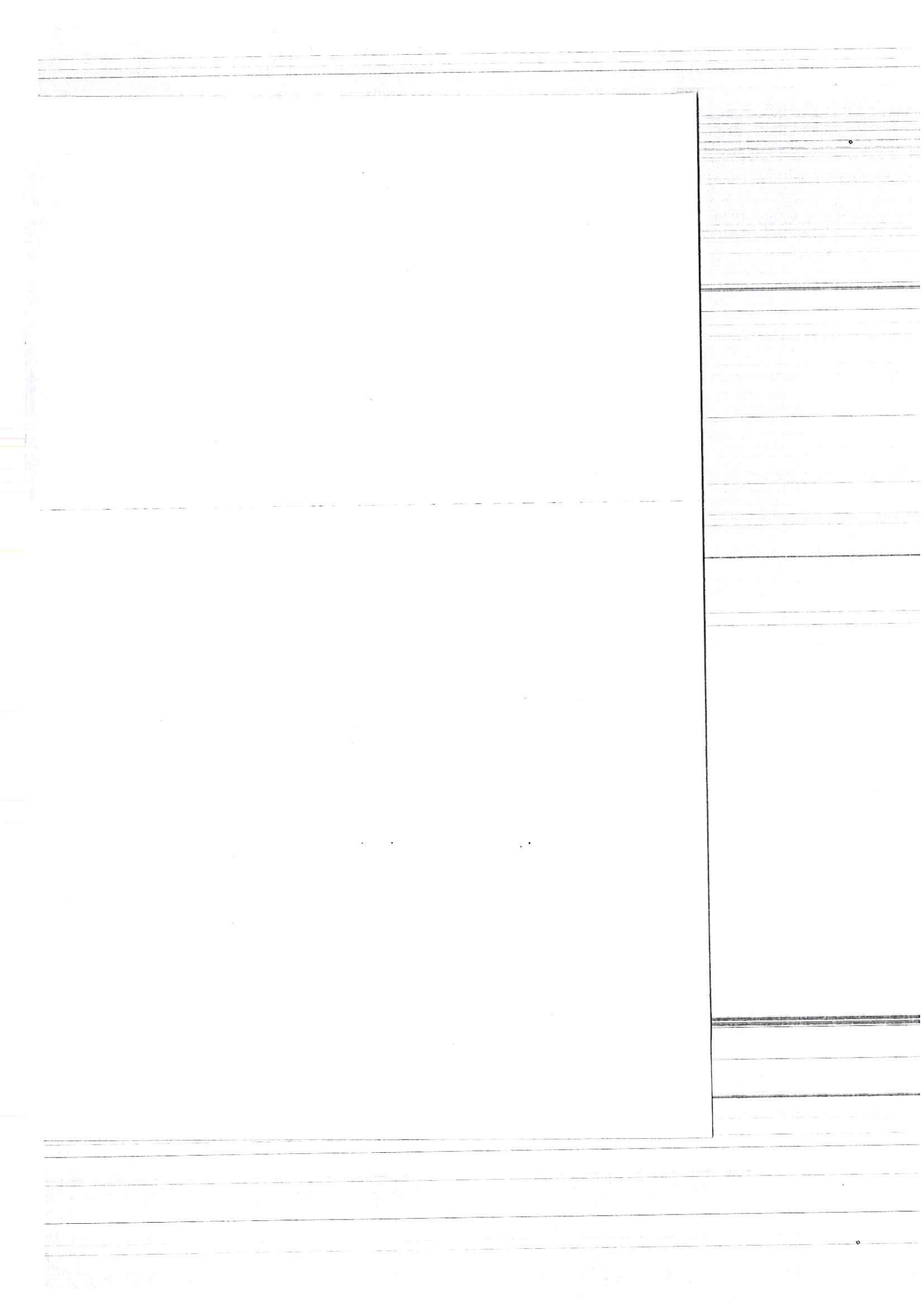
## شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

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

### التقرير السنوي التاسع عشر لعام ٢٠١٤ م

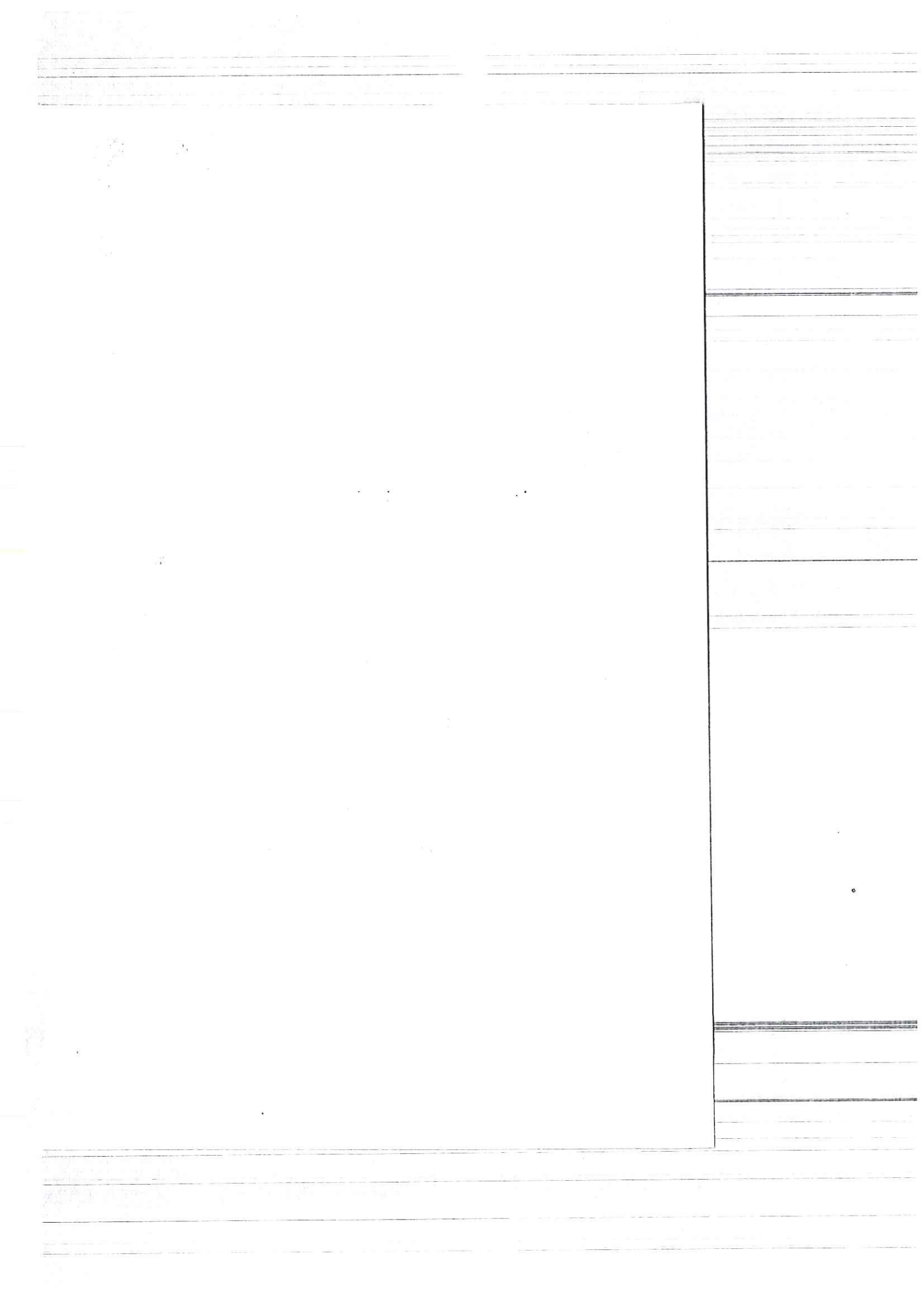
المقدم الى الهيئة العامة في اجتماعها العادي  
المنعقد في عمان يوم الاربعاء  
الموافق ٢٥ اذار / مارس ٢٠١٥ م

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



## مجلس ادارة الشركة

رئيس مجلس الادارة

١- السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة

٢- السادة/ البنك الاسلامي الاردني

نائب رئيس مجلس الادارة

ويمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين

٣- السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي

٤- السادة / شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة/ البحرين

ويمثلها السيد عمر حامد عطية الله الحرازي الشريف

٥- السادة/ شركة عوني وبشار شاكر / السعودية

ويمثلها المهندس عوني زكي شاكر الاسير

٦- السادة/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد

ويمثلها المهندس نامق سليم مرقعة

٧- السيد عثمان «محمد علي» عثمان بدير

٨- السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود

٩- السادة/ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية

ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جابر جبران

١٠- السادة/ شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

ويمثلها السيد اسعد داود ابراهيم الديسي

١١- السادة/ شركة السماحة للتمويل والاستثمار

ويمثلها السيد امجد خليل محمود الصوالحة

المدير العام

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

المستشارون القانونيون : عبيدات وفريحات  
محامون ومستشارون قانونيون

المدير المالي  
و : خليل ربحي البليك  
امين سر المجلس

مجلس ادارة الشركة  
تشكل اول مجلس ادارة للشركة بالانتخاب بتاريخ ١٩٩٥/١٢/٣٠ كما تم انتخاب مجلس الادارة الخامس للشركة  
بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٨ وينتهي بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٨.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي التاسع عشر لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اهم منجزاتها ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٤م من خلال حساباتها الختامية ، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٥م .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ٢١٦٥,٥ نقطة نهاية عام ٢٠١٤م مقارنة مع ٢٠٦٥,٨ في نهاية عام ٢٠١٣م محققا بذلك ارتفاعاً نسبته ٤,٨٢٪ الا ان مؤشرات التداول الاخرى شهدت تراجعاً اذ بلغ حجم التداول خلال عام ٢٠١٤ حوالي ٢,٢ مليار دينار مقارنة مع ٣ مليار دينار في عام ٢٠١٣م .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

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

حضرات السادة الكرام ،،،،

ان الظروف الاستثنائية التي تمر بها المنطقة والاحطار المحيطة بها منذ ما يقارب الاربع سنوات والمستمرة حتى الان تجعل عملية التنبؤ بمسار السوق في عام ٢٠١٥م امراً بالغ الصعوبة وغير واضح المعالم خاصة وان الذي يسيطر على احجام التداول وعلى حركة اسعار الاسهم هي سيولة المضاربين في ظل غياب الاستثمار المؤسسي .

حضرات السادة الكرام ،،،

ان الانخفاض الحاد في اسعار النفط الى ما يقارب ٤٠٪ قد اثر سلباً على البورصات الخليجية ، فقد

شهدت هذه البورصات نتيجة لذلك انخفاضاً حاداً في اسعار اسهمها الا ان انخفاض اسعار النفط سوف يكون له اثار ايجابية على الاقتصاد الاردني وعلى بورصة عمان حيث انه سوف يؤدي الى تخفيض تكاليف الانتاج والتشغيل لدى جميع القطاعات ولا سيما الشركات الصناعية وكافة الشركات التي تعتمد على الطاقة في نشاطها كشركات النقل والتوزيع وغيرها مما قد ينعكس ايجاباً على ربحية هذه الشركات وبالتالي زيادة الطلب على اسهمها وارتفاعها، اذا لم تتأثر هذه الشركات بضريبة الدخل التي وردت في قانون ضريبة الدخل الذي سيبدأ تطبيقه في ٢٠١٥/١/١ م .

#### حضرات المساهمين الكرام ،،،

ان هذا الهدوء والتعامل الحذر الذي ساد بورصة عمان خلال عام ٢٠١٤ كان له أكبر الاثر في تحقيق ارباح شركتكم بحمد الله وتوفيقه ، فقد بلغت الارباح ٥٩٩,٠٣٥ دينار عام ٢٠١٤ مقابل ١,٠٦٧,٢١٢ دينار عام ٢٠١٣ ويسرني ان انقل لكم بان مجلس الادارة قد اوصى بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦% تؤخذ:

١- ٣٠٠ ألف دينار من ارباح العام الحالي .

