شركة أمان للأوراق المالية م.ع.م.
Aman for Securities Plc.

الرقم: ٨٥/أمان/٢١٤
التاريخ: ٢٠١٤/٩/١٥

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

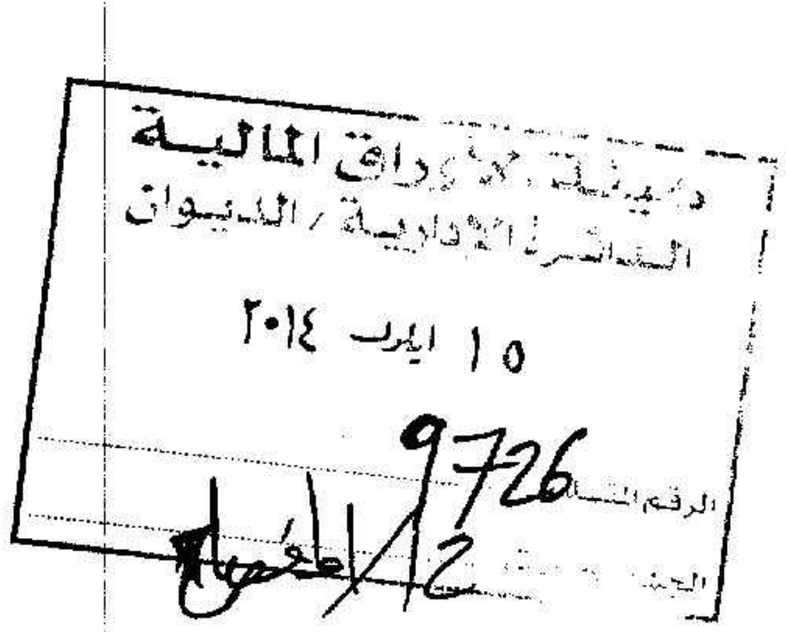
الموضوع: التقرير السنوي لعام ٢٠١٢

تحية واحتراماً،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي السابع لعام ٢٠١٢.

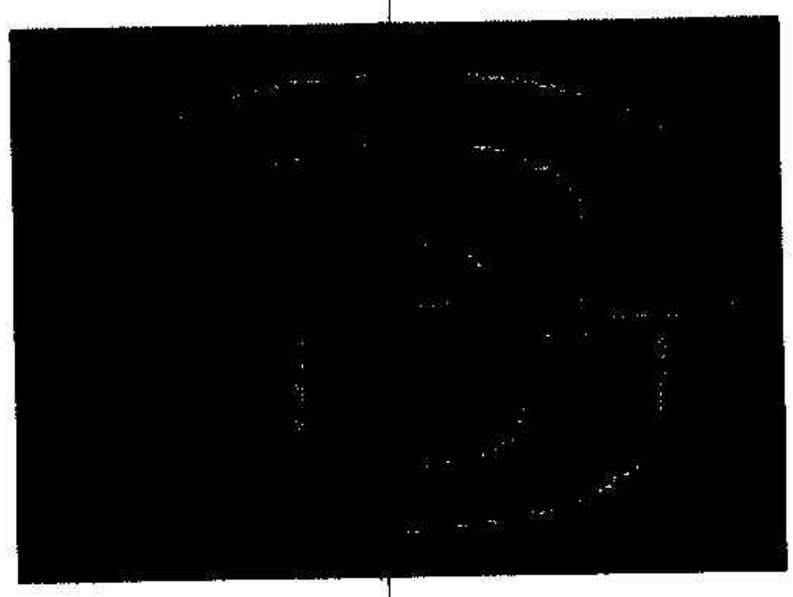
وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير المالي والاداري
حمدي أبو منشار



تقريـــر مجلس الإدارة

والبيانات المالية لعام ٢٠١٢



شركـة أمـان للأوراق الماليـة م.ع.م

التقريـر السنوي السابع

2012

Aman For Securities Plc.
Tel. (962 6) 4603460 Fax 4603467
P.O.Box 930010 Amman, 11193
E-mail: info@amansecurities.jo

مجلـــس الإدارة

أسماء أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٢/١٢/٣١:

	عبد الرحمن طلال دغمش	
	رئيس مجلس الإدارة (ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون).	
محمد سليمان القريوتي	فراس وائل العبوه	
نائب الرئيس (ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون)	عضو مجلس (ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون)	
أمجد ربيع رضوان قطيشات	عبد الكريم جعفر الزعبي	
عضو مجلس (ممثل شركة العرب للتنمية العقارية)	عضو مجلس	

