

تعليمات الإفصاح

تعليمات الإفصاح

تمشياً مع المادة (4) من تعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية نورد ما يلي:-

1- أ - الأنشطة الرئيسية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين.

نشاط الشركة الرئيسي هو الاستثمار في الاسواق المالية المحلية والخارجية والمشاركة في رؤوس اموال بعض الشركات الخارجية وانشاء وتأسيس الشركات التابعة.

1- ب - اماكن الشركة الجغرافية:

عمان - الاردن وعدد موظفيها (7)، ولا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

1- ج - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة.

بلغ حجم استثمارات الشركة حوالي 23,046,694 دينار موزعة جغرافيا ما بين الاردن وقطر والجزائر.

2- الشركات التابعة للشركة:

أ- شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية - عمان - الاردن.

نشاطها الرئيسي : القيام بشراء وبيع الاوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وذلك ضمن القوانين والانظمة المرعية، رأسمالها المصرح به 5,000,000 دينار والمدفوع 4,000,000 دينار وتساهم فيها الشركة بنسبة 60% ويعمل بها (12) موظفاً. ولا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

ب- شركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري - عمان - الاردن.

نشاطها الرئيسي : شراء العقارات والاراضي وتطويرها، واقامة المشاريع السكنية والتجارية والزراعية. واقتراض الاموال اللازمة من البنوك. رأسمالها المصرح به والمدفوع 1,600,000 دينار وهي مملوكة بنسبة 100% للشركة القابضة. ولا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

3. أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ، ونبذة تعريفية عن كل منهم وتاريخ انتخابهم :

الأسم	المنصب	الجنسية	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العلمية
غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل	رئيس المجلس	الاردنية	1946	الثانوية العامة	رجل اعمال وخبرة واسعة في مجال التأمين والإستثمار مؤسس ورئيس مجلس ادارة مجموعة شركات في عدة دول عربية واجنبية
راضي شاكرا درويش الننتشة	نائب الرئيس	الاردنية	1943	ماجستير ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الإستثمار والتجارة
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	عضو مجلس	الاردنية	1954	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في الإستثمار والتأمين
روحي مصطفى قاسم الترهني ممثل شركة ترست العالمية للتأمين (ترست ري/ البحرين)	عضو مجلس	الاردنية	1946	بكالوريوس محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال الادارة العامة والادارة المالية، التأمين وإعادة التأمين
الشيخ ناصر بن علي آل ثاني ممثل شركة ترست العالمية للتأمين - قبرص	عضو مجلس	القطرية	1961	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في اعمال البنوك والإستثمار
كامل غازي كامل ابو نحل	عضو مجلس	الاردنية	1974	بكالوريوس رياضيات وادارة اعمال بريطانيا	خبرة كبيرة في مجال التأمين وإعادة التأمين
وليد احمد ابراهيم السعدي ممثل شركة ترست العالمية للتأمين (ترست ري/ البحرين)	عضو مجلس	الاردنية	1960	بكالوريوس ادارة مالية	خبرة واسعة في ادارة الشركات والمشاريع الكبيرة

تم انتخاب أعضاء مجلس الادارة بتاريخ 2012/12/27 لمدة أربع سنوات.

3- ب) أسماء ورتب الادارة العليا ونبذة عن كل منهم:-

الأسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
أمجد روعي هدى الرشق (ترك العمل في 2014/07/24)	المدير العام	1956	بكالوريوس إدارة الجامعة الاردنية	خبرة واسعة في مجال الاوراق المالية والاسهم في الاردن وقطر والامارات
روحي مصطفى قاسم الترهني من 2014/07/25	قائم باعمال المدير العام	1946	بكالوريوس محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال الادارة العامة والادارة المالية، التأمين وإعادة التأمين
محمد حريص موسى الحواش	المدير المالي	1941	بكالوريوس محاسبة جامعة الاسكندرية	خبرة واسعة في المحاسبة الحكومية والتجارية
محمد وليد راشد السعيد	المدير الاداري	1946	ادارة وحاسوب	خبرة واسعة في مجال الادارة والحاسوب

3- ج) دائرة الاستثمار:

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	عضو مجلس الادارة	1954	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الإستثمار والتأمين
روحي مصطفى قاسم الترهني	عضو مجلس الادارة	1946	بكالوريوس محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال الادارة العامة والادارة المالية، التأمين وإعادة التأمين

4- اسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكلٍ منهم اذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فأكثر.

