

هيئة الأوراق المالية  
Jordan Securities Commission



التقرير السنوي 2005

2005





هيئة الأوراق المالية  
Jordan Securities Commission

التقرير السنوي 2005





صاحب الجلالة الهاشمية  
الملك عبدالله الثاني  
ابن الحسين المعظم

"إن الإدارة التي تستطيع تحقيق الأهداف بجدية وبكلفة 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 وتنتأ 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





## هيئة الأوراق المالية

### 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.







## أعضاء مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية



الدكتور احمد حسن مصطفى  
نائب الرئيس



الدكتور بسام خليل الساكت  
الرئيس



الدكتور عبد الرزاق حسين بني هاني  
مفوض



السيد بسام جمال عصفور  
مفوض



السيد محمد عبد القادر طاش  
مفوض





## المحتويات

الصفحة	الموضوع
11	- كلمة الرئيس
14	- هيئة الأوراق المالية
14	- الوضع القانوني
14	- إدارة الهيئة
14	- الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة
14	- اجتماعات المجلس
15	- قرارات المجلس
15	- معالجة المخالفات
16	- التعاون العربي والدولي
16	- عضوية الهيئة في IOSCO
16	- موظفو الهيئة
16	- تعزيز ثقافة الاستثمار
17	- خدمة الجمهور
17	- التواصل مع الجهات الرقابية المحلية
17	- التطورات التقنية
18	- تدريب الكوادر العاملة في سوق رأس المال
20	- حوكمة الشركات
21	- التشريعات والإجراءات المنظمة لسوق رأس المال
23	- الإصدارات
25	- الإفصاح
29	- الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال
31	- الترخيص والاعتماد
35	- النظرة المستقبلية
39	- الحسابات الختامية
53	- الملاحق
56	ملحق (1) الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة القائمة التي زادت رأسمالها عن طريق الاكتتاب الخاص ورسملة الديون والاندماج 2005
64	ملحق (2) إجمالي أنواع وإعداد المخالفات والإجراءات المتخذة بحق المخالفين خلال العام 2005





## كلمة الرئيس

يسعدني أن أقدم التقرير السنوي السابع لهيئة الأوراق المالية لعام 2005 الذي كان حافلاً بالإنجازات وبالتطورات الهامة على صعيد سوق رأس المال الوطني، توجت بفوز الهيئة بالمركز الأول لجائزة جلالة الملك عبد الله الثاني لتمييز الأداء الحكومي والشفافية للمؤسسات الحكومية وهو ما نعتبره فخراً وحافزاً لمزيد من الجهد والعطاء للارتقاء بسوق رأس المال الوطني. ويشرفني بالنيابة عن مجلس مفوضي الهيئة أن أرفع إلى مقام سيدي حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم أسمى آيات الولاء والعرفان على تقدير جلالته المستمر لدور هيئة الأوراق المالية وجهودها في التنظيم والتطوير المستمر للسوق، الأمر الذي يزيدنا عزيمة وتصميماً لتكثيف الجهود في سبيل تحقيق أهداف الهيئة والمساهمة في تحقيق الأهداف الوطنية التي يتطلع إليها جلالته لتحقيق المزيد من التقدم والازدهار لهذا الوطن العزيز وشعبه الأردني الوفي.

## الجانب التشريعي

لقد شهد عام 2005 إصدار عدد من التشريعات المنظمة للعمليات المختلفة في سوق رأس المال الوطني كان من أهمها تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها، والتي هدفت إلى تعزيز حماية المستثمرين ورفع مستوى الخدمات المالية المقدمة في السوق، من خلال تطوير التشريع المنظم لهذه الخدمات وتعزيز قدرة هذه الشركات على مواجهة المخاطر. كما تم إصدار تعليمات جديدة لإصدار الأوراق المالية وتسجيلها، كان من أهم ما تضمنته، التمييز بين الإصدار العام وال طرح العام وإلزام الشركات المصدرة بإعداد نشرة إصدار من خلال مدير إصدار مرخص من الهيئة، واشتراط تضمين نشرات الإصدار أحدث التقارير الدورية التي تم إصدارها. وتم تعديل تعليمات إفصاح الشركات المصدرة حيث نقلت المواد التي تلزم الشركات المصدرة بتزويد الهيئة بمعلومات محددة عند الإدراج، إلى تعليمات الإدراج الصادرة عن البورصة. كما تم إقرار العديد من التشريعات الداخلية المتعلقة بعمل الهيئة من أهمها أنظمة اللوازم والموظفين والنظام المالي وتعليمات البعثات العلمية والتدريبية. وأقر مجلس مفوضي الهيئة عدداً من تشريعات بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية.

## ترخيص الخدمات

ويهدف تعزيز المهن المالية في السوق خدمة للمستثمرين فقد تم منح 28 شركة تراخيصاً لممارسة أعمال الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش والاستشارات المالية وإدارة الاستثمار وأمانة الاستثمار والحافظ الأمين وإدارة الإصدارات. كما تم منح 181 اعتماداً لـ 175 شخصاً طبيعياً لممارسة أعمال الوسيط المالي ومدير الاستثمار والمستشار المالي وأمين الاستثمار والحافظ الأمين.