تاريخ ٢٠١٣/٩/١٨ أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:-

١) المستثمرون العرب المتحدون	عوده حافظ ابو حسان	رئيس مجلس الإدارة.
٢) المستثمرون العرب المتحدون	عمر زهير خوري	عضو مجلس ٢٠١٣/٩/١٨
٣) المستثمرون العرب المتحدون	محمد سليمان القريوتي	عضو مجلس ٢٠١٣/٩/١٨
٤) العرب للتنمية العقارية	أمجد ربيع قطيشات	عضو اعتباراً ٢٠١١/٣/٢٩
٥) عبد الرحمن طلال دغمش	اعتباراً من ٢٠١٣/١١/٢٨	نائب رئيس مجلس الادارة.
٦) المستثمرون العرب المتحدون	فراس وائل العبوه	عضو لغاية ٢٠١٣/٩/١٨
٧) عبد الكريم جعفر الزعبي		عضو لغاية ٢٠١٣/٥/١

كلمـــة رئيـــس مجلـــس الإدارة....

حضرات الســـادة المساهمين الكرام،

الســـلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أرحب بكم في الاجتماع السنوي السابع لهيئتكم العامة، وإنني وزملائي أعضاء مجلس الإدارة نقدم إليكم تقريرنا السنوي المتضمن شرحاً لأعمال الشركة خلال عام ٢٠١٢ والبيانات والقوائم المالية والمدققة من قبل مدقق حسابات الشركة للعام ٢٠١٢، والخطة المستقبلية لعام ٢٠١٢ علاوة على الإقرارات والإفصاحات المطلوبة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية وقواعد حوكمة الشركات.

السادة المساهمين والحضور الكرام،،

لقـــد مـــر عام ٢٠١٢ والذي يعتبر الأصعب على كافة قطاعات المجتمع وبالأخص قطاع المستثمرين في سوق الأوراق المالية، وذلك في ظل تداعيات الأزمة المالية العالمية وآثارها السلبية على أداء القطاعات الاقتصادية المختلفة والقطاع المالي بشكل خاص، حيث شهدنـــا تراجعاً واضحاً في أحجام التداول اليومية في بورصة عمان مقارنة مع الأعوام السابقة.

السادة المساهمين الكرام،،

أود أن أشير لكم بالوضع المالي للشركة، حيث أن الشركة قد عانت من نقص في السيولة مما أثر ذلك على متطلبات هيئة الأوراق المالية بأحكام مواد الملاءة المالية للشركة، ونتيجة لهذا فقد

قامت هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠١١/١٠/٢٣ بإيقافنـــا عن التداول بشكل جزئـــي لحين تصويب وضع السيولة لدينـــا مما يعنـــي أن الشركة موقوفـــة عن التداول لحين تصويب أحكام المواد الخاصة بالملاءة المالية.

من جهتنا كرئيس وأعضاء مجلس إدارة فإننـــا نعمل حالياً بجد وكـــد لتصويب أوضاع الشركة وتم وضع خطة لإعادة هيكلة الشركة تمركزت على اكثر من نقطة نذكرها كما يلي:-

اولا : تحصيل الذمم المدينة

على الرغم من الأوضاع المالية المتدهورة للمتعاملين في بورصة عمان، إلا أننا استطعنا ونتيجة للجهود اليومية المتواصلة الخاصة بالتحصيل، تحصيل ١٤٧٠٠٠ الف دينـــار مـــن الذمم المدينـــة خلال عام ٢٠١٣ ، ومبلغ ١٤١٠٠٠ الف دينار خلال الفترة من عام ٢٠١٤ ، وقد تم إستخدام الجزء الأكبر من هذه المبالغ في تسديد الالتزامات وتغطية المصاريف اللازمة لتسيير أمور الشركة.

ثانيا : تفعيل ومتابعة محامي الشركة

قمنا بالإجراءات القانونية المطلوبة لمتابعة تحصيل الذمم المستحقة على العملاء سواء الحسابات الموثقة او غير الموثقة.

نسأل الله التوفيـــق فيما نصبو إليه من رفعـــة وتقدم لهذا الوطن الغالي في ظل القيادة الهاشمية لحضرة صاحب الجلالـــة الملك عبدالله الثاني حفظه الله ورعاه.

