

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

الرقم : ٣٩ ٠٠٠

التاريخ : 2017/2/27م

السادة/ بورصة عمان المحترمين ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نرفق لكم طيه قرص مدمج يحتوي على التقرير السنوي الواحد والعشرون 2016 على شكل

ملف PDF .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

أمين سر المجلس والمدير المالي

السير خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ شباط ٢٠١٧

الرقم المتسلسل ١٥٢٨

رقم الملف 31089

الجهة المختصة 2017/2/27

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

التقرير السنوي الواحد والعشرون ١٤٣٨هـ - ٢٠١٦م

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

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



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

مجلس ادارة الشركة

- ١- السيد موسى عبد العزيز محمد شحادة
رئيس مجلس الادارة
- ٢- السادة/ البنك الاسلامي الاردني
ويمثله السيد فيصل محمد رشيد الياسين
- ٣- السيد عبدالاله 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 حامد سالم العايد
- السيد/ مازن عدنان عبداللطيف الخانجي ” بصفته الشخصية”
اعتبارا من ٢٠١٦/١٠/٣٠
- 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 السماح للتمويل والاستثمار
ويمثلها السيد امجد خليل محمود الصوالحة
- المدير العام

المدير العام : السيد اسعد داود الديسي

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

Grant Thornton

المستشارون القانونيون : عبيدات وفريجات

محامون ومستشارون قانونيون

المدير المالي

و : خليل ربحي البيك

امين سر المجلس

مجلس ادارة الشركة

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

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

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

حضرات المساهمين الكرام،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم بالحررة ٣, ٢١٧٠ نقطة نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٢١٣٦, ٢ نقطة في نهاية عام ٢٠١٥ اي بزيادة نسبتها ٦, ١٪، كما بلغ حجم التداول ٣, ٢ مليار دينار في عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٤, ٣ مليار دينار في عام ٢٠١٥ بتراجع مقداره ١, ١ مليار دينار .

حضرات المساهمين الكرام،،،

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

حضرات السادة الكرام،،،

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

حضرات السادة الكرام،،،

استمرت شركتكم كما في العام الماضي باتباع سياسة الحيطة والحذر واستمرت بالاحتفاظ بحجم سيولة عالي استثمرت معظمها في ودائع استثمارية وسندات مقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني للحصول على عائد مناسب انتظاراً لتحسن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة .

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

الاقتصادية والامنية داخل بلدنا الحبيب.

السادة المساهمين الكرام ،،

بالاصالة عن نفسي والانابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لا يسعني الا ان اشكركم على مؤازرتكم ودعمكم المتواصل لشركتكم تحقيقا لاهدافها وغاياتها وكذلك للجهات الرسمية على ما تقدمه من تسهيلات ، كما نعبر عن شكرنا وتقديرنا لادارة الشركة على تفانيها في خدمة الشركة بما يحقق غاياتها واهدافها في خدمة الاقتصاد الوطني املين ان يكون عام ٢٠١٧ عام خير وبركة على شركتكم وعلى الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله .

رئيس مجلس الادارة

موسى عبدالعزيز شحادة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تقرير
مجلس الادارة
لعام ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

"ربنا لا ترغ قلوبنا بعد إذ هريتنا وهب لنا من لربك رحمةً، إنك أنت الوهاب"
صدق الله العظيم

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

حضرات المساهمين الكرام،،،

بلغ الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة ٣، ٢١٧٠ نقطة نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٣٢، ٢١٣٦ نقطة في نهاية عام ٢٠١٥ محققاً بذلك ارتفاعاً نسبته ٦، ١٪ بالرغم من انخفاض حجم التداول، اذ بلغ خلال عام ٢٠١٦ حوالي ٣، ٢ مليار دينار مقارنة مع ٤، ٣ مليار دينار في عام ٢٠١٥ بنسبة تغير ٨، ٣١٪ . هذا وقد انخفضت القيمة السوقية للاسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام ٢٠١٦ الى ٢، ١٧ مليار دينار اي بانخفاض نسبته ٦، ٣٪ مقارنة مع اغلاق العام ٢٠١٥ مشكلة بذلك ما نسبته ٦٥٪ من الناتج المحلي الاجمالي .

حضرات المساهمين الكرام،،،

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

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

حضرات السادة الكرام،،،

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

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

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

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

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

حضرات المساهمين الكرام ،،،

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

السادة المساهمين الكرام ،،،

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

ملاحق تقرير مجلس الادارة

لعام ٢٠١٦

الملحق الاول

متطلبات الانصاع في

تعليمات هيئة الأوراق المالية

ملاحق تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٦

الملحق الاول : « متطلبات الافصاح في هيئة الاوراق المالية »

اولاً : تأسيس وانشطة الشركة الرئيسية :-

أ- تأسيس الشركة :-

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

نشاط الشركة وغاياتها واعمالها :-

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

- ١- الاكتتاب والاستثمار في اسهم الشركات والتداول بها .
- ٢- القيام باعمال الوساطة في سوق عمان المالي .
- ٣- تغطية كافة الاصدارات من الاوراق المالية التي تطرح للاكتتاب العام ، بصورة كلية او جزئية ، ومن ثم التعامل بهذه الاوراق وبيعها محلياً و/او في الخارج .
- ٤- ادارة وتطوير محافظ الاوراق المالية للغير .
- ٥- ادارة اصدارات سندات المقارضة و/او المشاركة مع الغير في ادارتها .
- ٦- تملك براءات الاختراع والعلامات التجارية والامتيازات وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للغير .
- ٧- تأسيس و/او المساهمة و/او المشاركة و/او ادارة و/او تملك أي مشروع او شركة او مؤسسة او تجمع مهما كانت الصفات او الغايات ، منفردة او بالتعاون مع أي شخص طبيعي او معنوي ولها أن تتعاون و/او ترتبط و/او تتحد معها باي شكل من الاشكال وان تقدم لها التمويل والكفالات وفق احكام الشريعة الاسلامية 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 واعداد 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 ٩٤٠٢١٦ ر.ب ١١١١٠ .
- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة او خارجها.

التابعة	الام	ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :-
٥١١٩٦٧	٦٦٩٥١٨٣	• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	• موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالكلفة المطفأة)
٢٠١١٩٦٧	٩١٩٥١٨٣	• حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة يساوي
١١٢٠٧١٥٠		

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

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

السيد / موسى عبدالعزيز محمد شحادة

المنصب : رئيس مجلس الادارة

رئيس لجنة التدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤١

الشهادات العلمية :-

- MBA - جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الامريكية

الخبرات العملية :-

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

ممثل البنك الاسلامي الاردني

السيد / فيصل محمد رشيد الياسين

المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة

رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٤

الشهادات العلمية :-

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

الخبرات العملية :-

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

السيد / عمر حامد عطية الله الجرازي الشريف لغاية ٢٢/١٢/٢٠١٦ ممثل شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٥٩

-: الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة عام ١٩٨٣م

-: الخبرات العملية :-

- مدير مركز تمويل التجارة الخارجية للمنطقة الغربية بينك 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 ، وتأجيرية

وانتاجية في مصر والكويت والسعودية .

السيد عبدالاله عبدالرحيم عبدالرحمن صباحي

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٥٣

-: 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 : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨م

الشهادات العلمية :-

- هندسة معمارية- جامعة القاهرة عام ١٩٦٠

الخبرات العملية :-

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

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

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ انتهاء العضوية : ٢٠١٦/٩/٢م

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

الشهادات العلمية :-

- دكتوراه الفلسفة في الهندسة المدنية - انشاءات من جامعة ميريلاند- الولايات المتحدة الامريكية - اب ٢٠٠٢ .
- ماجستير في الهندسة المدنية - انشاءات من الجامعة الاردنية - ايار ١٩٩٣ .
- بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة بغداد - تموز ١٩٨٧ .

