

هيئة الأوراق المالية



2007







هيئة الأوراق المالية  
Jordan Securities Commission





#### صاحب الجلالة الهاشمية

#### الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم - حفظه الله

"إن الإدارة التي تستطيع تحقيق الأهداف بجدية وبكفاءة وبكثافة أقل وزمن أقصر هي الإدارة الحكيمة التي تقوم على إيجاد مؤسسات متخصصة فاعلة تعمل بروح الفريق الواحد وتتوفر لها قيادات إدارية كفؤة نزيهة تقدم الصالح العام على أي اعتبار آخر، وتتصف بالعدالة والمبادرة والإبداع وتركز على العمل الميداني، وتتصدى للمعاضل قبل وقوعها أو حين يكون من السهل التعامل معها قبل أن تتفاقم وتتأذى عن الانحراف والعبث والاستغلال والمحسوبية. إن الإدارة العامة بحاجة إلى إعادة هيكلة لمنع التداخل والتضارب والازدواجية واختيار القيادات والموظفين على أساس الكفاءة والخبرة والنزاهة بعيداً عن الاستزلام والشللية والتعصب لأي غرض أو جهة."

4 آذار 1999





## الرؤية

تتطلع هيئة الأوراق المالية إلى الارتقاء بأداء سوق رأس المال الوطني إلى مصاف أسواق رأس المال العالمية المتقدمة لتحقيق بيئة داعمة للادخار والاستثمار تتمتع بالشفافية والكفاءة وسيادة القانون.

## الرسالة

تسعى هيئة الأوراق المالية في إطار مساهمتها في تعزيز الثقة بالاقتصاد الوطني وتشجيع الاستثمار وحماية المستثمرين إلى تنظيم ومراقبة سوق رأس المال الوطني من خلال تحديث التشريعات وتعزيز الإفصاح والتطوير المستمر للموارد البشرية ومواكبة التطورات التقنية وتطبيق أحدث المعايير والممارسات الدولية في مجال أسواق رأس المال.

## الأهداف

- حماية المستثمرين في الأوراق المالية.
- تنظيم سوق رأس المال وتطويره بما يكفل تحقيق العدالة والكفاءة والشفافية.
- حماية سوق رأس المال من المخاطر التي قد يتعرض لها.







## أعضاء مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية



د. أحمد حسن مصطفى  
نائب الرئيس



د. بسام خليل الساكت  
الرئيس



السيد منصور حنا حدادين  
مفوض\*



د. عبدالهادي عبدالله علاوين  
مفوض\*



د. عبد الرزاق حسين بني هاني  
مفوض

\* ابتداء من 2007/9/1 بدلا من السيدين محمد طاش وبسام عصفور

## المحتويات

| الموضوع                                                                                                      | صفحة |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| كلمة الرئيس                                                                                                  | 9    |
| هيئة الأوراق المالية                                                                                         | 11   |
| - الوضع القانوني                                                                                             | 11   |
| - إدارة الهيئة                                                                                               | 11   |
| - الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة                                                                               | 11   |
| - اجتماعات مجلس المفوضين                                                                                     | 11   |
| - قرارات المجلس                                                                                              | 12   |
| - معالجة المخالفات                                                                                           | 13   |
| - موظفو الهيئة                                                                                               | 13   |
| - خدمة الجمهور                                                                                               | 13   |
| - تطوير الأنظمة الالكترونية                                                                                  | 14   |
| التشريعات والإجراءات المنظمة لسوق رأس المال                                                                  | 15   |
| - تعليمات صندوق حماية المستثمرين                                                                             | 15   |
| - تعليمات الأسس والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بإعداد البيانات المالية السنوية والمرحلية لسنة 2007         | 15   |
| - تعليمات الأسس والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بتقدير القيمة العادلة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة 2007 | 16   |
| - إجراءات عرض التملك العام                                                                                   | 16   |
| - إعداد مسودة دليل قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان                                                 | 16   |
| مشروع المركز المالي الوطني الأردني                                                                           | 18   |
| الإصدارات                                                                                                    | 19   |
| صناديق الاستثمار                                                                                             | 22   |
| الإفصاح                                                                                                      | 23   |
| مخالفات تعليمات الإفصاح                                                                                      | 24   |
| التعاون العربي والدولي                                                                                       | 26   |
| قبول الهيئة بشكل مبدئي ضمن الموقعين على مذكرة IOSCO متعددة الأطراف                                           | 27   |
| ترويج سوق رأس المال                                                                                          | 27   |
| التدريب وثقافة الجمهور                                                                                       | 28   |
| الترخيص والاعتماد                                                                                            | 29   |
| مخالفات شركات الخدمات المالية                                                                                | 33   |
| الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال                                                                             | 35   |
| بورصة عمان                                                                                                   | 35   |
| أداء بورصة عمان                                                                                              | 35   |
| مركز إيداع الأوراق المالية                                                                                   | 37   |
| الحسابات الختامية                                                                                            | 39   |
| الملاحق:                                                                                                     | 57   |
| - ملحق رقم (1) جداول الإصدارات الأولية                                                                       | 58   |
| - ملحق رقم (2) جداول المخالفات المرتكبة وأنواعها والإجراءات المتخذة بحق المخالفين                            | 64   |

## بسم الله الرحمن الرحيم



لقد توج عام 2007 بزيارة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني المعظم حفظه الله، حيث تكرّم بوضع حجر الأساس لمبنى المركز المالي الأردني والذي يأتي إنشاؤه تجسيداً لرؤية جلالته الهادفة إلى تعزيز موقع الأردن كمركز مالي إقليمي متميز. وسيكون المركز المالي الأردني تجمعاً لمختلف المؤسسات والفعاليات المالية العاملة في سوق رأس المال الوطني وسيوفر المرافق الضرورية لبيئة استثمارية جاذبة آمنة وفق أحدث المعايير والأسس الدولية، بما يعكس الوجه الحضاري للمملكة ويواكب التقدم والتطور الذي يشهده سوق رأس المال الوطني ومؤسساته، التي حققت في عهد جلالته الميمون وبدعم من جلالته نهضة وتطوراً كبيرين شهدت بهما المؤسسات الدولية. فقد غرس جلالته فينا أهمية تجذير قيم العمل والاستقامة واحترام القانون، وأهمية تطبيق أفضل المعايير في مؤسساتنا واعتناق ثقافة التغيير الإيجابي. وقد كان لهذه الزيارة الكريمة وتوجيهات جلالته عظيم الأثر في نفوسنا، مما عزز ثقتنا بالحاضر والمستقبل وأشعرنا بأهمية مسؤوليتنا، فزادنا عزمًا وتصميمًا لبذل المزيد من العطاء لتحقيق الأهداف المرجوة والمساهمة في تحقيق طموح مليكنا المفدى للنهوض بأردن متطور ونام، منافس وآمن.

لقد أصدرت الهيئة خلال العام عدداً من التشريعات والإجراءات المنظمة للسوق كان من أهمها تعليمات صندوق حماية المستثمرين والتي تم بموجبها إنشاء صندوق يسمى "صندوق حماية المستثمرين" يتمتع بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري ويهدف لحماية المستثمرين لدى شركات الخدمات المالية المرخصة لممارسة عمل الوسيط المالي عن طريق تعويضهم عن الأضرار التي قد تلحق بهم إذا تعرضت هذه الشركات للإفلاس أو التصفية الإجبارية. ونظراً لأهمية إعداد بيانات مالية دقيقة من قبل الشركات المساهمة العامة الأردنية تعكس بعدالة الأوضاع المالية لهذه الشركات ترسيخاً لمبدأ الإفصاح والشفافية وتجذيراً للمعايير المحاسبية والتدقيق الدولية ولحماية المستثمرين في السوق وتعزيز الثقة فيه، فقد تم إصدار تعليمات الأسس والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بإعداد البيانات المالية السنوية والمرحلية لسنة 2007 وتعليمات الأسس والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بتقدير القيمة العادلة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة 2007، بحيث تعد الشركات المساهمة العامة الأردنية بياناتها المالية وفق أسس موحدة وشفافة تتسجم مع معايير التقارير الدولية وقابلة للتحليل والمقارنة من قبل جميع المستثمرين بما يسهل عليهم اتخاذ القرارات الاستثمارية المبنية على معلومات دقيقة وأسس علمية.

وقد أعدت الهيئة مسودة قواعد حوكمة الشركات المدرجة في البورصة، والتي تهدف إلى وضع إطار محدد ينظم العلاقات والإدارة في الشركات المدرجة، ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات فيها بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق المستثمرين وصغار المالكين بحيادية ووضوح. وتستند هذه القواعد إلى عدد من التشريعات ومن أهمها قانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها وقانون الشركات. كما تعتمد على المبادئ الدولية التي وضعتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) Organization of Economic Cooperation and Development والتي قدمت للهيئة من قبل البنك الدولي وخبراء الجمعية الوطنية للوسطاء الماليين الأمريكيين (NASD) Association of Securities Dealers. وتحقيقاً للمشاركة الوطنية في وضع قواعد الحوكمة، فقد تم نشر المسودة على الموقع الإلكتروني للهيئة، كما أرسلت للجهات ذات العلاقة في سوق رأس المال الوطني طالبيين ملاحظاتهم تمهيداً لإقرارها بشكلها النهائي. إضافة إلى ما سبق، فقد أقر مجلس مفوضي الهيئة عدداً من التشريعات المنظمة لأعمال بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية.

وقد تابعت هيئة الأوراق المالية جهودها لتعزيز حضورها عربياً ودولياً من حيث تبادل المعلومات

والخبرة بما يخدم أهدافها ويمكنها من متابعة التطورات ويساهم في الترويج لسوق رأس المال الوطني. واستمرت في مساعيها لتعميق التوعية والثقافة المتعلقة بسوق رأس المال ونظمت العديد من الأنشطة ووثقت ذلك في النشرات والمحاضرات والندوات المتخصصة. كما استقبلت الهيئة العديد من الوفود الطلابية ونظمت لقاءات مع الجهات والمؤسسات الوطنية العسكرية منها والمدنية، خدمة لهدف تجذير ثقافة السوق.

أما حصاد سوق الأوراق المالية خلال العام، فقد شهد نماءً ملحوظاً، إذ سجل الرقم القياسي مكاسب بلغت 36% مقارنة مع إغلاق عام 2006، وبلغ حجم التداول 12.3 مليار دينار، بانخفاض نسبته 13%. أما القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان فقد بلغت 29.2 مليار دينار، مقارنة مع 21.1 مليار دينار في نهاية عام 2006، بارتفاع نسبته 39%، فارتفعت تبعاً لذلك نسبة القيمة السوقية للأسهم إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى 289% مما عكس الأهمية النسبية لسوق رأس المال في الاقتصاد الوطني. وكمؤشر على زيادة الثقة في سوق رأس المال الوطني فقد صعدت نسبة ملكية غير الأردنيين في البورصة نهاية العام لتصل إلى حوالي 48.9% مقارنة مع 45.5% في عام 2006.

أما ثروة المستثمرين في سوق رأس المال الوطني فقد ارتفعت وشاهدها الزيادة في القيمة السوقية للأوراق المالية خلال الثلاث سنوات الأخيرة بمقدار 17.5 مليار دينار. وكانت حصة الأفراد الأردنيين من هذه الزيادة تتجاوز 20%. واستحوذ المستثمرون الذين تقل القيمة السوقية لاستثماراتهم عن 100 ألف دينار على حوالي 15% من حصة الأفراد الأردنيين من الزيادة في القيمة السوقية للسوق. كما زاد عدد المستثمرين في بورصة عمان بحوالي 244 ألف مستثمر، ليصل إلى حدود المليون.

إن الحصاد الجيد في عام 2007 يدعوني لتقديم عبارات الاعتراز والتقدير إلى كافة الموظفين والعاملين في الهيئة وإلى زملائي أعضاء مجلس مفوضي الهيئة على عطائهم وجهودهم الخيرة المتواصلة ضمن روح الفريق الواحد، والتي بإذنه تعالى ستعمق وبكل العزم والتصميم لتحقيق أهداف الهيئة والارتقاء بسوق رأس المال الوطني، لتحقيق الأهداف الوطنية العليا الموكلة إلينا والتي هي أمانة حملناها بكل قناعة وإيمان وتصميم استجابة لمسؤولياتنا الوطنية والمفوضين بها في القانون انسجاماً مع رسالة الوطن وطموحات قائدنا سيدي صاحب الجلالة الهاشمية الملك المبادر عبدالله الثاني ابن الحسين أعزه المولى في إعلاء شأن الوطن والمواطن.

حفظ الله وطننا الأردن الغالي

وحفظ الله مليكنا المفدى عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وأعز ملكه

الدكتور بسام الساكت  
رئيس هيئة الأوراق المالية



## هيئة الأوراق المالية

### الوضع القانوني

تم إنشاء الهيئة بموجب قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002، وهي ترتبط برئيس الوزراء وتتمتع بالاستقلال المالي والإداري والشخصية الاعتبارية. وجاء إنشاؤها بهدف حماية المستثمرين في الأوراق المالية وتنظيم سوق رأس المال وتطويره بما يكفل تحقيق العدالة والكفاءة والشفافية وحمايته من المخاطر التي قد يتعرض لها.

### إدارة الهيئة

يقوم على إدارة الهيئة والإشراف على شؤونها مجلس يتألف من خمسة مفوضين متفرغين من ذوي الخبرة والاختصاص بمن فيهم الرئيس ونائبه، يتم تعيينهم بقرار من مجلس الوزراء بناء على تنسيب من رئيس الوزراء لمدة خمس سنوات. ويقترن قرار التعيين بالإرادة الملكية السامية. ورئيس المجلس هو الرئيس التنفيذي للهيئة وأمر الصرف فيها والمنفذ لسياساتها والمسؤول عن إدارة شؤونها.

ويناط بمجلس المفوضين مهام عديدة لتحقيق الأهداف التي تم إنشاء الهيئة من أجلها، تشمل إعداد مشاريع القوانين والأنظمة وإصدار التعليمات وإقرار التعليمات والأنظمة الداخلية لبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية ومنح التراخيص لممارسة أعمال الخدمات المالية ومعتمدي سوق رأس المال والموافقة على تسجيل الأوراق المالية وصناديق الاستثمار، واعتماد المعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ومعايير تقييم الأداء التي يجب على الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة التقيد بها.

### الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة

يخضع لرقابة الهيئة وإشرافها بموجب القانون مصدرو الأوراق المالية وشركات الخدمات المالية المرخص لها ومعتمدو سوق رأس المال وبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية وصناديق الاستثمار المشترك وشركات الاستثمار في الأوراق المالية.

### اجتماعات المجلس

ينص قانون الأوراق المالية على أن يجتمع المجلس مرة واحدة على الأقل كل شهر وكلما دعت الحاجة لذلك، وقد عقد المجلس خلال العام 2007 اثنين وخمسين اجتماعاً. ويعتبر اجتماع المجلس قانونياً بحضور ما لا يقل عن أربعة من أعضائه على أن يكون من بينهم الرئيس أو نائبه. ويتخذ قراراته بأغلبية ثلاثة أصوات من أعضائه الحاضرين على الأقل ولا يجوز الامتناع عن التصويت. وعلى العضو المعارض تثبيت اعتراضه خطياً والتوقيع عليه.

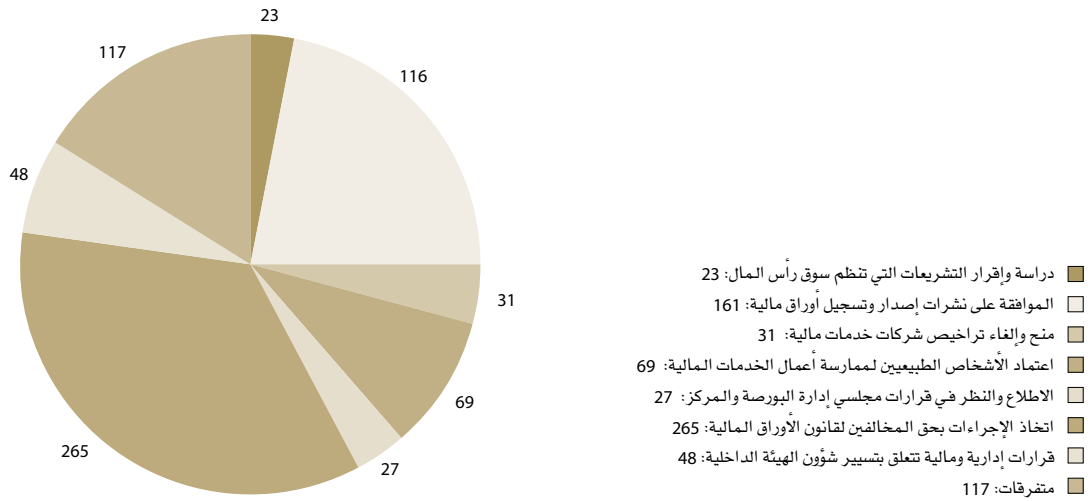
هيئة الأوراق المالية هي مؤسسة حكومية مستقلة مالياً وإدارياً وتهدف إلى حماية المستثمرين في الأوراق المالية وتنظيم ومراقبة وتطوير سوق رأس المال الوطني.

## قرارات المجلس

عقد مجلس المفوضين 52 اجتماعا خلال عام 2007، واتخذ 741 قرارا، يبين الجدول التالي طبيعتها:

جدول رقم (1): قرارات مجلس مفوضي الهيئة خلال عام 2007

| الموضوع                                                                                                                                                                                     | عدد القرارات |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| دراسة وإقرار التشريعات التي تنظم سوق رأس المال                                                                                                                                              | 23           |
| الموافقة على نشرات إصدار وتسجيل أوراق مالية (أسهم وسندات) وتغطيه الأسهم غير المغطاة من خلال الاكتتاب                                                                                        | 161          |
| منح وإلغاء تراخيص شركات خدمات مالية                                                                                                                                                         | 31           |
| اعتماد الأشخاص الطبيعيين لممارسة أعمال الخدمات المالية                                                                                                                                      | 69           |
| الإطلاع والنظر في قرارات مجلسي إدارة البورصة والمركز                                                                                                                                        | 27           |
| اتخاذ الإجراءات بحق المخالفين لقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاء (فرض غرامات مالية، الأمر بالتوقف عن ارتكاب المخالفة، تعليق الترخيص، النظر في الاعتراضات) | 265          |
| قرارات إدارية ومالية تتعلق بتسيير شؤون الهيئة الداخلية                                                                                                                                      | 48           |
| متفرقات                                                                                                                                                                                     | 117          |
| <b>المجموع</b>                                                                                                                                                                              | <b>741</b>   |



أعضاء مجلس مفوضي الهيئة متفرغون ويحظر عليهم ممارسة أي مهنة أو القيام بأي عمل بما في ذلك إشغال منصب وزاري أو عضوية مجلس الأمة أو أي وظيفة أو منصب في الحكومة أو في أي شركة أو مؤسسة.

للهيئة إجراء أي تحقيق أو تفتيش أو تدقيق تراه ضروريا لتنفيذ أحكام القانون وحماية المستثمرين.



## معالجة المخالفات

عند وقوع أية مخالفة، تقوم أجهزة الهيئة بدراساتها وتوجيه إشعار إلى الجهة المخالفة، حيث تمنح مهلة لسماع أقوالها إما بالحضور شخصياً أو بالرد خطياً على المخالفة خلال أسبوع من تاريخ تبليغها. وبعد ذلك يقوم مجلس مفوضي الهيئة بدراسة الإيضاح الوارد منها، ويقرر بناء عليه إما قبول الرد أو اتخاذ التدابير اللازمة بحق الجهة المخالفة. وللهيئة الحق بتحويل الجهة المخالفة إلى المحكمة المختصة خلال فترة لا تتجاوز أسبوعين من تاريخ قرار التبليغ بقرار المجلس. ولغاية التوثيق والمتابعة فيما يتعلق بالمخالفات، تحتفظ الهيئة بسجل مهني لكافة الأشخاص والجهات الخاضعة لرقابتها، ويتم تقييد أي مخالفة ترتكب في السجل المهني لكل من هذه الجهات. وتؤخذ طبيعة هذه المخالفات وتكرارها بعين الاعتبار في حال طلب الجهات المخالفة رخصاً أو اعتماداً لممارسة خدمات مالية جديدة كما يمكن للهيئة تبادل هذه المعلومات وغيرها مع الجهات الرقابية الدولية.

## موظفو الهيئة

بلغ عدد موظفي الهيئة مع نهاية العام 155 موظفاً وموظفة جاء توزيعهم حسب المستوى التعليمي والجنس على النحو المبين في الجدول أدناه.

جدول رقم (2): توزيع موظفي الهيئة حسب المستوى التعليمي والجنس

| المستوى العلمي          | ذكر | أنثى | المجموع |
|-------------------------|-----|------|---------|
| دكتوراه                 | 1   | 1    | 2       |
| ماجستير                 | 24  | 8    | 32      |
| دبلوم دراسات عليا       | 1   | 1    | 2       |
| بكالوريوس               | 32  | 31   | 63      |
| دبلوم كلية مجتمع        | 4   | 6    | 10      |
| ثانوية عامة             | 5   | 12   | 17      |
| دون الثانوية (مستخدمين) | 29  | —    | 29      |
| المجموع                 | 96  | 59   | 155     |

## مكتب خدمة الجمهور

يقوم مكتب خدمة الجمهور في مبنى هيئة الأوراق المالية بتقديم الخدمات اللازمة للمستثمرين والمهتمين بسوق رأس المال وتوفير البيانات المالية والتقارير الدورية الخاصة بالشركات المدرجة في بورصة عمان، بالإضافة إلى وجود قسم خاص بتلقي شكاوي المستثمرين وتسجيلها في سجل خاص والتحقق منها ومتابعتها من قبل لجنة خاصة في الهيئة، حيث يتم معالجة وحل تلك المشاكل من قبل تلك اللجنة المشار إليها.

كما ويقوم المكتب أيضاً بتسهيل مهمة المراجعين وتوجيههم إلى الجهة المعنية بانجاز معاملاتهم، واستلام الاقتراحات المتعلقة بسوق رأس المال الوطني سواء كان ذلك بواسطة صندوق البريد أو الفاكس أو البريد الإلكتروني أو من خلال الخط الساخن، حيث ترسل هذه الاقتراحات إلى لجنة الاقتراحات في الهيئة وتحول إلى الدوائر ذات الاختصاص للنظر فيها والتنسيق بالإجراء اللازم. وتقوم الهيئة بالتعاون مع مؤسسات السوق بمراجعة الخدمات المقدمة وتطويرها وفق احتياجات المستثمرين والمراجعين.

بلغ عدد الشكاوى المسجلة لدى مكتب خدمة الجمهور 68 شكوى، تم حل وإغلاق 39 منها، ولا تزال 29 شكوى قيد الدراسة. وفيما يلي عدد الشكاوى المسجلة للأعوام الثلاث الماضية:

تعتبر مخالفة لأحكام قانون الأوراق المالية تقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة في أي من الوثائق التي يتم تقديمها إلى الهيئة.

جدول رقم (3): الشكاوى المقدمة لمكتب خدمة الجمهور خلال الأعوام 2005-2007

| العام | العدد الإجمالي | الشكاوى التي تم حلها وإغلاقها | الشكاوى قيد الدراسة |
|-------|----------------|-------------------------------|---------------------|
| 2005  | 44             | 44                            | -                   |
| 2006  | 143            | 128                           | 15                  |
| 2007  | 68             | 39                            | 29                  |

## تطوير الأنظمة الالكترونية

بهدف تعزيز كفاءة العمل، فإن الهيئة تعمل باستمرار على تطوير الأنظمة الالكترونية المستخدمة فيها. ومن أهم التطورات خلال عام 2007 في هذا المجال ما يلي:

أ. بدء العمل على مشروع تطوير البنية التقنية لمؤسسات سوق رأس المال بالتعاون مع الاتحاد الأوروبي، حيث تقوم شركة Atos Euronext الفرنسية بتنفيذ المشروع المتوقع تفعيله في منتصف عام 2008، والذي يتضمن:

1. تزويد الهيئة بنظام رقابي مباشر (Surveillance System).
2. تزويد بورصة عمان بنظام تداول جديد بمواصفات تتوافق مع أهداف سوق رأس المال الوطني المستقبلي.
3. ربط قاعدة بيانات مركز الإيداع بشكل مباشر مع نظام التداول الجديد Tight coupling Interface.

ب. إعداد خطة إستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات للثلاث أعوام القادمة 2008-2010، تهدف إلى ما يلي:

1. تحديث البنية التحتية التقنية للهيئة.
2. العمل على تطبيق إدارة بلا ورق.
3. إطلاق موقع الهيئة التفاعلي على شبكة الانترنت بما يتوافق مع معايير مشروع الحكومة الالكترونية.
4. بناء نظام Management Information System بهدف أتمتة أعمال الهيئة ورفع المستثمرين ببيانات السوق بشكل متكامل وتفاعلي.
5. العمل على تطوير Back Office في الهيئة بما يتوافق مع معايير الحكومة الالكترونية (GRP).
6. إيجاد Disaster Recovery Site خاص بالهيئة وفق المعايير الدولية.

