

للإيضاح

ب. بورصة عمان

ب. المدير العام  
كثيرياله

د. ~~د. د. د.~~  
C/CV

نموذج رقم (3-1)

Form No. (1-3)

شركة الأمين للاستثمار Al Amin Investment Com

To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange

Date : 24/2/2019

Subject: Annual Report for the fiscal year ended  
31/12/2018

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ : 24/2/2019

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/12/2018

Attached the Annual Report of Al Amin Investment  
Com. for the fiscal year ended at 31/12/2018

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة الأمين  
للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018

Kindly accept our highly appreciation and  
respect

Al Amin Investment Com.

General Manager's

Assad Disi



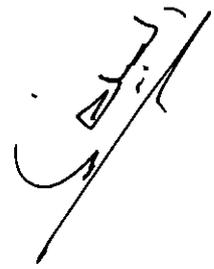
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...  
شركة الأمين للاستثمار

المدير العام  
اسعد الديسي

شركة الأمين للاستثمار  
ش.م.ع

شركة الأمين للاستثمار  
ش.م.ع

هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الإدارية / الديوان  
٢٧ شباط ٢٠١٩  
الرقم التسلسل .....  
الجهة المختصة: .....



بسم الله الرحمن الرحيم

## شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

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

### التقرير السنوي الثالث والعشرون لعام ٢٠١٨م

المقدم الى الهيئة العامة في اجتماعها العادي  
المنعقد في عمان يوم الاحد  
الموافق ٢٤ اذار/مارس ٢٠١٩

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم





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



## مجلس ادارة الشركة

- رئيس مجلس الادارة
- السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة -١
- السادة/ البنك الاسلامي الاردني
- ويمثله السيد فيصل محمد رشيد الياسين -٢
- نائب رئيس مجلس الادارة
- السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي -٣
- السادة / شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة/ البحرين
- ويمثلها السيد فاروق سلامة العريان -٤
- السادة/ شركة عوني وبشار شاکر / السعودية
- ويمثلها المهندس عوني زكي شاکر الاسير -٥
- السيد/ مازن عدنان عبداللطيف الخانجي -٦
- السيد عثمان ” محمد علي ” عثمان بدير -٧
- السيد محمد عبدالرزاق مصطفى الداود -٨
- السادة/الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
- ويمثلها السيد جميل عبدالفتاح جابر جبران -٩
- السيد اسعد داود ابراهيم الديسي -١٠
- السادة/ شركة السماح للتمويل والاستثمار
- ويمثلها السيد امجد خليل محمود الصوالحة -١١
- المدير العام

المدير العام : السيد اسعد داود الديسي

مدققو الحسابات : السادة المهنيون العرب / اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية

Grant Thornton

المستشارون القانونيون : عبيدات وفريجات

محامون ومستشارون قانونيون

المدير المالي

و : خليل ربحي البيك

امين سر المجلس

مجلس ادارة الشركة

تشكل اول مجلس ادارة للشركة بالانتخاب بتاريخ ١٩٩٥/١٢/٣٠ كما تم انتخاب مجلس الادارة السادس

للشركة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢١ وينتهي بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢١

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

اقدم لكم التقرير السنوي الثالث والعشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اعمال الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٨م من خلال حساباتها الختامية ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٩م .

حضرات السادة الكرام ،،،

لقد شهد عام ٢٠١٨ الكثير من الاحداث والتطورات الداخلية والخارجية واستمرار الاوضاع الضاغطة التي مرت بها المملكة في السنوات الماضية، والتي اثرت سلباً على مجمل الأوضاع الاقتصادية وازعفت حجم التداول في معظم القطاعات اذ كان عام ٢٠١٨ أسوأ الأعوام التي مرت على الاقتصاد بشكل عام وعلى بورصة عمان بشكل خاص منذ عام ٢٠٠٨، بسبب النقص الحاد في السيولة المتجهة للسوق المالي، اضافة الى ذلك تأثر اداء السوق المالي وحجم التداول بشكل اساسي ورئيسي بمشروع تعديل قانون ضريبة الدخل الذي تم فرض ضريبة على المتاجرة في الاسهم.

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ١٩٠٨,٨١ نقطة نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢١٢٦,٨ نقطة في نهاية عام ٢٠١٧ اي بانخفاض نسبته ١٠,٣٠٪ تقريباً، كما بلغ حجم التداول ٢,٣ مليار دينار في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢,٩ مليار دينار في عام ٢٠١٧ .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

بالرجوع الى حركة المؤشر خلال عام ٢٠١٨ فاننا نلاحظ انه قد شهد بعض التذبذبات المحدودة الذي يشكل نسبة انخفاض ١٠,٣٪ والمؤقتة والتي لم تصمد امام ضغط الظروف الاقتصادية والسياسية المحيطة مما اثر بشكل كبير على تقييم محفظة الأسهم التي تملكها الشركة .

حضرات السادة الكرام ،،،

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

السادة المساهمين الكرام ،،

بالاصالة عن نفسي والنيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لا يسعني الا ان اتقدم اليكم بجزيل الشكر على دعمكم المتواصل لشركتكم ونأمل ان يكون عام ٢٠١٩ فاتحة خير وانفراج على اقتصاد بلدنا الحبيب وعلى كافة دول المنطقة في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبداللله الثاني بن الحسين حفظه الله .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة

موسى عبدالعزيز شحادة

تقرير  
مجلس الادارة  
لعام ٢٠١٨

بسم الله الرحمن الرحيم

"ربنا لا ترغ قلوبنا بعد إذ هويتنا رهب لنا من لربك رحمة لئنك انت الوهاب"  
صدق الله العظيم

## تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٨

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الثالث والعشرون لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة الذي يعرض اهم ما قامت به الشركة ومركزها المالي كما في نهاية عام ٢٠١٨م من خلال حساباتها الختامية، ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام ٢٠١٩م.

حضرات المساهمين الكرام،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ١٩٠٨,٨١ نقطة نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢١٢٦,٨ نقطة في نهاية عام ٢٠١٧ محققاً بذلك انخفاضاً نسبته ١٠,٣٪ تقريباً كما وانخفض حجم التداول بالرغم من الصفقات التي تمت خلال العام، اذ بلغ خلال عام ٢٠١٨ حوالي ٢,٣ مليار دينار مقارنة مع ٢,٩ مليار دينار في عام ٢٠١٧ بنسبة تغير ٢٠,٧٪.

حضرات السادة المساهمين،،،

ما زالت الاثار السلبية التي تمر بها المنطقة والاحطار ترمي بظلالها على جميع مناحي الحياة وعلى مناخ الاستثمار فيها، اضافة الى عرقلة حركة الاستيراد والتصدير والتي ادت الى تكبد الكثير من الشركات وخاصة الصناعية منها خسائر كبيرة، وفرض قانون ضريبة الدخل على المتاجرة في الاسهم كل ذلك جعل عام ٢٠١٨ اسوأ الاعوام التي مرت على الاقتصاد منذ عام ٢٠٠٨.

اتجه المستثمرين بسبب الظروف المحيطة بالسوق المالي الى الاحجام عن الاستثمار وبقاء اموالهم كودائع لدى البنوك للحصول على عائد مضمون وبأقل مخاطرة ممكنة مما ادى الى تراجع الاستثمار الاجنبي وضعف السيولة المتوفرة في البورصة نتيجة غياب الاستثمار المؤسسي والى عدم وجود صناع سوق ادى الى حركة تداول شبه معدومة.

حضرات المساهمين الكرام،،،

ان الانخفاض في اسعار النفط واستمرار الاضطرابات في اليمن وغيرها من المناطق الاخرى المحيطة

قد اثرت سلباً على البورصات الخليجية وامتد اثره الى كافة البورصات العربية مما زاد من حالة اليأس من قرب انفراج الاوضاع .

استمرت شركتكم بالاحتفاظ بحجم سيولة عالي استثمرت معظمها في ودائع استثمارية وسندات مقارضة للحصول على عائد مناسب انتظاراً لتحسن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة .

#### حضرات السادة الكرام ،،،

ان ضعف التداول وبالرغم من بعض الصفقات الذي تمت خلال العام ٢٠١٨ لبعض الشركات لم يكن له الأثر في دعم مؤشر البورصة وعدم مساعدته على وقف حالة الهبوط ليؤدي ذلك الى تذبذب محدود في المؤشر نتيجة ارتفاع اسعار بعض الاسهم القيادية ولفترات كادت ان تكون معدومة .

ان هذا الهدوء والتعامل الحذر والتذبذب في اسعار واحجام التداول الذي ساد بورصة عمان خلال عام ٢٠١٨ ولأن استثمارات الشركة بحكم طبيعتها الاستثمار في الأسهم، كان له الاثر على نتائج شركتكم سلباً .

#### السادة المساهمين الكرام ،،،

نشكركم على دعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقاً لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية التي لم تتوان في تقديم الدعم لخدمة الاقتصاد الوطني، املمن ان يكون عام ٢٠١٩ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله .



ملاحق تقرير مجلس الادارة

لعام ٢٠١٨

**الملحق الاول**

متطلبات الانصاع حسب

تعليمات هيئة الأوراق المالية

## ملاحق تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٨

الملحق الاول : « متطلبات الافصاح في هيئة الاوراق المالية »

### اولاً : تاسيس وانشطة الشركة الرئيسية :-

١- تاسيس الشركة :-

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

تهدف الشركة الى ممارسة الاعمال التجارية وجميع العمليات الاستثمارية المسموح بها شرعاً وعلى غير اساس الربا سواء لحسابها او لحساب الغير وذلك 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 الغراء .

٨- شراء المعدات والاليات واستئجارها واعادة تأجيرها للغير وبيعها او التنازل عنها .

٩- القيام بالمشاريع العقارية و/او المشاركة مع الغير بها وتسويقها واستيفاء قيمتها نقداً او على اقساط .

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

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

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

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

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

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

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

١٧- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الاوراق المالية .

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

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

ب- استصدار كافة التراخيص اللازمة من الجهات ذات العلاقة .

ت- البيع والشراء والتملك والوساطة والرهن والارتهان .

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

ج- تملك الاراضي والعقارات بحدود ما يلزم لغاياتها .

ح- ممارسة اية اعمال اخرى تتفق مع غاياتها واهدافها .