٢- ٣٠٠ ألف دينار من الارباح المدورة .

#### حضرات المساهمين الكرام ،،،

بالاصالة عن نفسي والانابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لا يسعني الا ان اشرككم على مؤازرتكم ودعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقاً لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية على ما تقدمه من تسهيلات ، كما نعبر عن شكرنا وتقديرنا لادارة الشركة على تفانيها في خدمة الشركة بما يحقق غاياتها واهدافها في خدمة الاقتصاد الوطني امين ان يكون عام ٢٠١٥ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة

موسى عبدالعزيز شحادة

تقرير  
مجلس الإدارة  
لعام ٢٠١٤

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

### تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤

حضرات المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بدأت بورصة عمان نشاطها عام ٢٠١٤ بالارتفاع وذلك امتداداً للارتفاع الذي ساد نشاطها في الربع الأخير من عام ٢٠١٣، عاكساً جو التفاؤل للمستثمرين بعام أفضل من الأعوام السابقة، إلا أن ذلك لم يستمر طويلاً، فبعد أن لامس المؤشر المرجح للأسهم الحرة أعلى مستوى له منذ اثني عشر شهراً حيث بلغ ٢٢٨١ نقطة خلال شهر ١/٢٠١٤ إلا أنه عاد للانخفاض في الشهور التالية ولكنه حافظ على مستوى أعلى من إغلاق عام ٢٠١٣ وهو ٨٢,٨٣ نقطة بحيث أغلق المؤشر على ٤٦,٢١٦٥ نقطة في نهاية عام ٢٠١٤ ونسبة ارتفاع ٨٢,٨٢٪ وهو أمر مقبول.

السادة المساهمين الكرام،،،

على الرغم من الظروف الإقليمية والسياسية الملتهبة المحيطة بالاردن. إلا أن مؤشرات التداول الأخرى قد شهدت تراجعاً إذ بلغ حجم التداول خلال عام ٢٠١٤ حوالي ٢,٣ مليار دينار مقارنة مع ٣ مليار دينار في عام ٢٠١٣.

السادة المساهمين الكرام،،،

أن عدم قدرة بورصة عمان على تحقيق أداء أفضل على مستوى أسعار الأسهم أو على أحجام التداول ناتج عن عدة أسباب أهمها :-

- ١- استمرار الأوضاع السياسية المضطربة في معظم الدول في منطقة الشرق الأوسط للسنة الرابعة على التوالي خاصة في الدول المحيطة بالاردن مما أدى إلى شل حركة الاستيراد والتصدير لهذه الدول وادى إلى تراجع كبير في ربحية الشركات المعتمدة على هذه الأسواق وإلى ضعف الإقبال على شراء أسهمها في البورصة.

٢- أدى عدم وضوح الرؤية لدى المستثمرين في مستقبل الصراع في المنطقة وانعكاساته على الاقتصاد الاردني الى تفضيلهم الاستثمار في الاعتماد على العائد المضمون المتمثل في ايداع اموالهم لدى البنوك بدلا من الدخول في مخاطرة غير محسوبة .

٣- تراجع الاستثمار الاجنبي في بورصة عمان نتيجة استمرار حالة الاضطراب والعنف في المنطقة وعدم عودة المنطقة الى حالة الاستقرار الاقتصادي والسياسي والتي تمكنهم من اتخاذ قرارات الاستثمار في المشاريع والشركات الاردنية .

٤- ضعف السيولة المتوفرة في بورصة عمان نتيجة غياب الاستثمار المؤسسي المحلي والاجنبي مما ادى الى سيطرة سيولة المضاربين المحدودة على حركة التداول في البورصة

٥- شكل استمرار الازمة السورية والتدفق الكبير للاجئين السوريين ضغطاً كبيراً على الموارد الضئيلة المتاحة.

#### السادة المساهمين الكرام ،،،

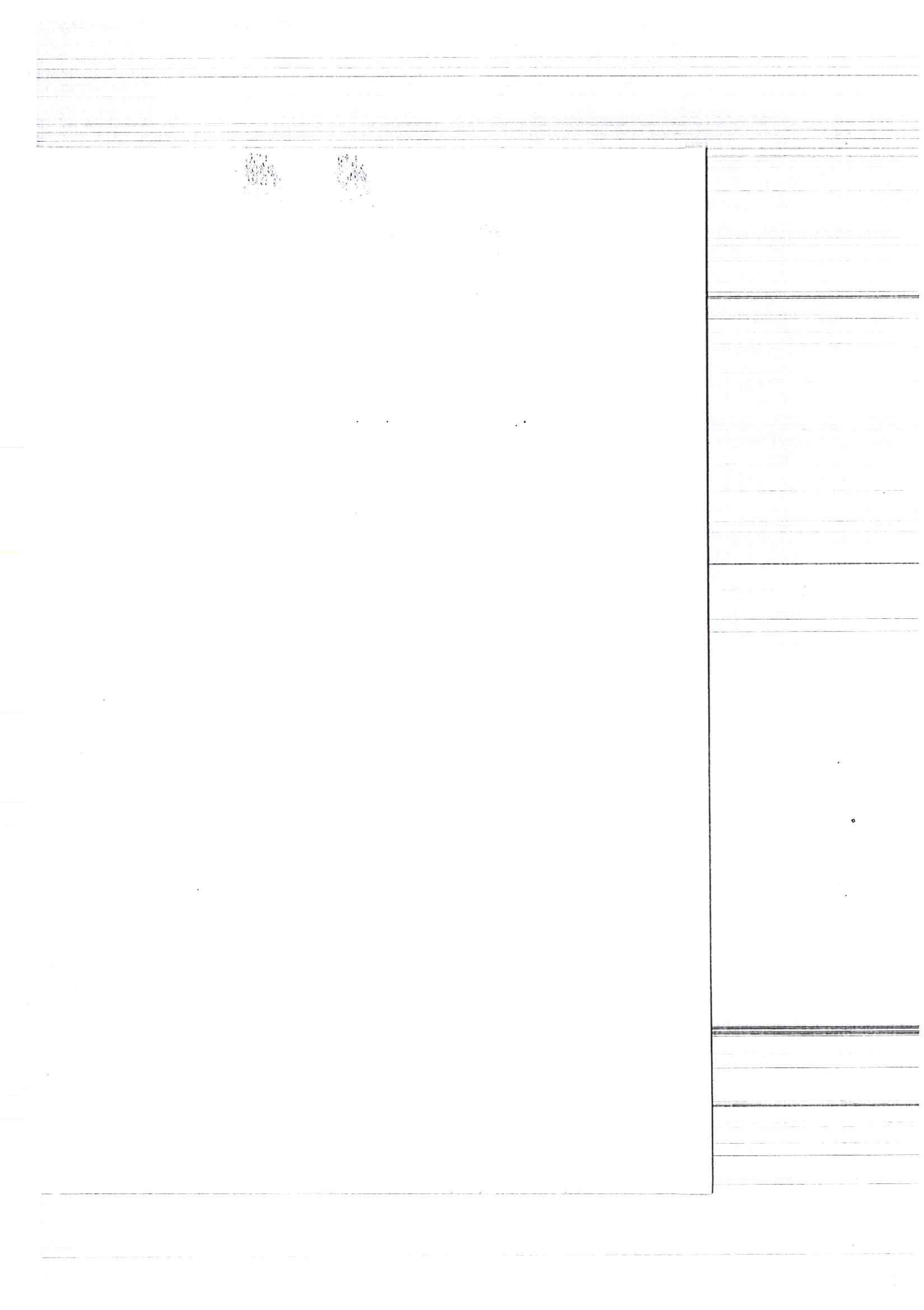
من الاحداث المهمة الاخرى التي شهدتها الاقتصاد الاردني والمتعلق بسوق الاوراق المالية هو قيام هيئة الاوراق المالية باصدار عدة تعليمات جديدة للحفاظ على حقوق شركات الوساطة والمستثمرين والتي كان من اهمها :

١- اصدار تعليمات فصل حسابات شركات الوساطة عن عملائها .

٢- اصدار تعليمات مركزية المخاطر للمتعاملين بالاوراق المالية .

#### السادة المساهمين الكرام ،،،

على الرغم من الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة داخليا وخارجيا فقط استطاعت شركتكم ان تحافظ على مكانتها في السوق بتحقيق ارباح بلغت ٥٩٩,٠٣٥ ديناراً، وان تحتفظ بحجم سيولة عالٍ يمكنها من الاستفادة إذا عاد النشاط في البورصة مرة اخرى ، ونسأل الله العليّ القدير ان تعود المنطقة في عام ٢٠١٥ الى سابق عهدها من الاستقرار والامن والامان انه سميع مجيب .



ملاحق تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٤

الملاحق الأول

متطلبات الانضمام في

تعليمات هيئة الأوراق المالية

## الملحق الاول : «متطلبات الافصاح في هيئة الاوراق المالية»

اولاً : تأسيس ونشأة الشركة : تأسيسية -

### ١- تأسيس الشركة :-

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

### نشاط الشركة وغاياتها واعمالها :-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٧- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الاوراق المالية .

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

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

ب- استصدار كافة التراخيص اللازمة من الجهات ذات العلاقة .

ب- 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 ٥٦٧٧٢٧٧ فاكس

٥٦٩٨٣٥٥ ص.ب. ٩٤٠٢١٦ ر.ب. ١١١١٠ .

• لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة او خارجها .

**ج- حجم الاستثمار الراسمالي للشركة :-**

٦,٤٤٩,٦٥٢

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٠,٠٠٠,٠٠٠

• موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالكلفة المطفأة )

٦,٤٤٩,٦٥٢

• حجم الاستثمار الراسمالي للشركة يساوي

**٣.١. الشركات التابعة للشركة**

**١- يوجد شركة تابعة وهي :-**

- شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

- ذات مسؤولية محدودة

- سجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٦) بتاريخ ١٩٨٢/١/٢٧

- اهم نشاطات وغايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقا لقانون السوق ونظامه وتعليماته

- رأسمال الشركة ١,٥٠٠,٠٠٠ ( مليون وخمسمائة الف دينار اردني )

- نسبة ملكية الشركة الام بالشركة التابعة ٩٤,٤٥ %

- موقعها : عمان - مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - شارع الملكة نور تليفاكس 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 .

**٣.٢. ا. اسماء اعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية :**

**السيد / موسى عبدالعزيز محمد شحادة**

المنصب : رئيس مجلس الادارة

رئيس لجنة التدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٤١

#### الشهادات العلمية :-

- MBA - جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الامريكية .

#### الخبرات العملية :-

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

ممثل البنك الاسلامي الاردني

السيد / فيصل محمد رشيد الياسين

المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة

رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٢/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٤

#### الشهادات العلمية :-

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

#### الخبرات العملية :-

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

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

المنصب : عضو مجلس ادارة.

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م.

تاريخ الميلاد : ١٩٥٩.

#### الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة عام ١٩٨٣ هـ.

#### الخبرات العملية :-

- مدير مركز تمويل التجارة الخارجية للمنطقة الغربية ببنك الرياض عام ١٩٩٧.

- مدير ادارة المراقبة والمحافظ بشركة التوفيق للصناديق الاستثمارية ( عضو مجموعة دلة البركة ) عام ١٩٩٨.

- شغل منصب مساعد مدير عام ومن ثم مدير عام الادارة العامة للاستثمار والتمويل.

- شغل منصب مدير عام شركة التوفيق وعضو اللجنة التنفيذية في مطلع الربع الثاني من عام ٢٠٠٧ وحتى تاريخه.

- رئيس لجنة الاستثمار والتمويل بالشركة .

- نائب رئيس لجنة تطوير المنتجات بالشركة.

- عضو مجلس ادارة سابقا في العديد من الشركات المساهمة العامة والخاصة ، المالية ، والطبية ، وتأجيريه و انتاجية في مصر والكويت والسعودية .

السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي

المنصب : عضو مجلس ادارة.

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م.

#### الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة واقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٧٠.