## التشريعات والإجراءات المنظمة لسوق رأس المال

عملت الهيئة خلال العام على إصدار وإقرار عدد من التشريعات والإجراءات المنظمة للعمليات المختلفة في سوق رأس المال، ومن أهمها:

### أ. تعليمات صندوق حماية المستثمرين

وقد تم بموجب أحكام هذه التعليمات إنشاء صندوق يسمى "صندوق حماية المستثمرين" يتمتع بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري ويهدف لحماية المستثمرين لدى شركات الخدمات المالية المرخص لها بممارسة عمل الوسيط المالي عن طريق تعويضهم عن الأضرار التي تلحق بهم نتيجة إفلاس هذه الشركات أو تصفيتها تصفية إجبارية. ويتولى إدارة الصندوق والإشراف عليه مجلس إدارة برئاسة رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

ومن أهم ما ورد في هذه التعليمات ما يلي:

1. ضمان الصندوق لديون عميل الوسيط المالي الناشئة عن قيام الوسيط ببيع وشراء الأوراق المالية المتداولة في السوق لصالح عميله في حال تقرر إشهار إفلاس الوسيط المالي أو وضعه تحت التصفية الإجبارية، بما لا يتجاوز خمسة آلاف دينار لكل عميل.
2. تحديد الحد الأعلى للضمان الذي يتحمله الصندوق في مواجهة جميع دائني الوسيط المالي المشمولة ديونهم بأحكام التعليمات بمبلغ لا يتجاوز مليوني دينار من مجموع المبالغ التي يدين بها الوسيط المالي الواحد.
3. تتكون موارد الصندوق من مجموع المبالغ المتجمعة لدى الهيئة لغايات إنشاء الصندوق ومساهمات الوسطاء الماليين المحددة في التعليمات وعوائد استثمارات الصندوق والغرامات التي يفرضها مجلس المفوضين على الوسطاء الماليين نتيجة مخالفتهم لأحكام تعليمات الصندوق وأية مبالغ يوافق عليها المجلس.
4. في حال تجاوزت قيمة المطالبات المقبولة مليوني دينار، فيتم توزيع المبلغ على الدائنين كل بنسبة دينه، بحيث لا يتجاوز الحد الأعلى للدائن الواحد خمسة آلاف دينار.
5. إذا كانت موجودات الصندوق أقل من مليوني دينار، يكون الحد الأعلى للضمان الذي يقدمه الصندوق 75% من صافي موجوداته عند إشهار إفلاس الوسيط أو وضعه تحت التصفية.
6. يقتصر الضمان على قيمة أصل الدين ولا يدخل في احتساب التعويض أية مطالبات متعلقة بالفوائد أو الربح أو الادعاءات بالضرر.
7. يقوم الصندوق بدراسة الطلبات واتخاذ القرارات حولها خلال أسبوعين من انتهاء المدة المحددة لقبول الطلبات، ويتم التسديد خلال 15 يوما من تاريخ صدور قرار مجلس الإدارة بقبول المطالبة.

### ب. تعليمات الأسس والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بإعداد البيانات المالية السنوية والمرحلية لسنة 2007

نظراً لأهمية إعداد بيانات مالية دقيقة من قبل الشركات المساهمة العامة تعكس بعدالة الأوضاع المالية لهذه الشركات فقد تم إصدار هذه التعليمات التي كان من أبرز ملامحها توحيد المفاهيم المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية بحيث يتم إعداد البيانات المالية للشركات المساهمة العامة الأردنية ضمن أسس موحدة وشفافة تتسجم مع معايير التقارير الدولية وقابلة للتحليل والمقارنة من قبل جميع المستثمرين.

ومن أهم ما ورد في هذه التعليمات ما يلي:

1. إلزام الشركة الأم بإعداد بيانات مالية موحدة وعدم تغيير السياسة المالية في جميع الفترات المحاسبية.
2. أن تتضمن البيانات المالية الموحدة للشركة إفصاحات كافية عن استثماراتها في الشركات التابعة والشركات المسيطر عليها من قبلها.
3. إظهار الأرباح غير المتحققة من استثمارات الشركة الأم في الشركة التابعة كأرباح غير متحققة ضمن بند الأرباح المدورة، وعدم إظهارها في الأرباح المتحققة للشركة الأم.
4. عدم جواز توزيع أو رسملة الأرباح غير المتحققة.
5. إلزام الشركات بإعداد البيانات المالية السنوية والمرحلية بشكل مقارن.

يعد مخالفاً لأحكام القانون الشخص الذي يقوم ببيع أوراق مالية من خلال عرض عام بدون نشرة إصدار نافذة المفعول.

## ج. تعليمات الأسس والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بتقدير القيمة العادلة والتصرف بفائض إعادة التقييم

### لسنة 2007

تهدف هذه التعليمات الى التأكيد على تطبيق معايير المحاسبة الدولية والسياسة المحاسبية المتعلقة بالحيلة والحذر في إعداد القوائم المالية بما يعزز حماية حقوق المساهمين والشفافية ويعكس عدالة الأوضاع المالية للشركات.

ومن أهم ما تضمنته هذه التعليمات ما يلي:

1. حظر التصرف بفروقات إعادة التقدير للموجودات المالية المعدة للمتاجرة وبفروقات إعادة التقدير الناتجة عن معيار المحاسبة الدولي رقم (41).
2. الاعتراف بخسائر إعادة تقدير الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في بيان الدخل في حال انخفاض قيمتها السوقية بنسبة 2%. فأكثر من كلفة الاستثمار واستمرار هذا الانخفاض لمدة 9 أشهر فأكثر.
3. اعتماد مبدأ الكلفة عند تطبيق معياري المحاسبة الدوليين رقم (40) و(16) المتعلقين بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات.
4. إلزام الشركات التي اتبعت مبدأ إعادة التقدير في السنوات السابقة تعديل نتائجها بما يتفق مع مبدأ الكلفة بالتعاون مع مدققي حساباتها الخارجيين.
5. حظر التصرف بفروقات إعادة التقدير سواء بالتوزيع أو الرسملة، وأن يتم الإفصاح عنها وإظهارها كأرباح غير متحققة ضمن بند الأرباح المدورة.

## د. إجراءات عرض التملك العام

وتهدف هذه الإجراءات إلى وضع قواعد تنظيمية لعملية شراء أسهم الشركات المساهمة العامة من خلال عرض التملك العام، بحيث تتضمن آلية وإجراءات محددة تتم بموجبها عملية الشراء.

ومن أبرز ما تضمنته هذه الإجراءات:

1. أن يقوم الشخص الذي ينوي تملك نسبة تزيد عن 40% من أسهم شركة مساهمة عامة بالتقدم إلى هيئة الأوراق المالية بطلب عرض التملك العام مرفقاً به تقرير إفصاحي يتضمن مجموعة من المعلومات والتي من أهمها اسم الشخص الذي ينوي تملك الأسهم، واسم الشركة المنوي تملك الأسهم بها ومركزها الرئيسي وغاياتها ورأسمالها وعنوانها والحد الأدنى والحد الأعلى لعدد الأسهم المنوي تملكها، والسعر الذي ينوي الشخص تنفيذ العملية عليه والغاية من تملك الأسهم.
2. أن لا تقل نسبة الحد الأدنى لعدد الأسهم المنوي تملكها عن 40% من أسهم الشركة.
3. يتم تنفيذ عملية عرض التملك العام عن طريق بورصة عمان ومن خلال آلية محددة تسمح للوسطاء بإدخال طلبات المساهمين الراغبين ببيع أسهمهم وعلى السعر المحدد لعرض التملك العام وذلك خلال الساعة الأولى من جلسة التداول.
4. يتم تنفيذ العملية في حال كان عدد الأسهم المعروضة للبيع ما بين الحد الأعلى والحد الأدنى للأسهم المطلوب شراؤها.
5. يتم إلغاء العملية في حال كان عدد الأسهم المعروضة للبيع أقل من الحد الأدنى للأسهم المطلوب شراؤها.

## هـ. إعداد مسودة دليل قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان

أعدت الهيئة بالاشتراك مع مؤسسات سوق رأس المال الوطني، مسودة دليل قواعد حوكمة الشركات المدرجة في البورصة، والذي يضع إطاراً واضحاً ينظم العلاقات والإدارة في الشركات المساهمة المدرجة في البورصة، ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها. وتأمل الهيئة أن تسعى إدارات الشركات المساهمة المدرجة في البورصة وكافة الأطراف المرتبطة بالشركات إلى تطبيق هذه القواعد بما يعزز الثقة في هذه الشركات من خلال تعزيز أداء إداراتها ويحفظ حقوق كافة الأطراف المرتبطة بها لما فيه مصلحة سوق رأس المال الوطني ويساهم بالتالي في تعزيز أداء الاقتصاد الوطني وزيادة الثقة فيه وفي المناخ الاستثماري.

وإيماناً من الهيئة بمبدأ الشراكة مع الجهات ذات العلاقة في سوق رأس المال الوطني، فقد قامت الهيئة بنشر هذا الدليل على موقعها الإلكتروني وتم إرساله إلى الجهات المعنية من مؤسسات حكومية وشركات مساهمة عامة وشركات خدمات مالية ومدققي الحسابات وأكاديميين وغيرهم بهدف الحصول على آرائهم وملاحظاتهم ومن ثم دراستها وتضمين المناسب منها في الدليل.

تهدف قواعد حوكمة الشركات إلى وضع إطار واضح ينظم العلاقات والإدارة ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها.



ومن أبرز سمات هذا الدليل ما يلي:

1. اعتماد أسلوب "الالتزام أو تفسير عدم الالتزام" لتطبيق الدليل، وذلك بهدف منح الشركات المرونة في التطبيق ووقتاً كافياً للتكيف مع هذه القواعد.
2. شمول الدليل على عدد من القواعد الإلزامية المستندة إلى أحكام أمرة وردت في تشريعات سارية، كما تضمن عدداً آخر من القواعد الاسترشادية.
3. شمول الدليل على عدد من المفاهيم والتطبيقات الجديدة ومنها: العضو المستقل، التصويت التراكمي، الأطراف ذوي المصالح، وتعاملات الأطراف ذوي العلاقة.
4. إلزام مجالس الإدارة بتشكيل لجنتين دائمتين وهما لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت.
5. منع الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي آخر في الشركة.
6. عدم السماح لمصدق الحسابات الخارجي بتدقيق حسابات الشركة لأكثر من أربع سنوات متتالية.
7. حث مجلس الإدارة على وضع إجراءات تمنع الأشخاص المطلعين في الشركة من استغلال معلومات داخلية سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.
8. التوصية بعدم إدراج أية مواضيع جديدة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة للشركة المرسل للمساهمين.
9. منح حق الأولوية في الاكتتاب بأية إصدارات جديدة من أسهم الشركة لمساهميها قبل طرحها لمستثمرين آخرين.
10. حث الشركات على استخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
11. منح المساهمين الخيار ما بين اللجوء لوسائل حل النزاعات البديلة بما فيها التحكيم والوساطة أو إقامة دعوى قضائية في مواجهة أعضاء مجلس الإدارة في حال ارتكابهم مخالفات معينة.

إضافة لما سبق، فقد أصدرت الهيئة عدداً من التعليمات المنظمة لأعمال الإدارة والموظفين فيها، ومن أهمها تعليمات صندوق إسكان موظفي الهيئة، وتعديل تعليمات تقييم الأداء لموظفي ومستخدمي هيئة الأوراق المالية، وتعديل التعليمات التطبيقية لأجور الأعمال الإضافية للموظفين والمستخدمين، وتعليمات حفظ الوثائق والملفات في المستودعات، وتعليمات منح زيادة الجدارة. كما أقر مجلس المفوضين تعليمات صندوق إسكان موظفي البورصة، وتعديل المادة (45) من النظام الداخلي لبورصة عمان، وتعديل المادة (3) من النظام الداخلي لرسوم وبدلات وعمولات بورصة عمان.

## مشروع المركز المالي الوطني الأردني

تشرفت الهيئة بزيارة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني المعظم وتفضله بوضع حجر الأساس لمبنى المركز المالي الأردني الذي جاء العمل على إنشائه تجسيدا لرؤية جلالتة الهادفة إلى تعزيز المناخ الاستثماري في المملكة وموقع الأردن كمركز مالي إقليمي متميز، حيث بدأت خلال العام 2007 الأعمال الإنشائية للمركز الذي سيوفر المرافق الضرورية لبيئة استثمارية مناسبة وفق أحدث المعايير والأسس الدولية، بما يعكس الوجه الحضاري للمملكة والتقدم والتطور الذي يشهده سوق رأس المال الوطني.

وسيضم المبنى الذي سيقام على الأرض المحاذية للمبنى الحالي لمؤسسات سوق رأس المال، المؤسسات العاملة في سوق رأس المال الوطني ومكاتب لشركات الخدمات المالية، ومكاتب إدارية لمؤسسات السوق وقاعات للتدريب وقاعة خاصة بالمستثمرين تحتوي على كافة التجهيزات الفنية وشاشات العرض وشبكات الإتصال التي تمكنهم من متابعة استثماراتهم وعمليات التداول، إضافة إلى أحدث الأنظمة الالكترونية والمرافق والخدمات العامة اللازمة. كما وسيضم المبنى المعهد التدريبي الخاص بسوق رأس المال والذي تعمل هيئة الأوراق المالية بالتعاون مع عدد من الجهات الدولية ومنها الجمعية الوطنية الأميركية للمتعاملين في الأوراق المالية (NASD) National Association of Securities Dealers على تأسيسه وفق أحدث المعايير الدولية. وسيمنح المعهد الذي سيوفر خدماته على المستوى الإقليمي أيضاً الشهادات المعتمدة من الجهات ذات العلاقة لمقدمي الخدمات المالية وفق المتطلبات القانونية وبما يساهم في خلق كوادر ومهن جديدة ذات كفاءة عالية على المستوى المحلي والإقليمي.

وكانت الهيئة قد وقعت بتاريخ 2006/6/22 نيابة عن مؤسسات سوق رأس المال اتفاقية إدارة مشروع المبنى مع شركة محلية. حيث ستقوم الشركة بموجب الاتفاقية الموقعة بأعمال مدير الإنشاء وتشتمل على إعداد وثائق التصميم والإشراف والتنفيذ واختيار مكاتب التصميم القادرة على إبراز هذا المشروع بكافة معالمه الحضارية والمعمارية والتنسيق مع مراكز متخصصة في إعداد الدراسات التي من شأنها إدخال تكنولوجيا متطورة لمختلف أنظمة المبنى ومتابعة الإنشاء حتى اكتمال المشروع. كما تم خلال عام 2007 توقيع اتفاقية تصميم وإعداد وثائق عطاءات تنفيذ مشروع المبنى مع ائتلاف المستشار للهندسة وشركة Wood Begot الأسترالية الدولية إضافة إلى توقيع اتفاقية مراجعة التصميم ووثائق عطاءات التنفيذ مع شركة بيطار مهندسون ومستشارون، وتوقيع اتفاقية تنفيذ حفريات المشروع مع مؤسسة حسين عطية للأبنية والمقاولات.

ويأتي هذا المشروع تنفيذاً لأحد أهم ما ورد من خطط ومشاريع تطويرية تضمنتها إستراتيجية تشجيع الاستثمار في سوق رأس المال الوطني والتي أعتها هيئة الأوراق المالية وأقرها مجلس الوزراء في نهاية العام 2004، كما يأتي تنفيذاً لمشاريعها وبرامجها لتنفيذ توصيات الأجندة الوطنية.





## الإصدارات

تسعى الشركات بشكل عام إلى رفع رؤوس أموالها أو إصدار سندات بهدف الحصول على الأموال اللازمة لتمويل مشاريعها وخططها المستقبلية. والهيئة هي الجهة الوحيدة التي تقوم بتنظيم عمليات إصدار الأسهم الجديدة والسندات فيما يخص الشركات المساهمة العامة. وعلى الجهة المصدرة للأوراق المالية القيام بتسجيل هذه الأوراق لدى الهيئة حيث يعتبر تسجيل الأوراق المالية في الهيئة التوثيق الرسمي لهذه الأوراق. ويتم بعد ذلك تسجيلها لمالكها في مركز إيداع الأوراق المالية ومن ثم إدراجها في بورصة عمان ليتم تداولها.

وقد ألزم قانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه الشركة المصدرة عند عملية العرض العام للأوراق المالية، أن تقدم نشرة إصدار إلى الهيئة تتضمن كافة المعلومات والبيانات التي تمكن المستثمر من اتخاذ قراره الاستثماري، وكذلك تقديم البيانات التي ترى الهيئة ضرورة إطلاع المستثمر عليها. وتعتبر نشرة الإصدار المصدر الرئيسي والموثوق للمعلومات بالنسبة للمستثمرين، وهي كذلك أول عملية إفصاح يقوم بها المصدر عند إصدار الورقة المالية.

ويصدر مجلس المفوضين موافقته على إنفاذ نشرة الإصدار بعد دراستها والتأكد من مطابقة المعلومات الواردة فيها لمتطلبات قانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بموجبه. وله الحق في رفضها أو إيقاف إنفاذها إذا تبين له أنها تحتوي على بيانات غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة أو أنها لا تتضمن المعلومات التي تمكن المستثمر من اتخاذ قراره الاستثماري.

وفي حال تضمنت نشرة الإصدار بيانات غير صحيحة تتعلق بمعلومات جوهرية أو تم حذف هذه المعلومات فإن المصدر وأي شخص وقع على هذه النشرة يعتبر مخالفاً لقانون الأوراق المالية. ولكي تكتمل نشرة الإصدار فقد تطلب القانون أن تكون النشرة موقعة من رئيس مجلس الإدارة أو رئيس هيئة المديرين وكل من المدير العام أو المدير التنفيذي والمدير المالي للمصدر، وموقعة من غالبية المؤسسين أو غالبية أعضاء مجلس الإدارة أو غالبية الشركاء ومدير الإصدار، ومدقق الحسابات الذي صادق على البيانات المالية في الشركات ذات المسؤولية المحدودة.

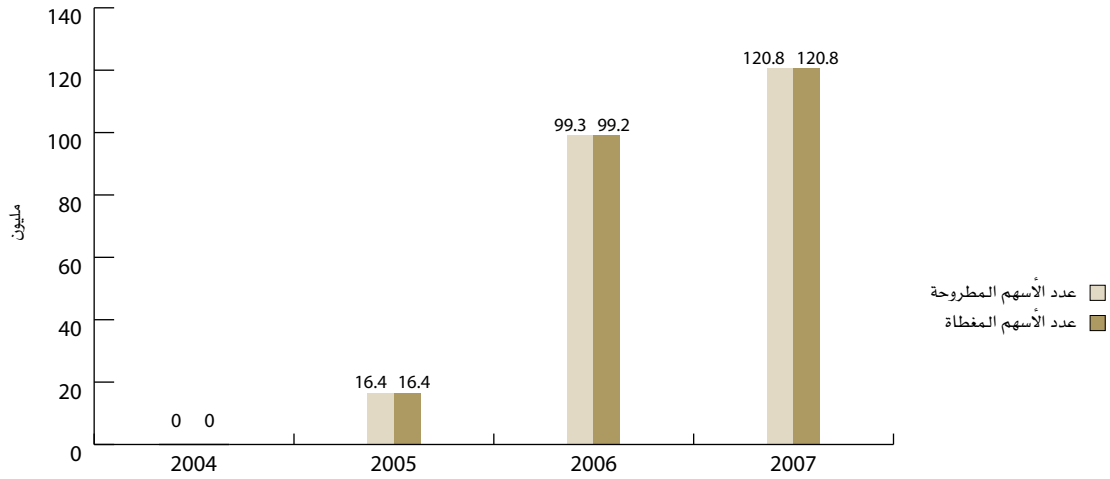
وفي العام 2007 وافقت الهيئة على إنفاذ 44 نشرة إصدار أسهم منها 24 نشرة إصدار لشركات قائمة و16 نشرة إصدار لشركات حديثة التأسيس و4 شركات متحولة الصفة القانونية إلى مساهمة عامة بعد دراستهم واستيفائهم كافة متطلبات قانون الأوراق المالية وتعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلهم. ومن الجدير بالذكر أنه يجوز لمجلس المفوضين إعفاء الشركات المصدرة للأوراق المالية من تقديم نشرة إصدار في حالات خاصة حددها قانون الأوراق المالية.

كما قامت 29 شركة مساهمة عامة قائمة بتسجيل أسهم جديدة لزيادة رؤوس أموالها لدى الهيئة وطرحها عن طريق العرض العام لمساهمي الشركة أو لمستثمرين معينين أو عن طريق رسملة ديونها وتحويلها إلى أسهم، وبلغ عدد الأسهم المطروحة 326.5 مليون سهم تم تغطية 325.7 مليون سهم منها بقيمة 415.7 مليون دينار، وبما نسبته 99.8% من الأسهم المعروضة، مقارنة مع 43 شركة مساهمة عامة قائمة قامت بزيادة رؤوس أموالها في العام 2006، حيث بلغ عدد الأسهم المعروضة 546.9 مليون سهم تم تغطية 534.9 مليون سهم منها بقيمة 1,930 مليون دينار، وبانخفاض نسبته 78.4% (جدول رقم 1، ملحق رقم 1). كما قامت 13 شركة مساهمة عامة بتغطية أسهم مسجلة في أعوام سابقة بلغ عددها 16.8 مليون سهم بقيمة 40 مليون دينار (جدول رقم 2، ملحق رقم 1)، ليبلغ إجمالي عدد الأسهم التي تم تغطيتها 342.6 مليون سهم بقيمة 455.8 مليون دينار.

ومن الجدير بالذكر أن نشاط تأسيس الشركات المساهمة العامة الجديدة في عام 2007 جاء مقارباً لعام 2006، حيث تم تسجيل 17 شركة مساهمة عامة جديدة قامت بإصدار 397 مليون سهم بقيمة 397 مليون دينار (جدول رقم 3، ملحق رقم 1)، مقارنة مع 18 شركة في عام 2006 قامت بإصدار 406.5 مليون سهم بقيمة 406.7 مليون دينار، في حين شهد نشاط تحول الصفة القانونية للشركات من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة انخفاضاً مقارنة مع عام 2006، حيث بلغ عددها 4 شركات وبراأسمال مقداره 33 مليون دينار مقابل 7 شركات في العام الماضي، وبراأسمال مقداره 58 مليون دينار (جدول رقم 4، ملحق رقم 1).

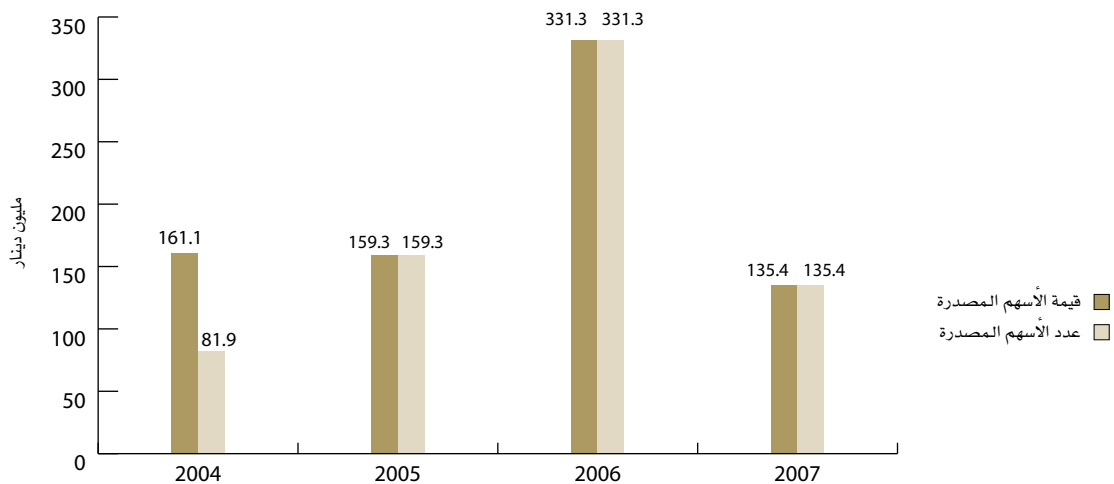
من أهم الممارسات المحظورة في سوق رأس المال، تقديم بيانات غير صحيحة وتصديق مدقق الحسابات على بيانات غير صحيحة واستغلال معلومات داخلية غير معلنة لتحقيق مكاسب أو تجنب خسائر.

شكل رقم (1): الإصدارات الأولية للشركات حديثة التأسيس للأعوام 2004-2007

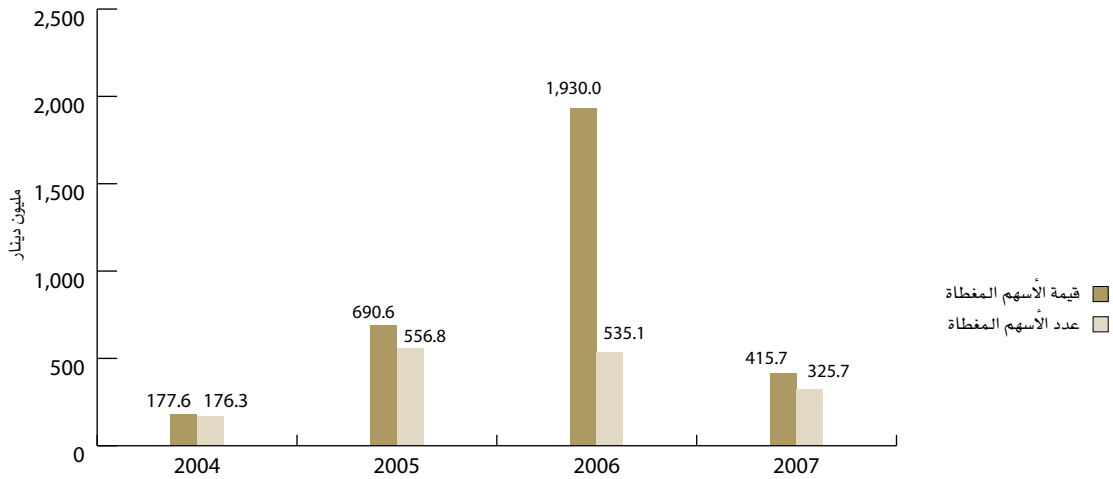


وقد قامت 23 شركة بزيادة رؤوس أموالها عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال رسملة الاحتياطي الاختياري و/أو الأرباح المدورة و/أو علاوة الإصدار أو جزء منها حيث بلغ عدد الأسهم المصدرة 135.4 مليون سهم/دينار، مقارنة مع 56 شركة مساهمة عامة قامت بزيادة رؤوس أموالها بعدد أسهم 331.3 مليون سهم/دينار في عام 2006، علماً بأن الأسهم المجانية يتم توزيعها على مالكي أسهم الشركة كما هم في نهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ تسجيل أسهم الزيادة لدى الهيئة كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة (جدول رقم 5 ملحق رقم 1).