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

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

شارع ١١ اب / الشميساني - عمان - مبنى البنك الاسلامي الاردني - تلفون ٥٦٧٧٣٧٧ - فاكس

٥٦٩٨٣٥٥ ص.ب.٢١٦ ٩٤٠ ر.ب. ١١١١٠ .

- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة او خارجها .

التابعة	الام	ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :-
٩٠,٥٦٦	٥,٩٨٩,٦٢٧	• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	• موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالكلفة المطفأة)
(٧,٩٧١)	(١٣,٢٨٥)	• مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٥٨٢,٥٩٥	٨,٤٧٦,٣٤٢	• حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة يساوي
	١٠,٠٥٨,٩٣٧	

### ثانياً : الشركات التابعة للشركة

أ- يوجد شركة تابعة وهي :-

- شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

- ذات مسؤولية محدودة

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

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

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

- نسبة ملكية الشركة الام بالشركة التابعة ٩٤,٤٥ %

- موقعها : عمان - مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - شارع الملكة نور تلافكس ٥٦٧٢٥٧٢ ص.ب

٨٥١٥٢٥ ر.ب ١١١٨٥

- لا يوجد فروع اخرى للشركة

- عدد الموظفين : ٨

- لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة

السيد اسعد داود الديسي منتدب من الشركة الام لادارة الشركة التابعة .

### ثالثاً : أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية :-

#### السيد / موسى عبدالعزيز محمد شحادة

المنصب : رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

تاريخ الميلاد : ١٩٤١

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس تجارة من جامعة بيروت العربية ١٩٦٩

- MBA - جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الامريكية ١٩٧٩

الخبرات العملية :-

- الرئيس التنفيذي /المدير العام للبنك الاسلامي الاردني

- عمل في المصارف التقليديه منذ ١٩٦١/٥ حتى ١٩٨٠/٥ .

- التحق في البنك الاسلامي الاردني منذ ١/٦/١٩٨٠ 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 ومن ثم رئيس سابق لجمعية البنوك الاردنية .

- عضو في العديد من اللجان والجمعيات الاستثمارية والاجتماعية والانسانية والدولية .

- عضو سابق في مجلس المعايير المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ورئيس لجنة المحاسبة فيها من ١٩٩٠-٢٠٠٢ .

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

المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

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 ١٦/٨/٢٠٠٦

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

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

تاريخ الميلاد : ١٩٦٠

**الشهادات العلمية :-**

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

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية جامعة الاسراء عام ٢٠٠٤ .

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

**الخبرات العملية :-**

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

- ١٩٨٢ - ١٩٩٧ مختلف اقسام البنك

- ١٩٩٨ - ٢٠٠٧ مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي

- ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ مدير دائرة الامتثال

- ٢٠١٠ وحتى تاريخه مدير فرع

**الشهادات المهنية :-**

CAMS شهادة متخصص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

CRP شهادة مدقق مخاطر معتمد .

**السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي**

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

**الشهادات العلمية :-**

- بكالوريوس ادارة واقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٧٠

**الخبرات العملية :-**

مساعد الرئيس لادارة الصناديق وضابط مالي اول في شركة البركة للاستثمار والتنمية

تولى العديد من المناصب القيادية في مجموعة البركة للاستثمار والتنمية

- رئيس او نائب رئيس او عضو مجلس ادارة في العديد من الشركات .

## السيد / عوني زكي شاكر الاسير ممثل شركة عوني وبشار شاكر

المنصب : عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨ م

الشهادات العلمية :-

- هندسة معمارية- جامعة القاهرة عام ١٩٦٠

الخبرات العملية :-

- عمل لدى شركة المشروعات والتجارة عبدالله العنقري وشركاه لمدة ١٤ عاما كرئيس للمهندسين ثم تفرغ للعمل الخاص .

- اسس المؤسسة العربية العالمية للكهرباء والميكانيك والمؤسسة العربية العالمية للتجارة والمقاولات .

- مؤسس في بنك الاقصى الاسلامي بمعية شركة دلة البركة والبنك الاسلامي للتنمية .

- رئيس مجلس ادارة شركة الهند للسياحة والتجارة - الضفة الغربية سابقاً .

- عضو مجلس ادارة الشركة العربية للاغذية بالاردن ( بوبايز ) سابقاً .

- عضو مجلس ادارة شركة حديد الاردن سابقاً .

- رئيس مجلس ادارة شركة البتراء للتعليم سابقاً .

## السيد / مازن عدنان عبداللطيف الخانجي

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٣٠

تاريخ الميلاد : ١٩٦٦

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس هندسة ميكانيكية- الجامعة الاردنية -١٩٨٩

الخبرات العملية :-

- عمل مدير فني لدى الشركة السعودية للصناعات الميكانيكية/ الرياض ١٩٩٠-١٩٩٧ .

- مدير انتاج لدى الشركة السعودية للاشكال الحديدية المدرفلة / جدة ١٩٩٧-١٩٩٩ .

- مدير عام للشركة العربية لصناعة مواسير المضخات ١٩٩٩ - ٢٠١٠ .

- مساعد للمدير العام للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية ٢٠٠٩ .

- مدير عام الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية من ٢٠١٠/١/١ لغاية تاريخه .

## السيد / عثمان «محمد علي» عثمان بدير

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨

**الشهادات العلمية :-**

- هندسة مدنية ١٩٦٦ من الولايات المتحدة الامريكية

- ادارة اعمال ١٩٦٣

**الخبرات العملية :-**

- رجل اعمال رئيس غرفة صناعة عمان سابقاً .

- رئيس مجلس ادارة او نائب رئيس او عضو في العديد من الشركات .

- رئيس الاتحاد الاردني لشركات التأمين سابقاً .

## السيد / محمد عبدالرزاق مصطفى الداود

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥

**الشهادات العلمية :-**

- بكالوريوس حقوق ١٩٦٩

**الخبرات العملية :-**

- ممارسة مهنة المحاماة للفترة ١٩٧٣ - ١٩٨٣

- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية لصناعة الالمنيوم

- رئيس مجلس ادارة الشركة الدولية للصناعات الخزفية

- عضو مجلس ادارة الشركة العقارية الاردنية للتنمية

- نائب رئيس هيئة مديرين شركة مصانع الاغطية الزراعية

- رئيس هيئة مديرين شركة الداود للاملاك والعقارات

- رئيس هيئة مديرين شركة الضيافة للفنادق السياحية

- عضو هيئة مديرين شركة مصانع النسيج البلاستيكية

- عضو هيئة مديرين شركة الخير للاستثمارات العقارية ( سيتي مول )

## ممثل الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية

## السيد / جميل عبدالفتاح جابر جبران

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

تاريخ الميلاد : ١٩٣٨م

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اداب -١٩٦٦ جامعة بيروت العربية .

الخبرات العملية :-

- المساهمة في العديد من الشركات ادارة وتمويل منها الملابس والغذاء ومواد البناء
- المساهمة في تأسيس شركة لنقل البضائع الى دول الخليج
- مدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في شركة الصداقة سابقا .
- شريك ومدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في الشركة السويدية حتى عام ١٩٩٣
- شريك ومدير عام الشركة السويدية لمواد البلمرة من ١٩٨٦ - ١٩٩٤
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
- عضو هيئة المديرين ونائب رئيس الهيئة للشركة العربية لصناعة مواسير المضخات لتاريخه
- عضو مجلس ادارة المركز العربي للصناعات الدوائية عام ١٩٩٩ ورئيس مجلس الادارة من ٢٠٠٠ ولغاية ٢٠٠٥ ونائب رئيس مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية من ٢٠٠٦م ونائب رئيس لغاية ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في مؤسسة المدن الصناعية لدورتين متتاليتين حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
- رئيس هيئة المديرين ومدير عام شركة القدس لصناعة الدهانات ذ.م.م منذ ١٩٩٤ لتاريخه
- رئيس مجلس ادارة جمعية المستثمرين في مدينة عبدالله الثاني بن الحسين (سحاب) لدورتين متتاليتين
- النائب الاول لرئيس غرفة صناعة عمان في دورة سابقة
- عضو في عدد من الجمعيات ذات الانشطة المختلفة .

## السيد / اسعد داود ابراهيم الديسي

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

عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٣/٥/٢٠١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٤٣

## الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠

## الخبرات العملية :-

- مدير السوق المركزي/جمعية الدعية التعاونية/ الكويت ١٩٧٠ - ١٩٧١
- مدير محلات الديسي التجارية ١٩٧٢ - ١٩٨٣
- وسيط معتمد ونائب مدير عام شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ١٩٨٣-١٩٨٦
- مدير عام شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ١٩٨٦ - ٢٠٠٢
- عضو مجلس ادارة ومدير عام شركة الامين للاستثمار ٢٠٠٢ - لتاريخه
- عضو منتدب لادارة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ٢٠٠٢ - لتاريخه
- عضو مجلس ادارة في شركة المركز الاردني للتجارة الدولية
- عضو هيئة مديرين في شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية
- عضو مجلس ادارة في الشركة العربية لصناعة المبيدات والادوية البيطرية
- عضو مجلس ادارة في شركة البتراء للتعليم .

ممثل شركة السماح للتمويل والاستثمار

السيد / امجد خليل محمود الصوالحة

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢١/٣/٢٠١٦م

تاريخ الميلاد : ١٩٦٨

## الشهادات العلمية :-

- دبلوم دراسات مالية ومصرفية اسلامية ، معهد الدراسات المصرفية - البنك المركزي الاردني ١٩٩٧
- دبلوم محاسبة ، كلية عمان الجامعية المتوسطة -١٩٨٨
- بكالوريوس محاسبة ، الجامعة الاردنية ٢٠٠١

## 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 : ٢٣/٥/٢٠١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٤٣

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠

#### السيد / خليل ربحي خليل البيك

المنصب : مدير مالي

امين سر المجلس

تاريخ التعيين : ١٩٩٦/١٠/١

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

الشهادات العلمية :-

- دبلوم محاسبة

- دبلوم مالية ومصرفية

- بكالوريوس مالية ومصرفية

- ماجستير مصارف اسلامية

- اطروحة الدكتوراه في المصارف الاسلامية والمحاسبة.

#### الشهادات المهنية :-

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

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

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

#### الخبرات العملية :-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الدائرة ومن ثم مدير الدائرة لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ .

- مدير دائرة المساهمين في البنك الاسلامي الاردني اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ .

- مدقق داخلي للجودة الشاملة في البنك الاسلامي الاردني .

- عمل مدقق حسابات في عدة مكاتب تدقيق حسابات

- دورة في JCPA ودورة ICDL

- المشاركة في عدة دورات وورشات عمل .

#### رابعاً : كبار المساهمين الذين يملكون ٥% واكثر من رأس المال

الرقم	اسم المساهم	عدد الاسهم في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة	عدد الاسهم في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة
١	البنك الاسلامي الاردني	٣٨٠٧٤٤٥	%٣٨,٠٧٤	٣٨٠٧٤٤٥	%٣٨,٠٧٤
٢	شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	٨٧٢٤٧٤	%٨,٧٢٥	٨٧٢٤٧٤	%٨,٧٢٥

#### خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها :-

- تعتبر الشركات التي تستثمر في الاسهم والسندات والموجودات المالية شركات منافسة حيث ان حجم الاستثمار في الشركة يتمركز في شراء اسهم وسندات حالياً .
- ينحصر استثمار الشركة في الاسواق الداخلية في شركات مساهمة محلية ولا يوجد استثمارات خارجية
- تبلغ حصة الشركة من اجمالي السوق المحلي ٠,٢٥% مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة اما حصة الشركة من اجمالي السوق الخارجي فتشكل صفر% لعدم وجود استثمارات خارجية

#### سادساً : لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً او خارجياً يشكلون ١٠% فاكثر من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

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

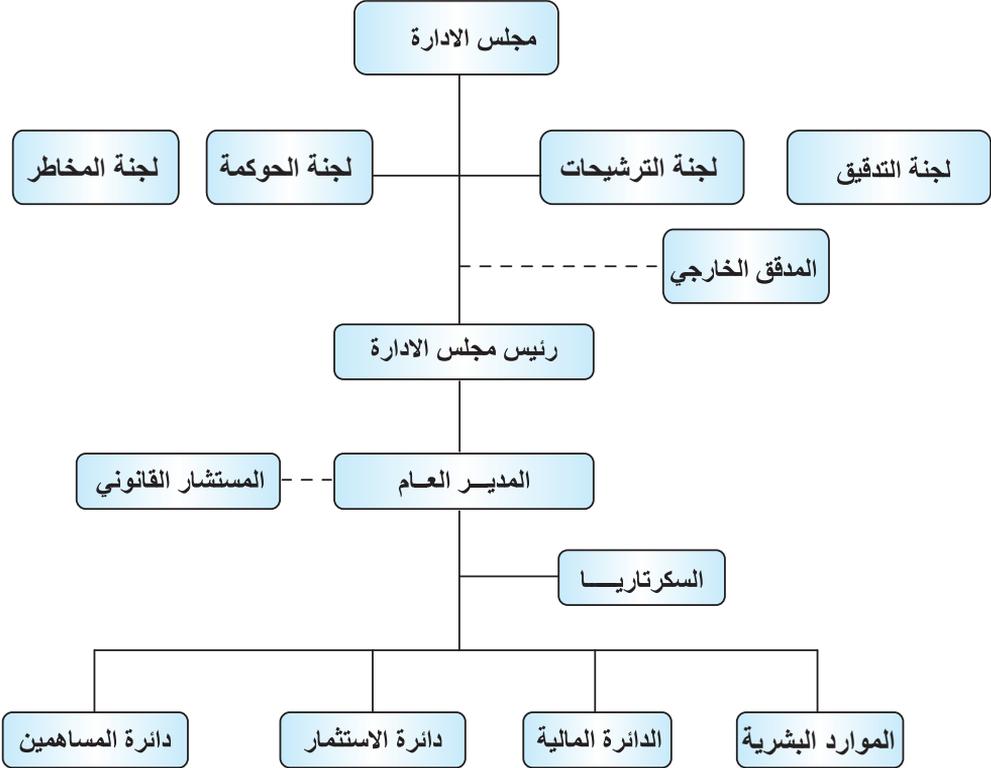
- لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيره .
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها .

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

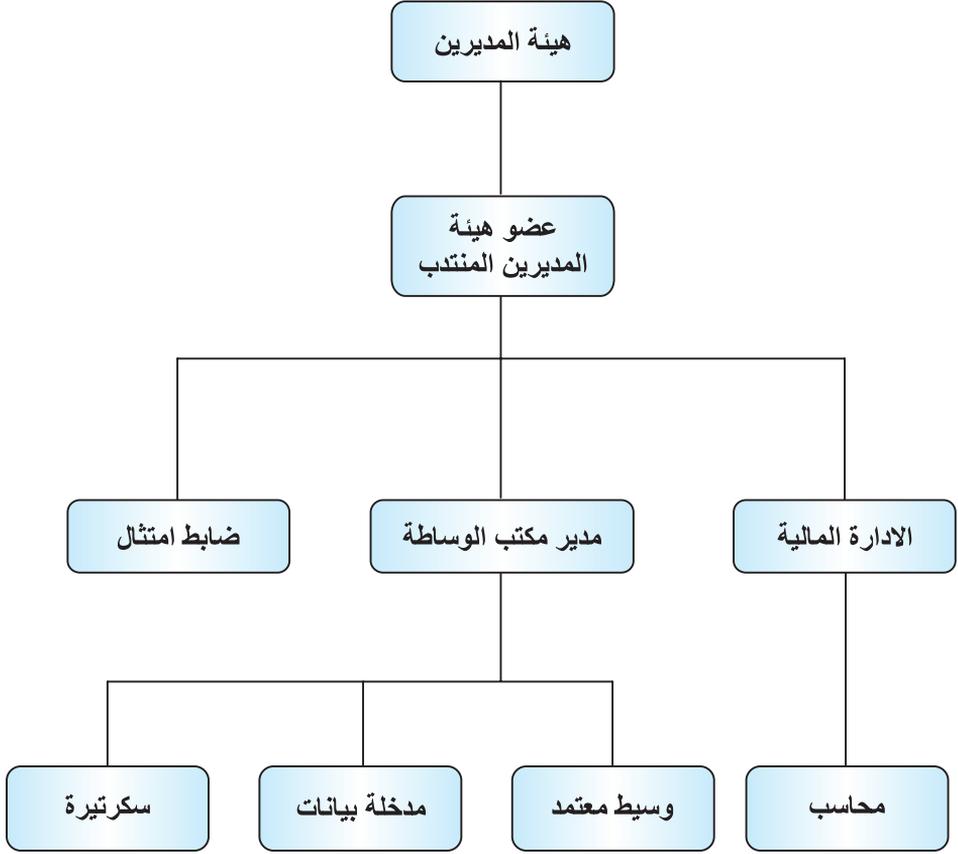
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة ولهذا لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية

## تاسعا : ١ - الهيكل التنظيمي

شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
( الشركة الام )



شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية  
( الشركة التابعة )



## ب - عدد الموظفين ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة التابعة :

لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام ٢٠١٨ ثمانية افراد وكان توزيعهم حسب المؤهل العلمي على النحو التالي :-

بكالوريوس	دبلوم	دون الثانوية العامة	الاجمالي
٥	٢	١	٨

## ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة التابعة :-

• لم تقم الشركة باجراء اي برامج تدريب وتأهيل لموظفي الشركة خلال السنة المالية

## عاشراً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :-

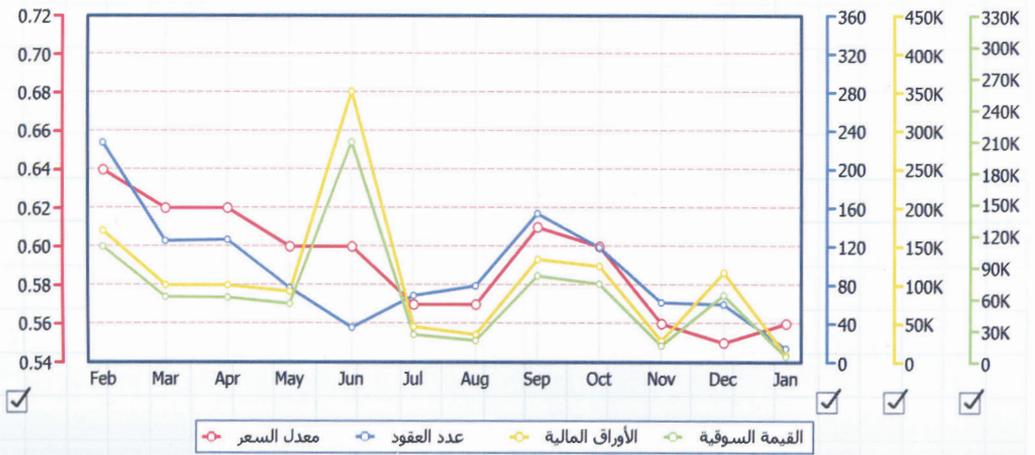
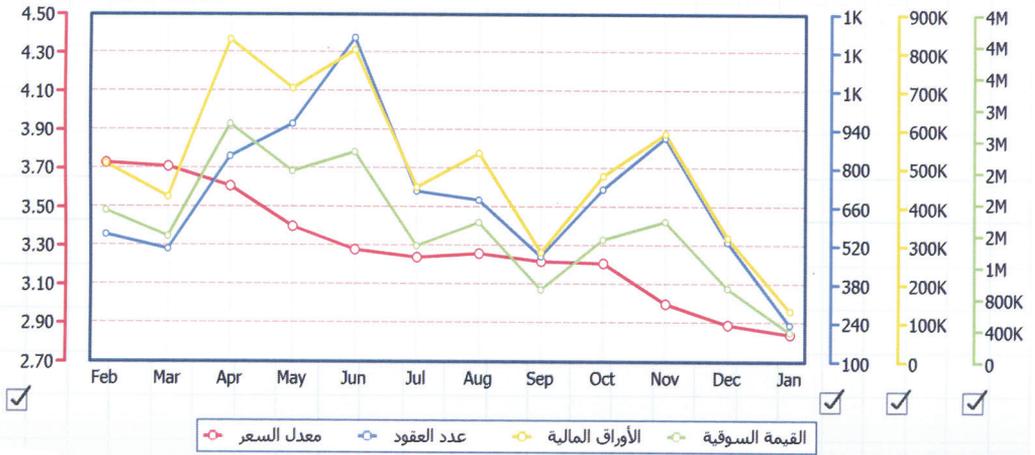
تتعرض الشركة كونها تعمل في سوق الاوراق المالية لمخاطر الاستثمار وهي تقسم بشكل عام الى نوعين : مخاطر منتظمة ومخاطر غير منتظمة . فالمخاطر المنتظمة التي تتعرض لها الشركة هي المخاطر الناتجة عن عوامل تؤثر في الاوراق المالية بوجه عام ولا يقتصر تأثيرها على شركة معينة او قطاع معين وترتبط هذه العوامل بالظروف الاقتصادية والسياسية والاجتماعية كحالات الكساد او ظروف التضخم او معدلات اسعار الفائدة وتقلب معدلات ضريبة الدخل وغيرها فاسعار الاوراق المالية جميعها تتأثر بهذه العوامل بنفس الاتجاه ولكن بدرجات متفاوتة ، اما المخاطر غير المنتظمة او غير السوقية هي المخاطر الناتجة عن عوامل تتعلق بشركة معينة او قطاع معين وتكون مستقلة عن العوامل المؤثرة في النشاط الاقتصادي .