الخبرات العملية :-

- شريك مؤسس ومدير فني في شركة الصخرة المشرفة مهندسون مستشارون منذ عام ١٩٩٠م
- استاذ مساعد في قسم الهندسة المدنية - جامعة العلوم التطبيقية ٢٠٠٤-٢٠١٠ .
- مساعد بحث وتدرّيس في جامعة ميريلاند - امريكا ٢٠٠٠-٢٠٠٢ .
- عضو منتخب في مجلس هيئة المكاتب الهندسية نقابة المهندسين ١٩٩٥ - ٢٠٠٠ .
- عضو منتخب في مجلس شعبة الهندسة المدنية في نقابة المهندسين ٢٠٠٣ حتى تاريخه .
- عضو هيئة مديرين في شركة السنابل الذهبية (مدارس الحصاد التربوي) ٢٠١٣/١١ - ٢٠١٤/١٠ .
- عضو مجلس امناء مؤسس في الهيئة العربية الدولية لاعمار غزة منذ عام ٢٠٠٩ .

السيد/ مازن عدنان عبداللطيف الخانجي (بصفته الشخصية بدلاً من السادة صندوق التقاعد لاعضاء نقابة المهندسين)

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 : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨

- الشهادات العلمية :-

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

- الخبرات العملية :-

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

السيد / محمد عبدالرزاق مصطفى الداود

المنصب : عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥

- الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس حقوق ١٩٦٩

- الخبرات العملية :-

- ممارسة مهنة المحاماة للفترة 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

عضو لجنة تدقيق

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٢٨ م

الشهادات العلمية :-

بكالوريوس اداب -١٩٦٦ جامعة بيروت العربية .

الخبرات العملية :-

- المساهمة في العديد من الشركات ادارة وتمويل منها الملابس والغذاء ومواد البناء
- المساهمة في تأسيس شركة لنقل البضائع الى دول الخليج
- مدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في شركة الصداقة سابقا .
- شريك ومدير عام ونائب رئيس هيئة المديرين في الشركة السويدية حتى عام ١٩٩٣
- شريك ومدير عام الشركة السويدية لمواد البلمرة من ١٩٨٦ - ١٩٩٤
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة للشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
- عضو هيئة المديرين ونائب رئيس الهيئة للشركة العربية لصناعة مواسير المضخات لتاريخه
- عضو مجلس ادارة المركز العربي للصناعات الدوائية عام ١٩٩٩ ورئيس مجلس الادارة من ٢٠٠٠ ولغاية ٢٠٠٥
- ونائب رئيس مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس ادارة في شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية من 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 ممثل السادة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

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

عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ 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 - 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 مجلس ادارة في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية

- عضو هيئة مديرين في شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

- عضو مجلس ادارة في الشركة العربية لصناعة المبيدات والادوية البيطرية

- عضو مجلس ادارة في شركة البتراء للتعليم .

- عضو مجلس ادارة في مركز ايداع الاوراق المالية .

ممثل شركة السماح للتمويل والاستثمار

السيد / امجد خليل محمود الصوالحة

المنصب : عضو مجلس ادارة

عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٦٨

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس محاسبة، الجامعة الاردنية ٢٠٠١

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

- دبلوم محاسبة ، كلية عمان الجامعية المتوسطة - ١٩٨٨

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 مدير دائرة الشركات الكبرى ولغاية تاريخه

الخبرات العملية :-

- مدير دائرة الشركات الكبرى - البنك الاسلامي الاردني
 - عضو لجنة تطبيق مقررات لجنة بازل ٢ - البنك الاسلامي الاردني لغاية تاريخ ٢٠١٥
 - عضو لجنة الجودة الشاملة - البنك الاسلامي الاردني لغاية تاريخ ٢٠١٥
 - 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 : ٢٠١٦/٣/٢١ م

تاريخ الميلاد : ١٩٤٣

الشهادات العلمية :-

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بيروت العربية - ١٩٧٠

السيد / خليل ربحي خليل البيك

المنصب : مدير مالي

امين سر المجلس

تاريخ التعيين : ١٩٩٦/١٠/١

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

الشهادات العلمية :-

- اطروحة الدكتوراه في المصارف الاسلامية
- ماجستير مصارف اسلامية
- بكالوريوس مالية ومصرفية
- دبلوم مالية ومصرفية
- دبلوم محاسبة

الشهادات المهنية :-

- CIPA المحاسب القانوني الاسلامي من هيئة المحاسبة والمراجعة الاسلامية AAOIFI.
- CICA مدقق انظمة رقابة داخلية معتمد من الجمعية الامريكية لانظمة الرقابة الداخلية .
- CCS خبير انظمة رقابة داخلية معتمد من الجمعية الامريكية لانظمة الرقابة الداخلية .

الخبرات العملية :-

- مدير مالي لشركة الامين للاستثمار من تاريخ ١٩٩٦/١٠/١ ولغاية تاريخه .
- مدير ومستشار مالي للشركة الدولية للاستثمارات الطبية من تاريخ ١٩٩٩/١٠/١ ولغاية تاريخ ٢٠٠٦/٧/١
- مدير مالي لشركة الرزق التجارية من تاريخ ٢٠٠٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٣/١٨
- امين سر هيئة مديري شركة الرزق التجارية من ٢٠٠٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٥/٢٠
- امين سر مجلس ادارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية من تاريخ ١٩٩٩/١٠/١ ولغاية ٢٠٠٦/٧/١
- امين سر هيئة مديري شركة السماح للتمويل والاستثمار من ٢٠١٢/٥/٢٠ ولغاية تاريخه
- امين سر مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار من تاريخ ٢٠٠٦/١٠/١ ولغاية تاريخه
- تدرج بالعمل المصرفي بكافة اقسام البنك الاسلامي الاردني منذ عام ١٩٩٠ .
- ساعد في تأسيس دائرة المحافظ الاستثمارية في البنك الاسلامي الاردني وشغل منصب مساعد مدير الدائرة ومن ثم مدير الدائرة لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ .

- مدير دائرة المساهمين في البنك الاسلامي الاردني اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ .
- مدقق داخلي للجودة الشاملة في البنك الاسلامي الاردني .
- عمل مدقق حسابات في عدة مكاتب تدقيق حسابات
- دورة في JCPA ودورة ICDL
- المشاركة في عدة دورات وورشات عمل .