رئيس مجلس الإدارة

عوده حافظ ابو حسان

تقريـــر مجلس الإدارة

عقـــد مجلس إدارة الشركة (٦) اجتماعات على مدار العام الماضي ويتكون مجلس الإدارة من (٥) أعضاء يتم إختيارهم من الهيئة العامة للشركة كل أربع سنـــوات وتنتهي ولايـــة هذا المجلس بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٢.

١- (أ) **وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافيـــة وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين:**

أ) أنشطة الشركة الرئيسية:

شركة خدمـــات ماليـــة مرخصة من هيئة الأوراق المالية للقيام بأعمـــال الوساطة الماليـــة، والاستثمارات المالية ، وأعمال التمويل على الهامش.

(ب) أماكـــن الشركة الجغرافيـــة وعدد الموظفيـــن

مكاتب الشركة موجودة في عمـــان – تلاع العلي – شـــارع حمدان خليفات رقـــم (٧) الجاردنـــز – خلف جبري المركزي.

لا يوجـــد للشركة أية فروع أخرى سواء كان داخل الأردن أو خارجها.

عدد موظفي الشركة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ (٨) موظفاً.

علماً بأن عدد الموظفين لغاية ٢٠١٤/٩/١ (٢) موظفـــاً.

(ج) حجـــم الاستثمار الرأسمالي:

أصول ثابتة: ٢٩٦,٨٦٥ دينـــار

استثمارات: ١,٥٠٥,١٦٥ دينـــار

٢- **الشركات التابعة للشركة:-**

لا يوجد للشركة أية شركات تابعة.

(٣) أ= أسمـــاء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحـــد منهم:-

الرقم	الاسم	الشهادات العلمية	الخبرات العملية
١	عبد الرحمن طلال عبد الرحمن دغمش مواليد ١٩٦٥ نائب رئيس مجلس الإدارة	- بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأردنية ١٩٨٦.	- رجل أعمال. - عضو جمعية رجال الأعمال الأردنية. - عضو مجلس إدارة في شركة المستثمرون العرب المتحدون. -مدير عام مجموعة شركة دغمش وإخوانه
٢	محمد سليمان سليم القريوتي مواليد ١٩٧٣ عضو مجلس إدارة	- بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية - عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأميركية في ولاية مونتانا	- مشرف في شركة تدقيق الحسابات "إيرنست ويونغ" - دبي ١٩٩٨ - خبير مالي في شركة أورانج ٢٠٠٠ الاردن - مدير مالي لشركة أورانج ٢٠٠٢ الاردن - مدير مالي أول لشركة اتحاد اتصالات (موبايلي) - السعودية ٢٠٠٥ - مدير تنفيذي للشؤون المالية لشركة باتيلكو الأردن - ٢٠٠٥ - مدير تنفيذي للشؤون المالية لمجموعة فيتيل القابضة - ٢٠٠٨ - ممثل شركة فيتيل القابضة - نائب الرئيس التنفيذي لشركة المستثمرون العرب المتحدون - الأردن ٢٠٠٩
٣	فراس وائل العبـــوه مواليد ١٩٧٢ عضو مجلس إدارة ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون في عضوية مجلس إدارة شركة أمان اعتباراً من ٢٠١١/١٢/٢٩	- بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة عمان الأهلية ١٩٩٥ - ماجستير علوم مالية ومصرفية - أكاديمية العلوم المالية والمصرفية - عمان/ الأردن ١٩٩٧	- الرئيس التنفيذي للمالية والاستشارية - شركة يونايتد القابضة ٢٠١١- دبي - الرئيس التنفيذي للمالية والاستشارية - شركة أملاك للتمويل ٢٠٠٨- أبو ظبي - رئيس دائرة إدارة الأصول والخصوم والموازنة - بنك أبو ظبي الإسلامي ٢٠٠٥ - أبو ظبي
٤	عمر زهير صالح خوري مواليد ١٩٦٩ عضو مجلس إدارة	- بكالوريوس هندسة إلكترونية جامعة بريستول بريطانيا ١٩٩٠	- مهندس أنظمة إلكترونية في شركة IBM في بريطانيا والبحرين والأردن لمدة خمس سنوات. - رئيس هيئة مديري الشركة العربية لخدمات الانترنت. - عضو مجلس إدارة في عدة شركات مساهمة
٥	أمجد ربيع القطيشات مواليد عام ١٩٦٣ ممثل شركة العرب للتنمية العقارية عضو مجلس	بكالوريوس محاسبة/ جامعة المستنصرية - العراق ١٩٨٥	- مدير إدارة العناية بالزبائن ١٩٩٣-٢٠٠٩ شركة الاتصالات الأردنية -مدير إدارة العناية بالزبائن ٢٠١٠ شركة أورانج. -مدير الخزينة وعلاقات المساهمين ٢٠١٠ لغاية الآن - شركة المستثمرون العرب المتحدون