#### الخبرات العملية :-

- مساعد الرئيس لإدارة الصناديق وضابط مالي أول في شركة البركة للاستثمار والتنمية
- تولى العديد من المناصب القيادية في مجموعة البركة للاستثمار والتنمية
- رئيس أو نائب رئيس أو عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات .

ممثل شركة عوني وبشار شاكر

السيد / عوني زكي شاكر الاسير

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨ م

#### الشهادات العلمية :-

- هندسة معمارية - جامعة القاهرة عام ١٩٦٠

#### الخبرات العملية :-

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

ممثل نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد

السيد / نامق سليم مرقعة

المنصب : عضو مجلس إدارة .

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٤/١ .

تاريخ الميلاد : ١٩٥٦ .

## الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة الاسكندرية - مصر .

## الخبرات العملية :-

- مهندس تنفيذ/ مع شركة مقاولات - مشروع مجاري بغداد - العراق ١٩٨٢-١٩٨٣ .
  - مهندس في مشاريع مؤسسة الاسكان ١٩٨٢-١٩٨٦ في مدينة ابو نصير ( المدارس من ١-٦ «السوق التجاري» محطة الكهرباء الرئيسية والمحطات الفرعية ) .
  - مهندس/ مديرية التنفيذ - قسم الاشراف - مؤسسة الاسكان ١٩٨٦-١٩٩٠ .
  - مهندس/ دائرة التطوير الحضري - مشروع الخزان - العقبة - ١٩٩٠-١٩٩١ - ممثل المهندس .
  - مدير مشروع اسكان ماركا / ١٩٩١-١٩٩٤ ( مؤسسة الاسكان / دائرة التطوير الحضري ) .
  - مهندس مقيم /مديرية المشاريع / المؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري / عدة مشاريع .
  - مدير مديرية الشراكة مع القطاع الخاص / مؤسسة الاسكان والتطوير الحضري «اول مدير منذ انشائها» ٢٠٠٦/٨ ولغاية ٢٠٠٩/٦ .
  - مدير مديرية المعلومات ٢٠٠٩/٦-٢٠١٠/٣ .
  - مستشار المدير العام / مؤسسة الاسكان والتطوير الحضري ٢٠١٠/٣-٢٠١٠/١٠ .
  - مهندس خبير في ادارة المشاريع /«مهندس راي» مسجل في نقابة المهندسين الاردنيين منذ ٢٠٠٦ لتاريخه .
  - عضو مجلس ادارة سابق / في اكثر من شركة ممثلا لنقابة المهندسين /صندوق التقاعد .
- ## الدورات :-
- عدة دورات متخصصة في الادارة العليا والمالية لغير الماليين والتخطيط الاستراتيجي .

السيد/ عثمان «محمد علي» عثمان بدير

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨

## الشهادات العلمية :-

- هندسة مدنية ١٩٦٦ من الولايات المتحدة الامريكية .

- ادارة اعمال ١٩٦٣ .

#### - الخبرات العملية :

- رجل اعمال رئيس غرفة صناعة عمان سابقا .
- رئيس مجلس ادارة او نائب رئيس او عضو في العديد من الشركات .
- رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين .

**السيد / محمد عبدالرزاق مصطفى الداود**

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٣/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥

#### - الشهادات العلمية :

- بكالوريوس حقوق ١٩٦٩ .

#### - الخبرات العملية :

- ممارسة مهنة المحاماة للفترة ١٩٧٣ - ١٩٨٣ .
- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية لصناعة الالمنيوم .
- رئيس مجلس ادارة الشركة الدولية للصناعات الخزفية .
- عضو مجلس ادارة الشركة العقارية الاردنية للتنمية .
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة مصانع الاغطية الزراعية .
- رئيس هيئة مديرين شركة الداود للاملاك والعقارات .
- رئيس هيئة مديرين شركة الضيافة للفنادق السياحية .
- عضو هيئة مديرين شركة مصانع النسيج البلاستيكية .
- عضو هيئة مديرين شركة الخير للاستثمارات العقارية ( سيتي مول ) .

**السيد / جميل عبدالفتاح جابر جبران**

ممثل الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨ م

#### الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس آداب ١٩٦٦ جامعة بيروت العربية .

#### الخبرات العملية :-

- المساهمة في العديد من الشركات ادارة وتمويل منها الملابس والغذاء ومواد البناء .
- المساهمة في تأسيس شركة لنقل البضائع الى دول الخليج .
- مدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في شركة الصداقة سابقا .
- شريك ومدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في الشركة السويدية حتى عام ١٩٩٣ .
- شريك ومدير عام الشركة السويدية لمواد البلمرة من ١٩٨٦ - ١٩٩٤ .
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية .
- عضو هيئة المديرين ونائب رئيس الهيئة للشركة العربية لصناعة مواسير المضخات لتاريخه .
- عضو مجلس ادارة المركز العربي للصناعات الدوائية عام ١٩٩٩ ورئيس مجلس الادارة من ٢٠٠٠ ولغاية ٢٠٠٥ ونائب رئيس مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية من ٢٠٠٦ م ونائب رئيس لغاية ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في مؤسسة المدن الصناعية لدورتين متتاليتين حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ .
- رئيس هيئة المديرين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات ذ.م.م منذ ١٩٩٤ لتاريخه .
- رئيس مجلس ادارة جمعية المستثمرين في مدينة 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 ممثل السادة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

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

عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٣

#### الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠.

#### الخبرات العملية :-

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

- مدير محلات الديسي التجارية ١٩٧٢ - ١٩٨٢ .

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

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

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

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

- عضو مجلس ادارة في شركة المركز الاردني للتجارة الدولية.

- عضو مجلس ادارة في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية.

- عضو هيئة مديرين في شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية .

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

- عضو مجلس ادارة في شركة البتراء للتعليم .

السيد / امجد خليل محمود الصوالحة ممثل شركة الساحة للتمويل والاستثمار

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٥/٢٠ م

تاريخ الميلاد : ١٩٦٨

#### الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس محاسبة، الجامعة الاردنية ٢٠٠١.

- دبلوم دراسات مالية ومصرفية اسلامية ، معهد الدراسات المصرفية - البنك المركزي الاردني ١٩٩٧.

- دبلوم محاسبة ، كلية عمان الجامعية المتوسطة ١٩٨٨.

#### الشهادات المهنية :-

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

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

تاريخ العضوية : ٢٠١٢/٣/١٨م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٢

#### الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠.

## السيد / خليل ربحي خليل البيك

المنصب : مدير مالي

امين سر المجلس

تاريخ التعيين : ١٩٩٦/١٠/١

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

### الشهادات العلمية :-

- اطروحة الدكتوراه في المصارف الاسلامية

- ماجستير مصارف اسلامية .

- بكالوريوس مالية ومصرفية .

- دبلوم مالية ومصرفية .

- دبلوم محاسبة .

### الشهادات المهنية :-

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

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

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

### الخبرات العملية :-

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

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

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

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

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

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

- امين سر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار من تاريخ ٢٠٠٦/١٠/١ ولغاية تاريخه .

- تدرج بالعمل المصرفي بكافة اقسام البنك الاسلامي الاردني منذ عام ١٩٩٠ .

- ساعد في تأسيس دائرة المحافظ الاستثمارية في البنك الاسلامي الاردني وشغل منصب مساعد مدير الدائرة

ومن ثم مدير الدائرة لغاية تاريخه .

- 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 .

وأما : كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر من رأس المال :

| الرقم | اسم المساهم                      | عدد الاسهم في<br>٢٠١٤/١٢/٣١ | النسبة  | عدد الاسهم في<br>٢٠١٣/١٢/٣١ | النسبة  |
|-------|----------------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|---------|
| ١     | البنك الاسلامي الاردني           | ٣٨٠٤٨٦٠                     | %٣٨,٠٤٨ | ٣٨٥٨٦٢٧                     | %٣٨,٥٨٦ |
| 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 يتركز في شراء اسهم وسندات حالياً .
- ينحصر استثمار الشركة في الاسواق الداخلية في شركات مساهمة محلية ولا يوجد استثمارات خارجية .
- تبلغ حصة الشركة من اجمالي السوق المحلي ٣٠% مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة ، اما حصة الشركة من اجمالي السوق الخارجي فتشكل صفر% لعدم وجود استثمارات خارجية .

سادساً : لا يوجد اعتماد على موردين مختلفين او عملاء رئيسيين محلياً او خارجياً يشكلون ١٠%

أكثر من اجمالي المبيعات او / او المبيعات .

سابعاً : الاستثمار في البحوث والتطوير لا يوجد استثمار في البحوث والتطوير في الشركة او في شركات منافستها .

القوانين واللائحة ذات الصلة :

- 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 .

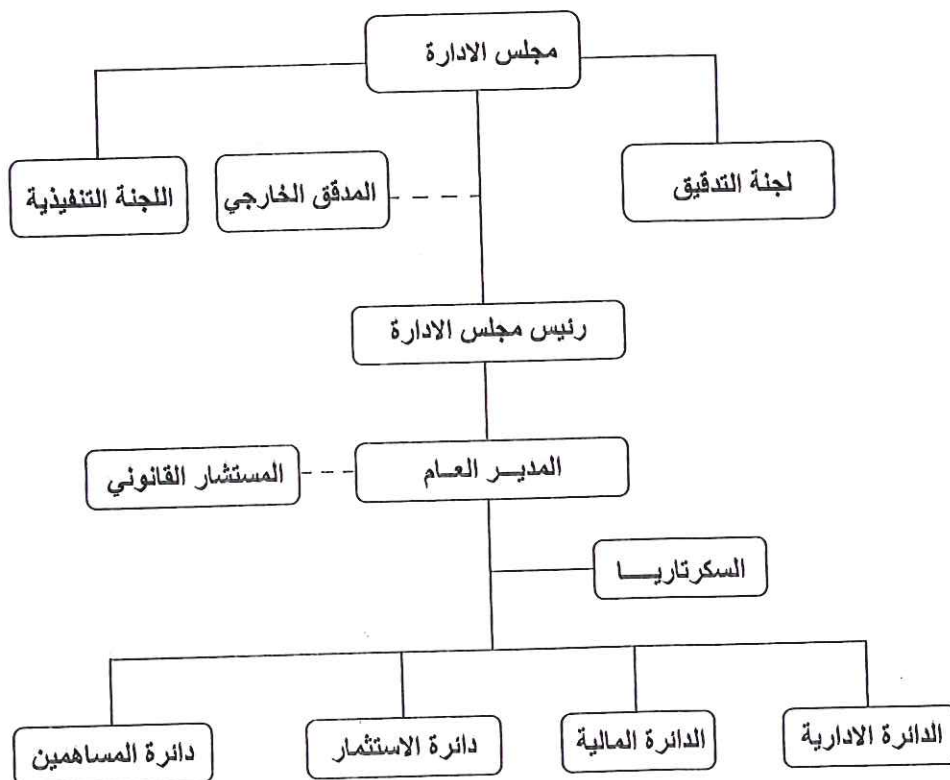
كاملها، القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو قدرتها التنافسية.

-لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .

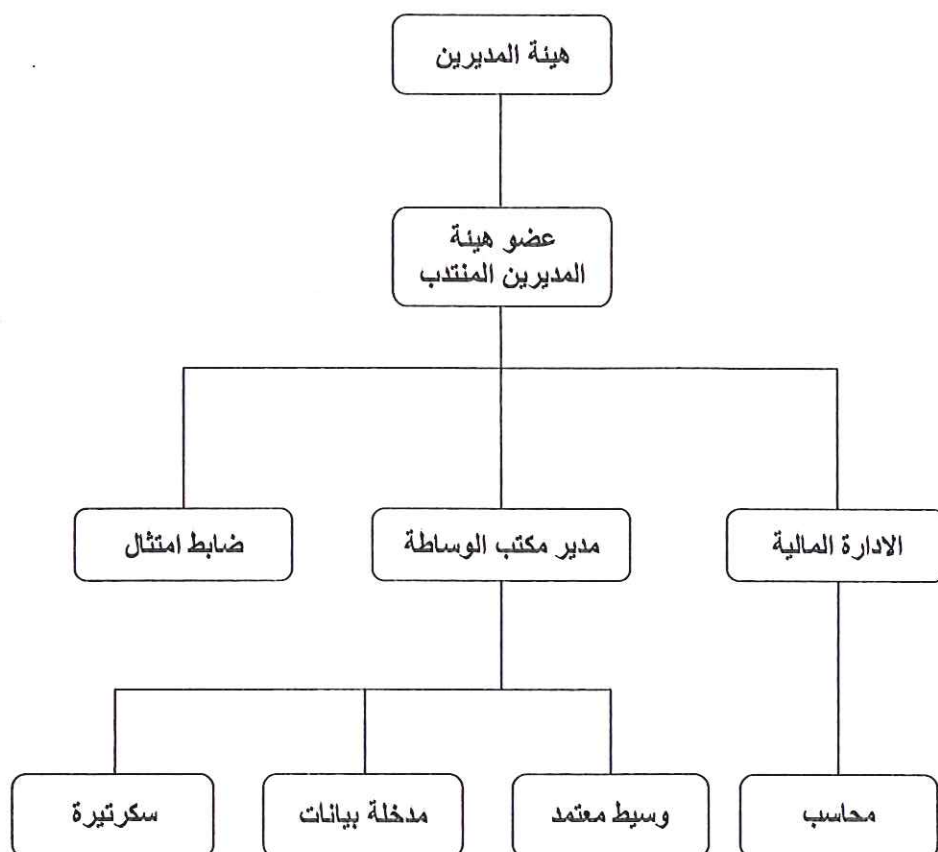
-لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة ولهذا لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

الاسم : ١ - الهيكل التنظيمي

### شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ( الشركة الام )



شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية  
(الشركة التابعة)



لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام ٢٠١٤ ثمانية افراد وكان توزيعهم حسب المؤهل العلمي على النحو التالي :-

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

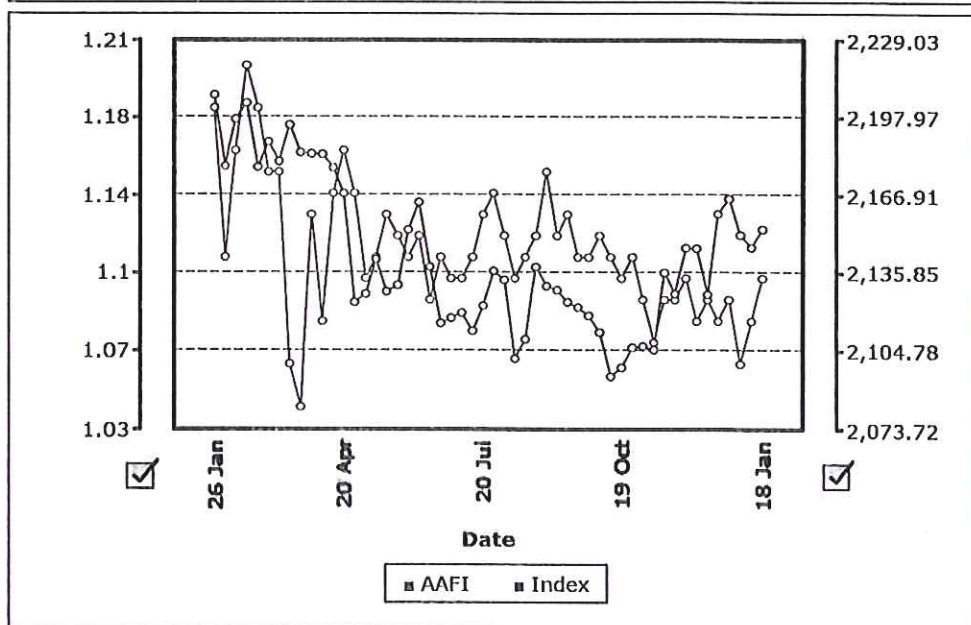
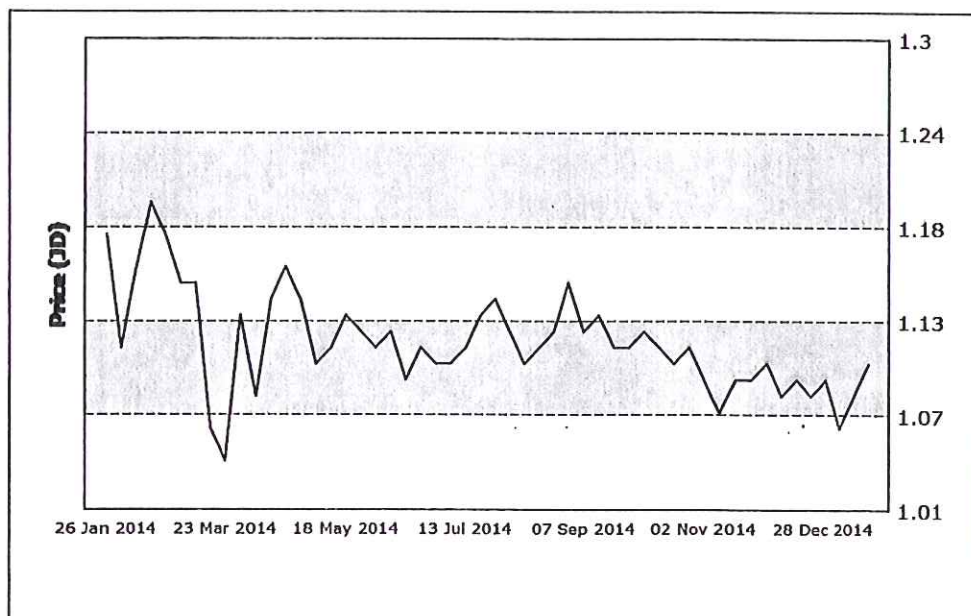
قامت الشركة بإجراء تدريب داخلي للموظفين خلال السنة المالية.

تتعرض الشركة كونها تعمل في سوق الاوراق المالية لمخاطر الاستثمار وهي تقسم بشكل عام الى نوعين: مخاطر منتظمة ومخاطر غير منتظمة . المخاطر 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 ، او غير السوقية هي المخاطر الناتجة عن عوامل تتعلق بشركة معينة او قطاع معين وتكون مستقلة عن العوامل المؤثرة في النشاط الاقتصادي .

#### التحليل التقني

من خلال تحليل الرسم البياني خلال العام لحركة اسهم شركة الامين للاستثمار في بورصة عمان نجد ان اعلى سعر وصل عند ٢٨ ، دينار وادنى سعر ٩٧ ، دينار ، عاد وارتفع ليغلق الى ٠٩ ، دينار في نهاية العام ٢٠١٤ ، ومن الملاحظ ان لدى السهم حواجز المقاومة التالية في الفترة المالية الاولى عند مستوى ١٥ ، دينار ، والثاني عند مستوى ١٤ ، دينار والثالث عند ١١ ، دينار والرابع عند ٠٩ ، دينار.

# معدل سعر السهم خلال العام ٢٠١٤



### لمحة تاريخية عن الشركة

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

### تفاصيل رأس المال

| السنة | النسبة | قيمة الزيادة أو 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 ٤١٣,٩١٣ دينار عام ٢٠١٤ مقارنة مع ربح ٧٤,٠١٩ دينار عام ٢٠١٣ وانخفضت فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المتحققة من ربح ٧٧٢,٢٧٤ دينار عام ٢٠١٣ الى ربح ٢٣٢,٨٣٤ دينار عام ٢٠١٤م وانخفضت ارباح الاسهم الموزعة (المقبوضة) من ٢٩٤,١٩٤ دينار عام ٢٠١٣ الى ٢٦٩,١٩٤ دينار عام ٢٠١٤ ، وارتفعت عمولات وساطة شركة عمان ( الشركة التابعة ) من ٦٠,٨٤٨ دينار عام ٢٠١٣ الى ٩٥,٦٧٠ دينار عام ٢٠١٤ وبلغت ارباح الحسابات الاستثمارية في البنوك وموجودات مالية محتفظ بها ٤٨,٢٢٨ دينار عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٢٤٠,٥٠٨ دينار عام ٢٠١٣ .

وبلغت المصاريف ٤١١,٧٠٤ دينار عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٣٧٦,٨٢٧ دينار عام ٢٠١٣ وبلغت حصة السهم من ربح السنة ٠,٠٦٠ عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٠,١٠٧ عام ٢٠١٣ .

### المصاريف الادارية والعمومية

سجل مجموع المصاريف الادارية والعمومية في العام ٢٠١٤ مقارنة مع العام الذي سبقه ارتفاعاً بنسبة ٩,٢٥% حيث بلغ ٤١١,٧٠٤ دينار عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٣٧٦,٨٢٧ دينار عام ٢٠١٣ وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع في بند مصاريف رواتب واجور وملحقاتها من ١٩٧,٦٦١ دينار عام ٢٠١٣ الى ٢٢٩,٨٢٤ دينار عام ٢٠١٤ ، علماً بان بند ايجارات انخفض الى ٢٥,٩٩٤ دينار مقارنة مع ٣٦,٠٧٥ دينار عام ٢٠١٣ ، كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة .

### بيان المركز المالي الموحد

الميزانية العمومية للشركة ان مجموع الموجودات قد ارتفع من ١٥,٠٢٥,٠٥٦ دينار عام ٢٠١٣ الى ١٥,١٩٤,٥٢٠ دينار عام ٢٠١٤ وبنسبة ارتفاع ١,١٢٨ ٪ على الرغم من انخفاض في ارصدة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بنسبة ١٤,٣٦٢ ٪. ارتفعت المطلوبات المتداولة من ٥٣٠,٦١٥ دينار عام ٢٠١٣ الى ٧٥٥,٤٣٦ دينار عام ٢٠١٤ وبنسبة ارتفاع مقدارها ٢٣ ٪ وذلك بانخفاض ارصدة دائنة اخرى بنسبة ٨,٠٨٤ ٪ وارتفاع في بند ذمم عملاء وساطة دائنة بنسبة ٨٨,٤٠ ٪.

### حقوق الملكية

انخفض مجموع حقوق الملكية من ١٤,٤٩٤,٤٤١ دينار عام ٢٠١٣ الى ١٤,٤٨٩,٠٨٤ دينار عام ٢٠١٤ بنسبة ٠,٠٤ ٪ وذلك بسبب انخفاض رصيد الارباح المدورة الى ٢,١٢١,٩٨٧ دينار عام ٢٠١٤ مقابل ٢,١٨٨,٣٥٦ دينار عام ٢٠١٣ أي بنسبة ٣,٠٢٣ ٪ وارتفاع في الاحتياطي الاجباري بنسبة ٣,٠٣١ ٪.

البيان أعلاه لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

قائمة عشر : صافي الارباح في حافله : صافي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية واسطر : توزيعات الأسهم للأعوام ٢٠١٤ - ٢٠٠٧

| السنة  | حقوق المساهمين | حقوق الاقلية | صافي الربح | الربح الموزع              | نسبة التوزيع     | سعر السهم في نهاية العام | عدد الاسهم المجانية الموزعة |
|--------|----------------|--------------|------------|---------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|
| ٢٠٠٧   | ١٥٢٣٤٣٤٦       | ١٣٤١٧٢       | ٣٢٨٤٠٠٨    | نقد ٨٩٤٠٠٩<br>اسهم مجانية | ١٠ ٪<br>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 ٪              | ١,٠٩                     | ٠                           |

\* يوصى بتوزيعها للهيئة العمومية بتاريخ ٢٥ / ٣ / ٢٠١٥م.