رابعا : كبار المساهمين الذين يملكون ٥% واكثر من رأس المال

الرقم	اسم المساهم	عدد الاسهم في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة	عدد الاسهم في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة
١	البنك الاسلامي الاردني	٣٨٠٧٤٤٥	%٣٨,٠٧٤	٣٨٠٧٤٤٥	%٣٨,٠٧٤
٢	شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	٨٧٢٤٧٤	%٨,٧٢٥	٨٧٢٤٧٤	%٨,٧٢٥

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها :-

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

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

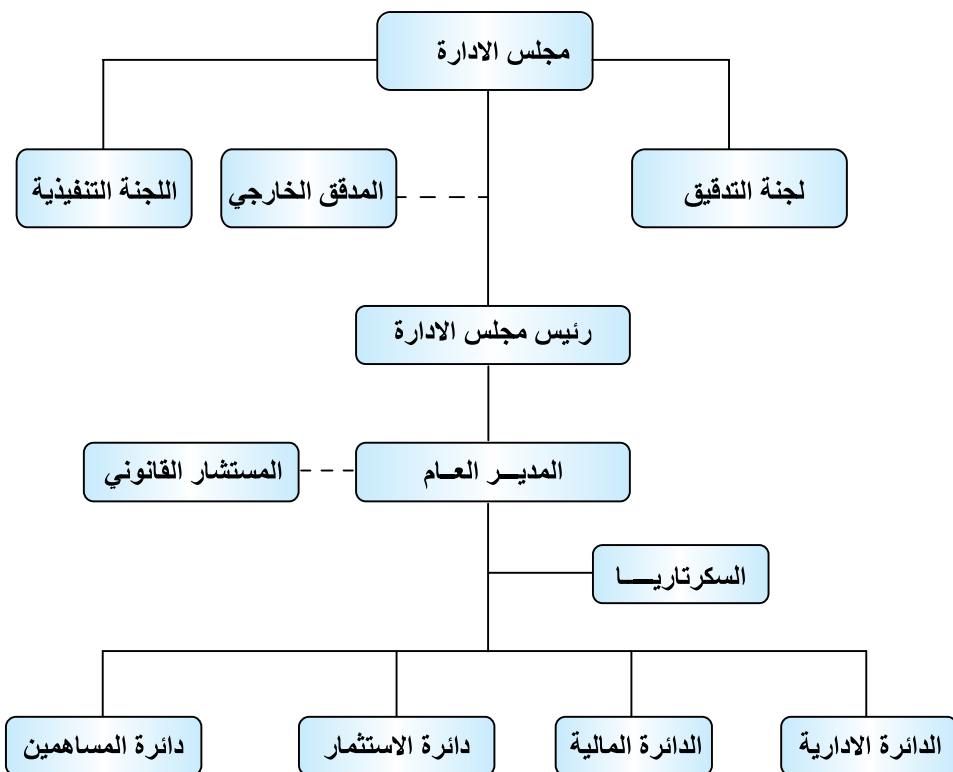
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.

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

تاسعا : أ - الهيكل التنظيمي

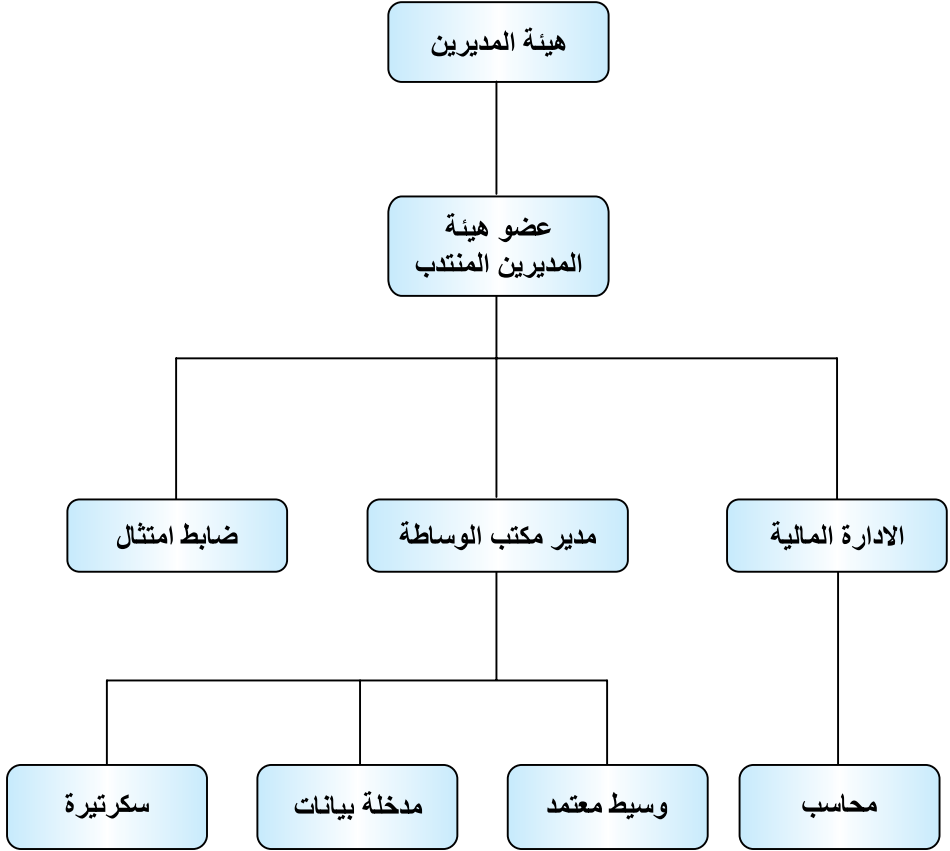
شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

(الشركة الام)



شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

(الشركة التابعة)



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

لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام ٢٠١٦ ثمانية موظفين وكان توزيعهم حسب المؤهل العلمي على النحو التالي :-

بكالوريوس	دبلوم	دون الثانوية العامة	الاجمالي
٥	٢	١	٨

تاسعا - ج - برامج التاهيل والتدريب لموظفي الشركة التابعة :-

قامت الشركة باجراء تدريب داخلي للموظفين خلال السنة المالية

عاشراً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :-

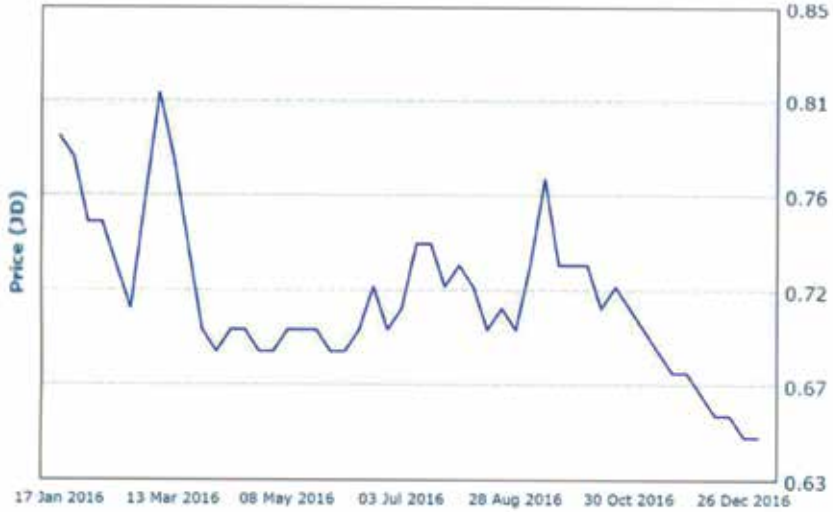
تتعرض الشركة كونها تعمل في سوق الاوراق المالية لمخاطر الاستثمار وهي تقسم بشكل عام الى نوعين : مخاطر منتظمة ومخاطر غير منتظمة . فالمخاطر المنتظمة التي تتعرض لها الشركة هي المخاطر الناتجة عن عوامل تؤثر في الاوراق المالية بوجه عام ولا يقتصر تأثيرها على شركة معينة او قطاع معين وترتبط هذه العوامل بالظروف 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 ٢٠١٦

التحليل التقني

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

معدل سعر السهم خلال عام ٢٠١٦



لمحة تاريخية عن الشركة

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

تفاصيل رأس المال

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

بيان الدخل الشامل

بلغت ارباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الموحد ١٨,٥٥٥ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ربح ١,٧٦٨ دينار عام ٢٠١٥ وانخفضت فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المتحققة من خسارة (٩٥١,١٣٥) دينار عام ٢٠١٥ الى خسارة (٩٢,٧٤٠) دينار عام ٢٠١٦ وارتفعت ارباح الاسهم الموزعة (المقبوضة) من ٢٤٥,٢٤٥ دينار عام ٢٠١٥ الى ٢٤٥,٦٧٥ دينار عام ٢٠١٦، وانخفضت عمولات وساطة شركة عمان (الشركة التابعة) من ٥٥,٥٨٧ دينار عام ٢٠١٥ الى ٤٨,٢٣٨ دينار عام ٢٠١٦ وبلغت ارباح الحسابات الاستثمارية في البنوك ٩٧,٦٢٦ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ١٩٠,٦٥٨ دينار عام ٢٠١٥، كما وبلغت ارباح المحافظ الاستثمارية وسندات المقارضة ١٥٢,٦٠٤ لعام ٢٠١٦ مقارنة مع ٩٧,٢٠٣ عام ٢٠١٥ .