## احد عشر : الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٨

### التحليل التقني

من خلال تحليل الرسم البياني خلال العام لحركة اسهم شركة الامين للاستثمار في بورصة عمان نجد ان اعلى سعر وصل عند ٠,٦٤ دينار وادنى سعر ٠,٥٦ دينار ، واغلق على ٠,٥٦ دينار في نهاية العام ٢٠١٨ ومن الملاحظ ان لدى السهم حواجز المقاومة التالية في الفترة المالية الاولى عند مستوى ٠,٦٢ دينار ، والثاني عند مستوى ٠,٥٧ دينار والثالث عند ٠,٦٠ دينار .

## معدل سعر السهم خلال عام ٢٠١٨



## لمحة تاريخية عن الشركة

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

### تفاصيل رأس المال

السنة	النسبة	قيمة الزيادة او التخفيض	رأس المال	ملاحظات
١٩٩٥	٠	٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به
٢٠٠٢	%٢٥,٥	(٢,٥٤٩,٩٢٥)	٧,٤٥٠,٠٧٥	قيمة الاقساط المسددة
٢٠٠٥	%٢٠	١,٤٩٠,٠١٥	٨,٩٤٠,٠٩٠	-
٢٠٠٧	%١١,٨٥	١,٠٥٩,٩١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-

### بيان الدخل الشامل

بلغت خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الموحد (٦٧,٧٨٧) دينار عام ٢٠١٨ مقارنة مع ربح ٤٦,٧٠٤ دينار عام ٢٠١٧ وانخفضت فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المتحققة من ربح ٦٩,٥٠١ دينار عام ٢٠١٧ الى خسارة (٧٩٠,٠٤٧) دينار عام ٢٠١٨ وارتفعت ارباح الاسهم الموزعة (المقبوضة) من ٢٧٣,٧٢٠ دينار عام ٢٠١٧ الى ٣٢٠,١٥٨ دينار عام ٢٠١٨، وارتفعت عمولات وساطة شركة عمان (الشركة التابعة) من ٢٩,١٩٤ دينار عام ٢٠١٧ الى ٤١,٤٤٤ دينار عام ٢٠١٨ وبلغت ارباح الحسابات الاستثمارية في البنوك ٢٠,٨٣٧ دينار عام ٢٠١٨ مقارنة مع ١٨,٦٨٥ دينار عام ٢٠١٧، كما وبلغت ارباح المحافظ الاستثمارية وسندات المقارضة ١٥٥,٣٤١ لعام ٢٠١٨ مقارنة مع ١٣٩,٠٤٣ عام ٢٠١٧ .

وبلغت المصاريف ٤٠٠,٧٦٦ دينار عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٣٩٨,٧٩٨ دينار عام ٢٠١٧ وبلغت حصة السهم من خسائر السنة (٠,٠٧١) عام ٢٠١٨ مقارنة مع ربح ٠,٠١٨ عام ٢٠١٧ .

### المصاريف الادارية والعمومية

سجل مجموع المصاريف الادارية والعمومية في العام ٢٠١٨ مقارنة مع العام الذي سبقه ارتفاعاً بنسبة ٠,٥% حيث بلغت ٤٠٠,٧٦٦ دينار عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٣٩٨,٧٩٨ دينار عام ٢٠١٧ وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع في بند مصاريف رواتب واجور وملحقاتها من ٢٣٢,٤٦٣ دينار عام ٢٠١٧ الى ٢٣٦,٦٦٠ دينار عام ٢٠١٨، وفي بند بدل تنقلات وسفر اعضاء مجلس الادارة وهيئة المديرين من ٥٣,٧٠٣ دينار الى ٥٤,٧٥٥ دينار عام ٢٠١٨ كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة .

## بيان المركز المالي الموحد

أظهرت الميزانية العمومية للشركة ان مجموع الموجودات قد انخفضت من ١٣,٨٠٥,٠٦٢ دينار عام ٢٠١٧ الى ١٢,٩٤٣,٧١١ دينار عام ٢٠١٨ وبنسبة انخفاض ٦,٢٤٠٪ نتيجة انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة بنسبة ١٣,٦٣١٪ وارتفع بند النقد وما في حكمه بنسبة ٤,٢١٣٪ وارتفاع في ارصدة مدينه اخرى بنسبة ٢,٤٤٠٪ .  
انخفض مجموع المطلوبات من ٤٤٤,٩٨٥ دينار عام ٢٠١٧ الى ٣٣٩,٦٦٠ دينار عام ٢٠١٨ وبنسبة انخفاض مقدارها ٢٣,٦٧٠٪ الناتج عن انخفاض ارصدة دائنة اخرى بنسبة ٧٠,٤٣٧٪ وفي بند ذمم عملاء وساطة دائنة بنسبة ٢٤,٦٦٥٪ .

## حقوق الملكية

انخفض مجموع حقوق الملكية من ١٣,٣٦٠,٠٧٧ دينار عام ٢٠١٧ الى ١٢,٦٠٤,٠٥١ دينار عام ٢٠١٨ بنسبة ٥,٥٦٠٪ وذلك بسبب انخفاض رصيد الارباح المدورة الى ٢٣٩,٧٩٨ دينار عام ٢٠١٨ مقابل ٩٨٦,٠٢٩ دينار عام ٢٠١٧ أي بنسبة ٧٥,٦٨٠٪ .

وتطبيقا لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، بلغ رصيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على النحو التالي :-

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / الودائع لاجل والحسابات الجارية ١٥١٣٨ دينار

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محاظف) ٢١٢٥٦ دينار

٣٦٣٩٤ دينار

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

## نشاط الشركة الرئيسي

ثلاثة عشر : صافي الارباح المتحققة وصافي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية واسعار الاسهم للاعوام ٢٠١٨-٢٠١٠

السنة	حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	صافي الربح	الربح الموزع	نسبة التوزيع	سعر السهم في نهاية العام	عدد الاسهم المجانية الموزعة
٢٠١٠	١٦١٢٨٠٣٠	١٥٤٣٢١	١٢٠٤٧٨	نقد ١٠٠٠٠٠٠	١٠٪	١,٠٥٨	٠
٢٠١١	١٤٠٤٤٢١٣	١٤٥٧٩٩	(١٠٨٣٨١٧)	نقد ٥٠٠٠٠٠	٥٪	١,١٠	٠
٢٠١٢	١٣٩٢٥٤٩٥	١٤٦٢٦٣	٣٨١٢٨٢	نقد ٥٠٠٠٠٠	٥٪	١,٠٥	٠
٢٠١٣	١٤٤٩٤٤٤١	١٤٧٩٩٧	١٠٦٨٩٤٦	نقد ٦٠٠٠٠٠	٦٪	٠,٩٧	٠
٢٠١٤	١٤٤٨٩٠٨٤	١٤٣٦٠٥	٥٩٤٦٤٣	نقد ٦٠٠٠٠٠	٦٪	١,٠٩٠	٠
٢٠١٥	١٣١٢١٥٦٢	١٣٦٧٠٣	(٧٦٧٥٢٢)	٠	٠	٠,٨١٠	٠
٢٠١٦	١٣١٨٠٩٤٧	١٣٠٨٧١	٥٩٣٨٥	٠	٠	٠,٦٥	٠
٢٠١٧	١٣٣٦٠٠٧٧	١٢٥٥٩٣	١٧٩١٣٠	٠	٠	٠,٦٤	٠
٢٠١٨	١٢٦٠٤٠٥١	١١٥٧٩٨	(٧٢٣١٠٩)	٠	٠	٠,٥٦	٠

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

الرقم	النسب المالية	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
١	معدل العائد على الاستثمار	%٢,٧	%٧,١٠	%٣,٩	(%٥,٩)	%٠,٤٤	%١,٣٠٠
٢	معدل العائد على اجمالي الاصول	%٢,٦	%٧,١١	%٣,٩	(%٥,٦)	%٠,٤٤	%١,٣٠٠
٣	اجمالي الالتزامات الى الاصول	%٣,٤	%٣,٥	%٤,٦٤	%٤,٠٥	%٢,٤	%٣,٢٢٣
٤	الالتزامات الى حقوق الملكية	%٣,٤	%٣,٥	%٤,٦٤	%٤,٠٥	%٢,٤	%١,٣٣١
٥	معدل دوران المدينين	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠
٦	القروض طويلة الاجل الى رأس المال العامل	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠
٧	معدل العائد على حقوق الملكية	%٢,٦	%٧,١١	%٤,١٠٤	(%٥,٦)	%٤,٤	%١,٣٤١
٨	معدل دوران الاصول الثابتة	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠	%٠
٩	مضاعف الربحية	%٢٧,٥٣٩	%٩,٠٧٤	%١٨,٣٣٠	%٠	%١٠٩,٤٥٥	%٣٥,٥٥٠
١٠	القيمة السوقية الى القيمة الدفترية	%٠,٧٥٤	%٠,٦٦٩	%٠,٧٥٢	%٠,٦١٧	%٠,٤٩٣	%٠,٤٧٩

## خمس عشر : التطورات المستقبلية الهادفة والخطة المستقبلية للشركة للعام ٢٠١٩

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

ستة عشر : اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة :-

الشركة الام

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
٩٥٠٠	٩٥٠٠	اتعاب تدقيق
١٥٢٠	١٥٢٠	ضريبة المبيعات
١١٠٢٠	١١٠٢٠	المجموع