شكل رقم (2): زيادة رأس المال عن طريق رسملة الأرباح المدورة أو علاوة الإصدار والاحتياطيات للأعوام 2004-2007

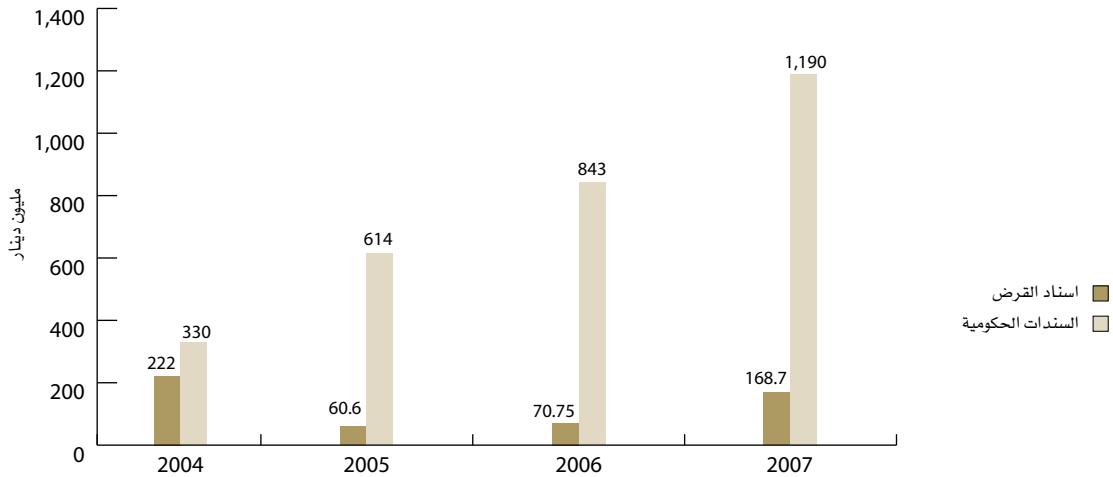


شكل رقم (3): الإصدارات الأولية الإجمالية للشركات المساهمة العامة القائمة التي زادت رأسمالها من خلال الاكتتاب الخاص ورسملة الديون والاندماج للأعوام 2007-2004



وفيما يتعلق بإصدار أسناد القرض من قبل الشركات المساهمة العامة أو المؤسسات الرسمية العامة، فقد تم في عام 2007 تسجيل 3 إصدارات بقيمة إجمالية قدرها 145 مليون دينار، حيث بلغت قيمة إصدار الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري 70 مليون دينار، تم تغطية ما مجموعه 52.2 مليون دينار منه، في حين بلغت قيمة إصدار شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة 15 مليون دينار، وإصدار أمانة عمان الكبرى 60 مليون دينار، تم تغطيتها بالكامل، في حين تم تغطية أسناد قرض مسجلة في أعوام سابقة بما قيمته 41.5 مليون دينار، ليصبح إجمالي أسناد القرض التي تم تغطيتها في العام الحالي 168.7 مليون دينار، مقابل إصدارين للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري في عام 2006، وبقيمة 102 مليون دينار، تم تغطية ما مجموعه 56.5 مليون دينار منها، في حين تم تغطية أسناد قرض مسجلة في أعوام سابقة بقيمته 14.25 مليون دينار، ليصبح إجمالي أسناد القرض التي تم تغطيتها في العام الماضي 70.75 مليون دينار (جدول رقم 6، ملحق رقم 1). وبلغت قيمة السندات الصادرة عن الحكومة أو بكفالتها لهذا العام 1.19 مليار دينار مقارنة مع 843 مليون دينار للعام الماضي (جدول رقم 7، ملحق رقم 1).

شكل رقم (4): إصدارات اسناد القرض والسندات الحكومية للأعوام 2007-2004



وقامت دائرة الإصدار خلال عام 2007 بمخالفة عدد من الشركات لعدم التزامها بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بموجبه وذلك على النحو التالي:

1. مخالفة خمس شركات لعدم التزامها بالمدة القانونية الواردة في قرار مجلس المفوضين المتعلق باستكمال إجراءات الإصدار لدى الهيئة ومركز إيداع الأوراق المالية، وهي القصور للمشاريع العقارية، العامة لصناعة وتسويق الخرسانة الخفيفة، المستقبل العربية للاستثمار، الركائز للاستثمارات، وبنك الاتحاد حيث تم تقييد المخالفة في سجل هذه الشركات لدى الهيئة بالإضافة إلى فرض غرامة مالية على بنك الاتحاد قدرها 1,000 دينار.
2. مخالفة أربعة شركات من مدراء الإصدار لمخالفتهم أحكام المادة (37) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها وهم شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء - أموال إنفست والشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية وبنك الإسكان للتجارة والتمويل، وتم فرض غرامة مالية على هذه الشركات بواقع 1,500 دينار و500 دينار و500 دينار على التوالي ومخالفة شركة مجموعة العربي للاستثمار حيث تم تقييد المخالفات في سجل هذه الشركات لدى الهيئة.

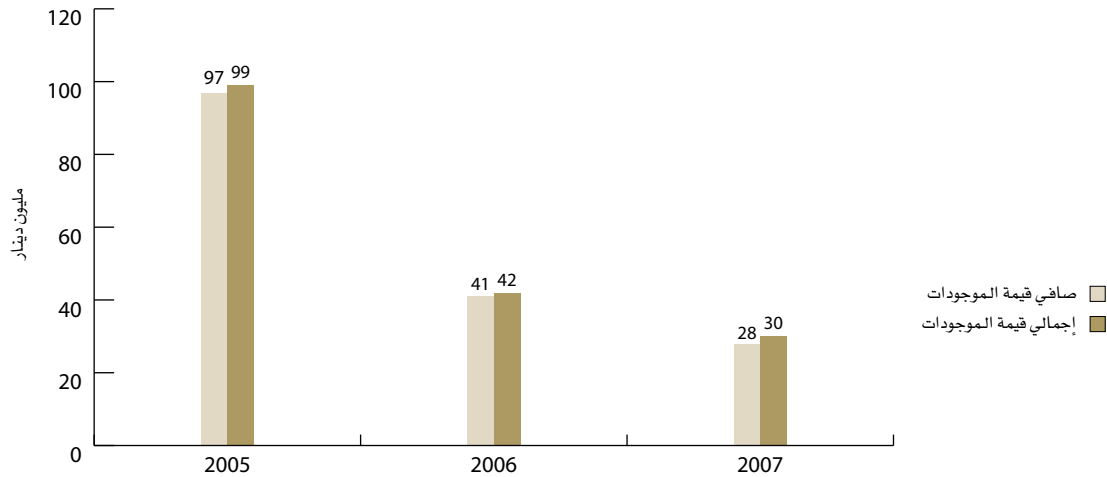
### صناديق الاستثمار المشترك

حددت تعليمات الاستثمار المشترك شروط وإجراءات تأسيس صناديق الاستثمار المشترك وآلية عملها والالتزامات المترتبة على هذه الصناديق. ويخضع لرقابة الهيئة حالياً أربعة صناديق أردنية مفتوحة وهي صندوق الثقة الأول للاستثمارات المالية وصندوق النمو للاستثمارات المالية وصندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل / صندوق الأوراق المالية الأردنية وصندوق الأفق - بنك الصادرات والتمويل.

وبما أن هذه الصناديق مفتوحة فإنها تسجل لدى الهيئة لكنها لا تدرج في بورصة عمان ويتم التعامل بوحداتها الاستثمارية من خلال علاقة مباشرة بين المستثمر والصندوق. ويصدر الصندوق أي عدد من الوحدات الاستثمارية للمستثمر الذي يرغب بالشراء. كما يكون الصندوق مستعداً لاستعادة أي عدد من الوحدات التي يرغب المستثمرون ببيعها. ويتم التعامل بالوحدة الاستثمارية للصندوق على أساس صافي قيمة الموجودات للصندوق بتاريخ البيع أو الشراء.

ويلتزم الصندوق بتقديم بياناته المالية الدورية للهيئة كما يلتزم بالإعلان عن صافي قيمة موجوداته مرتين على الأقل في كل شهر وذلك لتمكين المستثمرين من متابعة أدائه بشكل مستمر واتخاذ قراراتهم الاستثمارية بناء على ذلك. وتقوم الهيئة بمراجعة وتحديث تعليمات صناديق الاستثمار المشترك الحالية لتتوافق مع أحدث المعايير الدولية، بحيث تشجع هذه التعليمات وبشكل أكبر تأسيس مثل هذا النوع من الأدوات المالية.

شكل رقم (5): صافي وإجمالي قيمة الموجودات لصناديق الاستثمار المشترك المسجلة لدى الهيئة خلال الأعوام 2005-2007



## الإفصاح

يعتبر الإفصاح الأولي والدوري الدقيق وتوفير المعلومات للجمهور وللمستثمرين من المقومات الأساسية في الأسواق المالية لكونها تساعد في الوصول إلى سوق يتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة. وتقوم دائرة الإفصاح في هيئة الأوراق المالية بمتابعة وحث الشركات المصدرة للأوراق المالية على التقيد بقانون الأوراق المالية وبتعليمات الإفصاح الصادرة عن الهيئة، واتخاذ الإجراءات اللازمة بحق المخالفين. وهناك عدة مراحل لعملية الإفصاح يتوجب على الشركات المصدرة القيام بها وهي الإفصاح الأولي عن طريق نشرة الإصدار، والإفصاح الدوري المستمر عن البيانات المالية، والإفصاح عن المعلومات الجوهرية التي تؤثر على أسعار الأوراق المالية، والإفصاح عن تعاملات المطلعين وكبار المساهمين.

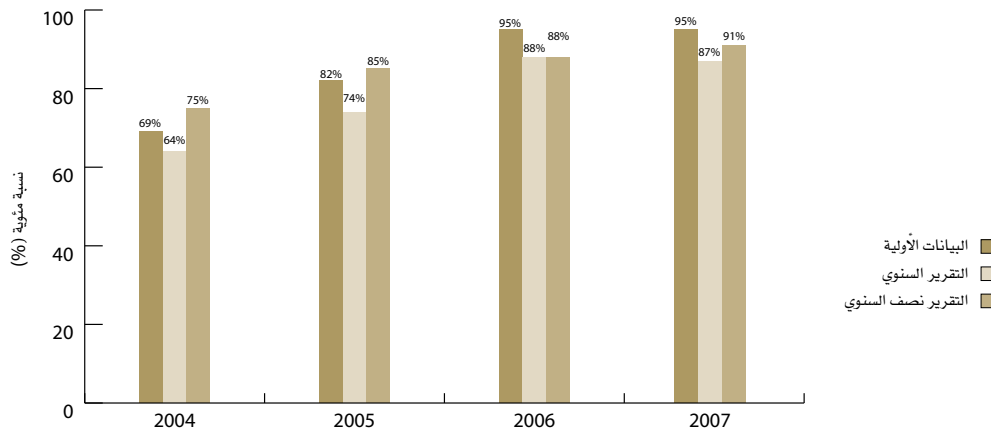
وتقوم دائرة الإفصاح بمتابعة التزام الشركات المساهمة العامة بالإفصاح عن نتائج أعمالها الأولية، وبياناتها نصف السنوية وتقريرها السنوي. وتقوم الدائرة بدراسة التقارير الواردة إليها من هذه الشركات والتأكد من استيفائها لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة في المواعيد والمتطلبات المحددة في القانون والتعليمات. كما تعمل الدائرة على متابعة مدى تقيد الشركات بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بأية أحداث مهمة تهم المستثمرين وتؤثر على أسعار أوراقها المالية.

وبموجب قانون الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح، يتوجب على الشركات تزويد الهيئة بنتائج أعمالها الأولية خلال فترة لا تتجاوز خمسة وأربعين يوماً من انتهاء سنتها المالية، وبتقريرها السنوي خلال فترة لا تتجاوز تسعين يوماً من انتهاء سنتها المالية، وبياناتها نصف السنوية خلال فترة لا تتجاوز ثلاثين يوماً من تاريخ انتهاء نصف سنتها المالية. ومن الجدير بالذكر أن نسبة الشركات المساهمة العامة التي التزمت بتزويد الهيئة بنتائج أعمالها الأولية في التاريخ المحدد قد بلغت 95% في العام 2007 وهي ذات النسبة في عام 2006، وبلغت نسبة التزام الشركات بتزويد الهيئة ببياناتها نصف السنوية بمواعيدها المحددة 91% في العام 2007، مقارنة مع 88% لعام 2006. كما بلغت نسبة الشركات التي التزمت بتزويد الهيئة بالتقرير السنوي ضمن المدة المحددة 87% في العام 2007، وهي نسبة مقاربه لعام 2006 والتي بلغت ما نسبته 88%.

جدول رقم (4): نسبة التزام الشركات بالإفصاح عن البيانات المالية الدورية في الوقت المحدد

| البيانات الدورية   | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--------------------|------|------|------|------|
| البيانات الأولية   | 69%  | 82%  | 95%  | 95%  |
| التقرير السنوي     | 64%  | 74%  | 88%  | 91%  |
| التقرير نصف السنوي | 75%  | 85%  | 88%  | 87%  |

شكل رقم (6): نسبة التزام الشركات بالإفصاح عن البيانات المالية الدورية في الوقت المحدد خلال الأعوام 2004-2007



من أهم واجبات الشركات المساهمة العامة تجاه المستثمرين إصدار التقارير الدورية والإفصاح عنها، إضافة للإفصاح عن الأمور الجوهرية التي تؤثر على سعر الورقة المالية.

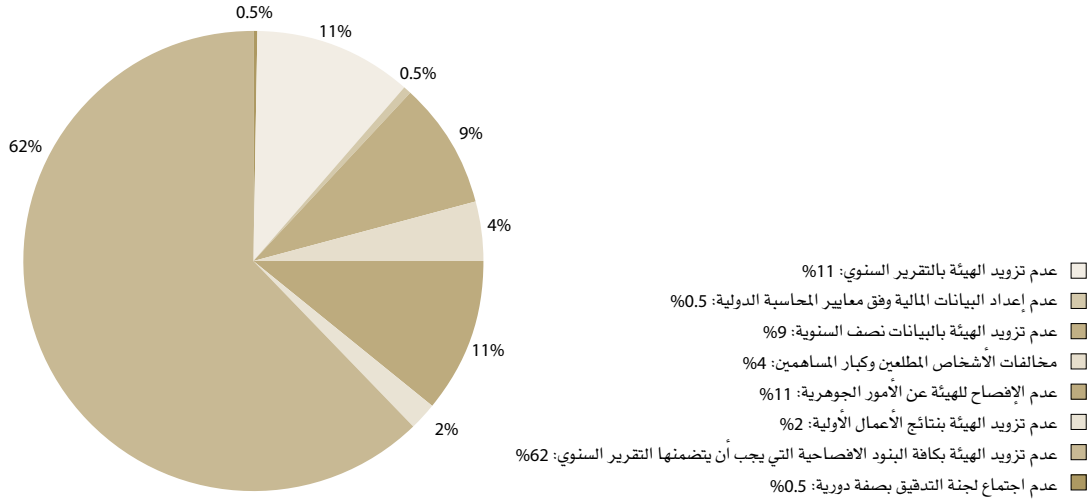
## مخالفات تعليمات الإفصاح

1. الشركات التي لم تفصح عن بياناتها الدورية ضمن المواعيد المحددة  
بلغ عدد الشركات المساهمة العامة التي لم تزود الهيئة خلال عام 2007 بنتائج أعمالها الأولية ضمن الموعد المحدد 12 شركة من أصل 220 شركة، تم فرض غرامة مالية على 4 شركات منها وتوجيه تنبيه لشركة واحدة وقيد المخالفات في السجل المهني لدى الهيئة، مقارنة مع 28 شركة من أصل 221 شركة لم تزود الهيئة بالتقرير السنوي لعام 2006 في الموعد المحدد، تم فرض غرامة مالية على 16 شركة منها وتوجيه تنبيه إلى 4 شركات وقيد المخالفات في السجل المهني لدى الهيئة. وبلغ عدد الشركات التي لم تزود الهيئة بالبيانات نصف السنوية 17 شركة من أصل 222 شركة لعام 2007، تم فرض غرامة مالية على 15 شركة منها وتوجيه تنبيه لشركتين وقيد المخالفات في السجل المهني لدى الهيئة. وقد تم مخاطبة الشركات جميعاً والتأكيد عليها بضرورة التقيد بالقانون، حيث استجابت معظمها لطلب الهيئة باستثناء بعض الشركات التي تم فرض غرامة عليها بقرار من مجلس مفوضي الهيئة. ومن الجدير بالذكر أن معظم الشركات المساهمة العامة قامت بصورة أو بأخرى بالإفصاح عن بياناتها الدورية خلال العام 2007 وذلك نتيجة للمتابعة الحثيثة من الهيئة لهذه الشركات.
2. الشركات التي لم تلتزم بالبنود الإفصاحية التي يجب أن يتضمنها التقرير السنوي  
لم تقم بعض هذه الشركات بتضمين تقاريرها السنوية لعام 2006 بالإفصاح عن كامل البنود المطلوب الإفصاح عنها بموجب تعليمات الإفصاح. فعلى سبيل المثال، لم تتضمن تقارير بعض الشركات معلومات عن الوضع التنافسي للشركة، وحجم الاستثمار الرأسمالي، والتحليل المالي، ونبرة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمزايا والرواتب التي حصل عليها كل منهم، وتم فرض غرامات مالية عليها وقيد المخالفات في السجل المهني لدى الهيئة، وقد بلغ عدد هذه الشركات 116 شركة.
3. الشركات التي لم تفصح للهيئة عن الأمور الجوهرية التي تؤثر على أسعار أوراقها المالية  
لم تلتزم 20 شركة بإعلام الهيئة عن الأمور الجوهرية التي تؤثر على أسعار أوراقها المالية. وقد تم فرض غرامة مالية على 16 شركة منها، تراوحت ما بين مائتين وخمسون ديناراً إلى خمسة آلاف دينار، وتوجيه تنبيه إلى 4 شركات إضافة إلى قيد المخالفات في السجل المهني لدى الهيئة.

جدول رقم (5): توزيع المخالفات التي قامت الهيئة بمتابعتها للعام 2007 المتعلقة بتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق

| نوع المخالفة                                                               | النسبة المئوية |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|
| عدم تزويد الهيئة بالتقرير السنوي                                           | 11%            |
| عدم إعداد البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية                     | 0.5%           |
| عدم تزويد الهيئة بالبيانات نصف السنوية                                     | 9%             |
| مخالفات الأشخاص المطلعين وكبار المساهمين                                   | 4%             |
| عدم الإفصاح للهيئة عن الأمور الجوهرية                                      | 11%            |
| عدم تزويد الهيئة بنتائج الأعمال الأولية                                    | 2%             |
| عدم تزويد الهيئة بكافة البنود الإفصاحية التي يجب أن يتضمنها التقرير السنوي | 62%            |
| عدم اجتماع لجنة التدقيق بصفة دورية                                         | 0.5%           |

شكل رقم (7): توزيع المخالفات التي قامت الهيئة بمتابعتها للعام 2007 والمتعلقة بتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق



#### 4. تعاملات المطلعين وكبار المساهمين

تقوم دائرة الإفصاح بمتابعة تعاملات الأشخاص المطلعين واقربائهم بمن فيهم رؤساء وأعضاء مجالس الإدارة والإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والذين يتوجب عليهم بموجب تعليمات الإفصاح إعلام الهيئة بهذه التعاملات، علماً بأن التعليمات توجب على أي شخص يمتلك أو يقع تحت تصرفه 5% أو أكثر للمرة الأولى من أي ورقة مالية لشركة مصدرة واحدة إعلام الهيئة خطياً خلال أسبوع من تاريخ حدوث ذلك وعليه أن يقوم بإعلام الهيئة خطياً عند تملكه لأي نسبة تبلغ 1% إضافية خلال أسبوع من تاريخ حدوث ذلك والإفصاح عن نيته من الشراء عند الوصول إلى نسبة 10%. كما وألزم تعليمات الإفصاح رؤساء وأعضاء مجالس الإدارة والإدارة التنفيذية إعلام الهيئة خطياً عما يملكونه هم أو أي من اقربائهم من أوراق مالية مصدرة من قبل الشركة أو من الشركات التابعة أو الحليفة أو الشقيقة أو الشركة الأم وذلك خلال أسبوع من تاريخ انتخابهم أو تعيينهم. وقد تم فرض غرامة مالية على 3 أشخاص، تراوحت ما بين مئتين وخمسين وخمسمائة دينار وتوجيه تنبيه إلى 4 أشخاص وتسجيل المخالفات في السجل المهني لدى الهيئة.

#### 5. عدم اجتماع لجنة التدقيق بصفة دورية

بموجب تعليمات الإفصاح فإن على لجنة التدقيق أن تجتمع بصفة دورية وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة، وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي. وقد تم فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار على شركة واحدة، وقيدت المخالفة في السجل المهني لدى الهيئة.

#### 6. عدم إعداد البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية

تعتمد الهيئة معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وعلى جميع الجهات الخاضعة لرقابتها إعداد بياناتها المالية وفقاً لهذه المعايير. وقد تم فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار على شركة واحدة، وقيدت المخالفة في السجل المهني لدى الهيئة.

## التعاون العربي والدولي

تابعت الهيئة جهودها لتعزيز علاقاتها وحضورها على المستوى العربي والدولي بما يخدم تحقيق أهدافها ويمكنها من متابعة التطورات ذات العلاقة بعملها، وبما يساهم في الترويج لسوق رأس المال الوطني. وضمن هذا الإطار فقد تابعت الهيئة القيام بدورها النشط والفاعل في منظمة IOSCO، وشاركت في اجتماعاتها وفي المؤتمر السنوي لهذه المنظمة والذي عقد في مدينة مومباي في الهند خلال شهر نيسان من عام 2007. وتم خلال العام الماضي توقيع مذكرة تفاهم مع هيئة الأوراق المالية التايوانية بهدف إيجاد إطار عملي للتعاون وتبادل المعلومات والخبرات مع الهيئتين الرقابيتين بما يساهم في حماية المستثمرين وتطوير أسواق رأس المال في الأردن وتايوان. يذكر أن الهيئة ترتبط بالعديد من اتفاقيات التعاون ومذكرات التفاهم مع نظيراتها في عدد من الدول العربية والأجنبية.

وعلى المستوى العربي، فقد ساهمت الهيئة بشكل فاعل في إخراج فكرة الاتحاد العربي لهيئات الأوراق المالية إلى حيز الوجود حيث شاركت بشكل رئيسي في المشاورات والاجتماعات التمهيدية، وساهمت من خلال عضويتها في اللجنة الفنية المشكلة من خمسة دول عربية في وضع النظام الأساسي والداخلي لهذا الاتحاد الذي تم الإعلان عن تأسيسه رسمياً خلال الشهر الأول من عام 2007. ومن أهم الأهداف التي سيسعى الاتحاد إلى تحقيقها ما يلي:

1. التعاون للوصول إلى أعلى درجات التنسيق من أجل الحفاظ على كفاءة وسلامة معاملات أسواق الأوراق المالية العربية.
2. تبادل المعلومات والمساعدات الفنية والخبرات الخاصة من أجل دعم تطور الأسواق العربية، ووضع قواعد تنظيمية فعالة لها.
3. العمل على توحيد الجهود من أجل الوصول إلى مستويات فعالة للرقابة على المعاملات في الأسواق.
4. التنسيق والتعاون بين الأعضاء فيما يتعلق بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة لتحقيق أكبر قدر من الانسجام والتوافق بينها.
5. السعي من أجل تذليل الصعوبات التي تعترض الاستثمار العربي، وتوسيع قاعدته وتنويع أدواته.
6. الارتقاء بمستوى أداء قطاع الأوراق المالية العربية.
7. تشجيع الإدراج والتداول المشترك في الأسواق العربية.

وقد استقبلت الهيئة خلال العام الماضي العديد من الوفود العربية والأجنبية بهدف تعزيز التعاون والتنسيق مع الهيئة والاطلاع على التجربة الأردنية في مجال إعادة هيكلة سوق رأس المال الوطني. كما شاركت في العديد من اللقاءات على المستوى العربي والدولي، كان من أهمها:

1. اجتماع اتحاد هيئات الأوراق المالية العربية، الذي عقد في أبو ظبي في تاريخ 2007/1/30.
2. المشاركة في Capital Market Day، الذي عقد في لندن في تاريخ 2007/12/1.
3. اجتماعات منظمة IOSCO، التي تم عقدها في مدريد خلال الفترة 2007/2/7-6.
4. مؤتمر حوكمة الشركات، الذي عقد في مدريد خلال الفترة 2007/2/9-8.
5. اجتماع اللجنة الإقليمية لإفريقيا والشرق الأوسط Africa and Middle East Regional Committee التابعة لـ IOSCO الذي عقد في مصر خلال الفترة 2007/2/22-20.
6. مؤتمر الـ IOSCO السنوي الثاني والثلاثين الذي عقد في مدينة مومباي في الهند خلال الفترة 2007/4/12-9.
7. مؤتمر 4th International Capital Markets Conference الذي عقد في اليونان خلال الفترة 2007/6/19-18.
8. المشاركة في Capital Market Day الذي عقد في نيويورك في تاريخ 2007/10/3.
9. اجتماع لجنة الأسواق الناشئة Emerging Markets Committee التابعة لمنظمة IOSCO، والذي عقد في دبي خلال الفترة من 2007/12/6-4.
10. ندوة ملتبقة وسطاء الأوراق المالية الذي عقد في أبو ظبي في تاريخ 2007/12/9.



### قبول الهيئة بشكل مبدئي ضمن الموقعين على مذكرة IOSCO متعددة الأطراف

من التطورات الهامة المتعلقة بعلاقة الهيئة بـ IOSCO وبحضورها على المستوى الدولي إبلاغها من قبل اللجنة الخاصة في المنظمة باستيفائها لكافة الشروط والمعايير التي تؤهلها للانضمام للدول الموقعين على المذكرة متعددة الأطراف IOSCO MOU، حيث من المقرر أن تتم الموافقة النهائية من قبل اللجنة العليا المعنية في IOSCO خلال شهر شباط من عام 2008. ومذكرة IOSCO MOU هي مذكرة تعاون دولية أعدتها منظمة IOSCO تحدد أطر التعاون وتبادل المعلومات بين الجهات الرقابية الأعضاء وفق معايير وأسس محددة تعتمد المعايير الدولية، وتهدف إلى تحقيق الالتزام بالتشريعات المطبقة في أسواق الدول الأعضاء وحماية المستثمرين فيها وتعزيز الإفصاح والشفافية ومنع الممارسات غير القانونية والجرائم المالية في الأسواق الدولية.