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

المصاريف الادارية والعمومية

سجل مجموع المصاريف الادارية والعمومية في العام ٢٠١٦ مقارنة مع العام الذي سبقه ارتفاعاً بنسبة ٢,٥% حيث بلغت ٤١١,٨٥٥ دينار عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٤٠١,٩٦٣ دينار عام ٢٠١٥ وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع في بند مصاريف رواتب واجور وملحقاتها من ٢٢٥,٢١٨ دينار عام ٢٠١٥ الى ٢٤٢,٠٩٥ دينار عام ٢٠١٦، وفي بند استهلاكات من ٩٩٠ دينار الى ١,٤٣٨ دينار عام ٢٠١٦ . كما وان هناك ارتفاع وانخفاض في بعض بنود المصاريف بنسب متفاوتة .

بيان المركز المالي الموحد

اظهرت الميزانية العمومية للشركة ان مجموع الموجودات قد انخفض من ١٣.٦٧٤,٨٨٣ دينار عام ٢٠١٥ الى ١٣.٥٠٩.٨٥٢ دينار عام ٢٠١٦ وبنسبة انخفاض ١,٢١٠٪ على الرغم من ارتفاع موجودات مالية بالقيمة العادلة بنسبة ١٦٪ وارتفاع في بند النقد وما في حكمه بنسبة ٣٣٪ الناتج عن تسييل محفظة الموجودات المالية بالقيمة المطفأة بنسبة ٣٠٪.

انخفضت مجموع المطلوبات من ٥٥٣.٣٢١ دينار عام ٢٠١٥ الى ٣٢٨.٩٠٥ دينار عام ٢٠١٦ وبنسبة انخفاض مقدارها ٤٠,٦٪ وذلك بانخفاض ارصدة دائنة اخرى بنسبة ١,٨٪ وفي بند ذمم عملاء وساطة دائنة بنسبة ٦٧,٥٪.

حقوق الملكية

ارتفع مجموع حقوق الملكية من ١٣,١٢١,٥٦٢ عام ٢٠١٥ الى ١٣,١٨٠,٩٤٧ دينار عام ٢٠١٦ بنسبة ٠,٤٥٪ وذلك بسبب ارتفاع رصيد الارباح المدورة الى ٨٢٠,٠٦٢ دينار عام ٢٠١٦ مقابل ٧٦١,٣٦٧ دينار عام ٢٠١٥ أي بنسبة ٧,٧١٪.

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

ثلاثة عشر : صافي الارباح المتحققة وصافي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية واسعار الاسهم للاعوام ٢٠١٦-٢٠٠٥

السنة	حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	صافي الربح	الربح الموزع	نسبة التوزيع	سعر السهم في نهاية العام	عدد الاسهم المجانية الموزعة
٢٠٠٥	١٤٨١٢٨٦٧	١٢٨٠٩٩	٢٠٠٦٩٠٣	اسهم مجانية	٢٠٪	٤,٩٧	١٤٩٠٠١٥
٢٠٠٦	١٢٨٦٠٢٠٥	١١٨٣١٤	(١٩٦٢٤٤٤)	٨٩٤٠٠٩	١٠٪	١,٤٥	٠
٢٠٠٧	١٥٢٣٤٣٤٦	١٣٤١٧٢	٣٢٨٤٠٠٨	نقد ٨٩٤٠٠٩ اسهم مجانية	١٠٪ ١١,٨٥٥٪	٢,١٦	١٠٥٩٩١٠
٢٠٠٨	١٩٦٦٤٩١٦	١٧٢١٣٠	٥٣٧٥٠٢٢	نقد ٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٪	٢,٠٨	٠
٢٠٠٩	١٧٢٠٧٥٥٢	١٥٧٢٩٣	(١٠٨٦٨٠)	نقد ١٢٠٠٠٠٠	١٢٪	١,٦٦	٠
٢٠١٠	١٦١٢٨٠٣٠	١٥٤٣٢١	١٢٠٤٧٨	نقد ١٠٠٠٠٠٠	١٠٪	١,٥٨	٠
٢٠١١	١٤٠٤٤٢١٣	١٤٥٧٩٩	(١٠٨٣٨١٧)	نقد ٥٠٠٠٠٠	٥٪	١,١٠	٠
٢٠١٢	١٣٩٢٥٤٩٥	١٤٦٢٦٣	٣٨١٢٨٢	نقد ٥٠٠٠٠٠	٥٪	١,٠٥	٠
٢٠١٣	١٤٤٩٤٤٤١	١٤٧٩٩٧	١٠٦٨٩٤٦	نقد ٦٠٠٠٠٠	٦٪	٠,٩٧	٠
٢٠١٤	١٤٤٨٩٠٨٤	١٤٣٦٠٥	٥٩٤٦٤٣	نقد ٦٠٠٠٠٠	٦٪	١,٠٩٠	٠
٢٠١٥	١٣١٢١٥٦٢	١٣٦٧٠٣	(٧٦٧,٥٢٢)	٠	٠	٠,٨١٠	٠
٢٠١٦	١٣١٨٠٩٤٧	١٣٠٨٧١	٥٩٣٨٥	٠	٠	٠,٦٥	٠

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

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

خمس عشر : التطورات المستقبلية الهادفة والخطة المستقبلية للشركة للعام ٢٠١٧

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

ستة عشر : اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة :-

الشركة الام

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٨٥٠٠	٨٥٠٠	اتعاب تدقيق
١٣٦٠	١٣٦٠	ضريبة المبيعات
٩٨٦٠	٩٨٦٠	المجموع

الشركة التابعة

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٣٠٠٠	٣٠٠٠	اتعاب تدقيق
٤٨٠	٤٨٠	ضريبة المبيعات
٣٤٨٠	٣٤٨٠	المجموع
١٣٣٤٠	١٣٣٤٠	مجموع الاتعاب