## الدور الرقابي

إن إعلاء سيادة القانون ورفع القدرة والكفاءة الداخلية كلها تعزز المناخ الاستثماري الجاذب وحماية المستثمرين في السوق ولقد تابعت الهيئة مراقبة التزام الجهات الخاضعة لرقابتها واتخذت الإجراءات بحق المخالفين، حيث بلغ عدد المخالفات المسجلة 455 مخالفة تمت معالجة 315 منها، بحيث صوتت الجهات المخالفة أوضاعها والتزمت بما جاء بالتشريع المالي. وتجري الدائرة ذات الاختصاص متابعة المخالفات الأخرى.

## التعاون العربي والدولي

ضمن إطار قناعة الهيئة بالانفتاح على المعرفة والتواصل مع العالم فقد تابعت جهودها لتعزيز علاقاتها وحضورها على المستوى العربي والدولي، والتعاون مع المؤسسات العربية والدولية ومن أهمها المنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الأوراق المالية IOSCO والاتحاد العربي لأسواق المال، والعديد من الهيئات الرقابية المماثلة العربية منها والدولية. وتم خلال المؤتمر السنوي للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة IOSCO المنعقد في كولومبو في شهر نيسان توقيع مذكرة تفاهم جديدة مع هيئة الأوراق المالية الرومانية، أضيفت إلى سابقتها في الأعوام الماضية مع العديد من الهيئات الرقابية العربية والأجنبية.

## أداء البورصة

على الرغم من الظروف الصعبة التي يشهدها محيطنا العربي والعمليات الإرهابية الإجرامية التي حدثت، فقد عكس أداء بورصة عمان قوة ومتانة الثقة في اقتصادنا وفي السوق، وفي قدرة الأردن على تجاوز هذه الظروف في ظل قيادته الهاشمية الفذة وتكاتف وانتماء أبنائه الأوفياء. وقد سجلت البورصة وفي ظل رقابة وبنية تشريعية وتنظيمية قوية منسجمة مع أحدث المعايير الدولية، استمرار الأداء المتنامي، فحقق الرقم القياسي مكاسب بلغت 93% مقارنة مع إغلاق عام 2004، وارتفع حجم التداول إلى 16.8 مليار دينار، بزيادة مقدارها 345%. وارتفعت القيمة السوقية للشركات المدرجة بنسبة 105% لتصل إلى 26.7 مليار دينار، شكلت 327% من الناتج المحلي الإجمالي مثلث الثقل النسبي المتنامي لسوق رأس المال في اقتصادنا الوطني. إن تنفيذ مبدأ سيادة القانون وعدم التهاون مع أية أساءات أو انحرافات في التعامل ساهم في تعميق الثقة في السوق فارتفعت نسبة مساهمة غير الأردنيين في رؤوس أموال الشركات المدرجة لتصل إلى 45% مقارنة مع 41.3% لعام 2004.

## حوكمة الشركات

وانسجاماً مع هدف الهيئة وسعيها لتعزيز حماية المستثمرين وإيماننا منها بأهمية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات، وترسيخاً للحقوق والواجبات في الشركات فقد بدأت الهيئة وبالتعاون مع مؤسسات سوق رأس المال بوضع دليل لحوكمة الشركات المساهمة المسجلة لدى الهيئة والمدرجة في البورصة، يعتمد بشكل أساسي على المبادئ الدولية لحوكمة الشركات. ولقد أعلن البنك الدولي تقريره حول نتائج المسح التقويمي لمدى تطبيق حوكمة الشركات في الأردن والتشريعات ذات الصلة بناء على دعوة الهيئة، حيث بيّن التقرير أن الممارسة والتشريعات في سوق رأس المال الوطني تضع الأردن في مرتبة أعلى من المعدل الدولي الذي يعتمد البنك بالنسبة لمبادئ الحوكمة.



## ثقافة الإستثمار

وتابعت الهيئة تنفيذ برنامجها لنشر التوعية والثقافة وتبادل المعرفة والمعلومات المتعلقة بسوق رأس المال فنظمت عددا من الأنشطة منها إطلاق حملة للتوعية والتثقيف من خلال وسائل الإعلام والنشرات والمحاضرات والندوات المتخصصة. وإقامة الشواخص التثقيفية بالسوق على الطرق كما استقبلت الهيئة العديد من الوفود الطلابية ونظمت لقاءات مع جهات ومؤسسات وطنية وقضائية وعسكرية ومدنية.

وإن احترام سيادة القانون زاد من متانة جسور تبادل المعرفة ما بين هيئة الأوراق المالية كجهة رقابية والسلطة القضائية، تعزيزاً لحس العدالة في الوطن. وضمن نفس الهدف قامت الهيئة بترتيب عدة لقاءات مع المؤسسات العسكرية لربط القطاع المدني والعسكري معا والتعرف على إنجازات المؤسسات وتعزيز التعاون فيما بينها ليصب ذلك جميعه في مفهوم الأمن الوطني الشامل.

ولا بد لي أن أتقدم وبكل الاعتزاز والتقدير من زملائي أعضاء مجلس مفوضي الهيئة ولكافة الموظفين والعاملين فيها بالشكر الجزيل على عطائهم وجهودهم الخيرة المتواصلة التي يبذلونها ضمن روح الفريق الواحد، والتي ستستمر بإذنه تعالى وبكل العزم والتصميم وبوتيرة أعلى لمزيد من العمل والإنجاز لتحقيق أهداف الهيئة والارتقاء بسوق رأس المال الوطني والمساهمة في تحقيق الأهداف الوطنية العليا التي هي أمانة نحملها بكل الإيمان والتصميم استجابة لمسؤوليتنا الوطنية الموكلة إلينا في القانون، وتنفيذاً وانسجاماً مع رسالة الوطن ورسالة وطموحات قائدنا سيدي صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم اعزه المولى، في إعلاء شأن الوطن والمواطن ورفعة وعون إخوتنا العرب.

ولأيفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل لشركائنا في تطوير سوق رأس المال الوطني برنامج AMIR والجمعية الوطنية للوسطاء الماليين الأمريكية NASD على جهودهم وتعاونهم المستمر مع الهيئة والذي ساهم في دعم جهود الهيئة لتطوير وتنظيم السوق وفق أحدث المعايير الدولية.

حفظ الله الأردن العزيز الغالي  
وحفظ مليكنا المفدى  
عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

رئيس هيئة الأوراق المالية  
الدكتور بسام الساكت  
شباط 2006

## هيئة الأوراق المالية

### الوضع القانوني

تم إنشاء الهيئة بموجب قانون الأوراق المالية رقم (23) لسنة 1997، 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 تقويم 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 2005 خمسة وأربعين 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 المعترض 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 45 اجتماعاً خلال عام 2005 واتخذ 655 قراراً، والجدول التالي يبين طبيعة هذه القرارات:

عدد القرارات	الموضوع
19	دراسة وإقرار التشريعات التي تنظم سوق رأس المال
197	الموافقة على نشرات إصدار وتسجيل أوراق مالية (أسهم وسندات) وتغطية الأسهم غير المغطاة بالاكنتاب
37	منح تراخيص شركات خدمات مالية
77	اعتماد الأشخاص الطبيعيين لممارسة أعمال الخدمات المالية
24	الاطلاع والنظر في قرارات مجلسي إدارة البورصة والمركز
190	اتخاذ الإجراءات بحق المخالفين لقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه (إشعار مخالفة، فرض غرامات مالية، الأمر بالتوقف عن ارتكاب المخالفة، تعليق الترخيص، النظر في الاعتراضات)
43	قرارات إدارية ومالية تتعلق بتسيير شؤون الهيئة الداخلية
68	متفرقات
655	المجموع

## معالجة المخالفات

عند وقوع أية مخالفة، تقوم أجهزة الهيئة بدراستها وتوجيه إشعار إلى الجهة المخالفة، وتعطى 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، و يقرر 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.

لقد تم تسجيل 455 مخالفة خلال العام 2005 (ملحق 2). وتكمن أسباب هذا العدد من المخالفات إلى أمور منها زيادة النشاط في السوق الثانوي وشمول سلوكيات وتصرفات أخرى ضمن تعريف المخالفة وفق قانون الأوراق المالية المؤقت الجديد رقم 76 لسنة 2002 لم تكن مشمولة في السابق، إضافة إلى تكثيف رقابة الهيئة على عمليات التداول وشركات الخدمات المالية والمعتمدين واستخدام البرمجيات والتقنيات المتطورة في الرقابة والتدقيق. والهيئة ترى أن التشدد في تطبيق مواد القانون والأنظمة وفرض العقوبات على المخالفين يخدم في النهاية الاستثمار ويعزز ثقافة التقيد بالقانون في المجتمع.

أعضاء مجلس مفوضي الهيئة متفرغون ويحظر عليهم ممارسة أي مهنة أو القيام بأي عمل بما في ذلك إشغال منصب وزارتي 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 ضرورياً لتنفيذ أحكام القانون وحماية المستثمرين.

## التعاون العربي والدولي

تولي هيئة الأوراق المالية أهمية كبيرة لتعزيز التعاون وتبادل المعلومات مع المؤسسات العربية والدولية. وترتبط الهيئة مع نظيراتها على المستوى الدولي باتفاقيات تعاون ومذكرات تفاهم تساهم في تحقيق أهداف الهيئة وتطوير سوق رأس المال في الأردن ولدى هذه الجهات، وفق شروط تحفظ مصالح الأطراف ذات العلاقة. وتحكم هذه الاتفاقيات والمذكرات مبادئ دولية متفق عليها في المنظمة الدولية لهيئات الرقابة الـ IOSCO والتي مركزها في مدريد - إسبانيا. وقد تم خلال العام الماضي توقيع مذكرة تفاهم مع هيئة الأوراق المالية الرومانية تهدف بشكل رئيسي إلى تعزيز التعاون في مجال الرقابة على سوق رأس المال ومؤسساته في البلدين وتبادل المعلومات التشريعية والفنية إضافة إلى التعاون في مجال التدريب وتبادل الخبرات. وقد تم سائفاً توقيع اتفاقيات ومذكرات تفاهم مع كل من البحرين والكويت وماليزيا ومصر، وهناك مشاريع اتفاقيات ومذكرات تفاهم أخرى مع كل من عُمان وبولندا وأوكرانيا والباكستان سيتم توقيعها خلال المرحلة القادمة.

## عضوية الهيئة في IOSCO

الهيئة الأوراق المالية حضور ودور فعال في منظمة IOSCO وهي المنظمة التي تضم في عضويتها الهيئات الرقابية المنظمة لأسواق رأس المال في العالم. وتهدف هذه المنظمة إلى تطوير أسواق الدول الأعضاء من خلال وضع معايير وأسس تتعلق بالجوانب التشريعية والتنظيمية والرقابية في أسواق رأس المال. وتحتل الهيئة منذ سنة 2002 موقع نائب رئيس لجنة الأسواق الناشئة وعضوية اللجنة التوجيهية لهذه اللجنة الدولية بالإضافة إلى عضوية اللجنة التنفيذية للمنظمة وعضوية لجنة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والمشاركة في عدد من لجان العمل واللجان الفرعية.