ويعتبر قبول الهيئة ضمن الموقعين على هذه المذكرة إنجاز هام لها ولسوق رأس المال الوطني ومؤشر على مدى التزامها بالمعايير الدولية في اعتمادها للتشريعات والأطر التنظيمية في سوق رأس المال، مما سينعكس إيجاباً على مدى الثقة في سوق رأس المال الوطني وفي الأطر التشريعية والتنظيمية فيه ويعزز من مكانته على الصعيد الدولي، خاصة وأن الإنضمام إلى هذه المذكرة هي إحدى المؤشرات المعتمدة من المؤسسات الدولية - وعلى وجه الخصوص البنك الدولي وصندوق النقد الدولي ضمن برنامج Financial Sector Assessment Program - (FSAP) على مدى الالتزام بالمعايير الدولية. وأن الإنضمام إلى المذكرة أصبح أحد العوامل الهامة التي تستند إليها هذه المؤسسات الدولية والعديد من المؤسسات المالية والاستثمارية الدولية لتعزيز تصنيف أسواق الدول في العالم والدلالة على متانة الأطر التشريعية والرقابية فيها مما يزيد الثقة فيها ويعزز جاذبيتها للإستثمارات الخارجية. وجاءت هذه الموافقة بعد عملية تقييم دقيقة ومفصلة للأطر التشريعية والتنظيمية التي أصدرتها الهيئة في سوق رأس المال من قبل لجان خاصة في IOSCO مكونة من خبراء دوليين، حيث عملوا كخطوة أولى على دراسة طلب الهيئة للانضمام للموقعين على المذكرة والذي أعدته الهيئة دون الاستعانة بالمساعدة الفنية التي عرضتها IOSCO على الدول الناشئة، والذي جاء في أكثر من 130 صفحة متضمناً وصفاً تفصيلياً لكافة النواحي الفنية والتشريعية والتنظيمية المعتمدة من قبل الهيئة في سوق رأس المال ذات العلاقة بالشروط والأسس الموضوعية من قبل IOSCO لقبول عضوية أي جهة رقابية ضمن الموقعين على المذكرة، تبعها بعد ذلك مرحلة استفسار وطلب إيضاحات من الهيئة تم بعدها رفع تقرير إلى اللجنة العليا الخاصة والتي أقرت بدورها أن الهيئة تحقق كافة الشروط والأسس المعتمدة من قبل IOSCO. يذكر أن المنظمة الدولية تشترط حالياً للموافقة على عضوية أية جهة رقابية جديدة أن تكون قد حققت كافة الشروط والأسس التي تطلبها المذكرة، كما منحت الأعضاء الحاليين غير المنضمين للموقعين على المذكرة أو الذين تم رفض طلبهم أو تعليقه، مهلة حتى نهاية العام 2010 لاستيفاء كافة الشروط والأسس التي وضعتها المذكرة.

وبذلك تصبح الهيئة ضمن قائمة الموقعين التي تضم في غالبيتها الدول ذات الأسواق المتقدمة من بينها الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا واليابان وفرنسا وتكون الهيئة العربية الثانية التي تحقق شروط المذكرة.

### الترويج لسوق رأس المال الوطني

عقدت الهيئة ومؤسسات سوق رأس المال بالتعاون مع بورصة لندن ندوة استثمارية خاصة بسوق رأس المال الأردني تحت عنوان Jordan Capital Market Day في مدينة لندن، وبمشاركة ثمان شركات مساهمة عامة أردنية وأكثر من 49 مؤسسة استثمارية بريطانية. وكانت هذه الندوة فرصة كبيرة للشركات الأردنية للالتقاء بالمستثمرين البريطانيين وعرض فرص الاستثمار في السوق.

كما عقدت الهيئة ومؤسسات السوق لقاءاً ترويجياً لتشجيع الاستثمار الأجنبي في سوق رأس المال الوطني في مدينة نيويورك بالتعاون مع بنك نيويورك Mellon Bank The Bank of New York خلال الفترة من 3-4 تشرين الأول من عام 2007. وعقد اللقاء بمشاركة شركات أردنية مدرجة في بورصة عمان تمثل مؤسسات مالية وصناعية كبرى، وحضور رؤساء مجالس الإدارة والمدراء التنفيذيين لمؤسسات سوق رأس المال، إضافة إلى أكثر من 80 مدير استثمار يمثلون أكبر الشركات والصناديق الاستثمارية الموجودة في الولايات المتحدة الأمريكية.

## التدريب وثقافة الجمهور

تولي الهيئة أهمية كبيرة لموضوع تدريب موظفي الهيئة لرفع كفاءتهم العلمية والمهنية واطلاعهم على أهم التطورات على الصعيد الدولي. وقد عقدت الهيئة خلال العام 2007 عدداً من البرامج التدريبية بالتنسيق مع جهات عربية ودولية، كما تم إيفاد 74 موظفاً من إجمالي عدد الموظفين في دورات تدريبية ومؤتمرات متخصصة خارج المملكة وداخلها، كانت على النحو التالي:

### جدول رقم (6)

| الدورات | عدد الموظفين | عدد المشاركات |
|---------|--------------|---------------|
| داخلية  | 25           | 67            |
| خارجية  | 22           | 62            |

ومن أهم الندوات واللقاءات التي عقدتها الهيئة خلال عام 2007:

1. ورشة عمل بعنوان "النظام القانوني للتعامل في الأوراق المالية" بالتعاون مع الشبكة القانونية للنساء العربيات بمشاركة ما يقارب من 100 قاضي وقاضية من قصر العدل ومحكمة بداية عمان ومحاكم الاستئناف والمحاكم الابتدائية ومحاكم الصلح. وهدفت هذه الورشة التي استمرت لمدة يومين إلى تعزيز الثقافة ذات العلاقة بسوق رأس المال والأوراق المالية، بما يعزز قدرات وكفاءة العاملين في المجال القانوني وخاصة الجوانب الفنية والقانونية في سوق رأس المال.
2. ورشة عمل حول "حل النزاعات المتعلقة بالأوراق المالية بالطرق البديلة" بالتعاون مع الدكتورة أنما عبد الهادي الرئيس التنفيذي لشركة (Kommon Denominator) المتخصصة في مجال حل النزاعات في الولايات المتحدة الأمريكية، بمشاركة ما يقارب 80 مشاركاً يمثلون ضباط امتثال شركات الخدمات المالية والمرخصين من قبل الهيئة بالإضافة إلى مشاركين من الهيئة وبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية. وقد تم خلال الندوة عرض مواضيع حول التعريف بالنزاع ومصادره والنظريات البديلة المتبعة في الولايات المتحدة الأمريكية لحله ومن ضمنها التحكيم والوساطة والتقييم، بالإضافة إلى التطرق لموضوع الوساطة والإجراءات المتبعة فيها والشروط الواجب توافرها في الوسيط ومعايير السلوك الواجب اتباعها أثناء عملية الوساطة.
3. ورشة عمل بعنوان "المتطلبات الإفصاحية لإعداد مادة التقرير السنوي للشركات المساهمة العامة"، بحضور أكثر من 150 مشاركاً يمثلون معظم الشركات المساهمة العامة. وقد هدفت هذه الورشة إلى تعريف الشركات المساهمة العامة بأحكام بنود المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 والمتعلقة بإعداد التقرير السنوي للشركات المصدرة.

يذكر أن جمعية معتمدي سوق رأس المال عقدت في مقر هيئة الأوراق المالية دورة تدريبية متخصصة في التحليل الفني والأساسي في الأسواق المالية، شارك فيها 68 مشاركاً يمثلون معظم شركات الوساطة المرخصة من هيئة الأوراق المالية وبمشاركة بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية وسوق فلسطين للأوراق المالية وبعض الشركات المساهمة العامة. وقد ركزت هذه الدورة التي استمرت سبعة أيام على عدد من المواضيع منها تقديم مفهوم التحليل الفني والتحليل الأساسي ودورهما في قيادة أسعار الأسهم ضمن نقاط العرض والطلب في الأسواق المالية، وطريقة الحكم على توجه سعر السهم من خلال تحليل أدائه التاريخي ودراسة أسعار الإغلاق والافتتاح التاريخية وتحليل حركة الأسعار اليومية.

## الترخيص والاعتماد

يعتبر تنظيم أعمال الخدمات المالية من أهم مهام هيئة الأوراق المالية، وذلك للمحافظة على سلامة التعامل في سوق رأس المال الوطني وحمايته من المخاطر التي يتعرض لها وحماية المستثمرين في الأوراق المالية. وتشمل التراخيص التي تمنحها الهيئة: أعمال الوساطة المالية وأمانة الاستثمار وإدارة الاستثمار والاستشارات المالية والحافظ الأمين وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وإدارة الإصدارات من خلال تحقيق غاية وأمانة الإصدار والتمويل على الهامش. وقد حددت التعليمات الصادرة عن الهيئة شروطاً يجب توافرها في الشركات للحصول على تراخيص لممارسة أي من النشاطات والخدمات المالية التي تمنحها الهيئة. وجاء تنظيم أعمال الخدمات المالية من أجل تشجيع الاستثمار المؤسسي وخلق كفاءات مهنية مالية محترفة مسؤولة.

أ. تم منح تراخيص لإحدى عشرة شركة لممارسة أعمال الخدمات المالية وذلك على النحو التالي:

جدول رقم (7)

| الرقم | اسم الشركة                                       | التراخيص الممنوحة                                                                                                                       | تاريخ الحصول على الترخيص |
|-------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1.    | شركة سيتي بنك ن.أ/الأردن                         | الاستشارات المالية                                                                                                                      | 2007/1/15                |
| 2.    | السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية    | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه<br>الاستشارات المالية<br>إدارة الاستثمار                                                                 | 2007/1/15                |
| 3.    | الأوائل الدولية للأوراق المالية                  | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه<br>الاستشارات المالية<br>إدارة الاستثمار<br>أمانة الاستثمار<br>إدارة الإصدار من خلال الالتزام ببذل عناية | 2007/2/27                |
| 4.    | الياسمين للأوراق المالية                         | الوسيط مالي                                                                                                                             | 2007/3/6                 |
| 5.    | أمنية للاستثمارات المالية                        | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه                                                                                                          | 2007/3/6                 |
| 6.    | المتداول العربي للاستشارات والخدمات المالية      | الاستشارات المالية                                                                                                                      | 2007/4/2                 |
| 7.    | الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه                                                                                                          | 2007/4/5                 |
| 8.    | إثمار للاستثمار والاستشارات المالية              | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية                                                                                             | 2007/4/24                |
| 9.    | البنك التجاري الأردني                            | إدارة الإصدار من خلال الالتزام ببذل عناية<br>إدارة الإصدار من خلال الالتزام بتحقيق غاية                                                 | 2007/5/16                |
| 10.   | ارنست ويونغ الأردن للاستشارات المالية            | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية                                                                                             | 2007/6/12                |
| 11.   | الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي /الأردن    | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه                                                                                                          | 2007/11/6                |

على المرخص له أن يحتفظ بالسجلات المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة.

ب. تم منح 13 شركة قائمة 14 ترخيص وهي على النحو التالي:

جدول رقم (8)

| الرقم | اسم الشركة                                   | التراخيص الممنوحة                           | تاريخ منح الترخيص |
|-------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| 1.    | البنك الأردني الكويتي                        | إدارة الإصدار من خلال بذل عناية             | 2007/1/15         |
| 2.    | صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية        | التمويل على الهامش                          | 2007/2/15         |
| 3.    | الندوة للخدمات المالية والاستثمار            | الوسيط لحسابه                               | 2007/2/20         |
| 4.    | سمير وسامح أخوان للاستثمار                   | الوسيط لحسابه                               | 2007/4/2          |
| 5.    | الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية | 2007/4/4          |
| 6.    | التعاون العربي للاستثمارات المالية           | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية | 2007/4/24         |
| 7.    | البلاد للأوراق المالية والاستثمار            | التمويل على الهامش                          | 2007/5/29         |
| 8.    | تداول للأسهم والخدمات المالية                | التمويل على الهامش                          | 2007/7/24         |
| 9.    | إثمار للاستثمار والاستشارات المالية          | أمانة الإصدار                               | 2007/10/21        |
| 10.   | البنك الأهلي الأردني                         | أمانة الإصدار                               | 2007/11/15        |
| 11.   | بنك الإسكان للتجارة والتمويل                 | أمانة الإصدار                               | 2007/11/27        |
| 12.   | النخبة للخدمات المالية                       | التمويل على الهامش                          | 2007/11/27        |
| 13.   | شركة مجموعة العربي للاستثمار                 | التمويل على الهامش                          | 2007/11/27        |
| 14.   | البلاد للأوراق المالية والاستثمار            | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية | 2007/12/13        |

ج. إلغاء تراخيص: تم إلغاء 4 تراخيص ممنوحة لـ 7 شركات خدمات مالية وذلك على النحو التالي:

جدول رقم (9)

| الرقم | اسم الشركة                                                    | نوع الترخيص الممنوح                                                                           | نوع الترخيص الملغى                          | تاريخ إلغاء الترخيص |
|-------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|
| 1.    | النور للاستثمارات المالية / شركة الفجر للأوراق المالية سابقاً | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه                                                                | الوسيط لحسابه                               | 2007/1/15           |
| 2.    | شركة سلوان للوساطة المالية                                    | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه                                                                | الوسيط لحسابه                               | 2007/2/15           |
| 3.    | المستثمرون العرب المتحدون                                     | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية                                                   | إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية | 2007/7/24           |
| 4.    | عبر الأردن للخدمات المالية                                    | الوسيط المالي<br>الوسيط لحسابه<br>إدارة الاستثمار<br>الاستشارات المالية<br>التمويل على الهامش | إدارة الاستثمار                             | 2007/11/6           |



| الرقم | اسم الشركة                                  | نوع الترخيص الممنوح | نوع الترخيص الملغى | تاريخ إلغاء الترخيص |
|-------|---------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 5.    | المتداول العربي للاستشارات والخدمات المالية | الاستشارات المالية  | الاستشارات المالية | 2007/12/13          |
| 6.    | الزاهرة للوساطة المالية                     | الوسيط المالي       | الوسيط المالي      | 2007/12/13          |
| 7.    | أصول للخدمات المالية والاستثمار             | الوسيط المالي       | الوسيط المالي      | 2007/12/13          |
|       |                                             | الوسيط لحسابه       | الوسيط لحسابه      |                     |
|       |                                             | إدارة الاستثمار     | إدارة الاستثمار    |                     |
|       |                                             | الاستشارات المالية  | الاستشارات المالية |                     |

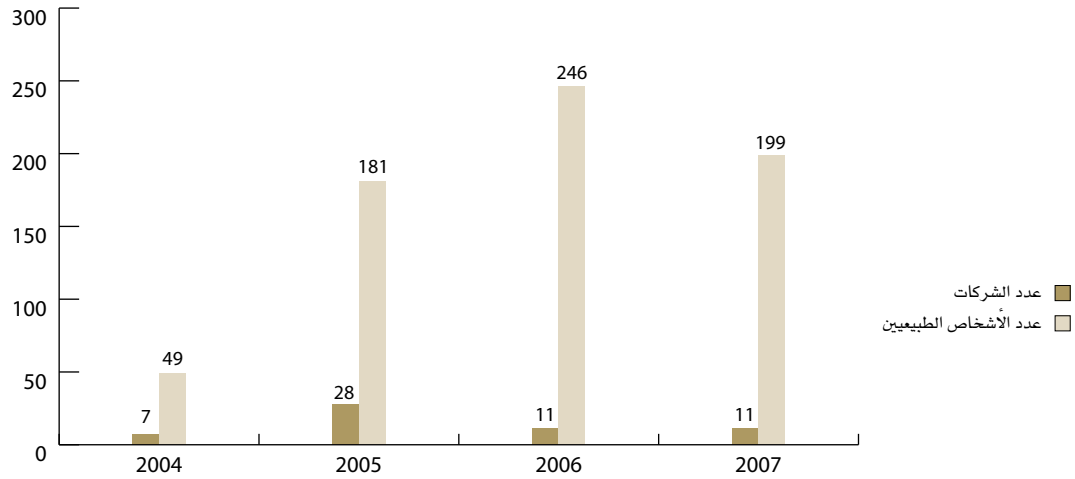
هـ. اعتماد أشخاص: وافقت الهيئة على منح 199 اعتماد لـ 187 شخصاً طبيعياً لممارسة أعمال الخدمات المالية وذلك على النحو التالي:

جدول رقم (10)

| نوع الاعتماد    | العدد |
|-----------------|-------|
| الوسيط المالي   | 84    |
| المستشار المالي | 9     |
| أمين الاستثمار  | 4     |
| مدير الاستثمار  | 13    |
| مدير إصدار      | 14    |
| الحافظ الأمين   | 4     |
| أمين إصدار      | 2     |
| ضابط امتثال     | 69    |
| المجموع         | 199   |

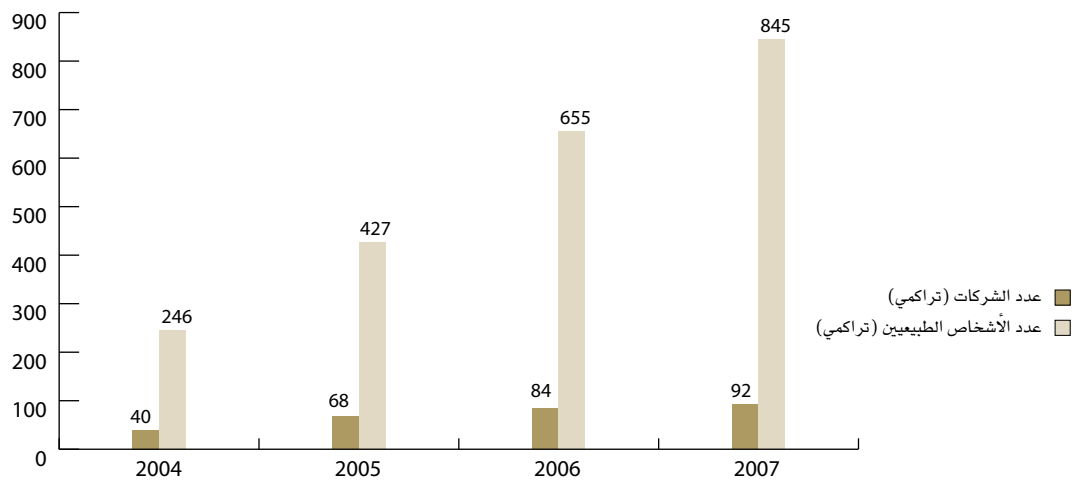
عدد التراخيص الممنوحة للشركات والأشخاص الطبيعيين لممارسة أعمال الخدمات المالية خلال كل من الأعوام 2004-2007

شكل رقم (7)



عدد شركات الخدمات المالية والأشخاص الطبيعيين المرخصين لممارسة أعمال الخدمات المالية (تراكمي) للأعوام 2004-2007

شكل رقم (8)



## مخالفات شركات الخدمات المالية

تقوم دائرة الترخيص والتفتيش في الهيئة بمتابعة مستمرة لكافة شؤون شركات الخدمات المالية ومدى التزامها بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه. كما تقوم بمتابعة مدى تقيد هذه الشركات بمعايير الملاءة من خلال الزيارات التفتيشية وتحليل تقارير الملاءة المالية الأسبوعية التي تقدمها هذه الشركات للهيئة، ومقارنة بنودها والتي تشمل التحقق من نسبة إجمالي الالتزامات إلى حقوق الملكية، والمسحوبات الشخصية للشركاء إلى رأس المال المدفوع، وإجمالي الذمم المدينة والدائنة إلى صافي حقوق الملكية. ويتم التحقق من انسجامها مع الحدود العليا لهذه النسب وكذلك إجراء تحليل لنسب السيولة لهذه الشركات ومعرفة وضعها المالي.

ونتيجة لهذه المتابعة، فقد قامت الهيئة من خلال دائرة الترخيص والتفتيش بمخالفة عدد من شركات الخدمات المالية آخذة بعين الاعتبار عند اتخاذ قرار المخالفة وإيقاع العقوبة وتكرار بعض المخالفات من قبل بعض الشركات وذلك على النحو التالي:

1. مخالفة إحدى عشرة شركة خدمات مالية لقيامها بتقديم بيانات مالية لا تعكس الوضع الحقيقي للشركة، وتم فرض غرامات مالية على عشرة منها بقيم تتراوح بين ألف دينار وسبعة آلاف وخمسمائة دينار اعتماداً على مدى جسامة المخالفة في تحديد قيمة الغرامة المفروضة وتوجيه إشعار مخالفة لشركة واحدة وقبول ردها، وتم تعيين مدقق حسابات على أربعة منها، وتعيين مدقق أنظمة تكنولوجية بالإضافة لمدقق الحسابات على ثلاثة أخرى منها.
2. مخالفة إحدى شركات الخدمات المالية لعدم قيامها بالمصادقة على صحة توافيق عملائها، وقد تم التأكيد عليها بعدم تكرار المخالفة والالتزام بالمصادقة على صحة توافيق العملاء.
3. مخالفة أربعة شركات خدمات مالية لقيامها بالتأثير سلباً على المنافسة والحد من الخدمات المقدمة من قبلها، وتم فرض غرامة مالية قيمتها ألف دينار على كل واحدة منها.
4. مخالفة إحدى شركات الخدمات المالية لممارستها لأعمال الخداع والتضليل، وتم فرض غرامة مالية مقدارها خمسة آلاف دينار، ومخالفة شخصين لذات السبب وفرض غرامة مالية بقيمة خمسمائة دينار على كل واحدة منهما.
5. مخالفة إحدى شركات الخدمات المالية لعدم توافر شروط الترخيص لديها بصورة مستمرة، وتم فرض غرامة مالية بقيمة خمسة آلاف دينار عليها.
6. مخالفة إحدى شركات التدقيق لقيامها بالتصديق على بيانات غير صحيحة متعلقة بشركات الخدمات المالية، وتم تنبيه الشركة بعدم تكرار المخالفة.
7. إصدار 203 مخالفة بحق شركات خدمات مالية لقيامها بمخالفة تعليمات معايير الملاءة المالية، حيث تم فرض ثلاثة وخمسين غرامة مالية تتراوح قيمها ما بين المائتين وخمسين والألفي دينار، وتم تعيين مدقق حسابات لأربع شركات، وقبول رد ثلاثين شركة.
8. إصدار مخالفتين بحق شركتي خدمات مالية لمخالفتهما تعليمات التداول من حيث عدم الاحتفاظ بتفاويض خطية أو هاتفية من العملاء أو الاحتفاظ باتفاقيات غير مطابقة للتعليمات، حيث تم التأكيد على شركة واحدة بعدم تكرار المخالفة والالتزام بأحكام تعليمات التداول، وتوجيه تنبيه للشركة الأخرى.
9. مخالفة عشر شركات خدمات مالية لمخالفتهما تعليمات التمويل على الهامش من حيث انخفاض نسبة هامش الصيانة عن الحد الأدنى الذي يقرره المجلس، حيث تم قبول رد شركتين، والتأكيد على ثمان شركات بعدم تكرار المخالفة.

لا يجوز لأي شخص أن يقوم في الوقت نفسه بعمل مدير استثمار وأمين استثمار للحساب ذاته أو للعميل ذاته.

10. إصدار تسعة وخمسين مخالفة لتعليمات الترخيص بسبب عدم تنظيم شركات الخدمات المالية لإتفاقياتها الخطية حسب الأصول وعدم المصادقة على صحة توافيق عملائها، أو انخفاض صافي حقوق الملكية عن (75%) من رأس المال، أو عدم الالتزام بتعيين ضابط امتثال أو عدم إعلام الهيئة خطياً بأي تغيير يطرأ على المعلومات المقدمة لها، أو عدم إعلام الهيئة بالاتفاقيات التي تعقدها مع البنوك، أو عدم إرسال كشف حساب للعملاء كل 3 أشهر على الأقل، أو عدم توافر متطلبات الترخيص في شركات الخدمات المالية بصورة مستمرة، أو ممارسة الأعمال المرخصة من خلال فروع دون ترخيص، أو عدم مسك الدفاتر والسجلات المحاسبية الخاصة بها، أو بيع أوراق مالية قبل التأكد من ملكيتها وبأنها غير محجوزة أو مرهونة، أو عدم الالتزام بمهام المدير التنفيذي، أو عدم إعلام الهيئة فوراً عند الوقوع بإرباك مالي، أو مخالفة شروط الاعتماد الإداري.

**وكانت الغرامات المفروضة إزاء هذه المخالفات كما يلي:**

فرض غرامة مالية على اثنين وثلاثين شركة بقيمة تتراوح بين المائتين وخمسين ديناراً والخمسة آلاف دينار، وتم التأكيد على تسع عشرة شركة بالالتزام وعدم تكرار المخالفة، وتنبه شركة واحدة وخمسة أشخاص طبيعيين بعدم تكرار المخالفة، والطلب من شركة واحدة التوقف عن ممارسة المخالفة، وقبول رد شركة أخرى.

11. مخالفة ثمانين شركات لتعليمات الإفصاح لعدم تزويد الهيئة بالتقرير نصف السنوي والتقرير السنوي حيث تم فرض غرامة مالية على كل منها بقيمة ألف وخمسمائة دينار.

## الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال

تخضع كل من بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية لرقابة هيئة الأوراق المالية وتتم متابعة ومراقبة عمل هاتين المؤسستين من خلال دائرة الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال.

### أ. بورصة عمان

تقوم دائرة الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال بالتأكد من قيام بورصة عمان بمراقبة أعمال التداول والإشراف على أعضائها والتأكد من ممارسة أعضاء مجلس إدارة البورصة والإدارة التنفيذية لصلاحياتهم وفق القانون والأنظمة والتعليمات من خلال مراجعة وتدقيق التقارير التي تقدمها البورصة والتعاميم الصادرة عنها والمراسلات الموجهة لأعضائها كما ينظر مجلس مفوضين الهيئة في قرارات مجلس إدارة البورصة بشكل دوري ومنظم.

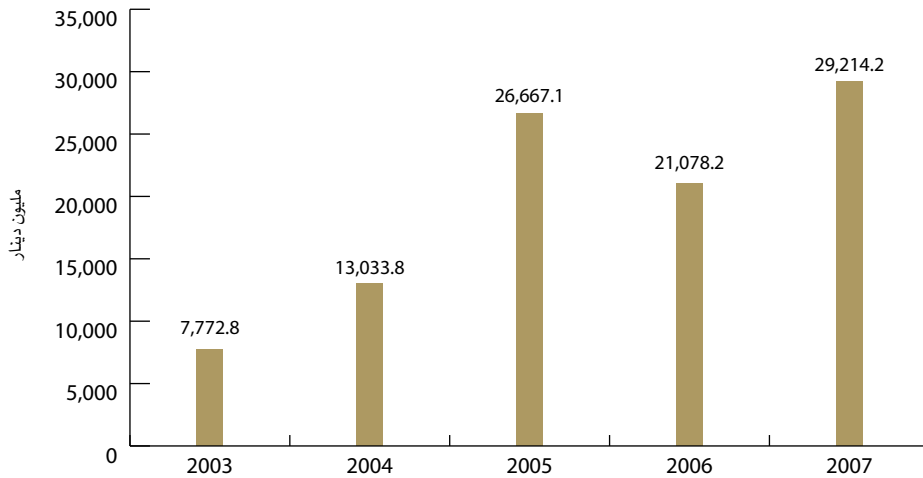
#### أداء البورصة خلال عام 2007

شهد عام 2007 تحسناً ملموساً على أداء بورصة عمان فقد أغلق الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية عند 7,519 نقطة مقارنة مع 5,518 نقطة عند نهاية عام 2006 أي أن الرقم القياسي ارتفع بنسبة 36%، وقد بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية عام 2007 ما قيمته 29.2 مليار دينار مقارنة مع 21.1 مليار دينار في نهاية عام 2006 أي بنسبة ارتفاع 39% وشكلت القيمة السوقية للأسهم 289% من الناتج المحلي الإجمالي وهذه النسبة تعتبر من النسب الأعلى على المستوى العالمي.