الاسم	2014/12/31	النسبة المئوية	2013/12/31	النسبة المئوية
شركة ترست العالمية للتأمين ترست ري - البحرين	5,890,234	%36.52	5,890,234	% 36.52
غازي كامل عبد الرحمن ابونحل	1,228,028	%7.62	1,228,028	% 7.62

5 - الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها واسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي والخارجي.

يتركز نشاط الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين في الاستثمارات المالية في الاسواق المالية المحلية والعربية وفي تأسيس الشركات التابعة ، هذا ولا يوجد للشركة الام تعامل مباشر مع الجمهور، وليست في وضع تنافسي مباشر مع احد.

6- لا تعتمد الشركة على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا.

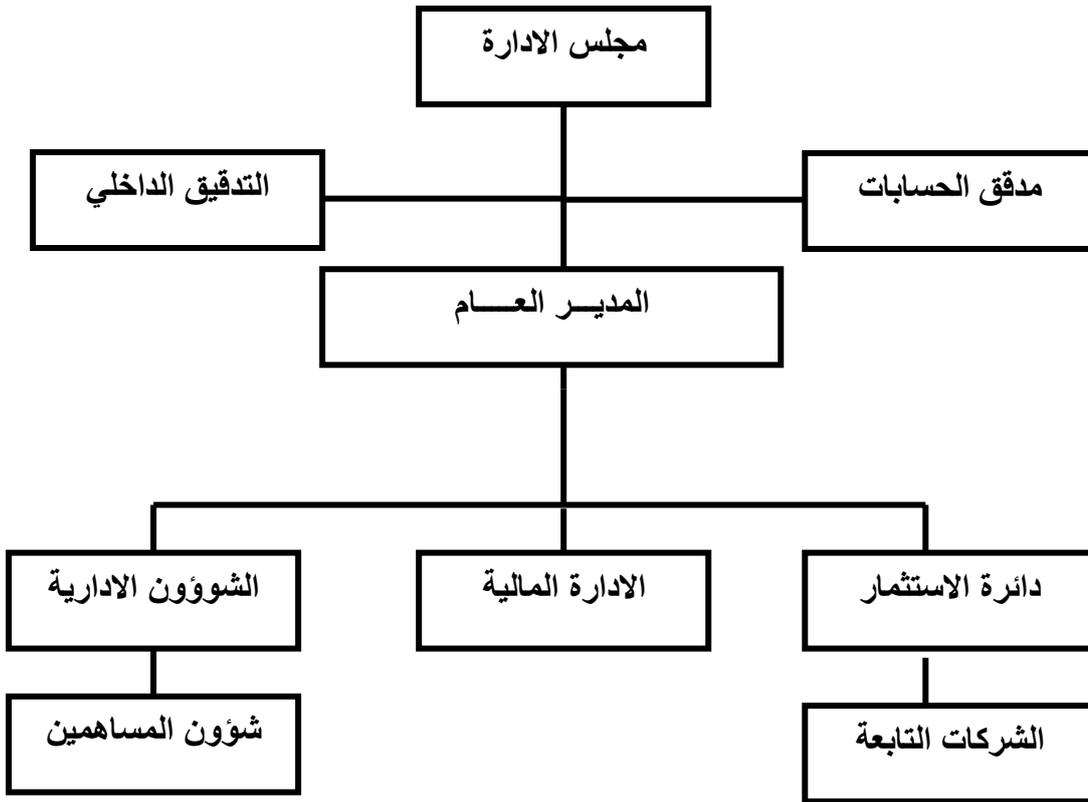
7- لا يوجد اي حماية حكومية، او امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي منتجاتها، بموجب القوانين والأنظمة

او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

8- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل

الشركة أو منتجاتها او قدرتها التنافسية، و تطبق الشركة معايير الجودة الدولية.