## موظفو الهيئة

تعتمد الهيئة في سياستها التشغيلية على النوع واستقطاب الكفاءات. ولقد بلغ عدد موظفي الهيئة في نهاية العام 2005 واحداً وتسعين موظفاً، تم تعيين اثنين وثلاثين منهم خلال العام الماضي. ويحمل 90% منهم شهادات جامعية، وتشكل الإناث 44% من مجموع الموظفين الكلي.

## تعزيز ثقافة الاستثمار

بهدف تعزيز ثقافة الاستثمار في الأوراق المالية ونشر وتجذير المعرفة بها لدى الجمهور والمستثمرين، تابعت الهيئة جهودها لتحقيق هذا الهدف من خلال قيامها بإطلاق حملات إعلانية كان أولها بتاريخ 2005/5/12 واستمرت على مدى شهرين، حيث عملت الهيئة على بث مواد تثقيفية من خلال التلفزيون الأردني. وحملة أخرى بتاريخ 2005/8/10، حيث عملت الهيئة على نشر العديد من مواد التوعية عبر وسائل الإعلام والإعلانات والنشرات. وركزت الحملة على تعزيز المعرفة وثقافة الاستثمار في الأوراق المالية وتشجيع عادة الادخار في ظل بيئة آمنة مستقرة تحكمها تشريعات وأنظمة تحقق العدالة وتعلي سيادة القانون.

ومن التطورات الهامة على هذا الصعيد، فقد بادرت الهيئة بمخاطبة الجامعات والمعاهد العلمية الوطنية بهدف تضمين المناهج والمساقات العلمية في الكليات ذات العلاقة في هذه الجامعات والمعاهد، مواد تتعلق بأسواق رأس المال والتشريعات المنظمة لها. وقد استجابت العديد من الجامعات لهذه المبادرة، وهناك عدد آخر من الجامعات والمعاهد يعمل على تنفيذ هذا الطلب خلال المرحلة القادمة. كما عقدت الهيئة محاضرات ولقاءات متخصصة مع عدد من المؤسسات الوطنية المدنية والعسكرية واستقبلت وفوداً طلابية من الجامعات والمعاهد.



## خدمة الجمهور

قامت الهيئة بتأسيس مكتب لخدمة الجمهور يهدف إلى تقديم الخدمات اللازمة للمستثمرين والمهتمين في سوق رأس المال. ويضم المكتب قسماً للشكاوى مع خط ساخن لتلقي شكاوى المستثمرين واقتراحاتهم، بالإضافة إلى توفير البيانات المالية والتقارير الدورية الخاصة بالشركات المدرجة في بورصة عمان، وتقديم العديد من الخدمات الخاصة ببورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية.

## التواصل مع الجهات الرقابية المحلية

تتطلع الهيئة إلى تحقيق هدف إستراتيجي ورد في خطتها وهو توحيد الجهات الرقابية في القطاع المالي وذلك انطلاقاً من الضمانة بأهمية تحقيق هذا الهدف وانسجاماً مع النهج الدولي الجديد الداعي إلى توحيد الجهات الرقابية في القطاع المالي. كما تولي الهيئة أهمية كبيرة للتعاون والتنسيق مع الجهات الرقابية المحلية لما لذلك من أهمية لتنفيذ أهداف القانون وتحقيق المصلحة العامة ومصصلحة المستثمرين وتسهيل مهامهم وإزالة التعارض والازدواجية وتوفير الوقت والجهد. وتسعى الهيئة إلى إيجاد صيغة عملية مكتوبة وموثقة لهذا التعاون من خلال مذكرات تفاهم مع هذه الجهات. وقد أعدت الهيئة مشروع مذكرة تفاهم مع البنك المركزي تهدف إلى تعزيز التعاون والتنسيق بين الطرفين في مجال التنظيم والرقابة. وقد تم إرساله للبنك المركزي لدراسته تمهيداً للتوقيع على المذكرة بشكلها النهائي.

## التطورات التقنية

استمراراً لجهود الهيئة الرامية إلى تعزيز البنية التكنولوجية فيها بما يعزز الأداء وكفاءة العمل، فقد تم خلال العام 2005 تنفيذ عدد من الأعمال وتطوير أنظمة وبرامج إلكترونية كان من أهمها:

1. تزويد مؤسسات سوق رأس المال الوطني بأجهزة متطورة للشبكة الأرضية الواسعة الأمر الذي ضاعف القدرة الاستيعابية والفاعلية للشبكة بمقدار عشرة أضعاف، وعزز أمن الشبكة وحسن من قدرة مؤسسات سوق رأس المال على بث خدماتها على شبكة الانترنت.
2. تطبيق نظام الأرشفة الالكترونية للوثائق الأمر الذي ساهم في سرعة الوصول إليها بشكل الكتروني وقلل المساحات اللازمة لتخزينها، ووفر إمكانية تراسلها بين الموظفين الكترونياً من خلال الشبكة الداخلية للهيئة (الانترانت)، مما ساهم في رفع جاهزية الهيئة بما يتوافق مع متطلبات الحكومة الالكترونية.
3. توفير أجهزة إضافية لتعزيز الحماية من أي اختراقات خارجية لشبكة الهيئة مما عزز مستوى الحماية للبريد الالكتروني وزاد من سرعة وصول الجمهور للمعلومات الإفصاحية والتقارير السنوية المنشورة على الموقع الالكتروني للهيئة.
4. إعداد برنامج خاص بدائرة الترخيص والتفتيش لحفظ ومعالجة البيانات المتعلقة بشركات الخدمات المالية والمعتمدين المرخصين.
5. إعداد برنامج إدارة المعرفة الضمنية الذي يشكل قاعدة معلومات تمكن الإدارة العليا في الهيئة من الاطلاع على المعلومات المتعلقة بموظفي الهيئة ومؤهلاتهم العلمية وقدراتهم ومهاراتهم.
6. تطوير وتحديث برامج المخالفات من خلال إضافة آليات جديدة للمساعدة في عمليات البحث والاستفسار وتسهيل توفير التقارير الإحصائية.

## تدريب الكوادر العاملة في سوق رأس المال

تولي الهيئة أهمية كبيرة لموضوع تدريب العاملين والمشاركين في سوق رأس المال بهدف تطوير كفاءاتهم العلمية والمهنية، وقد عقدت الهيئة عددا من البرامج التدريبية بالتنسيق مع جهات عربية ودولية، وتم خلال العام 2005 إيفاد سبعة وسبعين موظفاً، أي بنسبة 67% من إجمالي عدد الموظفين، في دورات تدريبية ومؤتمرات وندوات متخصصة خارج المملكة وداخلها كانت على النحو التالي:

الدورات	عدد الموظفين	عدد المشاركات
داخلية	43	68
خارجية	21	25

ومن أهم البرامج والندوات التي تم عقدها بالتعاون مع جهات محلية ودولية ما يلي:

### أ. ندوة: "حوكمة الشركات Corporate Governance"

عقدت الهيئة هذه الندوة في 2005/2/14 بالتعاون مع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية Organization of Economic Cooperation and Development (OECD)، حيث تم بحث أهمية وجود أسس وقواعد لحوكمة الشركات تعمل على حماية مصالح الأطراف ذات العلاقة في هذه الشركات وسوق رأس المال والقطاع المالي، خاصة في ظل التطورات التي يشهدها العالم والتوجه نحو انفتاح اقتصاديات الدول على بعضها البعض واندماجها وضرورة إتباع تشريعات تعكس مدى التزام تلك الدول بالمعايير الدولية. وقد عرض خلال الندوة تقرير البنك الدولي الذي تضمن نتائج تقييمه لمدى تطبيق حوكمة الشركات في الأردن والتشريعات ذات الصلة والذي جاء بناء على دعوة الهيئة. وأشار التقرير إلى أن الممارسة وقانون الأوراق المالية والتشريعات ذات الصلة في سوق رأس المال الوطني تضع الأردن في مرتبة أعلى من المعدل الدولي الذي يعتمد البنك بالنسبة لمبادئ الحوكمة.

### ب. ندوة: "تمويل البلديات من خلال السندات"

عقدت هذه الندوة المتخصصة بالتعاون مع وكالة الإنماء الأميركية في عمان USAID وبرنامج أمير خلال الفترة 2005/3/16-13 وبحثت مفهوم السندات والتعريف بأساليب التمويل الحديثة من خلال إصدار هذا النوع من الأدوات المالية، ومدى أهمية السندات وأثرها الإيجابي في الاقتصاد الوطني وتعميق سوق رأس المال. وهدفت الندوة إلى تثقيف وتعريف المسؤولين الماليين والمحاسبين في البلديات، بأساليب تمويل موازنات البلديات وكيفية وضع الميزانيات وتمويل المشاريع الرأسمالية للبلديات من خلال إصدار سندات البلدية مما يساهم في حشد إدارات المواطنين في مناطق البلديات. وقد شارك في هذا البرنامج المتخصص أكثر من 60 مشاركاً يمثلون رؤساء بلديات ومدراء ماليين ومحاسبين في البلديات إضافة إلى مشاركين من وزارة الشؤون البلدية والقروية وأمانة عمان وبنك تنمية المدن والقرى ومنطقة العقبة الخاصة.

### ج. ندوة: "التجربة البريطانية في مجال توحيد هيئات الرقابة"

عقدت هذه الندوة في 2005/6/14 بالتعاون مع سلطة الخدمات المالية البريطانية (FSA) Financial Services Authority بحضور خبيرين من هذه السلطة. وبحثت الندوة التجربة البريطانية في مجال توحيد المرجعية الرقابية على القطاع المالي في مؤسسة واحدة، وتم التطرق خلالها إلى مزايا توحيد المرجعية الرقابية والفوائد التي تحققها من حيث إزالة الازدواجية وتخفيض الأعباء على الجهات الخاضعة للرقابة مما يؤدي إلى زيادة كفاءة السوق وتعزيز الرقابة وحماية المستثمرين وتخفيض كلف الرقابة. كما تم الإشارة إلى بعض التجارب الناجحة في العديد من البلدان التي عملت على توحيد الهيئات الرقابية في القطاع المالي، ومنها بريطانيا والدنمارك واليابان وكوريا الجنوبية وسنغافورة والترويج وأيسلندا.