الشركة التابعة

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
٣٠٠٠	٣٠٠٠	اتعاب تدقيق
٤٨٠	٤٨٠	ضريبة المبيعات
٣٤٨٠	٣٤٨٠	المجموع
١٤٥٠٠	١٤٥٠٠	مجموع الاتعاب

سبعة عشر : ١- عدد الاسهم المملوكة من قبل السادة اعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة العليا :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم
				٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويتمثلها السيد رفيع الياسين السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويتمثلها السيد فاروق سلامة العريان	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٢٨٠٧٤٤٥	—	—
٣	السيد عبدالاله عبدالرحيم صباحي	عضو	البحرينية	٨٧٢٤٧٤	—	—
٤	السادة/ شركة عوني وبنار شاكر / السعودية ويتمثلها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	السعودية	٥٠٠٠	—	—
٥	السيد / مازن عبدالمطيف عدنان الحاذقي	عضو	السعودية	٦٧١١٣	—	—
٦	السيد عثمان « محمد علي » عثمان بندير	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	—	—
٧	السيد محمد عبدالرزاق ومصطفى المارود	عضو	الاردنية	٢٥١٦٧	—	—
٨	السادة/الشركة العربية لصناعة الوميسر المعدنية ويتمثلها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران	عضو	الاردنية	٧٨١٥٣	—	—
٩	السيد اسعد واود الديسي	عضو المدير العام	الاردنية	٢٥٠٠٠	٢٥٠٥٩٢	—
١٠	السادة/شركة المساحة للتمويل والاستثمار ويتمثلها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	—	—

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

الرقم	الاسم	التصوب	الجنسية	عدد الاسهم		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم
				٢٠١٨/٢/٣١	٢٠١٧/٢/٣١	
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	—
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويعملها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	الاردنية	٣٨٠٧٤٤٥	٣٨٠٧٤٤٥	—
٣	السيد / اسعد داود الدبيسي	المدير العام	الاردنية	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	—
٤	السيد / خليل رجحي خليل البنك	مدير مالي امين سر المجلس	الاردنية	—	—	—

ج- عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة و اقارب اشخاص الادارة التنفيذية :-  
لا يوجد اوراق مالية مملوكة وشركات مسيطر عليها لاقارب اعضاء مجلس الادارة و اقارب الادارة العليا

ضمائية عشر : ١- انجازيا والكافيات التي يتمتع فيها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة :-

الرقم	الاسم	المنصب	الارواق السنوية الاجمالية		التكاليف السنوية		الكافيات السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي انجازيا السنوية	
			٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة	٠	٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠
٢	السادة/البنك الاسلامي الاردني ويتمثلها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	نائب رئيس المجلس	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
٣	السادة/ شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويتمثلها السيد هاروق سلامة العريان	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
٤	السيد عبد الاله عبد الرحيم صياحي	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٣١٥٥	٢١٠٣	٦٧٥٥	٥٧٠٣
٥	السادة/ شركة عولبي وبنار شاكر / السعودية ويتمثلها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
٦	السيد /مازن عبد الطيف الراجحي	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
٧	السيد عثمان " محمد علي " عثمان بلخير	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
٨	السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الادود	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
٩	السادة/ الشركة العربية لصناعة التواشير المعدنية ويتمثلها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
١٠	السيد اسعد داود اللبيسي	عضو	٠	٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٠	٠	٨٧٥٠٠	٨٧٥٠٠
١١	السادة/ شركة الاسماحة للتحويل والاستثمار ويتمثلها السيد امجد خليل الصورالحة	عضو	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢٠٠	٣٢٠٠
	الاجمعي		٧١٥٠٠	٧١٥٠٠	٤٤٤٠٠	٤٤٤٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٣١٥٥	٢١٠٣	١٢٩٠٥٥	١٢٨٠٠٣

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

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التنقلات السنوية		المكافآت السنوية		نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١	السيد اسعد داود الديسي	المدير العام	٧١٥٠٠	٧١٥٠٠	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٠	٠	٨٧٥٠٠	٨٧٥٠٠
٢	السيد خليل رجي خليل البيك	مدير مالي امين سر المجلس	٠	٠	٠	٠	٥٤٠٠	٥٤٠٠	٠	٠	١٠٨٠٠	١٠٨٠٠
٣	تداء عمادان هنيوه خليل	مدير مالي / الشركة التابعة	١٩٧٢٥	١٩٧٢٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٩٧٢٥	١٩٧٢٥
<b>الاجموع</b>			٩١٢٢٥	٩٠٥٩٥	٦٠٠٠	٦٠٠٠	٢٠٨٠٠	٢٠٨٠٠	٠	٠	١١٧٣٩٥	١١٧٣٩٥

## تسعة عشر : التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

### عشرون أ : قامت شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية وهي شركة تابعة بحجم تعامل للشركة الام بمبلغ

٤٩٩١٦٣,٨٩٠ دينار وطبيعة عمل شركة عمان وساطة مالية وبلغت العمولات المقبوضة من تلك التعاملات ٢٥٤٥,٧٤٥ دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م .

### ب - لا يوجد عقود ومشاريع وارتباطات عقدت مع الشركات التابعة و/ او الحليفة و/ او الشقيقة و/ او

مع رئيس مجلس الادارة و/ او اعضاء مجلس الادارة و/ او المدير العام و/ او موظفي الشركة و/ او اقاربهم غير المذكورة في البند ( ا ) اعلاه

### واحد وعشرون : ا - مساهمة الشركة في حماية البيئة

طبيعة عمل الشركة : الاستثمار في الاوراق المالية من خلال سوق عمان المالي .  
وعملية بيع وشراء اسهم الشركات التي تقوم بدورها بالمساهمة في حماية البيئة يعتبر مساهمة من شركتنا بطريقة غير مباشرة.

### ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

طبيعة عمل الشركة : الاستثمار في الاوراق المالية من خلال سوق عمان المالي .  
وعملية بيع وشراء اسهم الشركات التي تقوم بدورها بالمساهمة في خدمة المجتمع المحلي يعتبر مساهمة من شركتنا بطريقة غير مباشرة

عملا باحكام المادة رقم (١٦٩)، (١٧١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته يتشرف مجلس ادارة الشركة بدعوتكم او وكيلنا عنكم من المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرون الذي سيعقد في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك الاسلامي الاردني - الادارة العامة - الشميساني في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الاحد الموافق ٢٠١٩/٣/٢٤ للنظر في الامور التالية :-

- ١- قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة العادية.
- ٢- قراءة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ومناقشته وقراره.
- ٣- النظر بتقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والخطة المستقبلية للشركة.
- ٤- مناقشة وتصديق الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر.
- ٥- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية السابقة.
- ٦- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٩ وتحديد اتعابهم.
- ٧- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال حسب احكام القانون.

### حضرات المساهمين الكرام ،،،

يسر مجلس الادارة ان يشرككم على حضوركم هذا الاجتماع وختاماً نتوجه الى الله العلي العظيم بالحمد والثناء ، ونسأله سبحانه العون ودوام التوفيق وعليه نتوكل وبه نستعين فيما نسعى اليه من اهداف وغايات .

مجلس الادارة

## اقرار

- ان مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة يقر بمسؤوليته عن صحة البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة ويؤكد على عدم وجود أي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة باداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٩ .

- كما يقر بعدم وجود اية ارتباطات تعاقدية للشركة مع أي عضو من اعضاء مجلس الادارة .

- كما يقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

رئيس مجلس الادارة  
موسى عبدالعزيز شحادة

المدير العام  
اسعد داود الديسي

المدير المالي  
خليل رحي البيك

## اقرار

يقر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

- 1- بعدم وجود أي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 2- بمسؤوليته عن اعداد البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

رئيس مجلس الادارة

موسى عبد العزيز شحادة

نائب الرئيس

البنك الاسلامي الاردني  
ويمثله السيد فيصل رشيد  
الياسين

عضو

شركة البركة للتنمية القابضة  
ويمثها السيد فاروق سلامة  
الغريان

عضو

شركة بشار وعوني شاکر  
ويمثها السيد عوني زكي  
شاکر

عضو

عثمان محمد علي بدير

عضو

السيد اسعد داود الديسي

عضو

الشركة العربية لصناعة  
المواسير المعدنية  
ويمثها السيد جميل عبدالفتاح  
جبران

عضو

شركة السماحة للتمويل  
والاستثمار  
ويمثها السيد امجد خليل  
الصوالحة

عضو

عبدالله صباحي

عضو

مازن عدنان الخانجي

عضو

محمد عبدالرزاق الداود

## الملحق الثاني

لعام ٢٠١٨

ثانياً

متطلبات الإفصاح والاستدامة

في دليل الحوكمة المؤسسية للشركة

## الهاكمية المؤسسية للشركة

من منطلق حرص شركة الأمين للاستثمار.م.ع.م قامت الشركة بتحديد مسؤوليات كل طرف من أصحاب المصالح وحقوقه وعززت من مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية والمساواة. يتيح هذا التقرير للمساهمين و لمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عنه الأحداث الهامة في الشركة ومؤشراتها المالية خلال العام 2018.