كما أظهرت مؤشرات أداء البورصة أن حجم التداول قد بلغ خلال عام 2007 ما قيمته 12.3 مليار دينار مقارنة مع 14.2 مليار دينار لعام 2006 أي بانخفاض نسبته 13% وبلغ عدد الأسهم المتداولة في عام 2007 ما قيمته 4.5 مليار سهم مقارنة مع 4.1 مليار سهم في عام 2006 أي بنسبة ارتفاع بلغ 9% نفذت من خلال 3.5 مليون عقد.

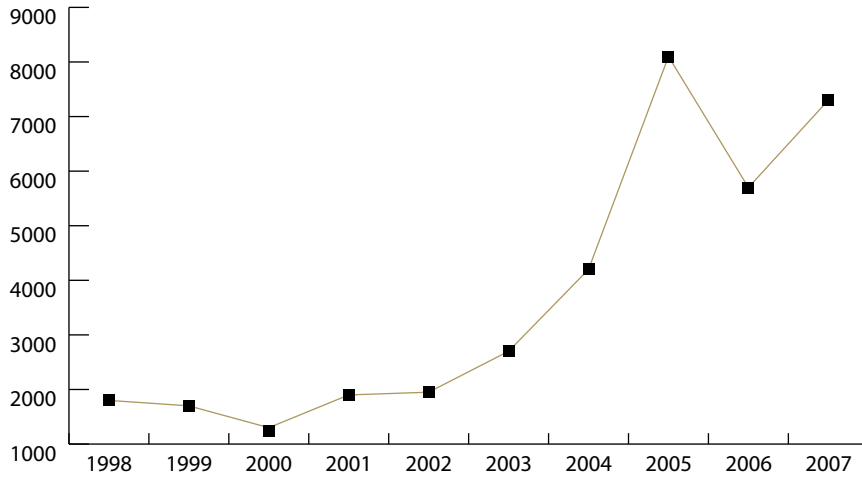
#### القيمة السوقية لبورصة عمان للأعوام 2007-2003

شكل رقم (9)



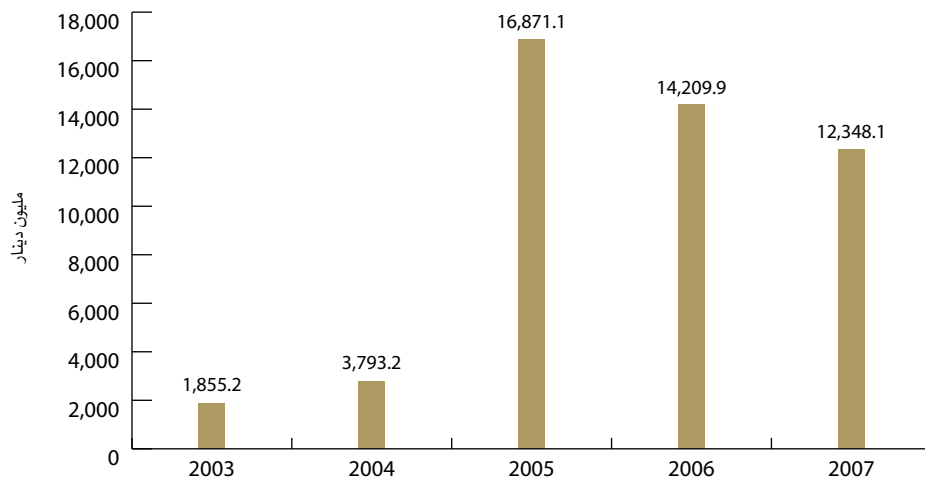
إذا أردت شراء وبيع الأوراق المالية في بورصة عمان فعليك مراجعة وسيط مالي مرخص من هيئة الأوراق المالية وقراءة الاتفاقية مع وسيطك قبل توقيعها والتأكد من العمولة المطلوبة وفق الحدود المعمول بها ومتابعة إستثمارك أولاً بأول.

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية للأعوام 2007-1998  
شكل رقم (10)



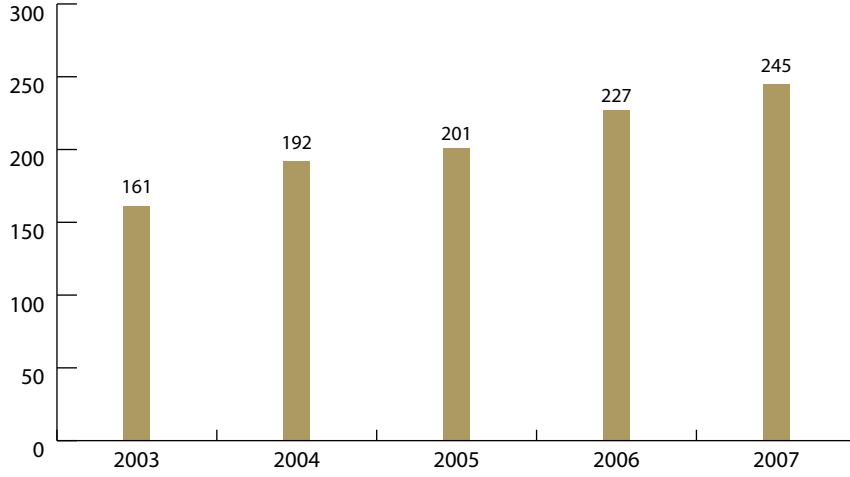
كما أظهرت مؤشرات أداء البورصة أن حجم التداول قد بلغ خلال عام 2007 ما قيمته 12.3 مليار دينار مقارنة مع 14.2 مليار دينار لعام 2006 أي بانخفاض نسبته 13% وبلغ عدد الأسهم المتداولة في عام 2007 ما قدره 4.5 مليار سهم، مقارنة مع 4.1 مليار سهم في عام 2006، بنسبة ارتفاع قدرها 9% نفذت من خلال 3.5 مليون عقد.

حجم التداول للأعوام 2007-2003  
شكل رقم (11)



أما فيما يتعلق بعدد الشركات المدرجة في البورصة فقد ارتفع عددها إلى 245 شركة مقارنة مع 227 شركة بنهاية عام 2006 أي بنسبة ارتفاع قدرها 8%.

عدد الشركات المدرجة للأعوام 2007-2003  
شكل رقم (12)



وقد ارتفع صافي استثمارات غير الأردنيين في بورصة عمان خلال عام 2007 بحدود 466 مليون دينار، كما ارتفعت نسبة ملكيتهم في البورصة في نهاية عام 2007 لتصل إلى حوالي 48.9% مقارنة مع 45.5% بنهاية عام 2006.

#### ب. مركز إيداع الأوراق المالية

تقوم دائرة الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال بمتابعة مدى قيام المركز بأعماله ونشاطاته وفق القانون والأنظمة والتعليمات والتأكد من ممارسة أعضاء مجلس إدارة المركز والإدارة التنفيذية لصلاحياتهم وفق الأنظمة والتعليمات كما وينظر مجلس مفوضي الهيئة في قرارات مجلس إدارة المركز بشكل دوري ومنظم.

يقوم المركز يومياً بتحديث سجلات المساهمين في الشركات المساهمة العامة المتداولة وغير المتداولة في البورصة، وذلك نتيجة التداولات في بورصة عمان بالإضافة إلى تحويلات الأوراق المالية التي تتم من خلال المركز مباشرة.

ومن المهام الرئيسية التي يقوم بها المركز تنفيذ عمليات التحويل الإرثي والتحويل العائلي حيث بلغ عدد التحويلات الإرثية خلال عام 2007 حوالي 15 ألف عملية تحويل إرثي وحوالي 10 آلاف عملية تحويل عائلي.

في نهاية عام 2007 بلغ عدد المساهمين المودعين لدى المركز 800,933 مساهماً من أصل كامل عدد مساهمي الشركات المساهمة العام البالغ عددهم 991,989 مساهماً أي بما نسبته 81% من عدد المساهمين الإجمالي، يملكون 5,614 مليون سهماً من عدد الأسهم المصدرة والبالغة 5,720 مليون سهماً وبما نسبته 98% من عدد الأسهم المصدرة.

قام مركز الإيداع خلال عام 2007 بتقديم خدمة الاكتتاب العام الإلكتروني (e-IPO) حيث تمكن هذه الخدمة المستثمر من الاكتتاب في الأوراق المالية المعروضة للاكتتاب العام من خلال تعبئة طلبات الاكتتاب إلكترونياً ومن ثم طباعتها واستكمال إجراءات الاكتتاب لدى البنوك المعنية، كما وفرت هذه الخدمة المعلومات المطلوبة عن الاكتتابات العامة المطروحة مثل نشرة الإصدار وملخصها وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة التي تطرح أسهمها للاكتتاب العام.

كما يقوم مركز الإيداع من خلال موقعه الإلكتروني بنشر ملكيات أعضاء مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة والمساهمين الذين يملكون ما نسبته 5% فأكثر من أسهم الشركات بالإضافة إلى نشر تداولات أعضاء مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة بشكل يومي.





## القوائم المالية







## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

دولة رئيس الوزراء الأكرم  
رئيس وأعضاء مجلس المفوضين المحترمين  
هيئة الأوراق المالية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لهيئة الأوراق المالية (مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص) والتي تتكون من الميزانية كما في 31 كانون الأول 2007 وقائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة التغيرات في الاحتياطيات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس مفوضي الهيئة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للهيئة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للهيئة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لهيئة الأوراق المالية كما في 31 كانون الأول 2007 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

30 آذار 2008

هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
الميزانية كما في 31 كانون الأول 2007

| الموجودات                                           | إيضاحات | 2007<br>دينار     | 2006<br>دينار     |
|-----------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| <b>موجودات غير متداولة</b>                          |         |                   |                   |
| ممتلكات ومعدات، صافي                                | 5       | 5,037,411         | 5,183,561         |
| فروض الإسكان، صافي                                  | 6       | 880,263           | 961,288           |
| <b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>                |         | <b>5,917,674</b>  | <b>6,144,849</b>  |
| <b>موجودات متداولة</b>                              |         |                   |                   |
| إيرادات مستحقة وغير مقبوضة، صافي                    | 7       | 70,641            | 42,850            |
| ذمم وأرصدة مدينة أخرى، صافي                         | 8       | 59,023            | 64,059            |
| ذمم بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية          | 9       | 17,415            | 38,128            |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك                          | 10      | 26,600,240        | 34,010,586        |
| <b>مجموع الموجودات</b>                              |         | <b>32,664,993</b> | <b>40,300,472</b> |
| <b>الاحتياطيات والمطلوبات</b>                       |         |                   |                   |
| <b>الاحتياطيات</b>                                  |         |                   |                   |
| إحتياطي عام                                         | 11      | 5,721,516         | 4,905,034         |
| إحتياطي موجودات ثابتة (رأسمال)                      |         | 6,000,000         | 6,000,000         |
| إحتياطي امتلاك حصة البورصة والمركز في المبنى القائم |         | 4,000,000         | 4,000,000         |
| التحويل للخزينة العامة                              |         | 11,832,547        | 13,354,908        |
| <b>مجموع الاحتياطيات</b>                            |         | <b>27,554,063</b> | <b>28,259,942</b> |
| <b>المطلوبات</b>                                    |         |                   |                   |
| <b>مطلوبات غير متداولة</b>                          |         |                   |                   |
| أمانات صندوق حماية المستثمرين                       | 12      | -                 | 7,739,159         |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                             | 13      | 3,218,452         | 2,417,454         |
| <b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>                |         | <b>3,218,452</b>  | <b>10,156,613</b> |
| <b>مطلوبات متداولة</b>                              |         |                   |                   |
| مصاريف مستحقة وغير مدفوعة                           |         | 38,645            | 67,271            |
| ذمم وأرصدة دائنة أخرى                               | 14      | 1,685,858         | 1,672,037         |
| إيرادات مقبوضة مقدماً                               |         | 167,975           | 144,609           |
| <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                    |         | <b>1,892,478</b>  | <b>1,883,917</b>  |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                              |         | <b>5,110,930</b>  | <b>12,040,530</b> |
| <b>مجموع الاحتياطيات والمطلوبات</b>                 |         | <b>32,664,993</b> | <b>40,300,472</b> |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 23 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
قائمة الإيرادات والمصروفات  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

| الإيرادات                                                                 | إيضاحات | 2007<br>دينار | 2006<br>دينار |
|---------------------------------------------------------------------------|---------|---------------|---------------|
| عمولات التداول                                                            |         | 13,917,812    | 15,655,963    |
| رسوم إدراج وترخيص                                                         | 15      | 538,128       | 471,037       |
| رسوم تسجيل الأوراق المالية                                                | 16      | 1,505,921     | 2,270,331     |
| إيرادات فوائد                                                             | 17      | 1,946,713     | 1,510,616     |
| خسائر بيع ممتلكات ومعدات                                                  |         | (428)         | -             |
| إيرادات أخرى                                                              | 18      | 462,399       | 246,355       |
| مجموع الإيرادات                                                           |         | 18,370,545    | 20,154,302    |
| المصروفات                                                                 |         |               |               |
| مصاريف إدارية وعمومية                                                     | 19      | 4,514,663     | 3,267,518     |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                                                   | 13      | 997,186       | 1,377,630     |
| مخصص مبالغ مستحقة مشكوك في تحصيلها                                        |         | (31,253)      | 24,689        |
| إستهلاكات وإطفاءات                                                        |         | 240,920       | 235,197       |
| مجموع المصروفات                                                           |         | 5,721,516     | 4,905,034     |
| زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة تم نقله لحساب الاحتياطيات في الميزانية |         | 12,649,029    | 15,249,268    |

هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
قائمة التغيرات في الاحتياطيات  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

| احتياطي عام                         | احتياطي موجودات<br>ثابتة (رأسمال) | احتياطي امتلاك حصة البورصة<br>والمركز في المبنى القائم | التحويل للخرزينة<br>العامة | صافي الفائض<br>السنوي | المجموع      |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------|
| الرصيد كما في أول كانون الثاني 2007 | 4,905,034                         | 6,000,000                                              | 4,000,000                  | 13,354,908            | -            |
| 28,259,942                          |                                   |                                                        |                            |                       |              |
| زيادة الإيرادات عن المصروفات        | -                                 | -                                                      | -                          | 12,649,029            | 12,649,029   |
| المحول للاحتياطيات                  | 816,482                           | -                                                      | -                          | (816,482)             | -            |
| المحول للخرزينة العامة              | -                                 | -                                                      | -                          | 11,832,547            | (11,832,547) |
| المدفوع للخرزينة العامة             | -                                 | -                                                      | -                          | (13,354,908)          | (13,354,908) |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2007   | 5,721,516                         | 6,000,000                                              | 4,000,000                  | 11,832,547            | -            |
| 27,554,063                          |                                   |                                                        |                            |                       |              |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني 2006 | 3,010,674                         | 6,000,000                                              | 4,000,000                  | 10,932,782            | -            |
| 23,943,456                          |                                   |                                                        |                            |                       |              |
| زيادة الإيرادات عن المصروفات        | -                                 | -                                                      | -                          | 15,249,268            | 15,249,268   |
| المحول للاحتياطيات                  | 1,894,360                         | -                                                      | -                          | (1,894,360)           | -            |
| المحول للخرزينة العامة              | -                                 | -                                                      | -                          | 13,354,908            | (13,354,908) |
| المدفوع للخرزينة العامة             | -                                 | -                                                      | -                          | (10,932,782)          | (10,932,782) |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2006   | 4,905,034                         | 6,000,000                                              | 4,000,000                  | 13,354,908            | -            |
| 28,259,942                          |                                   |                                                        |                            |                       |              |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 23 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

| 2006                              | 2007         | التدفق النقدي من عمليات التشغيل                  |
|-----------------------------------|--------------|--------------------------------------------------|
| دينار                             | دينار        |                                                  |
| 15,249,268                        | 12,649,029   | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة               |
| تعديلات                           |              |                                                  |
| 235,196                           | 240,920      | إستهلاك الممتلكات والمعدات                       |
| 24,689                            | (31,253)     | مخصص مبالغ مستحقة مشكوك في تحصيلها               |
| (7,471)                           | (428)        | أرباح بيع وشطب ممتلكات ومعدات                    |
| التغير في رأس المال العامل        |              |                                                  |
| 142,148                           | 4,938        | النقص في إيرادات مستحقة وغير مقبوضة              |
| (10,440)                          | 5,036        | النقص (الزيادة) في ذمم وأرصدة مدينة أخرى         |
| 29,328                            | 20,713       | النقص ذمم بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية |
| 4,617,046                         | (6,924,340)  | (النقص) الزيادة في ذمم وأرصدة دائنة أخرى         |
| 990                               | (28,626)     | (النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة غير مدفوعة      |
| 28,235                            | 23,366       | الزيادة في إيرادات مقبوضة مقدماً                 |
| 20,308,989                        | 5,959,355    | صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل             |
| التدفق النقدي من عمليات الإستثمار |              |                                                  |
| 55,397                            | 79,549       | قروض الإسكان                                     |
| (104,614)                         | (96,318)     | شراء ممتلكات ومعدات                              |
| 7,471                             | 1,976        | بيع ممتلكات ومعدات                               |
| (41,746)                          | (14,793)     | صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار  |
| التدفق النقدي من عمليات التمويل   |              |                                                  |
| (10,932,783)                      | (13,354,908) | المدفوع للخرينة العامة                           |
| (10,932,783)                      | (13,354,908) | صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل    |
| 9,334,460                         | (7,410,346)  | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه                |
| 24,676,126                        | 34,010,586   | النقد وما في حكمه كما في بداية السنة             |
| 34,010,586                        | 26,600,240   | النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة             |



### هيئة الأوراق المالية مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

## 1. عام

تأسست هيئة الأوراق المالية بموجب قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (23) لسنة 1997 والذي صدر بتاريخ 15 أيار 1997 كهيئة ترتبط برئيس الوزراء، وتتمتع بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري. تعتبر الهيئة الخلف القانوني والواقعي لسوق عمان المالي وقد آلت إليها جميع حقوقه وإلتزاماته وموجوداته وسجلاته وأمواله المنقولة وغير المنقولة.

هذا وقد تم إلغاء قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (23) لسنة 1997 وتعديلاته وحل محله قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (76) لسنة 2002 والذي صدر بتاريخ 31 كانون الأول 2002.

تم تنفيذ أحكام قانون الأوراق المالية رقم (23) لسنة 1997 تدريجياً خلال عامين من صدوره بقرارات من مجلس الوزراء بناء على تنسيب مجلس المفوضين الذي عين بموجب هذا القانون. باستثناء الأحكام الانتقالية الواردة فيه حيث تم العمل بها من تاريخ صدور القانون وترتب عن ذلك إنشاء ثلاث مؤسسات وهي هيئة الأوراق المالية، سوق الأوراق المالية (بورصة عمان) ومركز إيداع الأوراق المالية حيث تتمتع كل من هذه المؤسسات بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري.

تهدف الهيئة الى توفير المناخ الملائم لتحقيق سلامة التعامل بالأوراق المالية، وتنظيم وتطوير ومراقبة سوق الأوراق المالية وسوق رأس المال في المملكة وذلك من خلال تنظيم ومراقبة إصدار الأوراق المالية والتعامل بها، وتنظيم ومراقبة نشاطات الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة وإشرافها.

تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس المفوضين.

## 2. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للهيئة.

## 3. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الهيئة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الهيئة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

#### 4. التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الهيئة قامت اعتباراً من أول كانون الثاني 2007 بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للهيئة وإنما نتج عنها افصاحات إضافية.

**تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إيضاح رأس المال**  
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

**معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاح**  
يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

- **تحقق الإيرادات**  
يتم تحقق إيرادات عمولات التداول يومياً بعد إغلاق التداول. هذا وقد أقر مجلس الوزراء ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية نسباً معينة توزع على أساسها العمولات بين هيئة الأوراق المالية، بورصة عمان (سوق الأوراق المالية) ومركز إيداع الأوراق المالية.  
يتم تحقق رسوم الإدراج والترخيص سنوياً.

يتم تحقق رسوم تسجيل الأوراق المالية حين تسجيلها لدى الهيئة.

- **ممتلكات ومعدات**  
تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين 4% إلى 33%.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

- **النقد وما في حكمه**  
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ويتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك.

- **قروض الاسكان**  
يتم تسجيل قروض الاسكان بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر عند حدوث تدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل.

- **مخصص تعويض نهاية الخدمة**  
يتم احتساب تعويض نهاية الخدمة وفقاً لأحكام نظام موظفي هيئة الأوراق المالية رقم (26) لسنة 2007.



### 5. ممتلكات ومعدات، صافي

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2007

| الرصيد في بداية السنة | الإضافات | الإستبعادات | الرصيد في نهاية السنة | الكلفة                                          |
|-----------------------|----------|-------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
| دينار                 | دينار    | دينار       | دينار                 |                                                 |
| 2,646,944             | -        | -           | 2,646,944             | ارض مبنى الهيئة *                               |
| 2,756,830             | 55,439   | -           | 2,812,269             | المبنى *                                        |
| 512,243               | 12,933   | 133,395     | 391,781               | أجهزة إلكترونية                                 |
| 169,038               | 13,238   | 5,533       | 176,743               | أثاث ومفروشات                                   |
| 118,878               | 14,708   | 48,710      | 84,876                | آلات وأجهزة                                     |
| 407,067               | -        | -           | 407,067               | سيارات ووسائل نقل                               |
| 3,495                 | -        | -           | 3,495                 | قصاصات                                          |
| 6,614,495             | 96,318   | 187,638     | 6,523,175             | المجموع                                         |
| الرصيد في بداية السنة | الإضافات | الإستبعادات | الرصيد في نهاية السنة | الاستهلاك المتراكم                              |
| دينار                 | دينار    | دينار       | دينار                 |                                                 |
| 621,469               | 110,676  | -           | 732,145               | المبنى                                          |
| 392,738               | 75,272   | 133,356     | 334,654               | أجهزة إلكترونية                                 |
| 106,068               | 13,630   | 5,490       | 114,208               | أثاث ومفروشات                                   |
| 76,427                | 6,656    | 47,244      | 35,839                | آلات وأجهزة                                     |
| 231,340               | 34,484   | -           | 265,824               | سيارات ووسائل نقل                               |
| 2,892                 | 202      | -           | 3,094                 | قصاصات                                          |
| 1,430,934             | 240,920  | 186,090     | 1,485,764             | المجموع                                         |
| 5,183,561             |          |             | 5,037,411             | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2007 |

31 كانون الأول 2006

| الرصيد في بداية السنة | الإضافات | الإستبعادات | الرصيد في نهاية السنة | الكلفة             |
|-----------------------|----------|-------------|-----------------------|--------------------|
| دينار                 | دينار    | دينار       | دينار                 |                    |
| 2,639,568             | 7,376    | -           | 2,646,944             | ارض مبنى الهيئة *  |
| 2,747,598             | 9,232    | -           | 2,756,830             | المبنى *           |
| 509,508               | 2,735    | -           | 512,243               | أجهزة إلكترونية    |
| 155,597               | 13,441   | -           | 169,038               | أثاث ومفروشات      |
| 101,298               | 17,580   | -           | 118,878               | آلات وأجهزة        |
| 360,288               | 54,250   | 7,471       | 407,067               | سيارات ووسائل نقل  |
| 3,495                 | -        | -           | 3,495                 | قصاصات             |
| 6,517,352             | 104,614  | 7,471       | 6,614,495             | المجموع            |
| الرصيد في بداية السنة | الإضافات | الإستبعادات | الرصيد في نهاية السنة | الاستهلاك المتراكم |
| دينار                 | دينار    | دينار       | دينار                 |                    |
| 512,237               | 109,232  | -           | 621,469               | المبنى             |
| 314,998               | 77,740   | -           | 392,738               | أجهزة إلكترونية    |
| 93,402                | 12,666   | -           | 106,068               | أثاث ومفروشات      |

| الرصيد في بداية السنة | الإضافات | الإستبعادات | الرصيد في نهاية السنة | الكلفة                                          |
|-----------------------|----------|-------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
| دينار                 | دينار    | دينار       | دينار                 |                                                 |
| 70,437                | 5,990    |             | 76,427                | آلات وأجهزة                                     |
| 209,456               | 29,355   | 7,471       | 231,340               | سيارات ووسائل نقل                               |
| 2,679                 | 213      | -           | 2,892                 | قاصات                                           |
| 1,203,209             | 235,196  | 7,471       | 1,430,934             | المجموع                                         |
| 5,314,143             |          |             | 5,183,561             | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2006 |

\* قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية خلال عام 2001 اعتماد نسب لتوزيع ملكية مبنى الهيئة واشغاله من قبل مؤسسات سوق رأس المال وفقاً للنسب التالية:

|        |                            |
|--------|----------------------------|
| النسبة | هيئة الأوراق المالية       |
| %47    | بورصة عمان                 |
| %28    | مركز ايداع الأوراق المالية |
| %25    |                            |

وعليه فقد تم تحويل حصص بورصة عمان ومركز ايداع في المبنى والارض وفقاً لهذه النسب، علماً بأن الارض وما عليها من إنشاءات ما تزال مسجلة باسم هيئة الأوراق المالية.

## 6. قروض الإسكان، صافي

| 2006      | 2007      |                                      |
|-----------|-----------|--------------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                      |
| 1,422,696 | 1,322,231 | اصل القروض الممنوحة                  |
| 452,088   | 576,553   | فوائد مستحقة عن اصل القروض           |
| (659,222) | (694,405) | أقساط قروض مسددة                     |
| (185,619) | (257,348) | فوائد مستحقة عن أقساط القروض المسددة |
| (21,741)  | (18,378)  | أقساط قروض مستحقة                    |
| 1,008,202 | 928,653   |                                      |
| 46,914    | 48,390    | ينزل: قروض مشكوك في تحصيلها          |
| 961,288   | 880,263   |                                      |

يتم احتساب فائدة بسيطة دائنة على قروض الاسكان الممنوحة للموظفين بمعدل 5% سنوياً كما تحتسب فائدة بسيطة مدينة بمعدل 5% سنوياً على الأقساط المسددة من اصل قروض الاسكان الممنوحة، ويعتبر الفرق بين الفائدة الدائنة والمدينة جزءاً لا يتجزأ من اصل القروض الممنوحة.