9- أ) الهيكل التنظيمي للشركة :-



9- ب) عدد موظفي الشركة وشركاتها التابعة وفئات مؤهلاتهم:-

المجموع	شركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية	الشركة الام	المؤهل العلمي
2	-	2	-	ماجستير
11	1	7	3	بكالوريوس
4	-	2	2	دبلوم
3	-	1	2	ثانويه وما دونها
20	1	12	7	المجموع

10- المخاطر التي تتعرض لها الشركة:-

التقلبات الحادة في اسعار صرف العملات للاستثمارات او الاسهم والتي تشكل الاستثمارات الاساسية للشركة سواء نتجت هذه التقلبات عن اسباب سياسية او اقتصادية محلية او عربية او دولية وفي مواجهة ذلك، يعمل مجلس الادارة على خفض الاستثمارات في الأسواق المالية بشكل عام، مع الإحتفاظ بأسهم الشركات القوية والمستقرة.

11- الإنجازات التي حققتها الشركة:-

زيادة في الإيرادات نتيجة اختيار ادوات استثمارية جيدة وذات عائد مضمون ومرتفع بالإضافة لترشيد المصروفات.

12- لا يوجد اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

13- السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية المصدرة من قبل الشركة (لا قرب دينار أردني):

2010/12/31 موحدة	2011/12/31 موحدة	2012/12/31 موحدة	2013/12/31 موحدة	2014/12/31 موحدة	البيان
628,870	(195,136)	214,194	1,724,303	2,944,178	الأرباح (والخسائر) المحققة بما في ذلك بنود الدخل الشامل الاخرى قبل الضريبة والمخصصات
588,284	(203,624)	156,956	1,660,940	2,811,980	الأرباح (والخسائر) المحققة بما في ذلك بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة والمخصصات
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	5% نقداً	مقترح 5% نقداً	ارباح موزعة
17,314,657	17,213,665	17,421,621	19,045,286	21,098,923	صافي حقوق المساهمين
0.660	0.420	0.420	0.780	0.810	اسعار الأوراق المالية

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المنتهية في 2014/12/31

• التحليل المالي:-

تشير البيانات المالية الموحدة ان ارباح الشركة للسنة المنتهية في 2014/12/31 بما في ذلك بنود الدخل الشامل الاخرى قد بلغت بعد الضريبة والمخصصات 2,811,980 دينار مقارنة مع ربح مقداره 1,660,940 دينار للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 وذلك بسبب زيادة فروقات تقييم الموجودات المالية وارتفاع توزيعات ارباح الأسهم وعوائد الاستثمار الى جانب وعمولات الوساطة وعائد تصفية البنك اللبناني الكندي.

• هذا ويلقي الجدول التالي الضوء على بعض المؤشرات المالية حول اداء الشركة:

2013		2014		البيان
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
%100	16,125,000	%100	16,125,000	رأسمال الشركة
% 118.11	19,045,286	%130.9	21,098,923	حقوق مساهمي الشركة / رأس المال
% 127.04	20,485,620	%139.5	22,491,350	مجموع حقوق الملكية / رأس المال
% 6.05	976,521	%15.2	2,444,129	الربح (الخسارة) المحقق بعد الضريبة / رأس المال
% 03.10	1,660,940	%17.5	2,811,980	الربح (الخسارة) بما فيها بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة / رأس المال
% 9.66	1,557,716	%20.4	3,276,069	صافي الإيرادات / رأس المال
%109.68	20,890,287	%109.3	23,046,694	مجموع الموجودات / حقوق مساهمي الشركة
% 2.12	404,667	%2.7	555,344	المطلوبات / حقوق مساهمي الشركة
% 14.68	3,067,497	%9.4	2,167,251	صافي الذمم المدينة / مجموع الموجودات