د. برنامج: "تدريب وتأهيل المستشار المالي"

وقعت هيئة الأوراق المالية مذكرة تفاهم بتاريخ 2005/7/20 مع معهد الدراسات المصرفية لتنفيذ برنامج: "تدريب وتأهيل المستشار المالي" بهدف رفع المستوى العملي والمهني للخدمة المقدمة من قبل مدراء الاستثمار والمستشارين الماليين للمستثمرين وأمناء الاستثمار.

هـ. البرنامج التدريبي للوسطاء الماليين

بموجب مذكرة التفاهم الموقعة بين الهيئة ومعهد الدراسات المصرفية في العام 2001، فقد تم عقد هذا البرنامج خمس مرات خلال عام 2005. ويركز البرنامج التدريبي الذي يستغرق ستة أسابيع على مواضيع من أهمها الأدوات المالية في أسواق رأس المال، والتحليل المالي والمحافظ الاستثمارية وصناديق الاستثمار إضافة إلى كافة الجوانب العلمية والعملية والتشريعية المتعلقة بالأوراق المالية والاستثمار في سوق رأس المال وفق أحدث المعايير الدولية. ويتضمن البرنامج تدريبا ميدانيا في بورصة عمان، وفي نهاية البرنامج يحصل الناجحون على شهادة تؤهلهم للعمل كوسطاء ماليين.

## حوكمة الشركات

نظرا لأهمية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بهدف تعزيز الشفافية وبيان الحقوق والواجبات وحماية المستثمرين ومصالح الأطراف ذات العلاقة بالشركات المساهمة، فقد بدأت الهيئة وبالتعاون مع مؤسسات سوق رأس المال وجهات دولية من أهمها الجمعية الوطنية للوسطاء الماليين الأمريكية (NASD) National Association of Securities Dealers بوضع دليل لحوكمة الشركات المساهمة المسجلة لدى الهيئة والمدرجة في بورصة عمان، يعتمد بشكل أساسي على المبادئ الدولية لحوكمة الشركات الصادرة عن منظمة Organization of Economic Cooperation and Development (OECD). وسيتم بعد إعداد المسودة النهائية للدليل والمتوقع الانتهاء من إعدادها خلال الربع الأول من العام 2006، بحثها مع الجهات والمؤسسات ذات العلاقة في سوق رأس المال الوطني بهدف الاستفادة من آرائهم وملاحظاتهم.

وجاءت هذه الخطوة بعد دعوة الهيئة للبنك الدولي لاجراء تقييم لمدى تطبيق مبادئ حوكمة الشركات في الأردن والتشريعات النافذة ذات الصلة، حيث أعد البنك تقريره الذي خلص إلى نتائج و توصيات محددة، وأشار إلى أن مبادئ الحوكمة تطبق في الأردن بشكل عام، وتحكمها مواد موزعة في عدد من التشريعات أهمها قانون الأوراق المالية والتشريعات الصادرة بمقتضاه وقانون الشركات، وأن هناك العديد من الخطوات التي من الممكن القيام بها لتعزيز الحوكمة في الأردن. وقد اظهر التقرير بشكل واضح أن موقع الأردن من تطبيق مبادئ الحوكمة كما وردت في قانون الاوراق المالية هو موقع متقدم وأعلى من المعدل الدولي.



## التشريعات والإجراءات المنظمة لسوق رأس المال

في ضوء جهود الهيئة المستمر لتطوير التشريعات والإجراءات المنظمة لسوق رأس المال والتطبيق العملي، فقد أصدرت الهيئة خلال العام 2005 عدداً من التشريعات والإجراءات المنظمة للعمليات المختلفة في سوق رأس المال، ومن أهمها:

### أ. تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها

وفيما يلي أبرز معالم هذه التعليمات:

1. وضع شروط محددة لمنح الترخيص لممارسة أي من الخدمات المالية التي تضمنتها التعليمات، ومنها أن يكون طالب الترخيص شركة مساهمة عامة أو مساهمة خاصة أو ذات مسؤولية محدودة تنحصر غاياتها في أعمال الخدمات المالية أو الحفظ الآمن. أما في حال كان طالب الترخيص بنكاً، فتتم ممارسة أعمال الوساطة من خلال شركة تابعة أو حليفة أو مملوكة له بالكامل.
2. رفع الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لممارسة عدد من الخدمات المالية لدعم الوضع المالي للشركات المرخصة وتعزيز حماية المستثمرين، ومنها رفع الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لممارسة أعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمار وإدارة الإصدارات.
3. التوسع في تفصيل طبيعة كل من الخدمات المالية التي يتم تقديمها من قبل شركات الخدمات المالية، وذلك من خلال إفراد فصل خاص لكل منها.
4. وضع شروط محددة لعملية الاعتماد لدى الهيئة، حيث تم التفريق بين كل من الاعتماد الإداري والاعتماد الفني وتوضيح شروط الاعتماد لكل منهما، والشروط العامة التي تحكم عمل المعتمد وإنهاء الاعتماد وتجديده.
5. إلزام شركات الخدمات المالية بتعيين ضابط امتثال لديها مع اشتراط أن يكون معتمداً فنياً لدى الهيئة. وقد حدد المشروع المهام المناطة بضابط الامتثال، ومنها متابعة التزام الشركة وموظفيها بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها، والقيام بتوعية موظفي الشركة بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة والبورصة والمركز.
6. تضمين التعليمات فصلاً خاصاً بإفصاح شركات الخدمات المالية مع مراعاة متطلبات الإفصاح المعمول بها. ومن متطلبات الإفصاح التي على شركات الخدمات المالية التقيد بها الإفصاح عن قيامها بتزويد الهيئة بتقرير سنوي حول إدارة الشركة وبياناتها المالية وتقرير مدقق الحسابات وإقرار الشركة بعدم وجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
7. السماح للبنوك بممارسة أعمال الوساطة المالية من خلال شركات مملوكة أو تابعة أو حليفة لها بما يضمن عدم الوقوع في تناقض رقابي بين الهيئة والجهات الرقابية الأخرى في سوق رأس المال الوطني.