وفقاً لتعليمات سوق عمان المالي فقد تم منح القروض المبينة أعلاه مقابل قيام المستفيدين برهن العقار والتأمين عليه بمبلغ لا يقل عن رصيد القرض لصالح الهيئة ضد أخطار الحريق والزلازل والانجراف وذلك طيلة مدة القرض.

### فيما يلي الحركة على مخصص الذمم في تحصيلها

| 2006   | 2007   |                  |
|--------|--------|------------------|
| دينار  | دينار  |                  |
| 45,440 | 46,914 | رصيد بداية السنة |
| 1,474  | 1,476  | المخصص للسنة     |
| 46,914 | 48,390 | رصيد نهاية السنة |



### 7. إيرادات مستحقة وغير مقبوضة، صافي

| 2006    | 2007    |                                     |
|---------|---------|-------------------------------------|
| دينار   | دينار   |                                     |
| 91,427  | 74,698  | رسوم إدراج                          |
| 110,449 | 122,240 | رسوم تسجيل أوراق مالية              |
| 500     | 500     | رسوم ترخيص مستحقة                   |
| 19,945  | 19,945  | إيرادات تقديم معلومات               |
| 873     | 873     | أخرى                                |
| 223,194 | 218,256 |                                     |
| 180,344 | 147,615 | ينزل: مبالغ مستحقة مشكوك في تحصيلها |
| 42,850  | 70,641  |                                     |

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

| 2006    | 2007     |                         |
|---------|----------|-------------------------|
| دينار   | دينار    |                         |
| 157,129 | 180,344  | رصيد بداية السنة        |
| 23,215  | (32,729) | (الوفر في) المخصص للسنة |
| 180,344 | 147,615  | رصيد نهاية السنة        |

### 8. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

| 2006   | 2007   |                             |
|--------|--------|-----------------------------|
| دينار  | دينار  |                             |
| 1,400  | -      | سلف عمل                     |
| 9,527  | 13,128 | ذمم مدينة                   |
| 4,686  | 4,686  | تأمينات مستردة              |
| 6,752  | 10,284 | مصاريف مدفوعة مقدما         |
| 21,741 | 24,763 | أقساط قروض مستحقة           |
| 23,796 | 9,976  | مشروع المركز المالي الأردني |
| 957    | 986    | أخرى                        |
| 68,859 | 63,823 |                             |
| 4,800  | 4,800  | ينزل: ذمم مشكوك في تحصيلها  |
| 64,059 | 59,023 |                             |

### 9. ذمم بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية

| 2006   | 2007   |                            |
|--------|--------|----------------------------|
| دينار  | دينار  |                            |
| 26,821 | 1,146  | بورصة عمان                 |
| 11,307 | 16,269 | مركز إيداع الأوراق المالية |
| 38,128 | 17,415 |                            |

## 10. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك مبلغ الاحتياطي العام وكذلك الاحتياطي المشكل لإعادة امتلاك حصص البورصة والمركز في المبنى القائم.

يشتمل النقد لدى البنوك على ودائع لاجل تستحق خلال فترة لا تزيد عن شهر واحد ويبلغ معدل الفائدة على هذه الودائع للوديعة بالدينار 6,25% وللوديعة 4,80% بالدولار.

## 11. الإحتياطيات

يمثل هذا البند الإحتياطيات التي تم إنشاؤها بموجب احكام المادة (29) من قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (76) لسنة 2002.

- جاء تشكيل احتياطي امتلاك حصص البورصة والمركز في المبنى القائم بناء على قرار الهيئة لإعادة امتلاك كامل المبنى القائم
- تنص الفقرة (ب) من المادة (29) من قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (76) لسنة 2002 على أن تحتفظ الهيئة باحتياطي عام يعادل مثل إجمالي النفقات في ميزانيتها السنوية وتدفع المبالغ الزائدة عن ذلك إلى خزانة المملكة الأردنية الهاشمية

## 12. أمانات صندوق حماية المستثمرين

| 2006      | 2007  |
|-----------|-------|
| دينار     | دينار |
| 7,739,159 | -     |

أمانات صندوق حماية المستثمرين \*

\* يمثل صندوق حماية المستثمرين ما تم اقتطاعه من شركات الوساطة وفقاً لقانون الأوراق المالية المؤقت رقم (76) لسنة 2002. وتم فصل هذا الصندوق عن سجلات الهيئة خلال عام 2007 ومعاملاته كصندوق مستقل عن الهيئة.

## 13. مخصص تعويض نهاية الخدمة

| 2006      | 2007      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| 1,039,824 | 2,417,454 |
| 1,377,630 | 997,186   |
| -         | 196,188   |
| 2,417,454 | 3,218,452 |

\* صدر بالجريدة الرسمية خلال عام 2006 نظام جديد لموظفي هيئة الأوراق المالية رقم (26) لسنة 2006 والذي ينص على صرف تعويض نهاية الخدمة للموظفين لحالات محددة من إنهاء الخدمة ويحتسب مبلغ التعويض على أساس سنوات خدمة الموظف في الهيئة.



### 14. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

| 2006      | 2007      |                 |
|-----------|-----------|-----------------|
| دينار     | دينار     |                 |
| 1,654,100 | 1,654,100 | سلفة بورصة عمان |
| -         | 1,074     | أمانات موردين   |
| 13,913    | 22,913    | أمانات أخرى     |
| 3,121     | 2,507     | إيرادات مؤجلة   |
| 903       | 5,264     | أخرى            |
| 1,672,037 | 1,685,858 |                 |

### 15. رسوم إدراج وترخيص

| 2006    | 2007    |              |
|---------|---------|--------------|
| دينار   | دينار   |              |
| 332,987 | 373,903 | رسوم الإدراج |
| 138,050 | 164,225 | رسوم ترخيص   |
| 471,037 | 538,128 |              |

تبلغ رسوم الادراج 0,0002 دينار بموجب نظام رسوم هيئة الأوراق المالية رقم (24) لسنة 1999 والمعمول به ابتداءً من أول حزيران 1999 من القيمة الاسمية للأسهم والسندات على أن لا يزيد المبلغ عن 2,000 دينار ومبلغ 250 ديناراً رسماً مقطوعاً لقاء كل اصدار لاسناد القرض تصدر عن الحكومة أو المؤسسات العامة الحكومية والبلديات.

### 16. رسوم تسجيل الأوراق المالية

تبلغ رسوم تسجيل الأوراق المالية بموجب نظام رسوم هيئة الأوراق المالية رقم (24) لسنة 1999 والمعمول به ابتداءً بتاريخ أول حزيران 1999 وتعديلاته 0,003 دينار على الأسهم و0,0002 دينار على السندات من القيمة الاسمية للأوراق المالية والتي يجري تسجيلها على أن لا يزيد المبلغ عن 50,000 دينار و3,000 دينار لكل من الأسهم والسندات على التوالي.

### 17. إيرادات فوائد

| 2006      | 2007      |                    |
|-----------|-----------|--------------------|
| دينار     | دينار     |                    |
| 1,485,862 | 1,922,713 | فوائد بنكية        |
| 24,754    | 24,000    | فوائد قروض الاسكان |
| 1,510,616 | 1,946,713 |                    |

## 18. إيرادات أخرى

| 2006    | 2007    |               |
|---------|---------|---------------|
| دينار   | دينار   |               |
| 24,200  | 800     | إيرادات دورات |
| 184,150 | 421,630 | غرامات        |
| 38,005  | 39,969  | متفرقة        |
| 246,355 | 462,399 |               |

## 19. مصاريف إدارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2006      | 2007      |                                         |
|-----------|-----------|-----------------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                         |
| 1,573,821 | 2,060,397 | رواتب، أجور، علاوات ومكافآت             |
| 110,284   | 201,808   | مساهمة الهيئة في صندوق الادخار          |
| 117,329   | 197,112   | مساهمة الهيئة في صندوق الضمان الاجتماعي |
| 700,000   | 1,000,000 | مساهمة الهيئة في صندوق الاسكان          |
| -         | 250,000   | مساهمة الهيئة في كرسي جلالة الملك       |
| 140,000   | 150,000   | معالجات طبية                            |
| 7,895     | 9,413     | ملابس مستخدمين                          |
| 32,416    | 38,508    | تأمين                                   |
| 164,715   | 183,255   | دراسة، تدريب وعلاوات سفر                |
| 40,738    | 40,894    | قرطاسية، لوازم مكتبية ومطبوعات          |
| 30,045    | 32,539    | إيجار، حراسة وتنظيف                     |
| 59,744    | 54,248    | صيانة                                   |
| 98,788    | 117,011   | خدمات واتصالات                          |
| 18,016    | 15,501    | ضيافة                                   |
| 13,506    | 14,692    | إعلانات                                 |
| 24,560    | 20,240    | تبرعات                                  |
| 28,560    | 37,063    | كتب، صحف، إشتراكات                      |
| 55,324    | 52,428    | أتعاب ومكافآت مستشارين وخبراء ولجان     |
| 5,000     | 7,500     | أتعاب مهنية                             |
| 14,115    | -         | مصاريف مؤتمر الايوسكو                   |
| 32,662    | 32,054    | متفرقة                                  |
| 3,267,518 | 4,514,663 |                                         |



## 20. القضايا المقامة على الهيئة

هنالك قضايا مقامة على الهيئة بمبلغ 969,823 دينار، تعتقد إدارة الهيئة بأن موقفها القانوني في هذه القضايا جيد وعلى الرغم من صعوبة التكهّن بالقرار القضائي الذي سيصدر بالدعاوي إلا أنها وفي ظل تقييمها لموقفها القانوني ترى إدارة الهيئة أنه لن يترتب على الهيئة أية التزامات مالية نتيجة لهذه القضايا.

## 21. معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا:

| 2006   | 2007    |               |
|--------|---------|---------------|
| دينار  | دينار   |               |
| 18,400 | 208,000 | رواتب ومكافآت |

## 22. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، الذمم الدائنة وبعض الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تقارب القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية حيث أن تواريخ استحقاقاتها قصيرة الأجل.

## 23. إدارة المخاطر

### أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الهيئة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2007، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الهيئة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول 2007.

| 2007         |                                      |                                      |
|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| العملة       | الزيادة بسعر الفائدة<br>(نقطة مئوية) | الأثر على ربح (خسارة) السنة<br>دينار |
| دينار أردني  | 50                                   | 128,268                              |
| دولار أمريكي | 50                                   | 367                                  |

2006

| العملية      | الزيادة بسعر الفائدة<br>(نقطة مئوية) | الأثر على ربح (خسارة) السنة<br>دينار |
|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| دينار أردني  | 50                                   | 169,730                              |
| دولار أمريكي | 50                                   | 694                                  |

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

#### ب. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الهيئة للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

وترى الهيئة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان. كما تحتفظ الهيئة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

يتم احتساب معدلات مخاطر الائتمان باستمرار. وفي رأي الهيئة فان تعرضها لمخاطر الائتمان محدود وانه لا يوجد تركيز لمخاطر الائتمان في عميل معين.

#### ج. مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الهيئة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار).



## الملاحق







## الملاحق

|              |                                                                     |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|
| ملحق رقم (1) | جداول الإصدارات الأولية                                             |
| ملحق رقم (2) | جداول المخالفات المرتكبة وأنواعها والإجراءات المتخذة بحق المخالفين* |

\* يتضمن ملحق رقم (2) أسماء الجهات المخالفة لأحكام قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 والتشريعات الصادرة بمقتضاه وقد تم الإفصاح عنها استناداً لأحكام قانون الأوراق المالية بهدف تعزيز حماية المتعاملين في الأوراق المالية وانسجاماً مع التوجهات والممارسات الدولية.

ملحق رقم (1) جداول الإصدارات الأولية

جدول رقم (1)

الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة القائمة التي زادت رأسمالها  
عن طريق الاكتتاب الخاص ورسملة الديون والاندماج. 2007

| الرقم | اسم الشركة                                   | عدد الاسهم المعروضة | طريقة تغطية اسهم الزيادة                                                                              | عدد الاسهم المغطاة                           | قيمة الاسهم المغطاة (دينار)                  | تاريخ موافقة الهيئة                    |
|-------|----------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1     | المتكاملة لتطوير الاراضي والاستثمار          | 6,049,558           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 3,696,944                                    | 4,621,180                                    | 2006/12/06                             |
| 2     | الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير            | 20,000,000          | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>تخصيص لمساهمين معينين                                                     | 19,820,872                                   | 19,820,872                                   | 2006/12/06<br>2007/02/20               |
| 3     | الاهلية للمراكز التجارية                     | 2,121,486           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>تخصيص لمساهمين معينين                                                     | 1,683,016                                    | 1,683,016                                    | 2006/12/06<br>2007/04/04               |
| 4     | عالية للخطوط الجوية الملكية الاردنية         | 6,536,350           | رسملة ذمم دائنة لصالح الحكومة الاردنية<br>اسهم مقابل مقدمات عينية لصالح الحكومة الاردنية              | 3,344,000                                    | 3,344,000                                    | 2007/01/25                             |
| 5     | المعاصرون للمشاريع الاسكانية                 | 2,385,000           | اصدار عام للجمهور                                                                                     | 2,385,000                                    | 3,339,000                                    | 2007/01/15                             |
| 6     | فيلا دلفيا للتأمين                           | 250,000             | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 242,211                                      | 242,211                                      | 2007/01/15                             |
| 7     | التأمين الوطنية الاهلية                      | 1,500,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 1,111,062                                    | 1,111,062                                    | 2007/01/15                             |
| 8     | الاراضي المقدسة للتأمين                      | 425,000             | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 325,804                                      | 325,804                                      | 2007/01/15                             |
| 9     | تطوير وتصنيع واستثمار المباني                | 41,000,000          | تخصيص اسهم منحة للمساهمين<br>تخصيص لمستثمر استراتيجي<br>اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق | 6,400,000<br>33,600,000<br>959,420<br>40,580 | 6,400,000<br>33,600,000<br>959,420<br>40,580 | 2007/03/21                             |
| 10    | انجاز للتنمية والمشاريع المتعددة             | 3,000,000           | تخصيص لمستثمرين استراتيجيين<br>اصدار عام لمساهمي الشركة                                               | 2,500,000<br>335,942                         | 2,500,000<br>335,942                         | 2007/01/15                             |
| 11    | الالبان الاردنية                             | 1,375,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 2,242,048                                    | 1,121,024                                    | 2007/04/04                             |
| 12    | ميثاق للاستثمارات العقارية                   | 2,500,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق<br>تخصيص لمؤسسي الشركة                                  | 2,831,818<br>52,902<br>87,250                | 2,359,848<br>52,902<br>87,250                | 2007/04/04<br>2007/04/04<br>2007/08/19 |
| 13    | بندار للتجارة والاستثمار                     | 6,500,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 6,465,868                                    | 6,465,868                                    | 2007/05/09                             |
| 14    | مدارس الاتحاد                                | 4,382,185           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 4,178,923                                    | 4,178,923                                    | 2007/04/24                             |
| 15    | المقايضة للنقل والاستثمار                    | 2,000,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 1,933,691                                    | 1,933,691                                    | 2007/06/12                             |
| 16    | الديرة للاستثمار والتطوير العقاري            | 3800000             | تخصيص لمستثمرين استراتيجيين                                                                           | 7,600,000                                    | 3,800,000                                    | 2007/07/04                             |
| 17    | بنك الاستثمار العربي الاردني                 | 42,800,000          | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 42,555,667                                   | 42,555,667                                   | 2007/06/27                             |
| 18    | العرب للتنمية العقارية                       | 5,000,000           | تخصيص لمستثمر استراتيجي                                                                               | 7,500,000                                    | 5,000,000                                    | 2007/06/27                             |
| 19    | شركة الجنوب للإلكترونيات                     | 42,500,000          | تخصيص لمستثمرين استراتيجيين<br>اصدار عام للجمهور                                                      | 17,500,000<br>25,000,000                     | 17,500,000<br>25,000,000                     | 2007/08/07                             |
| 20    | الاردنية للاستثمارات المتخصصة                | 500,000             | اصدار عام لمساهمي الشركة<br>بيع من خلال السوق                                                         | 439,624                                      | 439,624                                      | 2007/08/27                             |
| 21    | الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية | 5,000,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة                                                                              | 7,411,883                                    | 4,941,255                                    | 2007/09/26                             |



| الرقم   | اسم الشركة                         | عدد الاسهم المعروضة | طريقة تغطية اسهم الزيادة                   | عدد الاسهم المغطاة  | قيمة الاسهم المغطاة (دينار) | تاريخ موافقة الهيئة |
|---------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
| 22      | افاق للاستثمار والتطوير العقاري    | 76,600,000          | تخصيص لمساهمين معينين                      | 76,600,000          | 76,600,000                  | 2007/09/26          |
| 23      | بنك الاتحاد                        | 29,000,000          | تخصيص لمستثمرين استراتيجيين                | 29,000,000          | 101,500,000                 | 2007/08/27          |
| 24      | المجموعة العربية الأوروبية للتأمين | 2,000,000           | اصدار عام لمساهمي الشركة بيع من خلال السوق | 1,945,937<br>54,063 | 1,945,937<br>65,470         | 2007/09/27          |
| 25      | الضامنون العرب                     | 1274000             | اصدار عام لمساهمي الشركة                   | 1,248,319           | 1,248,319                   | 2007/10/21          |
| 26      | التأمين العامة العربية             | 4000000             | اصدار عام لمساهمي الشركة                   | 3,722,504           | 3,722,504                   | 2007/10/23          |
| 27      | مجمع الضليل الصناعي العقاري        | 7,000,000           | اصدار عام للجمهور                          | 7,000,000           | 10,500,000                  | 2007/11/06          |
| 28      | الاردنية للإدارة والاستشارات       | 1000000             | اصدار عام لمساهمي الشركة                   | 892,118             | 892,118                     | 2007/11/06          |
| 29      | بيت الاستثمار للخدمات المالية      | 6000000             | اصدار عام لمساهمي الشركة                   | 5,829,797           | 5,829,797                   | 2007/11/06          |
| المجموع |                                    | 326,498,579         |                                            | 325,694,514         | 415,699,832                 |                     |

ملاحظة: يتوجب على الشركات المساهمة العامة التي تقوم بطرح اسهمها للاكتتاب عن طريق الاصدار العام لمساهميها أن تقوم ببيع الاسهم غير المكتتب بها في السوق وفقاً لتعليمات التعامل بحقوق الاكتتاب

## جدول رقم (2)

الأسهل التي تم إصدارها في أعوام سابقة وتم تغطيتها في عام 2007

| الرقم | اسم الشركة                                               | عدد الأسهم<br>المغطاة | قيمة الأسهم<br>المغطاة (دينار) | تاريخ موافقة<br>الهيئة |
|-------|----------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|
| 1     | البنك الإسلامي الأردني                                   | 861,236               | 3,565,517                      | 2006/11/07             |
| 2     | الأردنية للتعمير                                         | 52,250                | 52,250                         | 2006/12/21             |
| 3     | المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية  | 46,396                | 109,678                        | 2007/01/15             |
| 4     | مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية الثقيلة | 6,072,448             | 11,149,015                     | 2007/01/25             |
| 5     | الوطنية لصناعة الكوابل والأسلاك الكهربائية               | 184,770               | 369,540                        | 2006/10/04             |
| 6     | العربية للمشاريع الاستثمارية (تصنيع وتجارة الورق سابقا)  | 451,080               | 451,080                        | 2006/08/30             |
| 7     | السلفوكيماويات الأردنية                                  | 1,032,390             | 1,440,184                      | 2007/02/15             |
| 8     | المستثمرون العرب المتحدون                                | 6,711,356             | 21,274,998                     | 2006/09/14             |
| 9     | العقارية الأردنية للتنمية                                | 41,000                | 77,479                         | 2007/01/25             |
| 10    | الجميل للاستثمارات العامة                                | 87,381                | 113,595                        | 2007/03/21             |
| 11    | الأردنية للصحافة والنشر/ الدستور                         | 10,336                | 32,145                         | 2006/06/22             |
| 12    | الأردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها                 | 1,100,000             | 825,000                        | 2007/08/07             |
| 13    | إعمار للتطوير والاستثمار العقاري                         | 226,578               | 611,587                        | 2007/09/26             |
|       | المجموع                                                  | 16,877,221            | 40,072,068                     |                        |

## جدول رقم (3)

الإصدارات الأولية للشركات حديثة التأسيس لعام - 2007

| الرقم | اسم الشركة                                  | رأس المال<br>المصرح به<br>(دينار) | رأس المال المكتتب به<br>من قبل المؤسسين<br>(دينار) | عدد الأسهم<br>المعروضة | قيمة الأسهم<br>المعروضة<br>(دينار) | عدد الأسهم<br>المغطاة | قيمة الأسهم<br>المغطاة<br>(دينار) | قيمة رأس المال<br>المكتتب به بعد<br>الموافقة على<br>الطرح (دينار) | تاريخ موافقة<br>الهيئة على<br>التسجيل |
|-------|---------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 1     | المتوسط والخليج للتأمين                     | 10,000,000                        | 7,500,000                                          | 2,500,000              | 2,500,000                          | 2,500,000             | 2,500,000                         | 10,000,000                                                        | 2007/01/15                            |
| 2     | الركائز للاستثمارات                         | 10,000,000                        | 4,000,000                                          | 6,000,000              | 6,000,000                          | 6,000,000             | 6,000,000                         | 10,000,000                                                        | 2007/01/25                            |
| 3     | السالم للاستثمار                            | 500,000                           | 375,000                                            | 125,000                | 125,000                            | 125,000               | 125,000                           | 500,000                                                           | 2007/01/25                            |
| 4     | أرض النمو للتطوير والاستثمار<br>العقاري     | 500,000                           | 250,000                                            | 250,000                | 250,000                            | 250,000               | 250,000                           | 500,000                                                           | 2007/04/04                            |
| 5     | تأمين القروض السكنية                        | 10,000,000                        | 7,500,000                                          | 2,500,000              | 2,500,000                          | 2,500,000             | 2,500,000                         | 10,000,000                                                        | 2007/04/04                            |
| 6     | الأولى للتأمين                              | 24,000,000                        | 18,000,000                                         | 6,000,000              | 6,000,000                          | 6,000,000             | 6,000,000                         | 24,000,000                                                        | 2007/05/09                            |
| 7     | تهامة للاستثمارات المالية                   | 9,000,000                         | 6,000,000                                          | 3,000,000              | 3,000,000                          | 3,000,000             | 3,000,000                         | 9,000,000                                                         | 2007/05/16                            |
| 8     | الكفاءة للاستثمارات<br>المالية والاقتصادية  | 4,000,000                         | 3,000,000                                          | 1,000,000              | 1,000,000                          | 1,000,000             | 1,000,000                         | 4,000,000                                                         | 2007/05/16                            |
| 9     | المهنية للاستثمارات العقارية والإسكان       | 55,000,000                        | 40,350,740                                         | 14,649,260             | 14,649,260                         | 14,649,260            | 14,649,260                        | 55,000,000                                                        | 2007/05/23                            |
| 10    | التحديث للاستثمارات العقارية                | 2,000,000                         | 806,000                                            | 1,194,000              | 1,194,000                          | 1,194,000             | 1,194,000                         | 2,000,000                                                         | 2007/04/24                            |
| 11    | الأردن الأولى للاستثمار                     | 150,000,000                       | 90,000,000                                         | 60,000,000             | 60,000,000                         | 60,000,000            | 60,000,000                        | 150,000,000                                                       | 2007/06/12                            |
| 12    | إبعاد الأردن والإمارات<br>للاستثمار التجاري | 10,000,000                        | 6,925,000                                          | 3,075,000              | 3,075,000                          | 3,075,000             | 3,075,000                         | 10,000,000                                                        | 2007/06/27                            |
| 13    | الباطون لصناعة الطوب<br>والبلاط المتداخل    | 12,000,000                        | 9,000,000                                          | 3,000,000              | 3,000,000                          | 3,000,000             | 3,000,000                         | 12,000,000                                                        | 2007/07/24                            |
| 14    | مصانع الكابلات المتحدة                      | 40,000,000                        | 30,000,000                                         | 10,000,000             | 10,000,000                         | 10,000,000            | 10,000,000                        | 40,000,000                                                        | 2007/08/27                            |



| الرقم | اسم الشركة                | رأس المال المصرح به (دينار) | رأس المال المكتتب به من قبل المؤسسين (دينار) | عدد الأسهم المعروضة | قيمة الأسهم المعروضة (دينار) | عدد الأسهم المغطاة | قيمة الأسهم المغطاة (دينار) | قيمة رأس المال المكتتب به بعد الهيئة على التاريخ موافقة التسجيل |
|-------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|---------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 15    | توليد الكهرباء المركزية * | 30,000,000                  | 30,000,000                                   | 0                   | 0                            | 0                  | 0                           | 30,000,000                                                      |
| 16    | داماك للتطوير العقاري     | 5,000,000                   | 3,750,000                                    | 1,250,000           | 1,250,000                    | 1,250,000          | 1,250,000                   | 5,000,000                                                       |
| 17    | النموذجية للمطاعم         | 25,000,000                  | 18,750,000                                   | 6,250,000           | 6,250,000                    | 6,250,000          | 6,250,000                   | 25,000,000                                                      |
|       | المجموع                   | 397,000,000                 | 276,206,740                                  | 120,793,260         | 120,793,260                  | 120,793,260        | 120,793,260                 | 397,000,000                                                     |

\* تم طرح الأسهم للإكتتاب علماً بأن الشركة قائمة لكنها لم تكن مسجلة لدى الهيئة

### جدول رقم (4)

#### الاصدارات الاولى للشركات الناتجة عن تحول صفتها القانونية الى مساهمة عامة لعام 2007

| الرقم | اسم الشركة                 | رأس المال المصرح به (دينار) | رأس المال المكتتب به من قبل المؤسسين (دينار) | عدد الأسهم المعروضة | قيمة الأسهم المعروضة (دينار) | عدد الأسهم المغطاة | قيمة الأسهم المغطاة (دينار) | قيمة رأس المال المكتتب به بعد الهيئة على التاريخ موافقة التسجيل |
|-------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|---------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1     | اتحاد النساجون العرب       | 12,000,000                  | 12,000,000                                   | 0                   | 0                            | 0                  | 0                           | 12,000,000                                                      |
| 2     | رم للنقل السياحي المتخصص   | 6,000,000                   | 6,000,000                                    | 0                   | 0                            | 0                  | 0                           | 6,000,000                                                       |
| 3     | البطاقات العالمية          | 10,000,000                  | 10,000,000                                   | 0                   | 0                            | 0                  | 0                           | 10,000,000                                                      |
| 4     | المتكاملة للتأجير التمويلي | 5,000,000                   | 5,000,000                                    | 0                   | 0                            | 0                  | 0                           | 5,000,000                                                       |
|       | المجموع                    | 33,000,000                  | 33,000,000                                   | 0                   | 0                            | 0                  | 0                           | 33,000,000                                                      |