• بعض المؤشرات المالية الاخرى :

2013/12/31	2014/12/31	
% 134.850	% 57.5	1- نسبة الدوران
0.058	0.155	2- عائد السهم / دينار (بدون بنود الدخل الشامل الاخرى)
0.103	0.175	3- عائد السهم / دينار بما في ذلك الدخل الشامل
1.181	1.308	4- القيمة الدفترية / رأس المال بالدينار
0.780	0.810	5- القيمة السوقية للسهم / بالدينار
0.660	0.619	6- القيمة السوقية / القيمة الدفترية للسهم بالدينار
16,125,000	16,125,000	7- المعدل المرجح لرأس المال

15- الخطة المستقبلية:

- 1) الاستمرار في المحافظة على اصول واموال الشركة وعدم تعريضها لمخاطر غير مدروسة.
- 2) العمل على تحصيل الارصدة المدينة المستحقة على عملاء شركة الوساطة المالية باعتبارها اولوية مطلقة.
- 3) ضبط وترشيد مصاريف الشركة وشركاتها التابعة الى اقصى قدر ممكن مع المحافظة على مستوى خدماتها.

16- اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة السنوية مضافا اليها ضريبة المبيعات:

9860 دينار	الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين
1740 دينار	شركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (تابعة)
4640 دينار	شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية (تابعه)
16240 دينار	اجمالي

17- أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الإدارة:

الرقم	اسم العضو	المنصب	2014/12/31	%	2013/12/31	%
1	غازي كامل عبد الرحمن ابونحل	رئيس مجلس الإدارة	1,228,028	%7.62	1,228,028	%7.62
2	راضي شاكور درويش الننتشة	نائب رئيس مجلس الإدارة	310,750	%1.93	510,750	%3.16
3	جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	عضو مجلس الإدارة	562,731	%3.5	562,731	%3.5
4	كامل غازي كامل ابو نحل	عضو مجلس الإدارة	148,874	%0.9	148,874	%0.9
5	شركة ترست العالمية للتأمين ترست ري - البحرين ويمثلها؛ روحي مصطفى قاسم الترهوي ولييد احمد ابراهيم السعدي	عضو مجلس الإدارة	5,890,234	%36.5	5,890,234	%36.5
6		عضو مجلس الإدارة	100	%0	100	%0
7	شركة ترست العالمية للتأمين - (قبرص) ويمثلها؛ الشيخ ناصر بن علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	545,922	%3.38	545,922	%3.38

17- (ب) عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل رئيس واعضاء مجلس الادارة:

عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها		الجنسية	الوضع القانوني	اسم الشركة المسيطر عليها	المنصب	اسم العضو
2013	2014					
5,890,234	5,890,234	بحرينية	عائلية	شركة ترست العالمية للتأمين - البحرين	رئيس مجلس الادارة "القابضة"	غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل
545,922	545,922	قبرصية	عائلية	شركة ترست العالمية للتأمين - قبرص	رئيس مجلس الادارة "القابضة"	غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل

17- (ج) عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الادارة العليا:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	2014/12/31	2013/12/31
1	أمجد روعي هدى الرشق (ترك العمل في 2014/07/24)	المدير العام	اردنية	لاشئ	لاشئ
2	روحي مصطفى الترهني من 2014/07/25	القائم باعمال المدير العام	اردنية	100	100
3	محمد حريص موسى الحواش	المدير المالي	اردنية	لاشئ	لاشئ
4	محمد وليد راشد السعيد	المدير الاداري	اردنية	لاشئ	لاشئ

• لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا.