### ➤ مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة هو السلطة التي تتمتع بجميع الصلاحيات اللازمة للقيام بأعمال الشركة باستثناء تلك التي تختص بها الجمعية العمومية وفقاً للقانون أو النظام الأساسي للشركة. يتألف مجلس إدارة الشركة من أحد عشر عضواً منتخب، يبين الجدول أدناه أسماء ومهام أعضاء مجلس إدارة شركة الأمين واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى صفة عضوية كل منهم في المجلس واللجان:

1- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل، وعضويات مجالس الإدارة التي يشغلها في الشركات المساهمة العامة وكذلك الأعضاء المستقلين منهم خلال عام 2018

ت	اسم العضو	الممثل/ الصفة	المناصب	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	اللجنة	عضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
1	موسى عبد العزيز شحادة	شخصية	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	--	✓ العربية لصناعة المواسير المعدنية ✓ شركة البتراء للتعليم ✓ شركة التأمين الإسلامية
2	البنك الإسلامي الأردني	فيسل الياسين	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة الترشيحات	لا يوجد للممثل عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
3	شركة بيت التوفيق	فاروق العريان	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة الحوكمة	لا يوجد للممثل عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
4	شركة عوني وبشار شاكر	عوني شاكر	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة حوكمة	✓ شركة البتراء للتعليم
5	مازن عدنان الخانجي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- نائب رئيس لجنة تنفيذ - نائب رئيس لجنة الحوكمة	✓ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
6	عثمان محمد علي بدير	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- رئيس لجنة التنفيذ - رئيس لجنة المخاطر	✓ شركة الكهرياء الأردنية ✓ شركة التأمين الأردنية
7	محمد عبد الرزاق الداود	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة الترشيحات	✓ الشركة العربية لصناعة الألمنيوم
8	الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية	جميل جبران	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس لجنة مخاطر	✓ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
9	اسعد داود الديسي	شخصية	مدير عام الشركة	تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة المخاطر	✓ شركة البتراء للتعليم ✓ شركة المركز الأردني للتجارة ✓ الشركة العالمية لصناعة المبيدات الحشرية
10	عبدالله عبدالرحيم الصباحي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس لجنة الترشيحات	لا يوجد عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات
11	شركة السماحة للتمويل	أمجد الصواحة	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة تنفيذ	لا يوجد للممثل عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة

2- المناصب التنفيذية وأسماء الأشخاص التي يشغلونها:

المنصب	أسماء اشخاص الإدارة العليا	
مدير عام الشركة	السيد اسعد داوود الديسي	1
المدير المالي / امين سر المجلس	السيد خليل ربحي البيك	2

3- ضابط ارتباط الشركة مع هيئة الأوراق المالية:

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

4- المؤهلات العلمية والخبرات لأعضاء اللجان :

(أ) لجنة التدقيق عام 2018 : (1)

المؤهل العلمي	المنصب	رئيس وأعضاء لجنة التدقيق
MBA جامعة سان فرانسيسكو الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس اللجنة	➤ موسى عبدالعزيز شحادة
شهادة BH بالإدارة الصناعية والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية 1966	نائب رئيس	➤ عثمان محمد علي بدير
بكالوريوس آداب من جامعة بيروت العربية 1966	عضو لجنة	➤ جميل عبدالفتاح جبران

(ب) لجنة التدقيق المعاد تشكيلها في 2018/2

الخبرة العملية	المؤهل العلمي	المنصب	رئيس وأعضاء لجنة التدقيق
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ نائب رئيس اللجنة الإدارية والمالية لشركة الكهرباء الأردنية لتاريخه.</li> <li>✓ عضو لجنة تدقيق في شركة التأمين الأردنية سابقاً</li> <li>✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الإمل للاستثمارات المالية سابقاً.</li> <li>✓ خبرة في اعداد الميزانيات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ شهادة BH بالإدارة الصناعية والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية 1966</li> </ul>	رئيس اللجنة (مستقل)	➤ عثمان محمد علي بدير
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ المدير العام للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية منذ 2009/1/1</li> <li>✓ خبرة في إصدار الميزانيات والموازنات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية بما في ذلك الجرد.</li> <li>✓ إنشاء نظام ERP وتطبيقه في الشركة.</li> <li>✓ الرقابة على إجراءات القسم المالي ومتابعة الذمم والتكاليف.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ بكالوريوس هندسة ميكانيكية الجامعة الأردنية 1989</li> </ul>	نائب رئيس (مستقل)	➤ مازن عدنان الخانجي
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ شهادة مقرض دولي معتمد في المصارف التجارية</li> <li>✓ دبلوم مهني في الإدارة المالية</li> <li>✓ دبلوم محاسبة 1988</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية 2001</li> </ul>	عضو لجنة (غير مستقل)	➤ أمجد خليل الصوالحة

5- رئيس وأعضاء لجان الحاكمية المؤسسية، الترشيح والمكافآت، المخاطر

ملاحظات	أسماء الأعضاء	اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستقل</li> <li>- مستقل</li> <li>- غير مستقل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس اللجنة</li> <li>- نائب الرئيس</li> <li>- عضو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ عوني زكي شاكر</li> <li>➤ مازن عدنان الخانجي</li> <li>➤ فاروق سلامة العريان</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستقل</li> <li>- مستقل</li> <li>- غير مستقل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس اللجنة</li> <li>- نائب الرئيس</li> <li>- عضو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ محمد عبدالرزاق الداوود</li> <li>➤ عبدالاله عبدالرحيم الصباحي</li> <li>➤ فيصل محمد رشيد الياسين</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستقل</li> <li>- غير مستقل</li> <li>- إدارة تنفيذية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس اللجنة</li> <li>- نائب الرئيس</li> <li>- عضو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ عثمان محمد علي بدير</li> <li>➤ جميل عبدالفتاح جبران</li> <li>➤ اسعد داوود الديسي</li> </ul>

➤ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة: انظر صفحة (12- 20)

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

في سياق السعي للوصول إلى نموذج الإدارة المرن وتطبيقاً لتعليمات الحوكمة تم تشكيل

اللجان التالية :

- لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المخاطر.
- لجنة الحوكمة.
- ❖ إجتماعات اللجان :

الجدول التالي يبين عدد الاجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

وملخص حضور الاجتماعات خلال عام 2018:

ملاحظات	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
	3	3	3	3	11	عدد الاعضاء
	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	4	6	عدد الاجتماعات خلال العام
	عدد الاجتماعات					العضو
-	-	-	-	4	6	➤ موسى عبد العزيز شحادة
-	1	-	-	-	6	➤ فيصل محمد رشيد الياسين
-	-	1	-	-	4	➤ عوني زكي شاكور
-	-	1	-	-	6	➤ فاروق سلامة العريان
-	-	1	-	-	6	➤ مازن عدنان الخانجي
-	-	-	1	4	6	➤ عثمان محمد علي بندير
-	1	-	-	-	4	➤ محمد عبد الرزاق الداود
-	-	-	1	4	4	➤ جميل عبد الفتاح جبران
-	1	-	-	-	2	➤ عبدالاله عبد الرحيم الصباحي
-	-	-	1	-	6	➤ اسعد داود النيسي
-	-	-	-	-	6	➤ أمجد خليل الصوالحة

➤ التعاملات بالأوراق المالية للشركة .

لا يوجد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم وبناتهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018 .

➤ الهيكل التنظيمي لشركة الأمين للاستثمار : انظر صفحة ( 23 – 24 ) .

➤ الاسهم المملوكة من قبل اعضاء المجلس والادارة العليا: انظر صفحة ( 31 )

➤ مكافآت مجلس الإدارة: انظر صفحة ( 34 )

- بناءً على نتائج الشركة في عام 2018 لم يتم دفع مكافآت لأعضاء المجلس.
- بلغ مجموع ما تم دفعه للأعضاء بدل تنقلات خلال العام 2018 ( 36300 ) دينار .

➤ **التنقلات و رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:** انظر صفحة ( 35 )

➤ **الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة:**

- ✓ أ : قامت شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية وهي شركة تابعة بحجم تعامل للشركة الام بمبلغ 499163.890 دينار وطبيعة عمل شركة عمان وساطة مالية وبلغت العمولات المقبوضة من تلك التعاملات 2545.745 دينار كما في 2018/12/31 م .
- ✓ ب – لا يوجد عقود ومشاريع وارتباطات عقدت مع الشركات التابعة و/او الحليفة و/او الشقيقة و/او مع رئيس مجلس الادارة و/او اعضاء مجلس الادارة و/او المدير العام و/او موظفي الشركة و/او اقاربهم غير المذكورة في البند ( أ ) اعلاه .
- ✓ لم تواجه الشركة أية مشكلات كبيرة خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.

➤ **مدقق الحسابات الخارجي :**

أسندت شركة الأمين للاستثمار مهمة التدقيق الخارجي على أعمالها إلى شركة السادة المهنيون العرب / اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية Grant Thornton

➤ **أتعاب وتكاليف التدقيق الخارجي:** انظر صفحة ( 30 )

➤ **المساهمة في حماية البيئة وتنمية المجتمع المحلي :** انظر صفحة ( 36 )

➤ **تاريخ اجتماع الهيئة العامه:** 24 اذار 2019

الملحق الثالث  
تقرير الحوكمة  
حسب تعليمات الشركات المساهمة  
المدرجة لسنة 2018  
الصادر عن هيئة الأوراق المالية

## الملحق الثالث تقرير الحوكمة

### حسب تعليمات الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2018 الصادر عن هيئة الأوراق المالية

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

تسعى الشركة دوما لتقديم أفضل وأرقى الخدمات وبما يتفق وطبيعة عملها على ايجاد قنوات استثمارية بما يعود على المساهمين والشركة بالنفع وذلك وفق احكام الشريعة الاسلامية. ولما كانت الحاكمة المؤسسية توفر افضل القواعد والنظم والاجراءات التي تحقق بها وتعزز الثقة في الشركة وانشطتها المختلفة، فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمة المؤسسية السليمة وبشكل يتوافق وقواعد دليل حوكمة المؤسسات.

6- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل، وعضويات مجالس الإدارة التي يشغلها في الشركات المساهمة العامة وكذلك الأعضاء المستقلين منهم خلال عام 2018.