### جدول رقم (5)

#### الشركات التي قامت بزيادة رأسمالها عن طريق رسملة الاحتياطات أو الأرباح المدورة أو علاوة الإصدار- 2007

| الرقم | اسم الشركة                                   | عدد الاسهم المصدرة | قيمة الاسهم المصدرة (دينار) | تاريخ موافقة الهيئة | تاريخ حق المساهم |
|-------|----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|
| 1     | بنك الاردن                                   | 14,000,000         | 14,000,000                  | 2007/03/21          | 2007/04/04       |
| 2     | بنك المؤسسة العربية المصرفية                 | 11,212,500         | 11,212,500                  | 2007/05/09          | 2007/05/23       |
| 3     | البنك التجاري الاردني                        | 5,750,000          | 5,750,000                   | 2007/05/16          | 2007/05/30       |
| 4     | بنك المال الاردني                            | 7,000,000          | 7,000,000                   | 2007/05/23          | 2007/06/06       |
| 5     | بنك الاتحاد للادخار والاستثمار               | 11,000,000         | 11,000,000                  | 2007/05/31          | 2007/06/14       |
| 6     | بنك القاهرة عمان                             | 7,500,000          | 7,500,000                   | 2007/05/31          | 2007/06/14       |
| 7     | بنك الاستثمار العربي الاردني                 | 13,200,000         | 13,200,000                  | 2007/06/27          | 2007/07/11       |
| 8     | البنك الاردني للاستثمار والتمويل             | 11,000,000         | 11,000,000                  | 2007/07/24          | 2007/08/07       |
| 9     | الشرق الاوسط للتأمين                         | 3,000,000          | 3,000,000                   | 2007/05/09          | 2007/05/23       |
| 10    | النسر العربي للتأمين                         | 5,000,000          | 5,000,000                   | 2007/05/23          | 2007/06/06       |
| 11    | الضامنون العرب                               | 826,000            | 826,000                     | 2007/05/31          | 2007/06/14       |
| 12    | العالمية للوساطة والاسواق المالية            | 1,393,138          | 1,393,138                   | 2007/04/24          | 2007/05/08       |
| 13    | الجميل للاستثمارات العامة                    | 47,619             | 47,619                      | 2007/05/09          | 2007/05/23       |
| 14    | الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية | 11,891,128         | 11,891,128                  | 2007/06/06          | 2007/06/20       |
| 15    | الكهرباء الاردنية                            | 6,000,000          | 6,000,000                   | 2007/06/06          | 2007/06/20       |
| 16    | العربية للاستثمارات المالية                  | 7,500,000          | 7,500,000                   | 2007/06/12          | 2007/06/26       |

| الرقم            | اسم الشركة                           | عدد الاسهم<br>المصدرة | قيمة الاسهم<br>المصدرة (دينار) | تاريخ موافقة<br>الهيئة | تاريخ حق<br>المساهم |
|------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|
| 17               | التجميعات الاستثمارية المتخصصة       | 2,500,000             | 2,500,000                      | 2007/07/24             | 2007/78/7           |
| 18               | المتخصصة للتجارة والاستثمار          | 94,764                | 94,764                         | 2007/07/24             | 2007/78/7           |
| 19               | المقايضة للنقل والاستثمار            | 1,000,000             | 1,000,000                      | 2007/09/23             | 2007/10/07          |
| 20               | عالية للخطوط الجوية الملكية الاردنية | 11,837,000            | 11,837,000                     | 2007/11/06             | 2007/11/20          |
| 21               | مصانع الاجواخ الاردنية               | 2,500,000             | 2,500,000                      | 2007/06/06             | 2007/06/20          |
| 22               | الجنوب لصناعة الفلاتر                | 137,693               | 137,693                        | 2007/06/12             | 2007/06/26          |
| 23               | الاردنية للصناعات الخشبية/جوايكو     | 1,000,000             | 1,000,000                      | 2007/06/27             | 2007/07/11          |
| المجموع الاجمالي |                                      | 135,389,842           | 135,389,842                    |                        |                     |

جدول رقم (6)  
الشركات التي طرحت إسناد قرض - 2007

| الرقم            | اسم الشركة                                         | تاريخ الاصدار | عدد الاسناد<br>المغطاة | قيمة الاسناد<br>المغطاة (دينار) | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة | تاريخ موافقة<br>الهيئة |
|------------------|----------------------------------------------------|---------------|------------------------|---------------------------------|-----------------|-------------|------------------------|
| 1                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/02/25    | 2500                   | 2,500,000                       | 2008/02/25      | 7.14%       | 2006/08/02             |
| 2                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/03/18    | 7000                   | 7,000,000                       | 2008/03/18      | 7.15%       | 2006/08/02             |
| 3                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/04/24    | 1000                   | 1,000,000                       | 2008/04/24      | 6.97%       | 2006/08/02             |
| 4                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/05/22    | 2600                   | 2,600,000                       | 2007/08/22      | 6.11%       | 2006/08/02             |
| 5                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/05/27    | 5000                   | 5,000,000                       | 2012/05/27      | 8.00%       | 2006/08/02             |
| 6                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/05/31    | 4000                   | 4,000,000                       | 2007/07/01      | 6.40%       | 2006/08/02             |
| 7                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/20    | 10000                  | 10,000,000                      | 2010/06/20      | 7.70%       | 2006/08/02             |
| 8                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/25    | 2000                   | 2,000,000                       | 2008/06/25      | 6.93%       | 2006/08/02             |
| 9                | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/26    | 2200                   | 2,200,000                       | 2008/01/03      | 6.66%       | 2006/08/02             |
| 10               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/26    | 2200                   | 2,200,000                       | 2008/06/26      | 6.95%       | 2006/08/02             |
| 11               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/28    | 2500                   | 2,500,000                       | 2012/06/28      | 7.49%       | 2006/08/02             |
| 12               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/28    | 500                    | 500,000                         | 2012/06/28      | 7.49%       | 2006/02/28             |
| 13               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/06/28    | 10000                  | 10,000,000                      | 2012/06/28      | 8.00%       | 2007/06/27             |
| 14               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/07/30    | 5000                   | 5,000,000                       | 2012/07/30      | 8.00%       | 2007/06/27             |
| 15               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/08/22    | 2200                   | 2,200,000                       | 2007/12/05      | 6.60%       | 2007/06/27             |
| 16               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/09/12    | 2000                   | 2,000,000                       | 2008/09/11      | 6.83%       | 2007/06/27             |
| 17               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/09/27    | 2000                   | 2,000,000                       | 2008/09/28      | 6.45%       | 2007/06/27             |
| 18               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/10/18    | 2000                   | 2,000,000                       | 2008/10/19      | 6.47%       | 2007/06/27             |
| 19               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/10/21    | 4000                   | 4,000,000                       | 2012/10/21      | 7.90%       | 2007/06/27             |
| 20               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/11/29    | 7000                   | 7,000,000                       | 2008/11/30      | 6.25%       | 2007/06/27             |
| 21               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/12/05    | 5000                   | 5,000,000                       | 2012/12/05      | 8.00%       | 2007/06/27             |
| 22               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/12/05    | 9000                   | 9,000,000                       | 2008/12/04      | 6.45%       | 2007/06/27             |
| 23               | الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / اسناد | 2007/12/17    | 4000                   | 4,000,000                       | 2008/12/17      | 6.35%       | 2007/06/27             |
| 24               | أمانة عمان/ اسناد                                  | 2007/11/01    | 600                    | 60,000,000                      | 2014/11/01      | 8.00%       | 2007/10/21             |
| 25               | التجميعات الاستثمارية المتخصصة/ اسناد              | 2007/12/06    | 1500                   | 15,000,000                      | 2012/12/06      | 9.50%       | 2007/11/27             |
| المجموع الاجمالي |                                                    |               | 95,800                 | 168,700,000                     |                 |             |                        |



### جدول رقم (7)

الاوراق المالية المسجلة لدى الهيئة الصادرة عن الحكومة او بكفالتها ومن خلال البنك المركزي - 2007

| الرقم | الجهة المصدرة     | رقم الاصدار | القيمة الاسمية<br>(دينار) | تاريخ الاصدار | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة | تاريخ موافقة<br>الهيئة |
|-------|-------------------|-------------|---------------------------|---------------|-----------------|-------------|------------------------|
| 1     | سندات سلطة المياه | 27          | 16,000,000                | 2006/12/10    | 2009/12/10      | %7.50       | 2007/01/15             |
| 2     | اذونات الخزينة    | 2006/12     | 50,000,000                | 2006/12/17    | 2007/12/17      | %6.92       | 2007/01/15             |
| 3     | سندات الخزينة     | 2006/13     | 50,000,000                | 2006/12/28    | 2009/08/31      | %7.66       | 2007/01/25             |
| 4     | اذونات الخزينة    | 2007/1      | 50,000,000                | 2007/02/25    | 2008/02/15      | %7.01       | 2007/02/27             |
| 5     | سندات الخزينة     | 2007/1      | 50,000,000                | 2007/04/30    | 2012/04/30      | %7.80       | 2007/05/31             |
| 6     | اذونات الخزينة    | 2007/2      | 50,000,000                | 2007/03/25    | 2008/02/15      | %6.88       | 2007/05/31             |
| 7     | اذونات الخزينة    | 2007/3      | 50,000,000                | 2007/04/15    | 2008/02/15      | %6.68       | 2007/05/31             |
| 8     | اذونات الخزينة    | 2007/4      | 50,000,000                | 2007/05/20    | 2008/05/20      | %6.85       | 2007/05/31             |
| 9     | سندات الخزينة     | 2007/2      | 50,000,000                | 2007/05/31    | 2010/05/31      | %7.80       | 2007/06/12             |
| 10    | سندات سلطة المياه | 28          | 17,000,000                | 2007/06/17    | 2010/06/17      | %7.46       | 2007/06/27             |
| 11    | اذونات الخزينة    | 2007/5      | 50,000,000                | 2007/06/24    | 2008/05/20      | %6.70       | 2007/07/04             |
| 12    | سندات الخزينة     | 2007/3      | 50,000,000                | 2007/06/28    | 2012/04/30      | %7.80       | 2007/07/24             |
| 13    | اذونات الخزينة    | 2007/6      | 50,000,000                | 2007/07/15    | 2008/05/20      | %6.70       | 2007/07/24             |
| 14    | سندات سلطة المياه | 29          | 13,000,000                | 2007/08/05    | 2010/08/05      | %7.46       | 2007/08/19             |
| 15    | سندات الخزينة     | 2007/4      | 50,000,000                | 2007/07/30    | 2012/07/30      | %7.80       | 2007/08/19             |
| 16    | اذونات الخزينة    | 2007/7      | 50,000,000                | 2007/08/19    | 2008/05/20      | %6.70       | 2007/08/27             |
| 17    | اذونات الخزينة    | 2007/8      | 50,000,000                | 2007/09/17    | 2008/08/19      | %6.68       | 2007/09/26             |
| 18    | سندات الخزينة     | 2007/5      | 50,000,000                | 2007/08/30    | 2010/08/30      | %7.43       | 2007/09/26             |
| 19    | سندات الخزينة     | 2007/7      | 50,000,000                | 2007/09/30    | 2012/09/30      | %7.88       | 2007/10/21             |
| 20    | سندات الخزينة     | 2007/8      | 50,000,000                | 2007/09/30    | 2010/10/28      | %7.88       | 2007/11/06             |
| 21    | اذونات الخزينة    | 2007/9      | 50,000,000                | 2007/09/17    | 2008/08/19      | %6.68       | 2007/11/06             |
| 22    | اذونات الخزينة    | 2007/10     | 50,000,000                | 2007/11/18    | 2008/11/18      | %6.18       | 2007/11/27             |
| 23    | سندات الخزينة     | 2007/9      | 100,000,000               | 2007/11/29    | 2010/11/29      | %7.16       | 2007/12/13             |
| 24    | سندات الخزينة     | 2007/10     | 92,500,000                | 2007/12/16    | 2010/12/16      | %7.30       | 2007/12/26             |
|       |                   |             | 1,188,500,000             |               |                 |             |                        |

## ملحق رقم (2)

### جدول رقم (1)

الشركات المصدرة التي لم تضمن التقرير السنوي المعلومات المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح

| الرقم | الشركة المخالفة                                              | الإجراءات المتخذة                                                                        |
|-------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | مجموعة العصر للاستثمار                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 2     | البحر المتوسط للاستثمارات السياحية                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 3     | الموحدة لتنظيم النقل البري                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 4     | الثقة للنقل الدولي                                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 5     | الجميل للاستثمارات العامة                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 6     | شركة فيلادلفيا الدولية للاستثمارات التعليمية                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 700 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 7     | شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 8     | شركة الأمل للاستثمارات المالية                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 9     | شركة شيركو للأوراق المالية                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 800 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 10    | الشركة الأردنية للتعمير                                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                 |
| 11    | شركة بيت المال للاذخار والاستثمار للإسكان                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1100 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                 |
| 12    | الشركة العربية للمشاريع الاستثمارية                          | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات |
| 13    | شركة أفاق للاستثمار والتطوير العقاري                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                 |
| 14    | شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية                  | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات |
| 15    | شركة أوتاد للاستثمارات المالية والعقارية                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 16    | شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 17    | الشركة الأردنية لضمان القروض                                 | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات |
| 18    | شركة الاتحاد لتطوير الأراضي                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 19    | شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 20    | شركة القدس للتأمين                                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 21    | شركة البنك الأردني الكويتي                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                  |
| 22    | شركة بنك الإنماء الصناعي                                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها (250) دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                |



| الرقم | الشركة المخالفة                                 | الإجراءات المتخذة                                                         |
|-------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 23    | شركة البنك العربي                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 24    | شركة بنك المال الأردني                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 25    | شركة البنك العربي الإسلامي الدولي               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 26    | شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 27    | شركة بنك الاستثمار العربي الأردني               | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني     |
| 28    | شركة بنك سوسيته جنرال الأردن                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 29    | شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 30    | شركة البنك الأهلي الأردني                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها (500) دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 31    | شركة بنك الاتحاد                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 32    | شركة البنك التجاري الأردني                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 33    | شركة البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 34    | شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 35    | شركة بنك القاهرة - عمان                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 36    | شركة المركز الأردني للتجارة الدولية             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 37    | شركة الموارد للتنمية والاستثمار                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 38    | شركة الفنادق والسياحة الأردنية                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 39    | شركة التسهيلات التجارية الأردنية                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 40    | شركة الضمان للاستثمار                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 41    | الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 42    | شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 43    | شركة أكاديمية الطيران الملكية الأردنية          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 44    | شركة الأمين للاستثمار                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 45    | شركة البتراء للتعليم                            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 46    | شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 47    | الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والاتصالات    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |

| الرقم | الشركة المخالفة                                 | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 48    | شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 49    | الشركة العقارية الأردنية للتنمية                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 50    | شركة الرؤية للاستثمار                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 51    | شركة العرب للتنمية العقارية                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 52    | الشركة المتكاملة للنقل المتعدد                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 53    | شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 54    | الشركة الشامخة للاستثمارات العقارية والمالية    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 55    | شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 56    | شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 57    | شركة المستثمرون العرب المتحدون                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 58    | شركة بندار للتجارة والاستثمار                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 59    | شركة بنك الأردن                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 60    | شركة القرية للصناعات الغذائية والزيتون النباتية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 61    | شركة الصناعات البتروكيماوية الوسيطة             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 62    | الشركة الوطنية لصناعة الصلب                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 63    | شركة الصناعات والكبريت الأردنية                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 64    | شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 65    | الشركة العامة للتعدين                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 66    | الشركة الأردنية لصناعات الصوف الصخري            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 700 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 67    | شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 68    | شركة الجنوب لصناعة الفلاتر                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 69    | الشركة الوطنية لصناعة الدواجن                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 70    | شركة مصفاة البترول الأردنية                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 71    | الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 72    | الشركة العربية لصناعة الألمنيوم                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |



| الرقم | الشركة المخالفة                                       | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 73    | الشركة المتحدة التكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 74    | الشركة الاستثمارية القابضة للمعترين الأردنيين         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 700 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 75    | شركة الألبسة الأردنية                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 700 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 76    | شركة السلفوكيماويات                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 700 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 77    | شركة عافية العالمية                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 78    | شركة الكندي للصناعات الدوائية                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 4800 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 79    | الشركة الدولية للاستثمارات الطبية                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 80    | الشركة العربية لصناعة الأدوية                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 800 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 81    | شركة حديد الأردن                                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 700 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 82    | شركة دار الغذاء                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 83    | شركة البوتاس العربية                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 84    | شركة الدخان والسجائر الدولية                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 85    | شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 86    | شركة مناجم الفوسفات الأردنية                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 87    | شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 88    | الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 89    | الشركة الأردنية لإنتاج الأدوية                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 90    | شركة الكابلات الأردنية الحديثة                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 91    | الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 92    | شركة مصانع الخزف الأردنية                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 93    | شركة القدس للصناعات الخرسانية                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 94    | شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 95    | الشركة الدولية لصناعات السيليكا                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 96    | شركة الإقبال للطباعة والتغليف                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 97    | الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |

| الرقم | الشركة المخالفة                                                    | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 98    | شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمياوية والمستلزمات الطبية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 99    | شركة جراسا للتأمين                                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 100   | شركة البحار العربية للتأمين                                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 900 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 101   | شركة الأردن الدولية للتأمين                                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 102   | شركة التأمين الوطنية                                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 103   | شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 300 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 104   | شركة البركة للتكاثر                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 105   | شركة الضامنون العرب                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 106   | شركة اليرموك للتأمين                                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 107   | شركة الشرق الأوسط للتأمين                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 600 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 108   | شركة التأمين الأردنية                                              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 109   | شركة التأمين العامة العربية                                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 900 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 110   | شركة الشرق العربي للتأمين                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 111   | شركة الأراضي المقدسة للتأمين                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 112   | شركة الواحة للتأمين                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 113   | الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 114   | شركة فيلادلفيا للتأمين                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 400 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 115   | شركة التجمعات للمشاريع السياحية                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 116   | شركة النسر العربي للتأمين                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |



### جدول رقم (2)

الشركات المصدرة التي لم تزود الهيئة بالتقرير السنوي خلال المدة المحددة

| الرقم | الشركة المخالفة                                              | الإجراءات المتخذة                                                                                                               |
|-------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الكندي للصناعات الدوائية                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 2     | الشركة المتكاملة للنقل المتعدد                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                         |
| 3     | الشركة الوطنية للدواجن                                       | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات                                        |
| 4     | الشركة الصناعية التجارية الزراعية / الإنتاج                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 5     | شركة زارة للاستثمار                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 6     | شركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 7     | شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 8     | شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية                         | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 9     | الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والاتصالات                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 10    | شركة عمان للتنمية والاستثمار                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 11    | شركة المستثمرون العرب المتحدون                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 12    | شركة البحار العربية للتأمين                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                         |
| 13    | شركة البركة للتكاثر                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                         |
| 14    | شركة الضامنون العرب                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                         |
| 15    | شركة فيلادلفيا للتأمين                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 16    | شركة التأمين العامة العربية                                  | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 17    | الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين                             | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 18    | شركة بنك المال الأردني                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |
| 19    | شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                         |
| 20    | الشركة الأردنية للتعمير                                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                        |

جدول رقم (3)

الشركات المصدرة التي لم تزود الهيئة بالتقرير نصف السنوي خلال المدة المحددة

| الرقم | الشركة المخالفة                                       | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة جراسا للتأمين                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 2     | الشركة الأردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 3     | الشركة العربية لصناعة الألمنيوم                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 4     | شركة البحار العربية للتأمين                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 5     | شركة السلفوكيماويات الأردنية                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 6     | شركة التسهيلات التجارية الأردنية                      | تقييد المخالفة في السجل المهني                                           |
| 7     | شركة انجاز للتنمية والمشاريع المتعددة                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 8     | شركة المستثمرون العرب المتحدون                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 9     | الشركة العامة للصناعات الهندسية                       | تقييد المخالفة في السجل المهني                                           |
| 10    | شركة الرؤية للاستثمار                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 11    | شركة تسويق الكفاءات الأردنية                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 12    | الشركة المتحدة التكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 13    | شركة اتحاد النساجون العرب                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 14    | شركة عافية العالمية – الأردن                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 15    | شركة الكندي للصناعات الدوائية                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 16    | الشركة الوطنية الأولى لصناعة وتكرير الزيوت النباتية   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 17    | شركة آفاق للاستثمار والتطوير العقاري                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |



### جدول رقم (4)

الشركات المصدرة التي لم تفصح عن المعلومات الجوهرية ضمن المدة المحددة

| الرقم | الشركة المخالفة                                     | الإجراءات المتخذة                                                                                               |
|-------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | الشركة العقارية التجارية الاستثمارية - عقاركو       | 1 الطلب بعدم تكرار المخالفة والتقييد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | الشركة الدولية للاستثمارات الطبية                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 3     | شركة الاستثمارات العامة                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 4     | شركة الشرق العربي للتأمين                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 5     | شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية                | 1 الطلب بعدم تكرار المخالفة والتقييد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 6     | شركة مجموعة العصر للاستثمار                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                        |
| 7     | الشركة الوطنية الأولى لصناعة وتكرير الزيوت النباتية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                        |
| 8     | الشركة الأردنية لصناعات الصوف الصخري                | 1 الطلب بعدم تكرار المخالفة والتقييد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 9     | شركة الأراضي المقدسة للتأمين                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 10    | شركة الأمين للاستثمار                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 11    | شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 12    | شركة التأمين العامة العربية                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 13    | شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 14    | شركة بنك المال الأردني                              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 15    | شركة الواحة للتأمين                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                         |
| 16    | شركة الشرق العربي للتطوير والاستثمارات المالية      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد في السجل المهني<br>3 طلب الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات   |
| 17    | شركة القرية للصناعات الغذائية والزيوت النباتية      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد في السجل المهني                                                  |

جدول رقم (5)

الشركات المصدرة التي لم تفصح عن المعلومات الجوهرية ضمن المدة المحددة  
ولم تقم بتزويد الهيئة بتقرير مفصل عن تلك المعلومات

| الرقم | الشركات المخالفة                                             | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | الشركة الأردنية للتعجير                                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 2     | شركة مناجم الفوسفات الأردنية                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 3     | شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 4     | شركة بنك الأردن                                              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (6)

الشركات المصدرة التي لم تزود الهيئة بنتائج الأعمال الأولية خلال المدة المحددة

| الرقم | الشركات المخالفة                            | الإجراءات المتخذة                                                                                                            |
|-------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | الشركة الأردنية للتعجير                     | 1 توجيه تنبيه بعدم تكرار المخالفة<br>2 طلب التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | شركة مناجم الفوسفات الأردنية                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                     |
| 3     | شركة عافية العالمية - الأردن                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                      |
| 4     | الشركة الصناعية التجارية الزراعية - الإنتاج | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                     |
| 5     | شركة التجميعات الاستثمارية المتخصصة         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                      |

جدول رقم (7)

الأشخاص المطلعون الذين لم يقوموا بإعلام الهيئة عن ملكيتهم من أوراق مالية لشركة مصدرة،  
وعن التغييرات على هذه الملكية

| الرقم | الشركات المخالفة                      | الإجراءات المتخذة                                                                                              |
|-------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الأرض الدولية للاستثمار والتطوير | 1 الطلب بعدم تكرار المخالفة والتقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | طارق سامي حنا خوري                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                        |



#### جدول رقم (8)

الجهات التي لم تعلم الهيئة ضمن المدة المحددة عن تملك (5%) أو أكثر في الأوراق المالية لشركة مصدرة ولم تفصح عن النية من الشراء عند وصول الملكية إلى نسبة (10%)

| الرقم | الشركات المخالفة                | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الثقة للاستثمارات الأردنية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | طارق سامي حنا خوري              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

#### جدول رقم (9)

عدم التزام لجنة التدقيق في الشركة المصدرة بالشروط والمتطلبات الواردة في تعليمات الإفصاح

| الرقم | الشركات المخالفة               | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة نوبار للتجارة والاستثمار. | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

#### جدول رقم (10)

الشركة المصدرة التي لم تلتزم بمعايير المحاسبة الدولية عند إعداد بياناتها المالية

| الرقم | الشركة المخالفة             | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة العرب للتنمية العقارية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

#### جدول رقم (11)

شركات الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة عدم الحصول على تفاويض خطية أو هاتفية من العملاء

| الرقم | الشركة المخالفة                          | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة بيت الأسهم للأوراق المالية          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | شركة البنك الأهلي الأردني                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 3     | شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |

#### جدول رقم (12)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفات تقديم بيانات غير صحيحة ومضللة والتلاعب بنسب العمولات وممارسة الخدمات دون الحصول على اعتماد ومخالفة هيئة المديرين ومجلس الإدارة والمدير التنفيذي لإجراءات تحقيق الرقابة والإشراف الداخلي

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة إمكان للخدمات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (13)

#### شركتا الخدمات المالية اللتان ارتكبتا مخالفة تقديم بيانات غير صحيحة ومضللة

| الرقم | الشركة المخالفة                              | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الإيمان للخدمات المالية                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 2     | شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 7500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (14)

#### شركات الوساطة المالية المخالفة لتعليمات وشروط الملاءة المالية

| الرقم | الشركة المخالفة                             | نوع المخالفة                                                                                                                                                                                                                                                                                        | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة إيمان للخدمات المالية                  | تجاوز مجموع الالتزامات على الوسيط ما مجموعه (250%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 2     | شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية        | عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 4000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 3     | شركة إبداع للاستثمارات المالية              | عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 4     | شركة بيت الاستثمارات المالية                | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                                                                                                                                                                                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 5     | شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية | 1 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 6     | شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار        | 1 تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن عمليات التداول ما نسبته (200%) من حقوق الملكية<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>3 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 7     | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية  | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 8     | شركة الوميض للخدمات المالية                 | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 9     | شركة الإيمان للاستثمارات المالية            | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 10    | شركة الرضا للخدمات المالية                  | تجاوز مجموع مسحوبات الشركاء ما نسبته (20%) من رأسمال الشركة المدفوع                                                                                                                                                                                                                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 11    | شركة سميح وسامح إخوان                       | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |



# 2007 Annual Report

## التقرير السنوي

| الرقم | الشركة المخالفة                              | نوع المخالفة                                                                                                                                                                                         | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 12    | شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية | 1 تجاوز مجموع مسحوبات الشركاء ما نسبته (20%) من رأسمال الشركة المدفوع<br>2 نقصان مبلغ صافي حقوق الملكية عن (75%) من رأس المال المدفوع لطالب الترخيص                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 13    | شركة أمان للأوراق المالية                    | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 14    | شركة الجزيرة للاستثمارات المالية             | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                                                                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 15    | شركة نهر الأردن للاستثمار والوساطة المالية   | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                                                                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 16    | شركة الفارس للاستثمارات المالية              | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 17    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 18    | شركة أمان للأوراق المالية                    | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                                                                                          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 19    | شركة أمان للأوراق المالية                    | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية السابق                                                                                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 20    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية             | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية السابقة                                                                                                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 21    | شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية         | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية السابقة                                                                                                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 22    | شركة الصفوة للاستثمارات المالية              | 1 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية السابقة<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة تغطي التزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 23    | شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار       | تجاوز مسحوبات الشركاء ما نسبته (20%) من رأس المال                                                                                                                                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 24    | شركة اسيا للوساطة المالية                    | 1 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته (250%) من حقوق الملكية<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                           | فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار                                       |
| 25    | شركة سلوان للوساطة المالية                   | 1 عدم الاحتفاظ بأصول سائلة تغطي الالتزامات بنسبة (100%)<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من المصاريف السنوية السابقة                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 26    | شركة الصفوة للاستثمارات المالية              | عدم الاحتفاظ بأصول سائلة تغطي الالتزامات بنسبة (100%)                                                                                                                                                | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 27    | شركة إبداع للاستثمارات المالية               | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 28    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                   | فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار                                        |
| 29    | شركة آسيا للوساطة المالية                    | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                   | فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار                                        |

| الرقم | الشركة المخالفة                              | نوع المخالفة                                                                                                                                                                                          | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 30    | شركة دلتا للاستثمارات المالية                | 1 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                      | فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار                                        |
| 31    | شركة اسيا للوساطة المالية                    | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار                                       |
| 32    | شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية         | 1 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)                                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 33    | شركة بيت للأسهم للأوراق المالية              | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 34    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 35    | شركة أمان للأوراق المالية                    | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار                                        |
| 36    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية             | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار                                        |
| 37    | شركة النخبة للخدمات المالية                  | تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة ما نسبته (200%) من حقوق الملكية                                                                                                                                       | فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار                                        |
| 38    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار                                        |
| 39    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 40    | شركة النخبة للخدمات المالية                  | تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة ما نسبته (200%) من حقوق الملكية                                                                                                                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 41    | شركة أمان للأوراق المالية                    | تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة ما نسبته (200%) من حقوق الملكية                                                                                                                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 42    | شركة أسيا للوساطة المالية                    | تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة ما نسبته (200%) من حقوق الملكية                                                                                                                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 43    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية             | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 44    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية             | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن (25%) من مصاريف السنة السابقة                                                                                                                    | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 45    | شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100% على الأقل<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 3250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 46    | شركة إمكان للخدمات المالية                   | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100% على الأقل                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 4500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 47    | شركة عبر الأردن للخدمات المالية              | تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية                                                                                                                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 48    | شركة إمكان للخدمات المالية                   | تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية                                                                                                                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 49    | شركة الجزيرة للاستثمارات المالية             | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100% على الأقل                                                                                                        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |



| الرقم | الشركة المخالفة                      | نوع المخالفة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 50    | شركة النخبة للخدمات المالية          | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>2 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>3 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية<br>4 تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع                                                                                                            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 4250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 51    | شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية | 1 تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>3 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                                                                                                                                                      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 52    | شركة آسيا للوساطة المالية            | 1 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                                                            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 53    | شركة إمكان للخدمات المالية           | 1 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 3750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 54    | شركة النخبة للخدمات المالية          | 1 تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن عمليات تداول الأوراق المالية ما نسبته 200% من حقوق الملكية<br>2 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية<br>3 تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع<br>4 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>5 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100% | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 8750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 55    | شركة الرضا للخدمات المالية           | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>2 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>3 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                             | 1 تقييد المخالفة في السجل المهني<br>2 طلب الالتزام بالقانون والأنظمة     |
| 56    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية     | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>2 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>3 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 8750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 57    | شركة بيت الأسهم للأوراق المالية      | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>2 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>3 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار                                     |
| 58    | شركة الفجر للأوراق المالية           | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>2 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>3 تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن عمليات تداول الأوراق المالية ما نسبته 200% من حقوق الملكية<br>4 تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع                                                           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 3250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 59    | شركة أمان للأوراق المالية            | 1 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                                                            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 60    | شركة سلوان للوساطة المالية           | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة<br>2 تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>3 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 61    | شركة عبر الأردن للخدمات المالية      | 1 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدّل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                  | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 3000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

| الرقم | الشركة المخالفة                              | نوع المخالفة                                                                                                                                                                           | الإجراءات المتخذة                                                               |
|-------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 62    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 63    | شركة شيركو للأوراق المالية                   | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني        |
| 64    | شركة دلتا للاستثمارات المالية                | تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع                                                                                                                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني        |
| 65    | شركة أمان للأوراق المالية                    | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني        |
| 66    | شركة الرضا للخدمات المالية                   | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 67    | شركة الحكمة للخدمات المالية                  | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 68    | شركة آسيا للوساطة المالية                    | 1 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 69    | شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية           | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 70    | شركة دلتا للاستثمارات المالية                | تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع                                                                                                                     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 71    | شركة أمان للأوراق المالية                    | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 4250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني        |
| 72    | شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية         | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني        |
| 73    | شركة إمكان للخدمات المالية                   | 1 تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية<br>2 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 74    | شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية   | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 75    | شركة الرضا للخدمات المالية                   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                             | 1 تقييد المخالفة في السجل المهني<br>2 طلب الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |
| 76    | شركة النخبة للخدمات المالية                  | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 77    | شركة عبر الأردن للخدمات المالية              | تجاوز مجموع الالتزامات ما نسبته 250% من حقوق الملكية                                                                                                                                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 78    | شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |
| 79    | شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية         | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني         |



| الرقم | الشركة المخالفة                  | نوع المخالفة                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 80    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية | 1 عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي كافة الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100% على الأقل<br>2 عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة<br>3 تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن عمليات تداول الأوراق المالية ما نسبته 200% من حقوق الملكية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 4750<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني       |
| 81    | شركة الحكمة للخدمات المالية      | تجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع                                                                                                                                                                                                                                               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 82    | شركة إبداع للاستثمارات المالية   | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 83    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 84    | شركة الإيمان للاستثمارات المالية | عدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة                                                                                                                                                                                                                       | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 85    | شركة أمان للأوراق المالية        | عدم احتفاظ الوسيط بأصول سائلة تغطي الإلتزامات بنسبة 100%                                                                                                                                                                                                                                                         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (15)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة تقديم بيانات غير صحيحة والتأثير سلباً على المنافسة

| الرقم | الشركة المخالفة                 | الإجراءات المتخذة                                                                                                                  |
|-------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الفارس للاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 التنبيه بضرورة الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (16)

الجهات التي ارتكبت مخالفة ممارسة الخداع والتضليل والأعمال المحظورة

| الرقم | الشركة المخالفة                | الإجراءات المتخذة                                                         |
|-------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1     | السيد احمد جبر                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 2     | السيد أسامة ماضي               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 3     | فايز أحمد عبد العزيز رضوان     | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 4     | هيثم أكرم توفيق النجار         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 5     | بدر عمر سليمان الجدي           | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 6     | عماد عاكف درويش اللولو         | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 25459 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 7     | فيصل غازي البشيتي              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 21123 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 8     | شركة أملاك للاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 31786 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 9     | السيدة جوان وإن راموس          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 3549 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |

| الرقم | الشركة المخالفة                    | الإجراءات المتخذة                                                         |
|-------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 10    | شركة دينار للاستثمار               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 6738 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 11    | الشركة العربية الأمريكية للاتصالات | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 19549 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 12    | شركة البنك الأهلي الأردني          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني   |
| 13    | عماد عاكف درويش اللولو             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 14    | عماد عاكف درويش اللولو             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 15    | عماد عاكف درويش اللولو             | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |

#### جدول رقم (17)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفات التصرف بهدف إعطاء صورة مضللة وغير صحيحة عن سعر أو حجم أو نشاط أي ورقة مالية والقيام بعمليات لا تتفق مع أسس السوق العادل

| الرقم | الشركة المخالفة                      | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

#### جدول رقم (18)

شركتا الخدمات المالية اللتان ارتكبتا مخالفة عدم تزويد الهيئة بالتقرير السنوي والإعلان عنه خلال الفترة المحددة

| الرقم | الشركة المخالفة                              | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | شركة عبر الأردن للخدمات المالية              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

#### جدول رقم (19)

شركة الوساطة المالية التي ارتكبت مخالفة عدم إعلام الهيئة خطياً دون إبطاء بأي تغيير على المعلومات المتعلقة بها، عدم إعلام الهيئة عن وقوعها في ارتباك مالي

| الرقم | الشركة المخالفة               | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الأصدقاء للوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |



### جدول رقم (20)

شركة الوساطة المالية التي ارتكبت مخالفة التأثير سلباً على المنافسة والتلاعب بنسب العمولات أو ببديل الخدمات

| الرقم | الشركة المخالفة                          | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (21)

شركة الوساطة المالية التي ارتكبت مخالفة عدم الالتزام بالأصول المحاسبية، وعدم تزويد الهيئة بالاتفاقيات الموقعة مع البنوك حال نفاذها

| الرقم | الشركة المخالفة             | الإجراءات المتخذة                                                |
|-------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الشروق للوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية 2000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (22)

البنك الذي تم لديه الاكتتاب وارتكب مخالفة استيفاء مبلغ أكبر من السعر المحدد للإكتتاب في نشرة الإصدار

| الرقم | الجهة المخالفة   | الإجراءات المتخذة                    |
|-------|------------------|--------------------------------------|
| 1     | شركة بنك الاتحاد | التقيد بقرار المجلس بإزالة المخالفة. |

### جدول رقم (23)

أعضاء هيئة المديرين والمدير التنفيذي في شركات الخدمات المالية الذين لم يلتزموا بالمتطلبات الواردة في تعليمات الترخيص

| الرقم | الجهة المخالفة      | الإجراءات المتخذة                                    |
|-------|---------------------|------------------------------------------------------|
| 1     | عرفات الصاحب        | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 2     | عمر سمير حبيب       | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 3     | فؤاد محمد إسماعيل   | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 4     | محمد فتحي دوعر      | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 5     | محمد زهير أبو غربية | 1 تم توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 6     | عصام العجلوني       | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |
| 7     | إبراهيم علي حسنين   | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد مخالفة في السجل المهني      |
| 8     | حسام محمد حسنين     | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |

جدول رقم (24)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة إساءة التصرف بأموال العملاء وسحب جزء من رأس مال الشركة وتقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة للهيئة

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراء المتخذ             |
|-------|----------------------------|----------------------------|
| 1     | شركة الفجر للأوراق المالية | فرض غرامة مالية 8000 دينار |

جدول رقم (25)

شركة الوساطة المالية التي ارتكبت مخالفة قبول تفاويض من غير العملاء الموثقين لديها وعدم إرسال كشوف حسابات للعملاء بشكل دوري وتقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة

| الرقم | الشركة المخالفة                        | الإجراء المتخذ                                                                                               |
|-------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الوميض للخدمات المالية والاستثمار | 1 فرض غرامة مالية 1500 دينار والتنبيه بالالتزام بأحكام المادة 6(أ) ترخيص<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (26)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفة عدم تزويد الهيئة بالاتفاقيات التي تم عقدها مع البنوك والجهات الأخرى

| الرقم | الشركة المخالفة                             | الإجراء المتخذ                                                          |
|-------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (27)

شركات الوساطة المالية التي ارتكبت مخالفة عدم تزويد الهيئة بالتقرير نصف سنوي

| الرقم | الشركة المخالفة                           | الإجراء المتخذ                                                           |
|-------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة أمان للأوراق المالية                 | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                        |
| 3     | شركة الموارد للوساطة المالية              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 4     | شركة الأهلي للوساطة المالية               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (28)

شركات الوساطة التي لم تلتزم بنسبة الحد الأدنى لهامش الصيانة في حسابات التمويل على الهامش

| الرقم | الشركة المخالفة                                  | الإجراء المتخذ                                    |
|-------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1     | الشركة الأولى للاستثمارات المالية                | 1 توجيه تنبيه<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |
| 2     | شركة الموارد للوساطة المالية                     | ضرورة الالتزام بالتعليمات                         |
| 3     | الشركة العالمية للوساطة المالية والأسواق المالية | ضرورة الالتزام بالتعليمات                         |
| 4     | شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية    | ضرورة الالتزام بالتعليمات                         |



| الرقم | الشركة المخالفة                               | الاجراء المتخذ                                                                                         |
|-------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5     | شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية | ضرورة الالتزام بالتعليمات                                                                              |
| 6     | شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقيد المخالفة في السجل المهني<br>3 ضرورة الالتزام بالتعليمات  |
| 7     | شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقيد المخالفة في السجل المهني<br>3 ضرورة الالتزام بالتعليمات |
| 8     | شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقيد المخالفة في السجل المهني<br>3 ضرورة الالتزام بالتعليمات  |

### جدول رقم (29)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة عدم إرسال كشف حساب لكل عميل كل ثلاثة أشهر  
وجود ضعف بنظام الرقابة الداخلية للشركة وعدم قيام المدير التنفيذي بالمهام الموكولة إليه

| الرقم | الشركة المخالفة                | الإجراء المتخذ                                                        |
|-------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة إبداع للاستثمارات المالية | 1 توبيه والالتزام بتعليمات الترخيص<br>2 تقيد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (30)

شركة الوساطة التي لم تلتزم بنسبة الحد الأدنى لهامش الصيانة في حسابات التمويل على الهامش ولم تلتزم بقواعد السلوك المهني

| الرقم | الشركة المخالفة    | الاجراء المتخذ                     |
|-------|--------------------|------------------------------------|
| 1     | شركة المال الأردني | فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار |

### جدول رقم (31)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة التأثير سلباً على المنافسة، وعدم الالتزام بالأصول المحاسبية

| الرقم | الشركة المخالفة       | الاجراء المتخذ                                                          |
|-------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة أصول للاستثمارات | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2500 دينار<br>2 تقيد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (32)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفات عدم الالتزام بتعليمات تسجيل وإيداع الأوراق المالية  
وتسويتها وعدم الحصول على تفاويض خطية او هاتفية من العملاء

| الرقم | الشركة المخالفة                  | الاجراء المتخذ                                                          |
|-------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الإيمان للاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5500 دينار<br>2 تقيد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (33)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة عدم الالتزام بتعليمات تسجيل وإيداع الأوراق المالية وتسويتها

| الرقم | الشركة المخالفة            | الاجراء المتخذ                        |
|-------|----------------------------|---------------------------------------|
| 1     | شركة الفجر للأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 15000 دينار |
|       |                            | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني      |

جدول رقم (34)

شركة الخدمات المالية التي تبين وجود ضعف بنظام الرقابة الداخلية لديها،

ولم تلتزم بإرسال كشوف حسابات للعملاء، ومارست أعمال الوساطة من خلال فروع دون موافقة الهيئة

| الرقم | الشركة المخالفة                | الاجراء المتخذ                                  |
|-------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1     | شركة الأمل للاستثمارات المالية | 1 تنبيه والطلب التقيد التام بالقانون والتعليمات |
|       |                                | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني                |

جدول رقم (35)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفات إساءة التصرف بأموال العملاء وتقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة إلى الهيئة والتأثير سلباً على المنافسة ومخالفة تعميم الهيئة المتعلق بعمولات الوساطة المالية

| الرقم | الشركة المخالفة                      | الإجراءات المتخذة                    |
|-------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1     | شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 6000 دينار |
|       |                                      | 2 طلب الالتزام بقرار المجلس          |
|       |                                      | 3 تقييد المخالفة في السجل المهني     |

جدول رقم (36)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفات تجاوز مجموع الالتزامات لديها ما نسبته (250%) من حقوق الملكية وعدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة وانخفاض مبلغ صافي حقوق الملكية عن 75% من رأس المال المدفوع وعدم توفر متطلبات الترخيص بصورة مستمرة

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                |
|-------|----------------------------|----------------------------------|
| 1     | شركة الرضا للخدمات المالية | 1 تقييد المخالفة في السجل المهني |
|       |                            | 2 طلب الالتزام بالقانون والأنظمة |

جدول رقم (37)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفات تجاوز مجموع الالتزامات لديها ما نسبته 250% من حقوق الملكية وعدم احتفاظها بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100% على الأقل وعدم الاحتفاظ بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة وانخفاض مبلغ صافي حقوق الملكية عن 75% من رأس المال المدفوع لطالب الترخيص وعدم توفر متطلبات الترخيص بشكل مستمر

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                |
|-------|----------------------------|----------------------------------|
| 1     | شركة الرضا للخدمات المالية | 1 تقييد المخالفة في السجل المهني |
|       |                            | 2 طلب الالتزام بالقانون والأنظمة |



### جدول رقم (38)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة تجاوز مجموع مسحوبات الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع وانخفاض مبلغ صافي حقوق الملكية عن 75% من رأس المال المدفوع

| الرقم | الشركة المخالفة                             | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (39)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة تقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة إلى الهيئة وعدم مسك السجلات الضرورية لممارسة أعمالها وعدم إعداد بياناتها بشكل واف يعكس حقيقة الأوضاع المالية وعدم إعلام الهيئة بأي تغيير على المعلومات المتعلقة بها

| الرقم | الشركة المخالفة              | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة شعاع للتداول والاستثمار | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 6500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (40)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة التأثير على المنافسة ومخالفة تعميم الهيئة المتعلق بعمولات الوساطة المالية

| الرقم | الشركة المخالفة             | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الحكمة للخدمات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (41)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة انخفاض مبلغ صافي حقوق الملكية لديها عن 75% من رأس المال المدفوع وعدم توفر متطلبات الترخيص بصورة مستمرة

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الفجر للأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني  |
| 2     | شركة سلوان للوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (42)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة انخفاض مبلغ صافي حقوق الملكية لديها عن 75% من رأس المال المدفوع لطالب الترخيص

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة إمكان للخدمات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (43)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة تقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة إلى الهيئة، وإساءة التصرف بأموال العملاء وعدم مسك الدفاتر والسجلات الضرورية لممارسة أعماله وعدم تزويد الهيئة بالاتفاقية التي عقدها مع البنوك

| الرقم | الشركة المخالفة                 | الإجراءات المتخذة                                                         |
|-------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة بيت الأسهم للأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 10500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (44)

شركة الخدمات المالية التي لم تقم بإعلام الهيئة عن أي تغيير على المعلومات المتعلقة بها

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة إمكان للخدمات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (45)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة ممارسة أعمالها من خلال فروع داخل المملكة دون الحصول على موافقة الهيئة

| الرقم | الشركة المخالفة              | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة شعاع للتداول والاستثمار | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (46)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفات تقديم بيانات غير صحيحة أو مضللة إلى الهيئة ولم تقم بتزويد الهيئة بالاتفاقية التي عقدها مع البنوك ولم تقم بإرسال كشف حساب لكل عميل ولم تبين لعميلها قبل التعاقد الخدمات التي تقدمها، ولم تضمن الاتفاقية معه بيان بالعمولات

| الرقم | الشركة المخالفة                            | الإجراءات المتخذة                                                                                                  |
|-------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5500 دينار<br>2 تم طلب الالتزام بالتعليمات والقرارات<br>3 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (47)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفة عدم تزويد الهيئة بالاتفاقيات التي تعقدها مع البنوك فور نفاذها وبأي تعهد أو كفالة تقدم من قبلها وعدم حصولها على تفاويض خطية أو هاتفية من عملائها

| الرقم | الشركة المخالفة                            | الإجراءات المتخذة                                                                                    |
|-------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة نهر الأردن للاستثمار والوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني<br>3 طلب الالتزام بالتعليمات |



### جدول رقم (48)

شركة الخدمات المالية التي ارتكبت مخالفة التأخير سلباً على المنافسة وذلك بالتلاعب بنسب العمولات أو ببديل الخدمات وعدم قيامها بتزويد الهيئة بأي اتفاقية يعقدها مع البنوك فور نفاذها

| الرقم | الشركة المخالفة                  | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الجزيرة للاستثمارات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (49)

شركات الوساطة التي ارتكبت مخالفة التصرف بهدف إعطاء صورة مضللة عن سعر أو حجم أو نشاط أي ورقة مالية

| الرقم | الجهة المخالفة                                | الإجراءات المتخذة                                                                                                                                  |
|-------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية      | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني<br>3 تلبية بعدم تكرار المخالفة وطلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |
| 2     | شركة الوميض للخدمات المالية والاستثمار        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                            |
| 3     | شركة الإيمان للاستثمارات المالية              | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 5000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                           |
| 4     | شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                            |
| 5     | شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار        | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                            |
| 6     | شركة الاهلي للوساطة المالية                   | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                            |
| 7     | الشركة المتحدة للاستثمارات المالية            | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                           |
| 8     | شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية          | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني                                                                           |

### جدول رقم (50)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفة عدم الحصول على تفاويض والتصرف بهدف إعطاء صورة مضللة عن سعر أو حجم أي ورقة مالية وعدم إبلاغ العميل أن العملية المنفذة لصالحه كان الوسيط أو أحد الأشخاص المرتبطين به طرفاً فيها

| الرقم | الشركة المخالفة           | الإجراءات المتخذة                                                        |
|-------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة أمان للأوراق المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 2855 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

### جدول رقم (51)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفة عدم الحصول على تفاويض وبيع أوراق مالية دون التأكد من ملكيتها وقبول تفاويض من غير العملاء الموثقين

| الرقم | الشركة المخالفة             | الإجراءات المتخذة                                                       |
|-------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | شركة الحكمة للخدمات المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 250 دينار<br>2 تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (52)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفة عدم المصادقة على اتفاقية التعامل بالأوراق المالية وعدم احتفاظ الوسيط بأي نوع من التفاوض بما يخص بعض العملاء وعدم تضمين الاتفاقية المبرمة مع العملاء نسبة العمولة

| الرقم | الشركة المخالفة                          | الإجراءات المتخذة                   |
|-------|------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1     | شركة سوسيتة جنرال-الاردن للوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 750 دينار |
|       |                                          | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني    |

جدول رقم (53)

شركة الوساطة التي ارتكبت مخالفة القيام بعمليات لا تتفق مع أسس السوق العادلة

| الرقم | الشركة المخالفة            | الإجراءات المتخذة                    |
|-------|----------------------------|--------------------------------------|
| 1     | شركة سلوان للوساطة المالية | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار |
|       |                            | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني     |

جدول رقم (54)

شركات إدارة الإصدارات الأولية التي ارتكبت مخالفة عدم القيام بالإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية وتسجيلها وتغطيتها

| الرقم | الشركة المخالفة                                 | الإجراءات المتخذة                           |
|-------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1     | شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل               | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار         |
|       |                                                 | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني            |
|       |                                                 | 3 طلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |
| 2     | شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 500 دينار         |
|       |                                                 | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني            |
|       |                                                 | 3 طلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |
| 3     | الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية        | تقييد المخالفة في السجل المهني              |
| 4     | شركة مجموعة العربي للاستثمار                    | تقييد المخالفة في السجل المهني              |
| 5     | شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار        |
|       |                                                 | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني            |
|       |                                                 | 3 طلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |

جدول رقم (55)

الشركات المصدرة التي لم تستكمل إجراءات الإصدار لدى الهيئة والمركز خلال الفترة المحددة

| الرقم | الشركة المخالفة                              | الإجراءات المتخذة                           |
|-------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1     | شركة القصور للمشاريع العقارية                | 1 تقييد المخالفة في السجل المهني            |
|       |                                              | 2 طلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |
| 2     | شركة المستقبل العربية للاستثمار              | 1 تقييد المخالفة في السجل المهني            |
|       |                                              | 2 طلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |
| 3     | الشركة العامة لصناعة وتسويق الخرسانة الخفيفة | تقييد المخالفة في السجل المهني              |
| 4     | شركة الركائز للاستثمار                       | تقييد المخالفة في السجل المهني              |



جدول رقم (56)

الشركة المصدرة التي ارتكبت مخالفة شراء أسهم الحزينة بعد انتهاء الفترة الممنوحة للشركة من قبل مجلس المفوضين

| الرقم | الشركة المخالفة                   | الإجراءات المتخذة              |
|-------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1     | شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل | تقييد المخالفة في السجل المهني |

جدول رقم (57)

الشركة المصدرة التي ارتكبت مخالفة عدم استكمال إجراءات إصدار أسهم الزيادة في رأسمال الشركة خلال المدة التي تم تحديدها بموجب قرار المجلس

| الرقم | الشركة المخالفة  | الإجراءات المتخذة                           |
|-------|------------------|---------------------------------------------|
| 1     | شركة بنك الاتحاد | 1 فرض غرامة مالية مقدارها 1000 دينار        |
|       |                  | 2 تقييد المخالفة في السجل المهني            |
|       |                  | 3 طلب الإلتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات |







## هيئة الأوراق المالية

**Jordan Securities Commission**

صندوق بريد 8802 عمان 11121 الأردن

هاتف: 962 6 560 7171 – فاكس: 962 6 568 6830

الموقع الإلكتروني: [www.jsc.gov.jo](http://www.jsc.gov.jo)

البريد الإلكتروني: [info@jsc.gov.jo](mailto:info@jsc.gov.jo)