### ب. تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها

ومن أهم ما تضمنته هذه التعليمات:

1. التمييز بين الإصدار العام والطرح العام للأوراق المالية، حيث يمثل الإصدار العام قيام المصدر بعرض بيع إصداراته الجديدة من الأوراق المالية، في حين يمثل الطرح العام قيام المصدر بعرض بيع أوراقه المالية الناتجة عن غير الإصدار العام. وهدف هذا التمييز إلى ادخال الأسهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة المصدرة وكذلك الأسهم الناتجة عن خصخصة مشاريع ومؤسسات القطاع العام ضمن مفهوم العرض العام للأوراق المالية والذي يتطلب ضرورة إعداد نشرة إصدار للأسهم المنوي بيعها.
2. تعديل حق الاكتتاب أو الشراء أو الحصول على الأسهم المجانية ليصبح في نهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة الهيئة على تسجيل الأوراق المالية بدلا من اليوم العاشر من تلك الموافقة، وذلك بهدف إعطاء المساهمين الوقت المناسب لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشأن الأسهم المعروضة عليهم أو الأسهم الموزعة عليهم نتيجة لرسملة أرباح واحتياطيات الشركة.

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

3. عالجت التعليمات الجديدة موضوع إصدار الأسهم من خلال رسملة الديون المستحقة على دائتي الشركة، حيث تضمنت هذه التعديلات ضرورة أن يقدم مجلس إدارة الشركة المنوي رسملة ديونها تقريراً للهيئة يتضمن تفاصيل تلك الديون وآلية تقييمها وكيفية نشوئها وأية معلومات ضرورية أخرى، على أن يتم اعتماد هذا التقرير من قبل رئيس وغالبية أعضاء مجلس إدارة الشركة والإفصاح عنه لجمهور المستثمرين.
4. إلزام الجهات المصدرة بإعداد نشرة الإصدار من خلال مدير إصدار مرخص من قبل الهيئة، وذلك لرفع جودة هذه النشرات وبما ينعكس إيجابياً على توفير المعلومات الصحيحة والمكتملة لجمهور المستثمرين.
5. تضمين نشرات الإصدار آخر وأحدث التقارير المالية الدورية التي يتوجب على الشركة إصدارها، وذلك لرفع مستوى المحتوى المعلوماتي لنشرات الإصدار.
6. ضرورة تحديد فترة العرض العام وفترة الاكتتاب أو البيع على ألا تقل فترة العرض العام عن 10 أيام ولا تزيد على تسعين يوماً، وذلك بهدف إلزام المصدر بإعداد بيانات إفصاحية محدثة إذا رغب في استئناف العرض العام بعد هذه الفترة.
7. إلزام مصدري الأوراق المالية بإعداد ملحق نشرة إصدار في الحالات التي تحدث فيها تغييرات جوهرية على البيانات الواردة في النشرة، والإعلان عن هذا الملحق في نفس الصحف التي تم فيها الإعلان عن العرض العام، وذلك لتحقيق مستوى أكبر من العدالة للمستثمرين.

### ج. تعديل تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق

بهدف التسهيل على الشركات المصدرة وإزالة الازدواجية فيما يخص عمليات الإفصاح، فقد تم تعديل تعليمات الإفصاح من خلال نقل المادتين اللتين تلزمان الشركات المصدرة بتزويد الهيئة بمعلومات محددة عند الإدراج، إلى تعليمات الإدراج الصادرة عن البورصة بحيث تقوم الشركة بتزويد البورصة فقط بهذه المعلومات عند الإدراج بدلاً من تزويد كل من البورصة والهيئة بها.

### د. تحديد فترة إجراءات الإصدارات

حرصاً من الهيئة على توفير السيولة للمستثمرين من خلال تمكينهم من تداول الأوراق المالية في أسرع وقت ممكن فقد اتخذ مجلس مفوضي الهيئة قراراً يلزم الشركات المصدرة باستكمال إجراءات الإصدار لدى الهيئة ومركز الأيداع خلال فترة أقصاها عشرة أيام عمل من تاريخ إغلاق الاكتتاب في حالة الإصدار الخاص لمساهمي الشركة أو لجهات محدد، وفي فترة أقصاها عشرين يوم عمل في حالة الإصدارات الأخرى.

### هـ. التشريعات الخاصة ببورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية

أقر مجلس مفوضي الهيئة عدداً من تشريعات بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية، ومن أهمها تعليمات إدراج الأوراق المالية الخاصة ببورصة عمان وتعليمات البدلات وأجور الخدمات التي تقدمها البورصة للغير إضافة إلى عدد من الأنظمة الداخلية الخاصة بالبورصة ومركز إيداع الأوراق المالية.