ت	اسم العضو	الممثل/الصفة	المناصب	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	اللجنة	عضويته في مجالس ادارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
1	موسى عبد العزيز شحادة	شخصية	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	--	✓ العربية لصناعة المواسير المعدنية ✓ شركة البراء للتعليم ✓ شركة التأمين الإسلامية
2	البنك الإسلامي الأردني	فيصل الباسين	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة الترشيحات	لا يوجد للممثل عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
3	شركة بيت التوفيق	* فاروق العريان	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة الحوكمة	لا يوجد للممثل عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
4	شركة عوني وبشار شاكر	عوني شاكر	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة حوكمة	✓ شركة البراء للتعليم
5	مازن عدنان الخاجي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- نائب رئيس لجنة تفتيق - نائب رئيس لجنة الحوكمة	✓ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
6	عثمان محمد علي بدير	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	- رئيس لجنة التفتيق - رئيس لجنة المخاطر	✓ شركة الكهرياب الأردنية ✓ شركة التأمين الأردنية
7	محمد عبد الرزاق الداود	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس لجنة الترشيحات	✓ الشركة العربية لصناعة الألمنيوم
8	الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية	جميل جبران	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس لجنة مخاطر	✓ الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
9	اسعد داود الديبسي	** شخصية	عضو مدير عام الشركة	تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة المخاطر	✓ شركة البراء للتعليم ✓ شركة المركز الأردني للتجارة ✓ الشركة العالمية لصناعة المبيدات الحشرية
10	عبدالله عبدالرحيم الصباحي	شخصية	عضو	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس لجنة الترشيحات	لا يوجد عضويات أخرى في مجالس ادارة الشركات المساهمة العامة
11	شركة الساحة للتمويل	أمجد الصوالحة	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو لجنة تفتيق	لا يوجد للممثل عضويات أخرى في مجالس إدارة الشركات

7- المناصب التنفيذية وأسماء الأشخاص التي يشغلونها:

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

8- ضابط ارتباط الشركة مع هيئة الأوراق المالية:

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

9- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات وملخص حضور الاجتماعات خلال عام 2018:

ملاحظات	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحركة	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	عدد الأعضاء
	3	3	3	3	11	عدد الاجتماعات خلال العام
	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	تم تشكيلها في شهر 2018/2	4	6	عدد الاجتماعات خلال العام
عدد الاجتماعات						
المحضر						
-	-	-	-	4	6	➤ موسى عبد العزيز شحادة
-	1	-	-	-	6	➤ فيصل محمد رشيد الياسين
-	-	1	-	-	4	➤ عوني زكي شاكور
-	-	1	-	-	6	➤ فاروق سلامة العريان
-	-	1	-	-	6	➤ مازن عدنان الخانجي
-	-	-	1	4	6	➤ عثمان محمد علي بدير
-	1	-	-	-	4	➤ محمد عبد الرزاق الداود
-	-	-	1	4	4	➤ جميل عبد الفتاح جبران
-	1	-	-	-	2	➤ عبدالله عبد الرحيم الصباحي
-	-	-	1	-	6	➤ اسعد داوود النديسي
-	-	-	-	-	6	➤ امجد خليل الصوالحة

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

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

10- رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم:

(أ) لجنة التدقيق لغاية شهر شباط عام 2018 :-

المؤهل العلمي	المنصب	رئيس وأعضاء لجنة التدقيق
MBA جامعة سان فرانسيسكو الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس اللجنة	➤ موسى عبدالعزيز شحادة
شهادة BH بالإدارة الصناعية والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية 1966	نائب رئيس	➤ عثمان محمد علي بدير
بكالوريوس آداب من جامعة بيروت العربية 1966	عضو لجنة	➤ جميل عبد الفتاح جبران

ب) لجنة التدقيق المعاد تشكيلها خلال شباط /2018

الخبرة العملية	المؤهل العلمي	المنصب	رئيس وأعضاء لجنة التدقيق
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ نائب رئيس اللجنة الإدارية والمالية لشركة الكهرباء الأردنية لتاريخه.</li> <li>✓ عضو لجنة تدقيق في شركة التأمين الأردنية سابقاً</li> <li>✓ عضو لجنة تدقيق في شركة الامل للاستثمارات المالية سابقاً.</li> <li>✓ خبرة في اعداد الميزانيات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ شهادة BH بإدارة الصناعة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية 1966</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس اللجنة (مستقل)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ عثمان محمد علي بدير</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ المدير العام للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية منذ 2009/1/1</li> <li>✓ خبرة في إصدار الميزانيات والموازنات التقديرية ومتابعة وتحليل التقارير المالية بما في ذلك الجرد.</li> <li>✓ إنشاء نظام ERP وتطبيقه في الشركة.</li> <li>✓ الرقابة على إجراءات القسم المالي ومتابعة التزم والتكاليف.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ بكالوريوس هندسة ميكانيكية الجامعة الأردنية 1989</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس (مستقل)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ مازن عدنان الخانجي</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ شهادة مغرض دولي معتمد في المصارف التجارية</li> <li>✓ دبلوم مهني في الإدارة المالية</li> <li>✓ دبلوم محاسبة 1988</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية 2001</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة (غير مستقل)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ أمجد خليل الصوالحة</li> </ul>

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

ملاحظات	أسماء الأعضاء	اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستقل</li> <li>- مستقل</li> <li>- غير مستقل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس اللجنة</li> <li>- نائب الرئيس</li> <li>- عضو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ عونى زكي شاكر</li> <li>➤ مازن عدنان الخانجي</li> <li>➤ فاروق سلامة العريان</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستقل</li> <li>- مستقل</li> <li>- غير مستقل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس اللجنة</li> <li>- نائب الرئيس</li> <li>- عضو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ محمد عبدالرزاق الداوود</li> <li>➤ عبدالاله عبدالرحيم الصياحي</li> <li>➤ فيصل محمد رشيد الياسين</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستقل</li> <li>- غير مستقل</li> <li>- إدارة تنفيذية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس اللجنة</li> <li>- نائب الرئيس</li> <li>- عضو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ عثمان محمد علي بدير</li> <li>➤ جميل عبدالفتاح جبران</li> <li>➤ اسعد داوود النيسي</li> </ul>

موسى عبدالعزيز شحادة  
رئيس مجلس الإدارة



## الملحق الرابع : البيانات المالية

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٨/١٢/٣١

- تقرير مدقق الحسابات

- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام

- الميزانية وبيان الدخل للشركة التابعة

بسم الله الرحمن الرحيم

# شركة الامين للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

التقرير السنوي الثالث والعشرون

1440هـ - 2018م

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

صفحة

٥٧-٥٦	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥٨	- قائمة المركز المالي الموحدة
٥٩	- قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦٠	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦١	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧١-٦٢	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



### تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي  
لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للإستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للإستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

أمر التدقيق الرئيسية  
أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

(١) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة  
تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٦,٨٤٨,٦٤١) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرصيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

**المهنيون العرب**  
أمين سمارة  
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ١٠ شباط ٢٠١٩

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢,٧٢,٣٣٥	٢,٨٣٤,٩٤٣	٣	النقد وما في حكمه
٧,٠٣٩,٧٧٧	٦,٠٨٠,١٩٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٧٨,٧٤٤	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٩٨٣	٤,٢٦١		ذمم عملاء وساطة مدينة
٤١,٠٣١	٤٢,٠٣٢	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٦	٣,٥٣٨		ممتلكات ومعدات
<b>١٣,٨٠٥,٠٦٢</b>	<b>١٢,٩٤٣,٧١١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٧٣,٢٢٦	١٣٠,٥٠٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٥٠٩	١٨٣,٠٧١		أمانات أرباح المساهمين
٨٨,٢٥٠	٢٦,٠٨٩	٧	أرصدة دائنة أخرى
<b>٤٤٤,٩٨٥</b>	<b>٣٣٩,٦٦٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٨	<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٤٨,٤٥٥	٢,٢٤٨,٤٥٥		احتياطي إجباري
٩٨٦,٠٢٩	٢٣٩,٧٩٨		أرباح مرحلة
<b>١٣,٢٣٤,٤٨٤</b>	<b>١٢,٤٨٨,٢٥٣</b>		<b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>
١٢٥,٥٩٣	١١٥,٧٩٨		حقوق غير المسيطرين
<b>١٣,٣٦٠,٠٧٧</b>	<b>١٢,٦٠٤,٠٥١</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١٣,٨٠٥,٠٦٢</b>	<b>١٢,٩٤٣,٧١١</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٤٦,٧٠٤	( ٦٧,٧٨٧)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٥٠١	( ٧٩٠,٠٤٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٣,٧٢٠	٣٢٠,١٥٨	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٩,١٩٤	٤١,٤٤٤	عمولات وساطة
١٨,٦٨٥	٢٠,٨٣٧	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
١٣٩,٠٤٣	١٥٥,٣٤١	أرباح سندات مقبوضة
١,٠٨١	١,١٨٨	إيرادات أخرى
-	( ٣,٤٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٣٩٨,٧٩٨)	( ٤٠٠,٧٦٦)	مصاريف إدارية
<u>١٧٩,١٣٠</u>	<u>( ٧٢٣,١٠٩)</u>	٩ (الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة
<b>وتعود إلى:</b>		
١٨٤,٤٠٨	( ٧١٣,٨٣٦)	مساهمي الشركة
( ٥,٢٧٨)	( ٩,٢٧٣)	حقوق غير المسيطرين
<u>١٧٩,١٣٠</u>	<u>( ٧٢٣,١٠٩)</u>	المجموع
<u>٠,٠١٨</u>	<u>( ٠,٠٧١)</u>	١٠ حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة

"ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"



شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٧٩,١٣٠	( ٧٢٣,١٠٩)	(خسارة) ربح السنة
١,٨٠١	١,٢٤٣	استهلاكات
( ٦٩,٥٠١)	٧٩٠,٠٤٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣,٤٧٧	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٢٣٦,٨٧٤	١٦٩,٥٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
( ٩٨٣)	( ٣,٢٧٨)	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٩,٧٣٢	( ١,٠٠١)	أرصدة مدينة أخرى
٦٧,٣١٦	( ٤٢,٧٢٦)	ذمم عملاء وساطة دائنة
( ٣,٤٣٩)	( ٤٣٨)	أمانات أرباح المساهمين
٥٢,٢٠٣	( ٦٢,١٦١)	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٣,١٣٣	١٣١,٥٩١	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
( ١,١٥٠)	( ١,٨٤٥)	ممتلكات ومعدات
٥٢١,٩٨٣	١٢٩,٧٤٦	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧٢٠,٣٣٥	٢,٨٥٠,٠٨١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

## ١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥ ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.  
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.  
تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٩ ، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢ . السياسات المحاسبية الهامة

### أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم 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 القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.  
إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.  
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.  
قامت الشركة في بداية عام ٢٠١٨ بتغيير سياسة احتساب خسائر تدني الموجودات المالية لتتفق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، الأمر الذي نتج عنه تخفيض رصيد الأرباح المدورة كما في بداية العام بقيمة (٣٢,٣٩٥) دينار.

### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم 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 القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.  
يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة 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 قائمة الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.  
تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

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

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

### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

### استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التندني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

### 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإبرادات.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

### موجودات مالية بالكلفة المطفاة

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

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

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

### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الائتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الائتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص التدني.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الإعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الإعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم احتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص التدني.

### تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

### القيمة العادلة

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

### الممتلكات والمعدات

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

### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

### المخصصات

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

### التقاص

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

### الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

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

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

### ضريبة الدخل

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

### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,١٧٤	١,٤٤٠	النقد في الصندوق
١,٨٨٠,٣٧٩	١,٨٩١,٩٨٥	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٨٣٨,٧٨٢	٩٥٦,٦٥٦	ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني
٢,٧٢٠,٣٣٥	٢,٨٥٠,٠٨١	
-	( ١٥,١٣٨)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٢,٧٢٠,٣٣٥</u>	<u>٢,٨٣٤,٩٤٣</u>	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	١٣,٣٢٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	١,٨١٨	مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة للسنة
<u>-</u>	<u>١٥,١٣٨</u>	

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

### ٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

### ٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات البنك الإسلامي الأردني
-	( ٢١,٢٥٦)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٩٧٨,٧٤٤</u>	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	١٩,٥٩٧	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	١,٦٥٩	مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة للسنة
<u>-</u>	<u>٢١,٢٥٦</u>	

#### ٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠,٢٨٩	١٠,٢٨٩	أمانات ضريبة الدخل
٥,٥٤٧	٥,٥٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١,٠١٣	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
١٩٥	١٩٥	تأمينات مستردة
<b>٤١,٠٣١</b>	<b>٤٢,٠٣٢</b>	

#### ٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩,١٨٥	٨,٦٤٣	مصاريف مستحقة
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
٦١,٦١٩	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
١,٣٧٠	١,٣٧٠	منفرقة
<b>٨٨,٢٥٠</b>	<b>٢٦,٠٨٩</b>	

#### ٨ . 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

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

٩ . مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٢,٤٦٣	٢٣٦,٦٦٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٥٣,٧٠٣	٥٤,٧٥٥	بدل تنقلات وسفر أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٥,٧٤٠	٢٢,٢٦٨	إيجارات
٢٠,٤٨٩	٢٠,٠٦٢	رسوم ورخص واشتركاكات
١٩,٢٠٥	٢٢,٠٤٠	أتعاب مهنية
١٢,٧٣٧	١٣,٨٦٠	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٤,٣٦٦	٤,٦٦٢	صيانة
٦,٠٥٥	٥,٧٥٣	مصاريف بنكية
٦,٠٣١	٤,٩٢٣	إعلانات
٢,٠٩٨	٢,١٢٨	بريد وهاتف
٢,٦٠٢	١,٧٣٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٠١	١,٢٤٣	استهلاكات
-	٩٢٥	ضيافة
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٥,٥٠٨	٣,٧٥٣	متفرقة
٣٩٨,٧٩٨	٤٠٠,٧٦٦	

١٠ . الحصّة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٨٤,٤٠٨	(٧١٣,٨٣٦)	(خسارة) ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠١٨	(٠,٠٧١)	

١١ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١٨,٠٢٥) دينار و (١١٧,٣٩٥) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على التوالي.

## ١٢ . التحليل القطاعي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٨٩,٩٢٥	( ٥٣٧,٦٧٦ )	(الخسائر) الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢٩,١٩٤	٤١,٤٤٤	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٧,٠٣٩,٧٧٧	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
١,٩٥٥,٣٥٩	٢,١٢٩,٩٤٧	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

## ١٣ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد نهاية السنة (إيضاح ٧)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

## ١٤ . التزامات محتملة

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

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
<b>الموجودات</b>			
٢,٨٣٤,٩٤٣	-	٢,٨٣٤,٩٤٣	النقد وما في حكمه
٦,٠٨٠,١٩٣	-	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٧٨,٧٤٤	-	٣,٩٧٨,٧٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٦١	-	٤,٢٦١	ذمم عملاء وساطة مدنية
٤٢,٠٣٢	-	٤٢,٠٣٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٨	٣,٥٣٨	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٩٤٣,٧١١	٣,٥٣٨	١٢,٩٤٠,١٧٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٠٧١	-	١٨٣,٠٧١	أمانات أرباح المساهمين
٢٦,٠٨٩	-	٢٦,٠٨٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٣٩,٦٦٠	-	٣٣٩,٦٦٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>الموجودات</b>			
<b>٢٠١٧</b>			
<b>الموجودات</b>			
٢,٧٢٠,٣٣٥	-	٢,٧٢٠,٣٣٥	النقد وما في حكمه
٧,٠٣٩,٧٧٧	-	٧,٠٣٩,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٣	-	٩٨٣	ذمم عملاء وساطة مدنية
٤١,٠٣١	-	٤١,٠٣١	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٨٠٥,٠٦٢	٢,٩٣٦	١٣,٨٠٢,١٢٦	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٥٠٩	-	١٨٣,٥٠٩	أمانات أرباح المساهمين
٨٨,٢٥٠	-	٨٨,٢٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٩٨٥	-	٤٤٤,٩٨٥	<b>مجموع المطلوبات</b>

#### ١٦ . القيمة العادلة للأدوات 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.

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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٨
٦,٠٨٠,١٩٣	-	-	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٧
٧,٠٣٩,٧٧٧	-	-	٧,٠٣٩,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

#### ١٧ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

##### 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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية الموحدة.

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

## المركز المالي للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		<b>الموجودات</b>
		النقد وما في حكمه
٢,٢٩٩,٦٣٦	٢,٢٣٦,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٤٩١,٨٥٧	٥,٩٨٩,٦٢٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٦,٧١٥	استثمار في شركة تابعة
٢,١٣٧,٣٣٠	١,٩٧٠,٦٤٢	أرصدة مدينة أخرى
١٠,٢٨٩	١٠,٢٨٩	ممتلكات ومعدات
١	١	
<b>١٣,٤٣٩,١١٣</b>	<b>١٢,٦٩٣,٨٤٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
		أرصدة دائنة أخرى
٢٠٤,٦٣١	٢٠٥,٥٨٨	
		<b>حقوق الملكية</b>
		رأس المال المدفوع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي إجباري
٢,٢٤٨,٤٥٥	٢,٢٤٨,٤٥٥	أرباح مرحلة
٩٨٦,٠٢٧	٢٣٩,٧٩٧	
<b>١٣,٢٣٤,٤٨٢</b>	<b>١٢,٤٨٨,٢٥٢</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١٣,٤٣٩,١١٣</b>	<b>١٢,٦٩٣,٨٤٠</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

## بيان الدخل للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٤٥,٠٠٧	( ٦,٢٧٨)	( خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,٣٧٦	( ٧٧٥,٤٦٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٢,٤٢٢	٢٩٠,٧٦٥	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٧,٩٥٩	٢٠,٥١٣	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٨٦,٩٠٢	٩٧,٠٨٨	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
( ٨٩,٨٢٦)	( ١٥٧,٨٠٤)	٥ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة
( ١٧٨,٤٣٢)	( ١٨٠,٩٤٧)	٦ مصاريف إدارية
-	( ١,٧١٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	١٢	إيرادات أخرى
١٨٤,٤٠٨	( ٧١٣,٨٣٦)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة
٠,٠١٨	( ٠,٠٧١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

## المصاريف الإدارية للشركة الأم

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٤,٩٠٠	٩٤,٩٠٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٤١,٧٠٣	٤٢,٧٥٥	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٩٢٠	١٦,٨٢٠	أتعاب مهنية
١٤,٠٠٠	١٣,٦٨٢	رسوم واشتراكات
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٦,٠٣١	٤,٩٢٣	إعلانات
١,٣٧٦	١,٤٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١,١٠٢	١,٠٦٧	متنوعة
<u>١٧٨,٤٣٢</u>	<u>١٨٠,٩٤٧</u>	

## المركز المالي للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		<b>الموجودات</b>
٤٢٠,٦٩٩	٥٩٨,٣٧٧	النقد وما في حكمه
٥٤٧,٩٢٠	٩٠,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٩٢,٠٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٩٨٣	٤,٢٦١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٧٤٢	٣١,٧٤٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٥	٣,٥٣٧	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>	<u>٢,٢٢٠,٥١٣</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
١٧٣,٢٢٦	١٣٠,٥٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٧,١٣٠	٣,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤٠,٣٥٦</u>	<u>١٣٤,٠٧٤</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
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
١٢٠,٧٦٤	( ٥٥,٧٢٠)	(خسائر) أرباح متراكمة
<u>٢,٢٦٢,٩٢٣</u>	<u>٢,٠٨٦,٤٣٩</u>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>	<u>٢,٢٢٠,٥١٣</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## بيان الدخل للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,١٩٤	٤١,٤٤٤	عمولات وساطة
٢١,٢٩٨	٢٩,٣٩٣	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٦٩٧	( ٦١,٥٠٩ )	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,١٢٥	( ١٤,٥٨٠ )	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٦	٣٢٤	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٥٢,١٤١	٥٨,٢٥٣	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
( ٢٢٠,٣٦٦ )	( ٢١٩,٨١٩ )	مصاريف إدارية
-	( ١,٧٥٩ )	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٠٨١	١,١٧٦	إيرادات أخرى
( ٩٥,١٠٤ )	( ١٦٧,٠٧٧ )	الخسارة والدخل الشامل للسنة

## المصاريف الإدارية للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٣٧,٥٦٣	١٤١,٧٦٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٥,٧٤٠	٢٢,٢٦٨	إيجارات
١٢,٧٣٧	١٣,٨٦٠	تأمين صحي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدل تنقلات هيئة المديرين
٦,٠٥٥	٥,٦٩٣	مصاريف بنكية
٥,٨١١	٥,٣٦٣	رسوم وشنترلكات
٥,٢٨٥	٥,٢٢٠	أتعاب مهنية
٤,٣٦٦	٤,٤٣٠	صيانة
٢,٠٩٨	٢,١٢٨	بريد وهاتف
١,٨٠١	١,٢٤٣	إستهلاكات (إيضاح ٧)
١,٢٢٦	٣٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٨٨٧	٧٥٠	ضيافة ونظافة
٦٧٨	١,٠١٧	رسوم صندوق حماية المستثمر
٤,١١٩	٣,٧٥٣	متفرقة
<u>٢٢٠,٣٦٦</u>	<u>٢١٩,٨١٩</u>	







المركز الحرفي الأردني للطباعة الفنية

Jordan Graphic Centre

**تصميم وتنفيذ كافة الأعمال المطبعية**

Mob.: +962 79 53 55 488 - +962 79 62 330 44

Telefax: +962 6 55 28 55 6 –Telefax: +962 6 55 19 55 7

Email : jitcpress@gmail.com – jitcpress@yahoo.com