٦	عبد الكريم جعفر الزعبي مواليد عام ١٩٦٧ ممثل شركة العرب للتنمية العقارية عضو مجلس إدارة	- بكالوريوس إدارة أعمال/ جامعة أوكلاهوما في الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٧.	- مدير مبيعات لشركة بروكتر & جامبل – المملكة العربية السعودية (١٩٨٩-١٩٩٦). - مدير عام شركة ترانسمد الأردن (١٩٩٦-٢٠٠٧). مدير عام الشركة النموذجية للمطاعم (٢٠٠٨ لغاية الآن). عضو مجلس إدارة في شركة مساكن لتطوير الأراضي والمشاريع الصناعية.
٧	عوده حافظ ابو حسان مواليد عام ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون رئيس مجلس الادارة	- بكالوريوس اقتصاد الجامعة المستنصرية بغداد ١٩٨٣	- مدير للشركات المساهمة العامة والخاصة في دائرة مراقبة الشركات

ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
نبيل هاشم المصري مواليد ١٩٧٢ *	المدير العام	٢٠٠٧/١/١	بكالوريوس محاسبة جامعة اليرموك ١٩٩٥	- داشرة التسهيلات – بنك المال الأردني ٢٠٠٤-٢٠٠٦ - دائرة التسهيلات – البنك العربي ١٩٩٦-٢٠٠٤
حمدي أبو منشار مواليد ١٩٦٤	المدير المالي والإداري	٢٠٠٤/٦/٢٠	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية – جامعة اليرموك ١٩٨٨	عمل في مجال الوساطة وإدارة مكاتب شركات الوساطة في سلطنة عمان – والأردن

- استقال المدير العام بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١

٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لديهم إذا كانت تشكل نسبته ٥% فأكثر:

الرقم	الاسم	عدد الاسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	النسبة%
١	شركة المستثمرون العرب المتحدون	١٠,٠٥٨,٩٧٧	%٥٠,٣	١٠,٠٥٨,٩٧٧	%٥٠,٣
٢	شركة العرب للتنمية العقارية	٥,٥٤٢,١٦٨	%٢٧,٧	٥,٥٤٢,١٦٨	%٢٧,٧

٥- **الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها:**

توقفت الشركة خلال شهر تشرين الاول عام ٢٠١١ عن عمليات الوساطة المتعلقة بشراء وبيع الاسهم لحساب العملاء بناءا على قرار من هيئة الاوراق المالية.