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

الرقم	الاسم	المصنب	الجنسية	عدد الاسهم		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسوطة عليها من قبل كل منهم
				٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة السادة/البنك الاسلامي الاردني ويملكها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	رئيس مجلس الادارة نائب رئيس المجلس	الاردنية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٢٠١٥/١٧/٣١
٢	السادة/شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة ويملكها السيد عمر حامد الحرازي لتاية ٢٠١٦/١٢/٢٢	عضو	الاردنية	٢٠٠٠	٢٨٠٧٤٤٥	٢٨٠٧٤٤٥
٣	السادة/شركة حامد الحرازي لتاية ٢٠١٦/١٢/٢٢	عضو	البحرينية	٨٧٤٧٤	٨٧٤٧٤	٨٧٤٧٤
٤	السيد عبد الاله عبد الرحمن صباحي	عضو	السعودية	٥٠٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٥	السادة/ شركة عوني وشاكر / السعودية ويملكها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	السعودية	٦٧١١٣	٦٧١١٣	٦٧١١٣
٦	السادة/نظارة المهندسين الاردنيين / صندوق التعاون لتاية ٢٠١٦/٩/٣ ويملكها المهندس حامد سالم العاليد	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	٢٨٣٣٣١	٢٨٣٣٣١
٧	السيد / مازن عبد اللطيف عدنان الخانجي اعتباراً من ٢٠١٦/١٠/٣٠	عضو	الاردنية	٥٠٠٠	—	—
٧	السيد عثمان « محمد علي » عثمان بندير	عضو	الاردنية	٢٥١٦٧	٢٥١٦٧	٢٥١٦٧
٨	السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود	عضو	الاردنية	٧٨١٥٣	٧٨١٥٣	٧٨١٥٣
٩	السادة/ الشركة العربية لصناعة الوماسير المعدنية ويملكها السيد جميل عبد الفتاح جابر جبران	عضو	الاردنية	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
١٠	السادة/شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ويملكها السيد اسعد داود الديبسي	عضو المدير العام	الاردنية	١٦٧٧٨	١٦٧٧٨	١٦٧٧٨
١١	السادة/شركة السماحة للتحويل والاستثمار ويملكها السيد امجد خليل الصوالحة	عضو	الاردنية	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

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

الرقم	الاسم	التصيب	الجنسية	عدد الاسهم		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل كل منهم
				٢٠١٦/٢/٣١	٢٠١٥/٢/٣١	
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 ٢٠٠	٣٨٠٧٤٤٥ ٢٠٠	—
٣	السيد/ اسعد داود المنيسي	المدير العام	الاردنية	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	—
٤	السيد / خليل رجي خليل البنك	مدير مالي امين سر المجلس	الاردنية	—	—	—

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

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

عضوية عشر : ١- الزايبا واكافات التي يتمتع فيها كل من رئيس وعضء مجلس الادارة :-

الرقم	الاسم	التنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بدل التنقلات السنوية		انكافات السنوية		تفقات السفر السنوية		اجمالي الزايبا السنوية	
			٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١	السيد موسى عبد العزيز شحادة	رئيس مجلس الادارة	—	—	٦٠٠٠	٧٨٠٠	٠	٠	—	—	٦٠٠٠	٧٨٠٠
٢	السيد السيد فيصل محمد رشيد الياسين ويعملها السيد فيصل محمد رشيد الياسين	قائب رئيس المجلس	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠
٣	السادء/ شركة بيت التوفيق للتنمية العقارية ويعملها السيد عمر حامد الحرازي اغاية ٢٠١٦/١٢/٢٢	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	٣١٥٥	٣١٥٥	٦٧٥٥	٦٧٥٥
٤	السيد عبد الاله عبد الرحيم صياحي	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	١٠٥٢	١٠٥٢	٦٧٥٥	٤٦٥٢
٥	السادء/ شركة عوني ويشار شاكر / السعودية ويعملها المهندس عوني زكي شاكر	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠
٦	السادء/ نقابة المهندسين الاردنيين / صندوق التقاعد اغاية ٢٠١٦/٩/٣ ويعملها المهندس حامد سالم العاليد	عضو	—	—	٤٤٠٠	٣١٠٠	٠	٠	—	—	٤٤٠٠	٣١٠٠
	السيد/مازن عبد العلييف الخانجي من السيد/٢٠١٦/١٠/٣٠	عضو	—	—	٦٠٠	٠	٠	٠	—	—	٦٠٠	٠
٧	السيد عثمان «محمد علي» عثمان بدير	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠
٨	السيد محمد عبدالرزاق مصطفي المارود	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠
٩	السادء/ الشركة العربية لصناعة الورسير العنقية ويعملها السيد جميل عبدالفتاح جابر جبران	عضو	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	—	—	٣١٠٠	٣١٠٠
١٠	السادء/ شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ويعملها السيد اسعد داود المدرسي	عضو	٨٢٥٠٠	٧١٥٠٠	٦٠٠٠	٧٨٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	—	—	٩٨٥٠٠	٨٩٣٠٠
١١	السادء/ شركة المساحة للتطوير والاستثمار ويعملها السيد امجد خليل الصورااحة	عضو	-	-	٣١٠٠	٣١٠٠	٠	٠	-	-	٣١٠٠	٣١٠٠
	الاجمعي		٨٢٥٠٠	٧١٥٠٠	٤٣٨٠٠	٤٨٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٤٢٠٧	٦٣١٠	١٤٢٦١٠	١٣٣٧٠٧

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

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية		بديل التنقلات السنوية		الكافيات السنوية		تفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية	
			٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١	السيد اسعد داود الديسي	المدير العام	٨٢٥٠٠	٧١٥٠٠	٦٠٠٠	٧٨٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	-	-	٩٨٥٠٠	٨٩٣٠٠
٢	السيد خليل ربحي خليل البنيك	مدير مالي امين سر المجلس	-	-	-	-	٥٤٠٠	٥٤٠٠	-	-	١٠٨٠٠	١٠٨٠٠
٣	فداء صديان هديوه خليل	مدير مالي/ الشركة التابعة	١٨٤٢٠	١٧٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١٨٤٢٠	١٧٤٢٠
	المجموع		١٠٠٩٢٠	٨٨٩٢٠	٦٠٠٠	٧٨٠٠	٢٠٨٠٠	٢٠٨٠٠	٠	٠	١٢٧٧٢٠	١١٧٥٦٠

تسعة عشر : التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

تبرعت الشركة بمبلغ خمسمائة دينار لغايات اجتماعية / الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية .

عشرون : قامت شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية وهي شركة تابعة بحجم تعامل للشركة الام بمبلغ ١,٧٩٨,٨٩٨ دينار وطبيعة عمل شركة عمان وساطة مالية وبلغت العمولات المقبوضة من تلك التعاملات ٥,٢٠٩ دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ م .

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 الواحد والعشرون الذي سيعقد في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك الاسلامي الاردني - الادارة العامة - الشميساني في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد الموافق ٢٠١٧/٣/١٢ للنظر في الامور التالية :-

- ١- قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة العادية .
- ٢- قراءة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م ومناقشته واقراره
- ٣- النظر بتقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م والخطة المستقبلية للشركة
- ٤- مناقشة وتصديق الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر .
- ٥- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية السابقة .

- ٦- تثبيت تعيين السيد مازن عبداللطيف عدنان الخانجي بصفته الشخصية بدلاً من السادة نقابة المهندسين الاردنيين /صندوق التقاعد او انتخاب عضو مجلس ادارة اخر .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد اتعابهم .
- ٨- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال حسب احكام القانون .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

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

مجلس الادارة

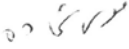
اقرار

- ان مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة يقر بمسؤوليته عن صحة البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة ويؤكد على عدم وجود أي امور جوهرية داخلية قد تؤثر على استمرارية الشركة باداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٧ .