17- (د) عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة واشخاص من الادارة العليا:-

الرقم	الاسم	المنصب	2014/12/31	2013/12/31
1	غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل هند علي ملحم طباجة (زوجة) حمد غازي كامل ابو نحل (ابن) فادي غازي كامل ابو نحل (ابن) امل غازي كامل ابو نحل (ابنة) ريم غازي كامل ابو نحل (ابنة) نجيب كامل عبد الرحمن ابو نحل (شقيق) المجموع	رئيس مجلس الادارة	574,892	574,892
2	جمال كامل عبد الرحمن ابونحل نجيب جمال كامل ابو نحل (ابن) مريم جمال كامل ابو نحل (ابنة) سارة جمال كامل ابو نحل (ابنة) دانا جمال كامل ابو نحل (ابنة) المجموع	عضو مجلس الادارة	929,008	929,008

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اقارب رئيس واعضاء مجلس الادارة أو اقارب اشخاص الادارة العليا.

18- أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس واعضاء مجلس الادارة:

لم يتقاضى رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال عام 2014 اي مزايا او مكافآت فيما عدا مبلغ 749 دينار دفعت للسيد راضي شاكر النتشة قيمة تذكرة سفر.

18- ب) المزايا والمكافآت المدفوعة للادارة العليا خلال السنة المالية 2014 :

لاقرب دينار أردني

الرقم	الاسم	المنصب	الراتب وغلاء المعيشه	مكافآت	بدل انتقال او سفر	اجمالي
1	أمجد روجي هدى الرشق (ترك العمل في 2014/07/24)	المدير العام	27,325	—	—	27,325
2	روجي مصطفى الترهني من 2014/07/25	القائم باعمال المدير العام	—	—	—	—
3	محمد حريص موسى الحواش	المدير المالي	22,337	لاشئ	900	23,237
4	محمد وليد راشد السعيد	المدير الاداري	17,372	لاشئ	600	17,972
	اجمالي		67,034		1,500	68,534

19- لم يتم دفع أي تبرعات او منح خلال السنة المالية لاية جهة .

20- تم المشاركة بالدورات التدريبية التالية خلال عام 2014:-

أ. تحديات اسواق المال.

ب. حوكمة الشركات في الاردن.

21- لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم.

22- أ- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

22- ب - لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

23- عقد مجلس الادارة (6) اجتماعات خلال عام 2014 .

فصل خاص بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان

تقوم الشركة بالالتزام بتطبيق جميع القواعد الامرة والقواعد العامة والواردة في دليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان والصادر من هيئة الاوراق المالية كما تقوم الشركة بالالتزام بتطبيق البنود الارشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات.

الاقراءات المطلوبة

- 1- يقر مجلس الادارة حسب علمه واعتقاده بعدم وجود امور جوهرية غير معلنة قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.
- 2- يقر مجلس الادارة مسؤوليته عن اعداد البيانات وعن توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

راضي شاكرو درويش النتشة
نائب رئيس مجلس الادارة

غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل
رئيس مجلس الادارة

كامل غازي كامل ابو نحل
عضو مجلس الادارة

جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل
عضو مجلس الادارة

الشيخ ناصر بن علي آل ثاني
عضو مجلس الادارة
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين - قبرص

روحي مصطفى قاسم الترهني
عضو مجلس الادارة
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين
ترست ري - البحرين

وليد احمد ابراهيم السعدي
عضو مجلس الادارة
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين
ترست ري - البحرين

3- يقر رئيس مجلس الإدارة والقائم باعمال المدير العام والمدير المالي بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير عن السنة المنتهية في 2014/12/31.

محمد حريص موسى الحواش
المدير المالي

روحي مصطفى قاسم الترهني
القائم باعمال المدير العام

غازي كامل عبد الرحمن أبو نحل
رئيس مجلس الإدارة