٦- **درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً و خارجياً:**

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

٧- **الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.**

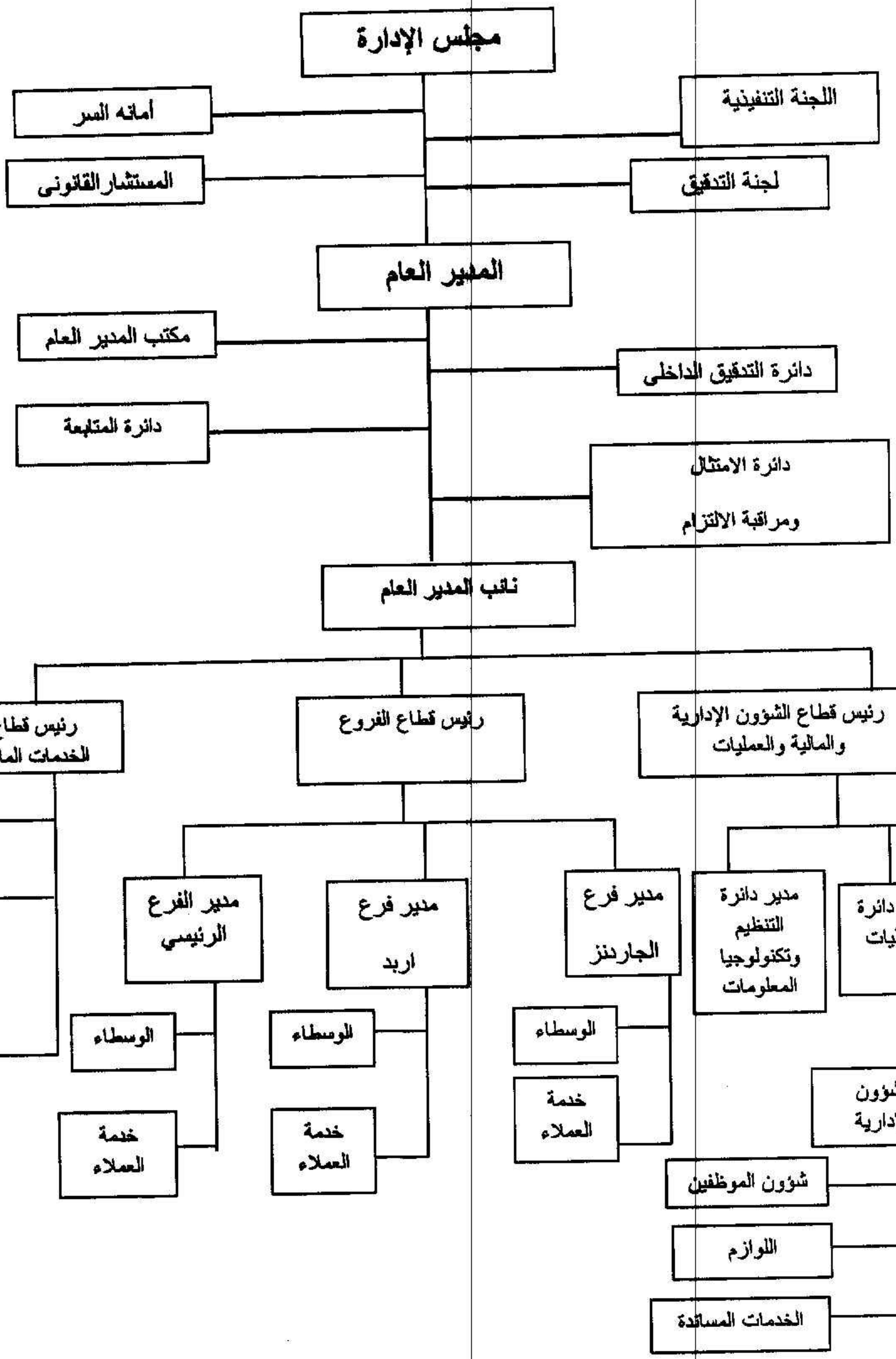
* لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٨- **القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.**

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

٩- (أ) الهيكل التنظيمي للشركة:-

الهيكل التنظيمي لشركة أمان للأوراق المالية



(ب)- عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	عدد موظفي شركة أمـــان
حملة شهادة البكالوريوس	٤
حملة شهادة الدبلوم	١
حملة شهادة الثانوية العامة	٣
المجموع	٨

(ج)- برامج التأهيل والتدريب:

لا يوجـــد برامج تأهيل وتدريب أُعطيت لموظفي الشركة خلال ٢٠١٢.

١٠- المخاطر التي تتعرض الشركة لها:-

إن الشركة شأنها شأن الشركات الأخرى التي تتعامل في أسواق البورصـــة حيث تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الأوراق المالية نتيجة العرض والطلب في بورصة عمان بالإضافة إلى تأثر هذه الأوراق بالأحداث السياسية والأزمات المالية والاقتصادية.

١١- الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية.

- نظراً للظروف الاقتصادية لا يوجد إنجازات لعام ٢٠١٢.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

الأرباح و(الخسائر) المحققة قبل الضريبة والمخصصات	(٣,٢٤٨,٢٨٦)	(٢,٥٩٦,٧٣٠)
الأرباح و(الخسائر) المحققة بعد الضريبة والمخصصات	(٣,٢٤٨,٢٨٦)	(٢,٧٣٠,٦٣٤)
صافي حقوق المساهمين	١٢,٢٨٧,٤٩٠	٩,٣٩٦,٠٧٣
أسعار الأوراق المالية	غير متداولة	غير متداولة

١٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:-

نسبة السيولة	٠,٢٨٩	٠,٠١١
رأس مال العامل (دينار)	(٥,٤٨٣,٣٠٦)	(٨,١٨٢,٢٩٠)
المديونية/ حقوق الملكية	٠,٦٢٨	٠,٨٨١
نسبة المديونية (م. المطلوبات/ م. الموجودات)	٠,٣٨	٠,٤٦٨

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة:

١- متابعـــة تحصيل الذمم المدينـــة بكافة الوسائل المتاحة.