- 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
الجميل خنيل رحي البيك



اقرار

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

رئيس مجلس الإدارة
موسى عبد العزيز شحادة

نائب الرئيس
فيصل رشيد الياسين

عضو
شركة بيت التوفيق
للتنمية القابضة

عضو
عوني زكي شاكر

عضو
عثمان "محمد علي" بدير

عضو
اسعد داود الديسي

عضو
جميل عبدالفتاح جبران

عضو
امجد خليل الصوالحة

عضو
عبدالله صياحي

عضو
م. مازن عدنان خاتجي

عضو
محمد عبدالرزاق الداود

الملحق الثاني

لعام ٢٠١٦

متطلبات الإفصاح في دليل الحاكمة

المؤسسية للشركة

المحلقة الثاني : متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية المؤسسية للشركة

١- مدى الالتزام بينود دليل الحاكمية

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

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

أ - عقد مجلس ادارة الشركة ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٦

ب- فيما يلي معلومات عن لجان المجلس :-

اسم اللجنة	اسماء الاعضاء	تشكيلها	ملخص المهام والمسؤوليات	عدد الاجتماعات خلال ٢٠١٦
لجنة التدقيق	موسى عبدالعزيز شحادة عثمان «محمد علي» بدير جميل عبدالفتاح جبران	تم تشكيلها مع تشكيل مجلس الادارة الاول ويعاد تشكيلها من جديد مع كل دورة للمجلس	التأكد من مدى التقيد بالتشريعات المالية والمحاسبية ذات العلاقة	٤
لجنة شراء وبيع الاسهم	فيصل محمد الياسين اسعد داود الديسي امجد خليل الصوالحة	تم تشكيلها مع تشكيل مجلس الادارة الاول ويعاد تشكيلها من جديد مع كل دورة للمجلس	وضع الخطط ودراسة اوضاع السوق المالي واتخاذ قرارات البيع والشراء	١٢

٣- ادارة المخاطر

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

٤- الشفافية 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 ٢٠١٦
- ث- ملاحق تقرير مجلس الإدارة

الملحق الاول : متطلبات الافصاح في تعليمات هيئة الاوراق المالية

- تأسيس الشركة والانشطة الرئيسية والشركة التابعة
- المعلومات المطلوبة عن كل عضو من اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا
- كبار المساهمين
- الهيكل التنظيمي للشركة الام
- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
- الانجازات خلال عام ٢٠١٦
- مكافاة اعضاء المجلس ورواتب موظفي الادارة العليا
- الاقرارات

الملحق الثاني : متطلبات الافصاح في دليل الحاكمية

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

الملحق الثالث : البيانات المالية

- البيانات المالية الموحدة ٢٠١٦
- تقرير المدقق
- الميزانية وبيان الدخل للشركة الام
- الميزانية وبيان الدخل للشركة التاب

الملحق الثالث :

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

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

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

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد تدققنا للبيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكلا من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر عدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

المعلومات الأخرى

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

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية الموحدة، فانه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية 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 الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

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

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإدعاء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو 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 إيداء 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 الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
 - تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإيداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة 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 البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم همدود (إجازة ٦٠٦)
المهندسون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٥ شباط ٢٠١٧

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	٣	النقد وما في حكمه
٦,٢٠٤,٨٢٧	٧,٢٠٧,١٥٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٧٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٨	-		ذمم عملاء وساطة مدينة
١١٢,٣٦٤	١٠٠,٧٦٣		أرصدة مدينة أخرى
٤,٧٢٥	٣,٥٨٧		ممتلكات ومعدات
١٣,٦٧٤,٨٨٣	١٣,٥٠٩,٨٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٢٦,٢٢٦	١٠٥,٩١٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٧,٠٩٥	٢٢٢,٩٩٥	٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٣,٣٢١	٣٢٨,٩٠٥		مجموع المطلوبات
		٦	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٣٠,٠١٤		احتياطي إجباري
٧٦١,٣٦٧	٨٢٠,٠٦٢		أرباح مرحلة
١٢,٩٨٤,٨٥٩	١٣,٠٥٠,٠٧٦		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣٦,٧٠٣	١٣٠,٨٧١		حقوق غير المسيطرين
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣,١٨٠,٩٤٧		مجموع حقوق الملكية
١٣,٦٧٤,٨٨٣	١٣,٥٠٩,٨٥٢		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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
١,٧٦٨	١٨,٥٥٥	
(٩٥١,١٣٥)	(٩٢,٧٤٠)	
٢٤٥,٢٤٥	٢٤٥,٦٧٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٥,٥٨٧	٤٨,٢٣٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩٠,٦٥٨	٩٧,٦٢٦	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٩٧,٢٠٣	١٥٢,٦٠٤	عمولات وساطة
١,٠١٧	١,٢٨٢	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(٤٠١,٩٦٣)	(٤١١,٨٥٥)	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٧٦١,٦٢٠)	٥٩,٣٨٥	إيرادات أخرى
(٥,٩٠٢)	-	٧ مصاريف إدارية
(٧٦٧,٥٢٢)	٥٩,٣٨٥	١١ الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		ضريبة دخل السنة
		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
(٧٦٠,٦٢٠)	٦٥,٢١٧	مساهمي الشركة
(٦,٩٠٢)	(٥,٨٣٢)	حقوق غير المسيطرين
(٧٦٧,٥٢٢)	٥٩,٣٨٥	المجموع
(٠,٠٧٦)	٠,٠٠٧	٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣٦,٧٠٣	١٢,٩٨٤,٨٥٩	٧٦١,٣٦٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٥٩,٣٨٥	(٥,٨٣٧)	٦٥,٢١٧	٦٥,٢١٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٦,٥٢٢)	٦,٥٢٢	-	احتياطي إجباري
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣٠,٨٧١	١٣,٠٥٠,١٧٦	٨٢٠,٠٦٢	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٢/٣١
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٤٣,٦٠٥	١٤,٣٤٥,٤٧٩	٢,١٢١,٩٨٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
(٧٦٧,٥٢٢)	(٦,٩٠٧)	(٧٦٠,٤٣٠)	(٧٦,٢٢٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣٦,٧٠٣	١٢,٩٨٤,٨٥٩	٧٦١,٣٦٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٢/٣١

٣٣ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها^{٣٣}

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

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

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٧، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها 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) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

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

يتم 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 الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

المخصصات

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

التقاص

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

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.
يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

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.

٣. النقد وما في حكمه

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

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

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٥. أرصدة دائنة أخرى

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

٦. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

احتياطي إجباري

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

حقوق غير المسيطرين

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

٧. مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٢٥,٢١٨	٢٤٣,٠٩٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٤,٨٠٧	٥٧,٣١٠	بدل تنقلات وسفر أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٥,٨٥٨	٢٦,٢٩٤	ايجارات
٢١,٢٦٣	٢١,٣٨١	رسوم ورخص واشتراقات
١٩,٤٣٠	٢٠,١٥٥	أتعاب مهنية
١٢,٨٨٥	١٢,٦٠١	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٤,٩٤٨	٥,١٧٠	صيانة
٥,٧٣٦	٥,٣٨٨	مصاريف بنكية
٣,١٩١	٣,٦٨٠	إعلانات
٢,٤٣٤	٢,٣٨٥	بريد وهاتف
٢,٤٥٧	٢,٠٠٩	فرطاسية ومطبوعات
٩٩٠	١,٤٣٨	استهلاكات
٨٥٤	٩٣١	ضيافة
٥٠٠	-	تبرعات
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٥,٣٩٢	٤,٠١٨	متفرقة
٤٠١,٩٦٣	٤١١,٨٥٥	

٨. الحصّة الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
(٧٦٠,٦٢٠)	٦٥,٢١٧	ربح (خسارة) السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٧٦)	٠,٠٠٧	