اربعة عشر : تحليل المركز المالي : المؤشرات اجماعها خلال السنة المالية

| الرقم | النسب المالية                           | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩     | ٢٠١٠  | ٢٠١١    | ٢٠١٢ | ٢٠١٣  | ٢٠١٤  |
|-------|-----------------------------------------|------|----------|-------|---------|------|-------|-------|
| ١     | نسبة التداول                            | %١٤  | %٢٨      | %٢٤   | %٢٣     | %٢٩  | %٢٨   | %٢٢   |
| ٢     | نسبة السداد السريع                      | %١٤  | %٢٨      | %٢٤   | %٢٣     | %٢٩  | %٢٨   | %٢٢   |
| ٣     | نسبة النقدية                            | %١٣  | %٢٨      | %٢٤   | %٢٣     | %٢٩  | %٢٨   | %٢٢   |
| ٤     | معدل العائد على الاستثمار               | %٢٧  | (%٠,٦٦٠) | %٠,٧٤ | (%٠,٧٧) | %٢,٧ | %٧,١٠ | %٣,٩  |
| ٥     | معدل العائد على اجمالي الاصول           | %٢٥  | (%٠,٦٤٠) | %٠,٧١ | (%٠,٧٤) | %٢,٦ | %٧,١١ | %٣,٩  |
| ٦     | اجمالي الالتزامات الى الاصول            | %٧   | %٤       | %٤    | %٤,٣    | %٣,٤ | %٣,٥  | %٤,٦٤ |
| ٧     | الالتزامات الى حقوق الملكية             | %٨   | %٤       | %٤    | %٤,٣    | %٣,٤ | %٣,٥  | %٤,٦٤ |
| ٨     | معدل دوران المدينين                     | %٠   | %٠       | %٠    | %٠      | %٠   | %٠    | %٠    |
| ٩     | القروض طويلة الأجل الى رأس المال العامل | %٠   | %٠       | %٠    | %٠      | %٠   | %٠    | %٠    |
| ١٠    | معدل العائد على حقوق الملكية            | %٢٧  | (%٠,٦٦٠) | %٠,٧٥ | (%٠,٧٧) | %٢,٦ | %٧,١١ | %٣,٩  |
| ١١    | معدل دوران الاصول الثابتة               | %٠   | %٠       | %٠    | %٠      | %٠   | %٠    | %٠    |

خمس عشر : التحولات الاستراتيجية البديلة والفعلة الاستراتيجية للشركة لعام ٢٠١٥

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

الشركة الام

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | البيان         |
|------|------|----------------|
| ٨٥٠٠ | ٨٥٠٠ | اتعاب تدقيق    |
| ١٣٦٠ | ١٣٦٠ | ضريبة المبيعات |
| ٩٨٦٠ | ٩٨٦٠ | المجموع        |

الشركة التابعة

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | البيان         |
|------|------|----------------|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | اتعاب تدقيق    |
| ٤٨٠  | ٤٨٠  | ضريبة المبيعات |
| ٣٤٨٠ | ٣٤٨٠ | المجموع        |

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

| الرقم | الاسم                                                                                    | المنصب            | الجنسية   | عدد الاسهم |            | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|------------|------------|-----------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                          |                   |           | ٢٠١٤/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ |                                                                 |
| ١     | السيد موسى عبد العزيز شعادة                                                              | رئيس مجلس الإدارة | الأردنية  | ٤٠٠٠٠      | ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٢٠١٣                                                            |
| ٢     | السادة/ البنك الإسلامي الأردني<br>وميلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين                    | نائب رئيس المجلس  | الأردنية  | ٢٨٠٤٨١٠    | ٢٨٠٨٦٢٧    | —                                                               |
| ٣     | السادة/ شركة بيت التوفيق للتسليم التابعة<br>وميلها السيد عمر حامد الحرازي                | عضو               | البحرينية | ٨٧٣٤٧٤     | ٨٧٣٤٧٤     | —                                                               |
| ٤     | السيد عبد الله عبد الرحيم صباحي                                                          | عضو               | السعودية  | ٥٠٠٠       | ٥٠٠٠       | —                                                               |
| ٥     | السادة/ شركة عوني وبنشار شاكر / السعودية<br>وميلها المهندس عوني زكي شاكر                 | عضو               | السعودية  | ٦٧١١٣      | ٦٧١١٣      | —                                                               |
| ٦     | السادة/ نقابة المهندسين الأردنيين / صندوق التعاون<br>وميلها المهندس نافع سليم مرقه       | عضو               | الأردنية  | ٣٧٣٥٣١     | ٢٠٨٦٤١     | —                                                               |
| ٧     | السيد عثمان ومحمد علي عثمان بدور                                                         | عضو               | الأردنية  | ٢٥١٦٧      | ٢٥١٦٧      | —                                                               |
| ٨     | السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود                                                       | عضو               | الأردنية  | ٧٨١٥٣      | ٧٨١٥٣      | —                                                               |
| ٩     | السادة/ الشركة العربية لصناعة الواسير المدنية<br>وميلها السيد جليل عبد الفتاح جابر جبران | عضو               | الأردنية  | ٣٥٠٠٠٠     | ٣٧٠٠٠٠     | —                                                               |
| ١٠    | السادة/ شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية<br>وميلها السيد اسعد داود الديسي          | عضو المدير العام  | الأردنية  | ١٦٧٧٨      | ١٦٧٧٨      | —                                                               |
| ١١    | السادة/ شركة المساحة للتطوير والاستثمار<br>وميلها السيد امجد خليل الصوالحة               | عضو               | الأردنية  | ٢٠٠٠٠      | ١٠٠٠٠٠     | —                                                               |

سيرة تشريعية - جدول الاسماء المملوكة من قبل المصارف المتساهة وبنوك الاسواق المالية المستفيدة

| الرقم | الاسم                                                                 | التصنيف                     | الجنسية  | عدد الاسهم     |            | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم |      |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------|----------------|------------|-----------------------------------------------------------------|------|
|       |                                                                       |                             |          | ٢٠١٤/١٧/٣١     | ٢٠١٣/١٧/٣١ | ٢٠١٤                                                            | ٢٠١٣ |
| ١     | السيد موسى عبد العزيز شحادة                                           | رئيس مجلس الادارة           | الاردنية | ٤٠٠٠٠          | ٤٠٠٠٠      | —                                                               | —    |
| ٢     | السادق/البيته الاسلامي الاردني<br>ويملكه السيد فيصل محمد رشيد الياسين | نائب رئيس المجلس            | الاردنية | ٢٨٠٤٨٦٠<br>٢٠٠ | ٣٨٥٨٦٧     | —                                                               | —    |
| ٣     | السيد / اسعد داود الدبيسي                                             | المدير العام                | الاردنية | ١٠٠٠٠          | ١٠٠٠٠      | —                                                               | —    |
| ٤     | السيد / خليل رجي البيك                                                | مدير مالي<br>امين سر المجلس | الاردنية | —              | —          | —                                                               | —    |

جـ- تمديد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الأشخاص الإداراء العليا التنفيذية :-

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

| الرقم | الاسم                                                                                      | الانتماء          | الرواتب السنوية |       | بدل التكاليف السنوية |       | مزايا السنوية |      | اجمالي |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------|----------------------|-------|---------------|------|--------|
|       |                                                                                            |                   | ٢٠١٤            | ٢٠١٣  | ٢٠١٤                 | ٢٠١٣  | ٢٠١٤          | ٢٠١٣ |        |
| ١     | السيد موسى عبد العزيز فحادة                                                                | رئيس مجلس الإدارة | -               | -     | ٧٨٠٠                 | ٧٨٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ١٢٨٠٠  |
| ٢     | السادة/البياتك الاملاهي الاردني<br>ويشملها السيد فيصل محمد رشيد الياسين                    | نائب رئيس المجلس  | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
| ٣     | السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة<br>ويشملها السيد عمر حامد الحرازي                  | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | ٤٢٠٧ | ١١٧٥٥  |
| ٤     | السيد عبد الله عبيد الرحمن صباهي                                                           | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | ٢١٠٣ | ١١٧٥٥  |
| ٥     | السادة/ شركة غوثي ويمل شاكز / السودانية<br>ويشملها السيد عوني زكي شاكز                     | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
| ٦     | السادة/بنقابة المحاسبين الاردنيين / صندوق الائتمان<br>ويشملها السيد تامر سليم مرقبة        | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
| ٧     | السيد عثمان ومحمد علي وعثمان بدير                                                          | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
| ٨     | السيد محمد عبيد لوزان مصطفى الداود                                                         | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
| ٩     | السادة/الشركة العربية لصناعة الجاسبر المعدنية<br>ويشملها السيد جعفر عبيد الفتاح جابر جبران | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
| ١٠    | السادة/شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية<br>ويشملها السيد اسعد داود الدبيسي           | عضو               | -               | -     | ٧٨٠٠                 | ٧٨٠٠  | ١٥٠٠٠         | -    | ١٠٧٣٠٠ |
| ١١    | السادة/شركة المسماحة للتطوير والاستثمار<br>ويشملها السيد احمد خليل الصوامحة                | عضو               | -               | -     | ٣١٠٠                 | ٣١٠٠  | ٥٠٠٠          | -    | ٨٦٠٠   |
|       | المجموع                                                                                    |                   | ٨٤٥٠٠           | ١٠٠٠٠ | ٤٨٠٠٠                | ٤٨٠٠٠ | ٦٥٠٠٠         | ٦٣١٠ | ٢٠٣٨١٠ |

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله الطيبين الطاهرين

| الرقم   | الاسم                   | المنصب                    | الرواتب السنوية |        | بدل التفرقات السنوية |      | المكافآت السنوية |       | نفقات السفر السنوية |      | اجمالي المزايا السنوية |        |
|---------|-------------------------|---------------------------|-----------------|--------|----------------------|------|------------------|-------|---------------------|------|------------------------|--------|
|         |                         |                           | ٢٠١٣            | ٢٠١٤   | ٢٠١٣                 | ٢٠١٤ | ٢٠١٣             | ٢٠١٤  | ٢٠١٣                | ٢٠١٤ | ٢٠١٣                   | ٢٠١٤   |
| ١       | السيد اسعد داود الدينسي | المدير العام              | ٦٠٠٠٠           | ٨٤٥٠٠  | ٧٨٠٠                 | ٧٨٠٠ | ١٥٠٠٠            | ١٥٠٠٠ | -                   | -    | ١٠٧٣٠٠٠                | ٨٢٨٠٠  |
| ٢       | السيد خليل ربحي الزبيك  | مدير مالي/امتن سر المجلس  | -               | -      | -                    | -    | ٥٤٠٠             | ٥٤٠٠  | -                   | -    | ١٠٨٠٠                  | ١٠٨٠٠  |
| ٣       | قضاء عدنان هديوه خليل   | مدير مالي/التشركة التابعة | ١٤٧٨٤           | ١٦٢٣٥  | -                    | -    | -                | -     | -                   | -    | ١٦٢٣٥                  | ١٤٧٨٤  |
| المجموع |                         |                           | ٧٤٧٨٤           | ١٠١١٣٥ | ٧٨٠٠                 | ٧٨٠٠ | ٢٥٨٠٠            | ٢٥٨٠٠ | -                   | -    | ١٣٤٣٣٥                 | ١٠٨٣٨٤ |

تسعة عشر : التبرعات والمنح التي دافعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية .

عشرون : قامت شركة عمان للاستثمار والاوراق المالية وهي شركة تابعة لمجموعة كاسل للشركة الام بمبلغ ٢,٥٥٣,٠١٢ دينار . طبيعة عمل شركة عمان مساحة مائة وثلاث المروحة المبنية من تلك التعاملات ١٣,٠٢٠ دينار كما في ٢٠١٢/١٤ م .

واحد وعشرون :

١- 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.

٢- 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.

مما لا يخفى ان المادة رقم (١١٩) و (١٢١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، بتشرف مجلس ادارة الشركة بدعوتكم او وكيل عنكم من المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر الذي سيعقد في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك الاسلامي الاردني - الادارة العامة - الشميساني في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء الموافق ٢٠١٥/٣/٢٥ م للنظر في الامور التالية :-

١- قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة العادية .

٢- قراءة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م ومناقشته ، واقراره .

٣- النظر بتقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م والخطة المستقبلية للشركة .

٤- مناقشة وتصديق الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر .

٥- التوصية بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال على المساهمين تؤخذ :-

أ - ٣٠٠ الف دينار من ارباح العام الحالي .