٢- تخفيض المصاريف حيث عملت الشركة على ما يلي:-

أ- تخفيض عدد الموظفين حيث أصبح عدد الموظفين (٨) موظفاً كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

٣- العمل على إيجاد السبل لتوفير السيولة اللازمة لتمكين الشركة من أداء عملها وإعادتها إلى التداول بالشكل السليم لتوفير متطلبات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالملاءة المالية للشركة.

١٦- أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة:-

* بلغت أتعاب التدقيق خلال عام ٢٠١٢ كما يلي:-

- ٦٣٨٠ دينـــار أتعاب تدقيق الشركة.
- لايوجد شركات تابعة.

١٧- (أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:-

الرقم	الاسم	المنصب	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
*	شركة المستثمرون العرب المتحدون ويمثلها		١٠,٠٥٨,٩٧٧	١٠,٠٥٨,٩٧٧
١	عبد الرحمن طلال دغمش	رئيس مجلس الإدارة	٦,٤٢٥	٦,٤٣٥
٢	محمد سليمان القريوتي	نائب رئيس مجلس الادارة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣	فراس وائل العبوه	عضو مجلس الادارة	٠٠٠٠	٠٠٠٠
*	عبد الكريم جعفر الزعبي	عضو مجلس الادارة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
*	شركة العرب للتنمية العقارية (لا يوجد أسهم مملوكة من قبل ممثلي الشركة)		٥,٥٤٢,١٦٨	٥,٥٤٢,١٦٨

- (ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق كما	
				٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	نبيل هاشم المصري	المدير العام	أردني	٢٧٥	٢٧٥

- (ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا:-

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما	
				٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	عبد الرحمن طلال دغمش	رئيس مجلس الإدارة	أردني		
	زوجته السيدة/ نهاد محمد دغمش			٥١٩,٨٣٩	٥١٩,٨٣٩

١٨- (أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء ومجلس الإدارة:-

١	عبد الرحمن طلال دغمش	رئيس مجلس الإدارة	٣٦٠٠	٣٠٠٠٠	٠	٣٣٦٠٠
٢	محمد سليمان القريوتي	نائب الرئيس	٣٠٠٠			٣٠٠٠
٣	فراس وائل العبوه		٣٠٠٠			٣٠٠٠
٤	أمجد ربيع قطيشات		٣٠٠٠			٣٠٠٠
٥	عبد الكريم جعفر الزعبي		٣٠٠٠			٣٠٠٠

(ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:-

١	نبيل هاشم المصري	المدير العام	١٢٣,٤٥٠	---	---	---	استقال بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١
٢	حمدي يوسف أبو منشار	المدير المالي والإداري	٣٩,٦٣٦	---	---	---	

١٩- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:-

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

٢٠- لا يوجد عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١- (أ) مساهمة الشركة في حماية البيئة:-

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

(ب) مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي:-

لا يوجد للشركة مساهمة في خدمة المجتمع المحلي.

٢٢- عقد مجلس الإدارة (٦) ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢.

٢٣- قامت الشركة بتطبيق قواعد حوكمة الشركاء باستثناء ما يلي:-

١- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:-

يلتزم مجلس إدارة الشركة بتطبيق ما جاء في قانون الشركات الأردني وقانون الأوراق المالية.

٢- الإفصاح والشفافية:

يتم تطبيق تعليمات هيئة الأوراق المالية.

٣- إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

تلتزم الشركة بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق وأحكام قانون الشركات الأردني النافذ وبالإقتراع السري.

٤- سياسيات إدارة المخاطر:

السياسات تحت الإعداد.

الإقــرارات:

- يقــر مجلس إدارة الشركة بوجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية
- إن قدرة الشركة على سداد إلتزاماتها يعتمد على سداد وتحصيل مبالغ النمم من الجهات ذات العلاقة.
- يقــر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال في الشركة.

رئيس مجلس الإدارة	عضــو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
عودة حافظ ابو حسان	محمــد سليمان القريوتي	السيــد عبد الرحمن طلال دعمش
ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون	ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون	
عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	
عمر زهير خوري	أحمــد ربيع القطيشــات	
ممثــل شركة المستثمرون العرب المتحدون	ممثل شركة العرب للتنمية العقارية	

١- نقــر نحن الموقعين أدنــاه بصحة ودقة وإكتمــال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنــوي.

رئيس مجلس الإدارة	المديــر العــام	المديــر المالــي
عودة حافظ ابو حسان		حمــدي أبو منشــار