٩. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

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

١٠. التحليل القطاعي

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

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

١١. الوضع الضريبي

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

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

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

١٢. إلتزامات محتملة

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

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
			الموجودات
٢,١٩٨,٣٥٢	-	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه
٧,٢٠٧,١٥٠	-	٧,٢٠٧,١٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٧٦٣	-	١٠٠,٧٦٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٨٧	٣,٥٨٧	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٥٠٩,٨٥٢	٣,٥٨٧	١٣,٥٠٦,٢٦٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
			الموجودات
١,٦٥٢,٦٩٩	-	١,٦٥٢,٦٩٩	النقد وما في حكمه
٦,٢٠٤,٨٢٧	-	٦,٢٠٤,٨٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٨	-	٢٦٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
١١٢,٣٦٤	-	١١٢,٣٦٤	أرصدة مدينة أخرى
٤,٧٢٥	٤,٧٢٥	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٦٧٤,٨٨٣	٤,٧٢٥	١٣,٦٧٠,١٥٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١	مجموع المطلوبات

١٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الأخر للدأدة 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 البيانات المالية الموحدة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٦
١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٥
٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١	

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 (٧٢٠,٧١٥) دينار لعام ٢٠١٦ مقابل (٦٢٠,٤٨٣) دينار لعام ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

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

بيان الدخل للشركة الأم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
-	١٨,٤٤٨	أرباح بيع موجودات مالية بالتقوية العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٨٠,٩٣٩)	(٥٣,٧٩٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالتقوية العادلة من خلال بيان الدخل
٢١٦,٣١٩	٢٢,٢١٨	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٣٦,٥٢٤	٧٠,٤٩٧	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٦٩,٢٤٥	٩٩,٩٩٠	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(١١٧,٤٦١)	(٩٩,٢٥٤)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة
(١٧٨,٤٠٨)	(١٩٠,٨٨٦)	مصاريف إدارية
-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٧٥٤,٧٢٠)	٦٥,٢١٧	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٥,٩٠٢)	-	ضريبة دخل السنة
(٧٦٠,٦٢٢)	٦٥,٢١٧	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
(٠,٠٧٦)	٠,٠٠٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

المصاريف الإدارية للشركة الأم

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

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

المركز المالي للشركة التابعة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
		الموجودات
٤٤٨,٣٨٦	٤٣٣,٣٠٠	النقد وما في حكمه
٥٣٩,٣٤٠	٥١١,٩٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان النخل
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٦٦	-	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٠٢,٠٧٥	٣٠,٨٧٠	أرصدة مدينة أخرى
٤,٧٢٤	٣,٥٨٦	ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٤,٧٩١	٢,٤٧٩,٧٢٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٢٦,٢٢٦	١٠٥,٩١٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥,٤٥٣	١٥,٧٨٤	أرصدة دائنة أخرى
٣٣١,٦٧٨	١٢١,٦٩٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمنفوع
٤٠٢,٨٠٥	٤٠٢,٨٠٥	احتياطي إجباري
١٢٣,٦٩١	١٢٣,٦٩١	احتياطي اختياري
١١٥,٦٦٣	١١٥,٦٦٣	احتياطي عام
٣٢٠,٩٥٤	٢١٥,٨٦٨	أرباح مرحلة
٢,٤٦٣,١١٣	٢,٣٥٨,٠٢٧	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٩٤,٧٩١	٢,٤٧٩,٧٢٣	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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

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

المصاريف الإدارية للشركة التابعة

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

مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣٠,٨١٨	١٣٧,٦٩٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٥,٨٥٨	٢٦,٢٩٤	إيجارات
٢١,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدل تنقلات هيئة المديرين
١٢,٨٨٥	١٢,٦٠١	تأمين صحي
٦,٠٩٤	٦,٢٣٩	رسوم واشتراكات
٤,٧٤٥	٤,٩٩٥	صيانة
٥,٢٢٠	٥,٢٢٠	أتعاب مهنية
٥,٤٤٢	٥,٣٤٦	مصاريف بنكية
٩٩٠	١,٤٣٨	إستهلاكات
٢,٤٣٤	٢,٣٨٥	بريد وهاتف
١,٢٣٥	١,٣٦٨	رسوم صندوق حماية المستثمر
٨٥٤	٩٣١	ضياقة ونظافة
٧٩٢	٦٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٥,١٨٨	٣,٨٢٢	متفرقة
٢٢٣,٥٥٥	٢٢٠,٩٦٨	

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

المقدمة

تنبع اهمية الحاكمية الموسسية في شركة الامين للاستثمار من انها توفر اساسا لتعزيز الثقة في الشركة ونشاطها ولتمكين المساهمة في تطوير شركات الاستثمار المالية العاملة في الاردن .
تسعى الشركة الى تحقيق مصالح ذوي العلاقة معها ، وعليه قرر مجلس الادارة تبني هذا الدليل للحاكمة الموسسية وبشكل يتوافق مع المبادئ وفقا مع المبادئ الارشادية لضوابط ادارة المؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات في الاستثمارات المالية وفقا للضوابط والقوانين التي تحكم عمل هذا القطاع من الشركات .

اولا : المبادئ الارشادية

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

ثانيا : الالتزام بالحاكمة :-

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

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

٢- رئيس المجلس والمدير العام - :

- 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 مقررة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة .
- ب - يفضل ألا يكون الرئيس تنفيذياً، أما إن كان تنفيذياً، فإن الشركة تقوم بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين ، وفي كل الأحوال يتم الإفصاح عن وضع الرئيس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي .

٣- دور رئيس المجلس :-

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

٤- تشكيلة المجلس :-

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

٥- تنظيم أعمال المجلس :-

- أ- لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة، وتبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع .
- ب - يتم تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية، وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- ت - تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتناسب والتشريعات ذات العلاقة ، ويتم تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- ث - على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل الشركة والسوق المالي وعلى الشركة تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال الشركة عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.
- ج- لاعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
- ح - لاعضاء 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 التأكيد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس ، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع، وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع .

٦- أنشطة المجلس (التعيينات والإحلال، التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام، التخطيط) :

- أ- تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة .
- ب - يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين موظفين ومدراء والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم
- ت - يتم تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا من خلال اجتماع الهيئة العمومية ويتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
- ث - يقوم المجلس بتحديد أهداف الشركة، كما يقوم بتوجيه الإدارة المعنية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف وتقوم هذه الإدارة بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة الجميع. ويقوم المجلس باعتماد الإستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة المعنية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم.
- ج - على المجلس أن يتأكد من أن الشركة تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها . ويتم ذلك من خلال التقيد بسياسات وأخلاقيات العمل تتضمن عدم تعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو الشركة لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن الشركة تم الحصول او الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات على جميع المعنيين في الشركة وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور.
- وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي :-

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

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :-

- أ- تعيين المدير العام وتحديد صلاحياته ومسؤولياته وإنهاء خدماته .
- ب - ممارسة الصلاحيات التي لم يفوضها للمدير العام .
- ت - فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر والإشراف على الإدارة التنفيذية في الشركة لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- ث - اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة وتشكيل لجان المجلس وتفويض السلطات والصلاحيات .
- ج- اعتماد استراتيجيات الشركة وسياساتها وموازنتها السنوية ومراجعتها بشكل دوري.
- ح- الاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي ومتابعة المخالفات والملاحظات الواردة فيها مع التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها، إضافة إلى أي تقارير أخرى ذات علاقة.
- خ- إقرار البيانات المالية السنوية والنصف سنوية والربعية بعد تصديقها من مدققي الحسابات والإفصاح عنها للجهات ذات العلاقة.
- د - تقييم أداء الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بسياسات المجلس ونجاحها في تحقيق النتائج والأهداف المخطط لها ومعالجة الانحرافات.
- ذ - رسم السياسة العامة الواجبة التطبيق بين حين وآخر ، في مجالات توظيف الأموال والموارد المالية المتاحة، واستثمارها مع مراعاة توزيع المخاطر والاستثمار ضمن الضوابط الشرعية.
- ر - إقرار خطة العمل السنوية الموضوعية ، والتوسع في تنوع الاستثمار في الأسهم المختلفة وبضوابط شرعية .
- ز- تعيين المفوضين بالتوقيع عن الشركة، وإجازة إعطاء صلاحيات التوقيع وحسب ما تتطلبه مصلحة العمل .