ب - ٣٠٠ الف دينار من الارباح المدورة .

- ٦- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة من السنة المالية السابقة .  
٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٥ وتحديد اتعايبهم  
٧- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال حسب احكام القانون .

حضرات السادة الاعضاء ...

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

المجلس

- ان مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة يقر بمسؤوليته عن صحة البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة ويؤكد على عدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة باداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٥ .
- كما يقر بعدم وجود اية ارتباطات تعاقدية للشركة مع اي عضو من اعضاء مجلس الادارة .
- كما يقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

رئيس مجلس الادارة  
موسى عبدالعزيز شحادة

المدير العام  
اسعد داود الديسي

المدير المالي  
خليل ربحي البيك

## المقرر

يقر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

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

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

رئيس مجلس الادارة  
موسى عبد العزيز شحادة

نائب الرئيس  
فيصل رشيد الياسين

عضو  
عمر حامد الحرازي

عضو  
عوني زكي شاكر

عضو  
عثمان محمد علي بدير

عضو  
اسعد داود الديسي

عضو  
جميل عبدالفتاح جبران

عضو  
امجد خليل الطويل

عضو  
عبدالله صباحي

عضو  
نامق سليم مرقعة

عضو  
محمد عبدالرزاق الداود

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٤

متطلبات الإفصاح في دليل الحاكمية

المؤسسية للشركة

الملاحق الثاني : معلومات الإدارة عن الحاكمية المؤسسية للشركة

أ - مدى الالتزام بما ورد دليل السلوكية

تسعى الشركة دوماً لتقديم أفضل 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 وتمتاز الثقة في الشركة وانشطتها المختلفة ، فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة وبشكل يتوافق وقواعد دليل حوكمة المؤسسات.

ب - اجتماعات مجلس الإدارة : معلومات عن الملاحق المرفقة على المجلس

أ - عقد مجلس ادارة الشركة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

ب - فيما يلي معلومات عن لجان المجلس :-

| اسم اللجنة            | اسماء الاعضاء                                                              | تشكيلها                                                                        | ملخص المهام والمسؤوليات                                         | عدد الاجتماعات خلال ٢٠١٤ |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|
| لجنة التدقيق          | - موسى عبدالعزيز شحادة<br>- عثمان محمد علي، بدير<br>- جميل عبدالفتاح جبران | تم تشكيلها مع تشكيل مجلس الادارة الاول ويعاد تشكيلها من جديد مع كل دورة للمجلس | التأكد من مدى التقيد بالتشريعات المالية والمحاسبية ذات العلاقة  | ٤                        |
| لجنة شراء وبيع الاسهم | - فيصل محمد الياسين<br>- أسعد داود الديسي<br>- أمجد خليل الصوالحة          | تم تشكيلها مع تشكيل مجلس الادارة الاول ويعاد تشكيلها من جديد مع كل دورة للمجلس | وضع الخطط ودراسة اوضاع السوق المالي واتخاذ قرارات البيع والشراء | ١٢                       |

ج - ادارة المخاطر

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

د - الشفافية والافصاح

يشتمل التقرير على :-

أ - مجلس ادارة الشركة :

- المدير العام.

- المدير المالي.

- امين السر.

- المستشار القانوني.

- مدقق الحسابات.

- ب- كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- ت- تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤.
- ث- ملاحق تقرير مجلس الإدارة.

الملاحق الأول : متطلبات الإفصاح المتعلقة بالحوكمة المالية :

- تأسيس الشركة والأنشطة الرئيسية والشركة التابعة.
- المعلومات المطلوبة عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا.
- كبار المساهمين.
- الهيكل التنظيمي للشركة الأم.
- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة.
- الانجازات خلال عام ٢٠١٤.
- مكافأة أعضاء المجلس ورواتب موظفي الادارة العليا.
- الاقرارات.

الملاحق الثاني : متطلبات الإفصاح في دليل الحوكمة :

- مدى الالتزام ببنود الحوكمة.
- معلومات من اللجان واجتماعاتها.
- ادارة المخاطر.
- الشفافية والافصاح.

الملاحق الثالث : الإفصاح المالية :

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٤.
- تقرير المدقق.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الأم.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة.

### الملاحق الثالث :

- البيانات المالية.
- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٤/١٢/٣١.
- وتقرير مدقق الحسابات.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الأم.
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة.

# شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

|    |                                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------|
| ٥٢ | - تقرير مدققي الحسابات المستقلين                                             |
| ٥٣ | - بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤                       |
| ٥٤ | - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤             |
| ٥٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ٥٦ | - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤         |
| ٥٧ | - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة                                       |

### تقرير مدقق الحسابات المستقلين

المادة مساهمي  
شركة الأيون للاستثمار المساهمة العامة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الأيون للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 المرفقة والإيضاحات المرفقة بها.

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

#### مسؤولية مدقق الحسابات

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

#### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأيون للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم حبيدة (إجازة ٦٠٦)  
المحاسبون العرب  
(اعضاء في جرائد فورنتون)

عمان في ١١ شباط ٢٠١٥

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣              | ٢٠١٤              | إيضاح | الموجودات                                        |
|-------------------|-------------------|-------|--------------------------------------------------|
| ٧,٤٥٨,١٠١         | ٨,٧٠٩,١٤٢         | ٣     | النقد وما في حكمه                                |
| ٧,٥٣١,٣٢١         | ٦,٤٤٩,٦٥٣         | ٤     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٣٠,٥٤٠            | ٣٠,٥٠٥            |       | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| ٥,٠٩٤             | ٥,٢٢٠             |       | ممتلكات ومعدات                                   |
| <u>١٥,٠٢٥,٠٥٦</u> | <u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u> |       | مجموع الموجودات                                  |
|                   |                   |       | المطلوبات وحقوق الملكية                          |
|                   |                   |       | المطلوبات                                        |
| ٢٢٥,٦٥٦           | ٤٢٥,١٣٢           |       | ذمم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٣٠٤,٩٥٩           | ٢٨٠,٣٠٤           | ٥     | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| <u>٥٣٠,٦١٥</u>    | <u>٧٠٥,٤٣٦</u>    |       | مجموع المطلوبات                                  |
|                   |                   |       | حقوق الملكية                                     |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٦     | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع            |
| ٢,١٥٨,٠٨٨         | ٢,٢٢٣,٤٩٢         |       | احتياطي إجباري                                   |
| ٢,١٨٨,٣٥٦         | ٢,١٢١,٩٨٧         |       | أرباح مرحلة                                      |
| ١٤,٣٤٦,٤٤٤        | ١٤,٣٤٥,٤٧٩        |       | مجموع حقوق مساهمي الشركة                         |
| ١٤٧,٩٩٧           | ١٤٣,٦٠٥           |       | حقوق غير المسيطرين                               |
| ١٤,٤٩٤,٤٤١        | ١٤,٤٨٩,٠٨٤        |       | مجموع حقوق الملكية                               |
| <u>١٥,٠٢٥,٠٥٦</u> | <u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u> |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                    |

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

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣        | ٢٠١٤        | إيضاح                                                         |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| ٧٤,٠١٩      | ٤١٣,٩١٣     | أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل                    |
| ٧٧٢,٢٧٤     | ٢٣٢,٨٣٤     | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢٩٤,١٩٤     | ٢٦٩,١٩٤     | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة                                     |
| ٦٠,٨٤٨      | ٩٥,٦٧٠      | عمولات وساطة                                                  |
| ٨,٦٢٠       | ٤٨,٢٢٨      | أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني         |
| ٢٣١,٨٨٨     | -           | أرباح سندات مقبوضة                                            |
| ٥٨,٩٣٠      | ١,٥٠٨       | إيرادات أخرى                                                  |
| ( ٣٧٦,٨٢٧ ) | ( ٤١١,٧٠٤ ) | مصاريف إدارية                                                 |
| ( ٥٥,٠٠٠ )  | ( ٥٥,٠٠٠ )  | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                                     |
| ١,٠٦٨,٩٤٦   | ٥٩٤,٦٤٣     | الربح والدخل الشامل للسنة                                     |
| ١,٠٦٧,٢١٢   | ٥٩٩,٠٣٥     | ويعود إلى:                                                    |
| ١,٧٣٤       | ( ٤,٣٩٢ )   | مساهمي الشركة                                                 |
| ١,٠٦٨,٩٤٦   | ٥٩٤,٦٤٣     | حقوق غير المسيطرين                                            |
|             |             | المجموع                                                       |
| ١,٠١٧       | ١,٠٦٠       | ٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة                    |

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

شركة الأمن للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| المجموع                                | حقوق غير<br>المسيطرين     | مجموع حقوق<br>مساهمي الشركة            | أرباح *<br>مرحلة                      | احتياطي<br>إجباري         | رأس المال<br>الدفع   |                                                                                      |
|----------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٤,٤٩٤,٤٤١<br>( ٦٠٠,٠٠٠ )<br>٥٩٤,٦٤٣   | ١٤٧,٩٩٧<br>-<br>( ٤,٣٩٢ ) | ١٤,٣٤٦,٤٤٤<br>( ٦٠٠,٠٠٠ )<br>٥٩٩,٠٣٥   | ٢,١٨٨,٣٥٦<br>( ٦٠٠,٠٠٠ )<br>٥٩٩,٠٣٥   | ٢,١٥٨,٠٨٨<br>-<br>٦٥,٤٠٤  | ١٠,٠٠٠,٠٠٠<br>-<br>- | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١<br>أرباح موزعة<br>إجمالي الدخل الشامل للسنة<br>احتياطي إجباري |
| -                                      | -                         | -                                      | ( ٦٥,٤٠٤ )                            | ٦٥,٤٠٤                    | -                    | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/٢                                                               |
| ١٤,٤٨٩,٠٨٤                             | ١٤٣,٦٠٥                   | ١٤,٣٤٥,٤٧٩                             | ٢,١٢١,٩٨٧                             | ٢,٢٢٣,٤٩٢                 | ١٠,٠٠٠,٠٠٠           |                                                                                      |
|                                        |                           |                                        |                                       |                           |                      | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١                                                               |
| ١٣,٩٢٥,٤٩٥<br>( ٥٠٠,٠٠٠ )<br>١,٠١٨,٩٤٦ | ١٤٦,٣٦٣<br>-<br>١,٧٣٤     | ١٣,٧٧٩,٢٣٢<br>( ٥٠٠,٠٠٠ )<br>١,٠١٧,٢١٢ | ١,٧٣٣,٣٦٥<br>( ٥٠٠,٠٠٠ )<br>١,٠١٧,٢١٢ | ٢,٠٤٥,٨٦٧<br>-<br>١١٢,٢٢١ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠<br>-<br>- | أرباح موزعة<br>إجمالي الدخل الشامل للسنة<br>احتياطي إجباري                           |
| -                                      | -                         | -                                      | ( ١١٢,٢٢١ )                           | ١١٢,٢٢١                   | -                    | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/٢                                                               |
| ١٤,٤٩٤,٤٤١                             | ١٤٧,٩٩٧                   | ١٤,٣٤٦,٤٤٤                             | ٢,١٨٨,٣٥٦                             | ٢,١٥٨,٠٨٨                 | ١٠,٠٠٠,٠٠٠           |                                                                                      |

\* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة. يبلغ مجموعها ٢٣٢,٨٣٤ دينار وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣        | ٢٠١٤        |                                                               |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
|             |             | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                       |
| ١,٠٦٨,٩٤٦   | ٥٩٤,٦٤٣     | ربح السنة                                                     |
| ( ٧٧٢,٢٧٤ ) | ( ٢٣٢,٨٣٤ ) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,٣٧٧       | ٢,٢٧٨       | استهلاكات                                                     |
|             |             | التغير في رأس المال العامل                                    |
| ( ٢٣٣,٠٨٩ ) | ١,٣١٤,٥٠٢   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل              |
| ٧,٤٠٧       | -           | ذمم عملاء وساطة مدينة                                         |
| ٢٩,٢١٥      | ٣٥          | أرصدة مدينة أخرى                                              |
| ٤٥,٠٩٣      | ١٩٩,٤٧٦     | ذمم عملاء وساطة دائنة                                         |
| ( ٤,٩٣١ )   | ( ٢٤,٦٥٥ )  | أرصدة دائنة أخرى                                              |
| ١٤٢,٧٤٤     | ١,٨٥٣,٤٤٥   | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                       |
|             |             | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار                          |
| ( ٨٠٨ )     | ( ٢,٤٠٤ )   | ممتلكات ومعدات                                                |
| ٦,٣٠٠,٠٠٠   | -           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                 |
| ٦,٢٩٩,١٩٢   | ( ٢,٤٠٤ )   | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار      |
|             |             | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل                  |
| ( ٥٠٠,٠٠٠ ) | ( ٦٠٠,٠٠٠ ) | أرباح موزعة                                                   |
| ٥,٩٤١,٩٣٦   | ١,٢٥١,٠٤١   | التغير في النقد وما في حكمه                                   |
| ١,٥١٦,١٦٥   | ٧,٤٥٨,١٠١   | النقد وما في حكمه في بداية السنة                              |
| ٧,٤٥٨,١٠١   | ٨,٧٠٩,١٤٢   | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                              |

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

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١ تأسيس الشركة وشيائها

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 ٢٠١٥ ، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ المعلومات المحاسبية الزائدة

أ- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

ب- أسس توحيد السياسات المالية

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

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

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة. تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

| رقم المعيار                              | موضوع المعيار                                                       |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) | البيانات المالية الموحدة (تعديلات)                                  |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) | الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى (تعديلات)                        |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)           | البيانات المالية المنفصلة (تعديلات)                                 |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)           | التفصيص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)          |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)           | الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات) |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)           | تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (تعديلات)                             |

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

| رقم المعيار                              | موضوع المعيار                  |
|------------------------------------------|--------------------------------|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) | العمليات المشتركة (تعديلات)    |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) | الإيرادات من العقود مع العملاء |

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

استخدام التقديرات

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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.

التأجيل

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

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

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

النقد وما في حكمه

| ٢٠١٣      | ٢٠١٤      |                                         |
|-----------|-----------|-----------------------------------------|
| ٨,٤٨٤     | ٢,١٠٧     | النقد في الصندوق                        |
| ٨٨٣,٢٢٢   | ٢,٥٧٣,٤٢٤ | حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني |
| ٦,٥٦٦,٣٩٥ | ٦,١٣٣,٦١١ | ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني   |
| ٧,٤٥٨,١٠١ | ٨,٧٠٩,١٤٢ |                                         |

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

موجودات مالية متعلقة بالائتمانات من خلال ديون

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

أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٣    | ٢٠١٤    |                                  |
|---------|---------|----------------------------------|
| ١٦٦,١٤٥ | ١٧٣,٣٣٧ | أمانات أرباح مساهمين             |
| ٥٥,٠٠٠  | ٥٥,٠٠٠  | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة        |
| ٦٤,٢٤١  | ٢٩,٤٧٨  | نسوية مركز إيداع الأوراق المالية |
| ١٠,١٧٤  | ١٠,١٧٤  | مخصص ضريبة الدخل                 |
| ٨,٠٢٩   | ١٠,٩٤٥  | مصاريف مستحقة                    |
| ١,٣٧٠   | ١,٣٧٠   | مخصص رسوم الجامعات الأردنية      |
| ٣٠٤,٩٥٩ | ٢٨٠,٣٠٤ |                                  |

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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

احتياطي أرباح

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 المسجلة

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.

أرباح موزعة على المساهمين

- سيتقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٦ % من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.
- ولقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٦ % من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مصاريف إدارية

| ٢٠١٣    | ٢٠١٤    |                                              |
|---------|---------|----------------------------------------------|
| ١٩٧,٦٦١ | ٢٢٩,٨٢٤ | رواتب وأجور وملحقاتها                        |
| ٦٦,٩١٠  | ٦٦,٩١٠  | بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين |
| ٢٦,٠٧٥  | ٢٥,٩٩٤  | إيجارات                                      |
| ٢١,١٦٠  | ٢١,٩٣٥  | رسوم ورخص واشتراكات                          |
| ١٩,١٤٠  | ٢٠,٥٩٠  | أتعاب مهنية                                  |
| ١١,٦٥٨  | ١٢,٦٦٧  | تأمين صحي                                    |
| ٥,٤٠٠   | ٥,٤٠٠   | أتعاب أمانة السر                             |
| ٥,٧٩٢   | ٤,٦٤٢   | صيانة                                        |
| ٥,٢٠٩   | ٥,٤٦٠   | مصاريف بنكية                                 |
| ٢,٣٧٧   | ٢,٢٧٨   | استهلاكات                                    |
| ٣,٨٣٤   | ٣,٤٠٢   | إعلانات                                      |
| ٢,٤٢٨   | ٢,٦١٥   | بريد وهاتف                                   |
| ٢,١٦٩   | ٢,٦٤٦   | قرطاسية ومطبوعات                             |
| ٥٥٨     | ٨٣٨     | ضيافة                                        |
| ٦,٤٥٦   | ٦,٥٠٣   | متفرقة                                       |
| ٣٧٦,٨٢٧ | ٤١١,٧٠٤ |                                              |

الحصة الأساسية والمخففة من ربح السنة

| ٢٠١٣       | ٢٠١٤       |                                  |
|------------|------------|----------------------------------|
| ١,٠٦٧,٢١٢  | ٥٩٩,٠٣٥    | ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم       |
| ٠,١٠٧      | ٠,٠٦٠      |                                  |

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٣٤,٧٣٥ دينار و ١٠٨,٣٨٤ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٠ التحليل التفصيلي

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

| ٢٠١٣      | ٢٠١٤      |                                                          |
|-----------|-----------|----------------------------------------------------------|
| ١,٣٧٢,٣٧٥ | ٩١٥,٩٤١   | الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية  |
| ٦٠,٨٤٨    | ٩٥,٦٧٠    | الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي |
| ٧,٥٣١,٣٢١ | ٦,٤٤٩,٦٥٣ | موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية                |
| ٢,٢٨٩,٥٠٨ | ٢,٤٢٢,٩٢٢ | موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي               |

١١ الوضع الضريبي

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

| ٢٠١٣   | ٢٠١٤   |                                     |
|--------|--------|-------------------------------------|
| ١٠,١٧٤ | ١٠,١٧٤ | الرصيد كما في بداية السنة           |
| -      | -      | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| -      | -      | ضريبة دخل عن سنوات سابقة            |
| -      | -      | ضريبة الدخل المدفوعة                |
| ١٠,١٧٤ | ١٠,١٧٤ | الرصيد كما في نهاية السنة           |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٤، وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٢. التزامات محتملة

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

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٢٠١٤             | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع    |
|------------------|-----------|-------------|------------|
| <b>الموجودات</b> |           |             |            |
| ٨,٧٠٩,١٤٢        | -         | -           | ٨,٧٠٩,١٤٢  |
| ٦,٤٤٩,٦٥٣        | -         | -           | ٦,٤٤٩,٦٥٣  |
| ٣٠,٥٠٥           | -         | -           | ٣٠,٥٠٥     |
| ٥,٢٢٠            | ٥,٢٢٠     | -           | ٥,٢٢٠      |
| ١٥,١٩٤,٥٢٠       | ٥,٢٢٠     | -           | ١٥,١٩٩,٧٤٠ |
| <b>المطلوبات</b> |           |             |            |
| ٤٢٥,١٣٢          | -         | -           | ٤٢٥,١٣٢    |
| ٢٨٠,٣٠٤          | -         | -           | ٢٨٠,٣٠٤    |
| ٧٠٥,٤٣٦          | -         | -           | ٧٠٥,٤٣٦    |
| <b>الموجودات</b> |           |             |            |
| ٧,٤٥٨,١٠١        | -         | -           | ٧,٤٥٨,١٠١  |
| ٧,٥٣١,٣٢١        | -         | -           | ٧,٥٣١,٣٢١  |
| ٣٠,٥٤٠           | -         | -           | ٣٠,٥٤٠     |
| ٥,٠٩٤            | ٥,٠٩٤     | -           | ٥,٠٩٤      |
| ١٥,٠٢٥,٠٥٦       | ٥,٠٩٤     | -           | ١٥,٠٣٠,١٥٠ |
| <b>المطلوبات</b> |           |             |            |
| ٢٢٥,٦٥٦          | -         | -           | ٢٢٥,٦٥٦    |
| ٣٠٤,٩٥٩          | -         | -           | ٣٠٤,٩٥٩    |
| ٥٣٠,٦١٥          | -         | -           | ٥٣٠,٦١٥    |

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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.

| ٢٠١٤                                             |                |                |           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------|
| المستوى الأول                                    | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع   |
| ٦,٤٤٩,٦٥٣                                        | -              | -              | ٦,٤٤٩,٦٥٣ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |                |                |           |
| ٢٠١٣                                             |                |                |           |
| المستوى الأول                                    | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع   |
| ٧,٥٣١,٣٢١                                        | -              | -              | ٧,٥٣١,٣٢١ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |                |                |           |

#### 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 لحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويع 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 المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

| ٢٠١٤                  | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|-----------------------|------------|-------------|---------|
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٤٢٥,١٣٢    | -           | ٤٢٥,١٣٢ |
| أرصدة دائنة أخرى      | ٢٨٠,٣٠٤    | -           | ٢٨٠,٣٠٤ |
|                       | ٧٠٥,٤٣٦    | -           | ٧٠٥,٤٣٦ |
| ٢٠١٣                  | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٢٢٥,٦٥٦    | -           | ٢٢٥,٦٥٦ |
| أرصدة دائنة أخرى      | ٣٠٤,٩٥٩    | -           | ٣٠٤,٩٥٩ |
|                       | ٥٣٠,٦١٥    | -           | ٥٣٠,٦١٥ |

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

إن الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٦٤٤,٩٦٥ دينار لعام ٢٠١٤ مقابل ٧٥٣,١٣٢ دينار لعام ٢٠١٣.

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 ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣       | ٢٠١٤       |                                                  |
|------------|------------|--------------------------------------------------|
|            |            | الموجودات                                        |
| ٥,٢٠٤,٢٢٦  | ٦,٣٢١,٩٤٤  | النقد وما في حكمه                                |
| ٦,٨٥٨,٨٣٢  | ٥,٨٢٣,١٩٨  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,٥١٨,٦١٢  | ٢,٤٤٣,٨٧١  | استثمار في شركة تابعة                            |
| ١          | ١          | ممتلكات ومعدات                                   |
| ١٤,٥٨١,٦٧١ | ١٤,٥٨٩,٠١٤ | مجموع الموجودات                                  |
|            |            | المطلوبات وحقوق الملكية                          |
|            |            | المطلوبات                                        |
| ٢٣٥,٢٢٧    | ٢٤٣,٥٣٥    | ارصدة دائنة أخرى                                 |
|            |            | حقوق الملكية                                     |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع                                |
| ٢,١٥٨,٠٨٨  | ٢,٢٢٣,٤٩٢  | احتياطي إجباري                                   |
| ٢,١٨٨,٣٥٦  | ٢,١٢١,٩٨٧  | أرباح مرحلة                                      |
| ١٤,٣٤٦,٤٤٤ | ١٤,٣٤٥,٤٧٩ | مجموع حقوق الملكية                               |
| ١٤,٥٨١,٦٧١ | ١٤,٥٨٩,٠١٤ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                    |

## بيان الدخل للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣       | ٢٠١٤       |                                                               |
|------------|------------|---------------------------------------------------------------|
| ٥٥,٧٥٠     | ٣٩٢,٩٥٥    | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل    |
| ٧١٠,٨٠٢    | ٢٥٤,٥٩٤    | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢٦٤,٥٠٨    | ٢٣٨,٥٨٨    | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة                                     |
| ٨,٦٢٠      | ٣٧,٢١٥     | أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني         |
| ١٦٥,٦٣٤    | -          | أرباح سندات مقارضة مقبوضة                                     |
| ٢٩,٥١٦     | ( ٧٤,٧٤١)  | حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة                      |
| ( ١٦٩,٩٤٦) | ( ١٩٤,٥٧٦) | مصاريف إدارية                                                 |
| ( ٥٥,٠٠٠)  | ( ٥٥,٠٠٠)  | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                                     |
| ٥٧,٣٢٨     | -          | إيرادات أخرى                                                  |
| ١,٠٦٧,٢١٢  | ٥٩٩,٠٣٥    | الربح والدخل الشامل للسنة                                     |
| ١,١٠٧      | ١,٠٦٠      | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة                      |

## المصاريف الإدارية للشركة الأم

| ٢٠١٣           | ٢٠١٤           |
|----------------|----------------|
| ٨٤,٤٠٠         | ١٠٧,٤٠٠        |
| ٤٥,٩١٠         | ٤٥,٩١٠         |
| ١٣,١٨٣         | ١٣,٧٤٥         |
| ١٣,٩٢٠         | ١٥,٣٧٠         |
| ٥,٤٠٠          | ٥,٤٠٠          |
| ٣,٨٣٤          | ٣,٤٠٢          |
| ١,٥٠١          | ١,٧٠٩          |
| ١,٧٩٨          | ١,٦٤١          |
| <u>١٦٩,٩٤٦</u> | <u>١٩٤,٥٧٦</u> |

رواتب وأجور وملحقاتها  
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة  
رسوم واشتراكات  
أتعاب مهنية  
أتعاب أمانة السجل  
إعلانات  
قرطاسية ومطبوعات  
متنوعة

## المركز المالي للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣      | ٢٠١٤      |                                                  |
|-----------|-----------|--------------------------------------------------|
|           |           | الموجودات                                        |
| ٢,٢٥٣,٨٧٥ | ٢,٢٨٧,١٩٨ | النقد وما في حكمه                                |
| ٦٧٢,٤٨٩   | ٦٢٦,٤٥٥   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| -         | -         | ذمم عملاء وساطة مدينة                            |
| ٣٠,٥٤٠    | ٣٠,٥٠٥    | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| ٥,٠٩٣     | ٥,٢١٩     | ممتلكات ومعدات                                   |
| ٢,٩٦١,٩٩٧ | ٣,٠٤٩,٣٧٧ | مجموع الموجودات                                  |
|           |           | المطلوبات وحقوق الملكية                          |
|           |           | المطلوبات                                        |
| ٢٢٥,٦٥٦   | ٤٢٥,١٣٢   | ذمم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٦٩,٧٣٤    | ٣٦,٧٧١    | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| ٢٩٥,٣٩٠   | ٤٦١,٩٠٣   | مجموع المطلوبات                                  |
|           |           | حقوق الملكية                                     |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به والمدفوع                     |
| ٤٠٢,٨٠٥   | ٤٠٢,٨٠٥   | احتياطي إجباري                                   |
| ١٢٣,٦٩١   | ١٢٣,٦٩١   | احتياطي اختياري                                  |
| ١١٥,٦٦٣   | ١١٥,٦٦٣   | احتياطي عام                                      |
| ٥٢٤,٤٤٨   | ٤٤٥,٣١٥   | أرباح مرحلة                                      |
| ٢,٦٦٦,٦٠٧ | ٢,٥٨٧,٤٧٤ | مجموع حقوق الملكية                               |
| ٢,٩٦١,٩٩٧ | ٣,٠٤٩,٣٧٧ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                    |

## بيان الدخل للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣        | ٢٠١٤        |                                                               |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| ٦٠,٨٤٨      | ٩٥,٦٧٠      | عمولات وساطة                                                  |
| ٢٩,٦٨٦      | ٣٠,٦٠٦      | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة                                     |
| ١٨,٢٦٩      | ٢٠,٩٥٨      | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل    |
| ٦١,٤٧٢      | ( ٢١,٧٥٩ )  | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| -           | ١١,٠١٢      | أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني         |
| ٦٦,٢٥٤      | -           | أرباح سندات مقارضة مقبوضة                                     |
| ( ٢٠٦,٨٨١ ) | ( ٢١٧,١٢٨ ) | مصاريف إدارية                                                 |
| ١,٦٠٢       | ١,٥٠٨       | إيرادات أخرى                                                  |
| ٣١,٢٥٠      | ( ٧٩,١٣٣ )  | (الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة                           |

## المصاريف الإدارية للشركة التابعة

| ٢٠١٣           | ٢٠١٤           |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ١١٣,٢٦١        | ١٢٢,٤٢٤        | رواتب وأجور وملحقاتها     |
| ٢٦,٠٧٥         | ٢٥,٩٩٤         | إيجارات                   |
| ٢١,٠٠٠         | ٢١,٠٠٠         | بدل تنقلات هيئة المديرين  |
| ١١,٦٥٨         | ١٢,٦٦٧         | تأمين صحي                 |
| ٦,٥٦٦          | ٦,٠٧٦          | رسوم واشتراكات            |
| ٥,٧٩٢          | ٤,٦٤٢          | صيانة                     |
| ٥,٢٢٠          | ٥,٢٢٠          | أتعاب مهنية               |
| ٥,٢٠٩          | ٥,٤٦٠          | مصاريف بنكية              |
| ٢,٣٧٧          | ٢,٢٧٨          | إستهلاكات                 |
| ٢,٤٢٨          | ٢,٦١٥          | بريد وهاتف                |
| ١,٤١١          | ٢,١١٤          | رسوم صندوق حماية المستثمر |
| ٥٥٨            | ٨٣٨            | ضيافة ونظافة              |
| ٦٦٨            | ٩٣٧            | قرطاسية ومطبوعات          |
| ٤,٦٥٨          | ٤,٨٦٣          | متفرقة                    |
| <u>٢٠٦,٨٨١</u> | <u>٢١٧,١٢٨</u> |                           |



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

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

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

#### اولا : المبادئ الارشادية

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

#### ثانيا : الالتزام بالحاكمية :-

- 1- يتم الالتزام بإعداد دليل الحاكمية حسب المتطلبات الواردة فيه وتحديثه وتطبيقه .
- 2- تضمين التقرير السنوي بتقرير للجمهور يوضح مدى التزام إدارة الشركة ببند الدليل ويتطابق البنود التي تتطلب مقتضيات العمل في الشركة العمل بها .

#### ثالثا : مجلس الإدارة

##### 1- مبادئ عامة :-

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

## 2- رئيس المجلس والمدير العام :-

- أ- يتم الفصل بين مناصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام ، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة ، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة .
- ب- يفضل ألا يكون الرئيس تنفيذياً، أما إن كان تنفيذياً، فإن الشركة تقوم بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين، وفي كل الأحوال يتم الإفصاح عن وضع الرئيس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي .

## 3- دور رئيس المجلس :-

- أ- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للشركة وبين كافة الأعضاء.
- ب- خلق ثقافة خلال اجتماعات المجلس تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ، كما تشجع على النقاشات والتصويب حول تلك القضايا.
- ت- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل عضو من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب .
- ث- التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى الشركة.

## 4- تشكيلة المجلس :-

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

#### 5 - تنظيم أعمال المجلس :

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

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

- أ- تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة .
- ب- يتم الحصول على موافقة المجلس إذا ما اقتضت الحاجة لتعيين موظفين ومدراء والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم .
- ت- يتم تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً من خلال اجتماع الهيئة العمومية ويتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
- ث- يقوم المجلس بتحديد أهداف الشركة وتقوم الإدارة المعنية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الأهداف.
- ج- على المجلس أن يتأكد من أن الشركة تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها . ويتم ذلك من خلال التقيد بسياسات وأخلاقيات العمل تتضمن عدم تعارض المصالح والصفاقات التي يقوم بها موظفو الشركة لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن الشركة تم الحصول أو الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم . ويتم تعميم هذه السياسات على جميع المعنيين في الشركة وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور .

وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي :-

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

#### 7- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :-

- أ- تعيين المدير العام وتحديد صلاحياته ومسؤولياته وإنهاء خدماته .
- ب- ممارسة الصلاحيات التي لم يفوضها للمدير العام .
- ت- فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر والإشراف على الإدارة التنفيذية في الشركة لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر .
- ث- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة وتشكيل لجان المجلس وتفويض السلطات والصلاحيات.
- ج- اعتماد سياسات الشركة وموازنتها السنوية ومراجعتها بشكل دوري.
- ح- الاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي ومتابعة المخالفات والملاحظات الواردة فيها مع التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها، إضافة إلى أي تقارير أخرى ذات علاقة .
- خ- إقرار البيانات المالية السنوية والنصف سنوية والربعية بعد تصديقها من 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، واستثمارها مع مراعاة توزيع المخاطر والاستثمار ضمن الضوابط الشرعية .
- ر- إقرار خطة العمل السنوية الموضوعية، والتوسع في تنويع الاستثمار في الأسهم المختلفة وبضوابط شرعية .
- ز- تعيين المفوضين بالتوقيع عن الشركة، وإجازة إعطاء صلاحيات التوقيع وحسب ما تتطلبه مصلحة العمل .

#### رابعاً : لجان المجلس :-

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

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

- 5- تجتمع اللجان حسب ما ورد في نظام تشكيلها أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- 6- تتألف اللجان من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية إذا لم يتعارض ذلك مع التشريعات النافذة وأن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة وتؤخذ قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة.

7- تتمتع اللجان بالصلاحيات التالية:-

- أ- طلب أي معلومات من الإدارة التنفيذية ومن موظفي الشركة الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
- ب- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- ت- طلب حضور أي موظف في الشركة للحصول على المزيد من الإيضاحات.

#### أ- لجنة التدقيق :-

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

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

#### خامساً : مسؤولية الإدارة التنفيذية :-

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

#### سادساً : بيئة الضبط والرقابة الداخلية :-

يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للشركة تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الرقابة على الإبلاغ المالي وبحيث يتضمن التقرير ما يلي :-

- أ- تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية الرقابة، كما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة .
- ب- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- ت- الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الرقابة ذات قيمة جوهرية.

#### سابعاً: التدقيق الخارجي :-

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

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

1. أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة المهنة سارية المفعول.
  2. أن يكون عضوًا في جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
  3. أن يكون قد مارس المهنة بشكل متفرغ لمدة ثلاث سنوات متتالية على الأقل بعد حصوله على إجازة مزاولة مهنة تدقيق الحسابات.
  4. أن يشاركه أو يعمل في مكتبه مدقق واحد أو أكثر ممن تتوفر فيهم الشروط السابقة.
- ج- 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.
- د- مراعاة الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق ، وفي حالة صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية يتم مراعاة الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للشركة.

#### هـ- اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأكد مما يلي:-

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

#### ثامناً : العلاقة مع المساهمين :

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

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

#### تاسعاً: الشفافية والإفصاح :-

- 1- تقوم الشركة بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS والتعليمات والتشريعات الصادرة ذات العلاقة.
- 2- تلتزم الشركة بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاتها لكل من الجهات الرقابية والرسمية والمساهمين مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين وعلى أن تفصح الشركة عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- 3- توضح الشركة في تقريرها السنوي عن مسؤوليتها تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للشركة والمعلومات الواردة في تقريرها السنوي.
- 4- تلتزم الشركة بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية، وكافة الأطراف وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي :-
  - أ- وظيفة علاقات المساهمين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن الشركة ووضعها المالي وأدائها وأنشطتها.
  - ب- التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.

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

ث- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في الشركة والمساهمين.

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

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

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

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

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

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

ت- ملخص للهيكل التنظيمي للشركة.

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

ج- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.

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

خ- المساهمين الرئيسيين في الشركة، مثل: المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من 10% من رأس مال الشركة مع تحديد المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهم رئيسي في الشركة

إذا كان ذلك ضرورياً .