رابعاً : لجان المجلس :-

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

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

٧- تتمتع اللجان بالصلاحيات التالية:-

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

أ- لجنة التدقيق :-

- ١- يجب أن يكون عضوين على الأقل من أعضاء اللجنة حاصلين على موهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.
- ٢- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة في التقرير السنوي للشركة .
- ٣- تقوم اللجنة بممارسة المهام والمسؤوليات الموكلة إليها بموجب قانون الشركات وأي تشريعات أخرى ذات علاقة ، ويتضمن ذلك ما يلي :
 - أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي للشركة .
 - ب - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية .
 - ت - أنظمة الضبط والرقابة للشركة .
 - ث - بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة
 - ج- مراجعة المراسلات مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
 - ح- متابعة مدى التقيد بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بموجبه.
 - خ- دراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على ما يلي:-
 - ١- أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة.
 - ٢- أي تغيير يطرأ على الحسابات جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي.
 - ٣- دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق التسهيلات الضرورية للقيام بعملها.
 - ٤- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - ٥- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة قبل إبرامها.
 - ٦- أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.
- د - تقدم اللجنة توصياتها للمجلس بخصوص تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال

أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية .

- ذ - للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعها.
- ر - إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للشركة فيما يتعلق بالرقابة على كافة 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 .

خامسا : مسؤولية الإدارة التنفيذية :-

- 1- إعداد الاستراتيجيات والسياسات 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- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس الإدارة ورفع تقارير إدارية دورية لمجلس الإدارة تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المخطط.
- 6- وضع سياسات داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
- 7- تنفيذ المسؤوليات وفقاً للصلاحيات المخولة .
- 8- 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 .
- 9- تضمين التقرير السنوي بما يفيد مسؤولية الإدارة التنفيذية عن توفير أنظمة رقابة لضمان جودة وشفافية المعلومات والبيانات المالية المنشودة .

سادسا : بيئة الضبط والرقابة الداخلية :-

- 1- تتم مراجعة هيكل الضبط والرقابة من المدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل سنوياً .
- 2- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للشركة تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الرقابة على الإبلاغ المالي وبحيث يتضمن التقرير ما يلي :-
 - أ- تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية الرقابة، كما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة .
 - ب - تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
 - ت - الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الرقابة ذات قيمة جوهرية.

سابعاً : التدقيق الخارجي :-

التزاماً بأحكام قانون الشركات وأي أحكام وردت في أي تشريعات أخرى ذات علاقة، فإن الشركة تلتزم بما يلي:-

أ- توقيع اتفاقية مع المدقق الخارجي لتدقيق أعمال الشركة بحيث تشمل قيامه بكافة الأمور التي تقع على عاتقها

والمنسجمة مع متطلبات معايير التدقيق الدولية، على أن تتضمن الاتفاقية قيام المدقق الخارجي بما يلي:-

١- تزويد مجلس الإدارة بتقرير مفصل يتضمن كافة مواطن الضعف في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية وأي أمور أخرى ذات أثر سلبي يطلع عليها خلال عملية التدقيق .

٢- التحقق من صحة وسلامة البيانات المقدمة له خلال عملية التدقيق .

٣- تزويد الجهات المعنية والرسمية والهيئات ذات العلاقة بنسخ من التقارير التي تقدمها الشركة في إطار مهمة التدقيق الذي عُين من أجلها .

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

١- أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة المهنة سارية المفعول .

٢- أن يكون عضواً في جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

٣- أن يكون قد مارس المهنة بشكل متفرغ لمدة ثلاث سنوات متتالية على الأقل بعد حصوله على إجازة مزاولة مهنة تدقيق الحسابات.

٤- أن يشاركه أو يعمل في مكتبه مدقق واحد أو أكثر ممن تتوفر فيهم الشروط السابقة .

ت- الحصول على موافقة لجنة التدقيق قبل الاتفاق مع المدقق الخارجي لتقديم أي خدمات أخرى خارج نطاق مهمة

التدقيق ، وبما ينسجم وقانون مزاولة مهنة تدقيق الحسابات النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه وعلى أن يتم

الإفصاح عن هذه الخدمات .

ث- مراعاة الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق، وفي حالة صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية يتم

مراعاة الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للشركة .

هـ - اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأكد مما يلي :-

١- أن لا يكون مدقق الحسابات الخارجي موسساً أو مساهماً أو عضواً في مجلس إدارة الشركة أو أن يكون شريكاً لأي عضو من أعضاء المجلس أو موظفاً لديه .

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

٣- أن يتمتع المدقق بالاستقلالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية .

٤- قيام المدقق بعمله بحياد وعدم تدخل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بهذا العمل .

ثامناً: العلاقة مع المساهمين :-

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

١- اتخاذ جميع الخطوات القانونية لتشجيع المساهمين بما فيهم صغارهم على حضور الاجتماع العادي و/أو غير العادي للهيئة العامة، للمناقشة والتصويت، إما بشكل شخصي أو بالوكالة، وبراعى التصويت على حده لكل قضية تثار خلال الاجتماع، مع العلم بان الهيئة العامة للمساهمين تتمتع بالصلاحيات التالية:-

أ- انتخاب أعضاء المجلس وانتخاب المدقق الخارجي.

ب - مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة.

ت - تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وخصوصاً ما يتعلق بتغيير غاياتها الرئيسية.

ث - الامور المتعلقة بدمج الشركة او اندماجها او تصفيتها.

ج - إقالة مجلس الإدارة أو رئيسها أو احد اعضائها .

ح - بيع الشركة أو تملك شركة اخرى .

خ - زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.

د - بيع كامل أصول الشركة أو جزء مهم قد يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.

ذ - المصادقة على البيانات المالية السنوية للشركة.

ر - تمليك العاملين في الشركة لأسهم في رأسمالها.

ز - شراء الشركة لأسهمها وبيعها تلك الأسهم.

٢- حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة الاجتماع السنوي للهيئة العامة ودعوة المدققين الخارجيين لحضور الاجتماع بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تُطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

٣- إعداد محضر للهيئة العامة لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج التي تم التوصل إليها ، بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

تاسعاً: الشفافية والإفصاح :-

١- تقوم الشركة بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS والتعليمات والتشريعات الصادرة ذات العلاقة.

٢- تلتزم الشركة بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاتها لكل من الجهات الرقابية والرسمية والمساهمين مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين وعلى أن تفصح الشركة عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري و متاح للجميع.

٣- توضح الشركة في تقريرها السنوي عن مسؤوليتها تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للشركة والمعلومات الواردة في تقريرها السنوي.

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

ما يلي :-

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

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

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

ث- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في الشركة والمساهمين.

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

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

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

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

أ- دليل الحاكمية الموسمية لدى الشركة والتفاصيل السنوية لالتزامه بينها .

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

ت - ملخص للهيكल التنظيمي للشركة .

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

ج - عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس .

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

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



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