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





## الإصدارات

تسعى الشركات بشكل عام إلى رفع رؤوس أموالها أو إصدار سندات بهدف الحصول على الأموال اللازمة لتمويل مشاريعها وخططها المستقبلية. وبموجب المادة الخامسة من قانون الأوراق المالية، تعتبر الهيئة 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، ويعتبر التسجيل في الهيئة التوثيق الرسمي لوجود هذه الأوراق. وبعد ذلك يتم تسجيلها لمالكها في مركز إيداع الأوراق المالية ومن ثم إدراجها في بورصة عمان ليتم تداولها.

وقد أزم 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.

ويوافق مجلس المفوضين على إنفاذ نشرة الإصدار في حالة تحقق أو توفر متطلبات 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 غير مكتملة أو أنها لا تتضمن معلومات جوهرية تمكن المستثمر من اتخاذ قراره الاستثماري، أو إذا كانت تتضمن معلومات تم عرضها بصورة تجعل المعلومات الأخرى في النشرة غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة.

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 أزم القانون أن تكون النشرة موقعة من رئيس مجلس الإدارة أو رئيس هيئة المديرين وكل من المدير العام أو المدير التنفيذي والمدير المالي للمصدر، وكذلك موقعة من غالبية المؤسسين أو غالبية أعضاء مجلس الإدارة أو غالبية الشركاء في الشركات ذات المسؤولية المحدودة، ومدير الإصدار ومدقق الحسابات الذي صادق على البيانات المالية.

وفي العام 2005، وافقت الهيئة على إنفاذ أربعة وسبعين نشرة إصدار بعد دراستها واستيفائها كافة متطلبات قانون الأوراق المالية والتعليمات إصدار الأوراق المالية، منها سبعين نشرة إصدار أسهم وأربع نشرات إصدار اسناد قرض لشركات مساهمة عامة. ومن الجدير بالذكر أنه يجوز لمجلس المفوضين إعفاء الشركات المصدرة للأوراق المالية من تقديم نشرة إصدار في حالات حددها قانون الأوراق المالية.

كما قامت 64 شركة مساهمة عامة في العام 2005 بطرح أسهم جديدة لزيادة رؤوس أموالها بواسطة الاكتتاب الخاص للمساهمين القدامى أو لمستثمرين معينين أو عن طريق رسملة ديون هذه الشركات وتحويلها إلى أسهم ومن ثم تسجيلها لدى الهيئة. وبلغ عدد الأسهم المطروحة لغاية 2005/12/31، 584,359,038 سهماً بقيمة 747,923,912 ديناراً، تم تغطية 556,759,308 سهماً منها بقيمة 690,624,065 ديناراً، وبما نسبته 95% من الأسهم المطروحة، مقارنة مع 31 شركة مساهمة عامة قامت بزيادة رؤوس أموالها بقيمة 177,566,837 ديناراً لعام 2004، وبارتفاع نسبته 289%، علماً بأن الأسهم غير المغطاة تعتبر مسجلة لدى الهيئة ويمكن للشركات إعادة طرحها من خلال تقديم نشرة إصدار معدلة توافق عليها الهيئة.

وشهد عام 2005 نشاطاً ملحوظاً بالنسبة لتأسيس شركات مساهمة عامة جديدة بالإضافة إلى تحول الصفة القانونية لمجموعة من الشركات من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة، حيث تم تسجيل 7 شركات مساهمة عامة جديدة برأسمال قدره 54.7 مليون دينار، غطى المؤسسون فيها ما نسبته 70% من رأس المال، مقابل ان عام 2004 لم يشهد تسجيل أي شركة مساهمة عامة جديدة. أما بالنسبة للشركات التي تحولت صفتها القانونية من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة فقد بلغ عددها 13 شركة وبراأسمال قدره 103.5 مليون دينار مقابل 5 شركات في عام 2004 وبراأسمال قدره 29.5 مليون دينار.

على كل شركة مساهمة عامة منشأة في المملكة وكل مصدر عام فيها أن يتقدم بطلب لإدراج أوراقه المالية المصدرة لتداولها في السوق.

وتم في العام 2005 تسجيل أسهم شركة واحدة تم خصصتها برأسمال مقداره 40 مليون دينار، كما قامت 54 شركة بزيادة رؤوس أموالها عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال رسملة الاحتياطي الاختياري أو الأرباح المدورة أو علاوة الإصدار أو جزء منها، حيث بلغ عدد الأسهم المصدرة 159,307,027 سهماً، مقارنة مع 28 شركة مساهمة عامة قامت بزيادة رؤوس أموالها بقيمة 161 مليون دينار في عام 2004، علماً بأن الأسهم المجانية يتم توزيعها على مالكي أسهم الشركة كل بنسبة مساهمته في رأس مال الشركة كما هو في نهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ تسجيل الأسهم المعنية لدى الهيئة.

وفيما يتعلق بإصدار إسناد القرض والأوراق المالية قصيرة الأجل من قبل الشركات المساهمة العامة أو الخاصة، فقد بلغت 12 إصداراً لـ 4 شركات بقيمة 128.1 مليون دينار، تم تغطية ما مجموعه 60.6 مليون دينار منها مقابل 17 إصداراً في عام 2004 بقيمة 222.4 مليون دينار. وبلغت قيمة السندات الصادرة عن الحكومة أو بكفالتها 614 مليون دينار مقارنة مع 330 مليون دينار لعام 2004.

وقد قامت دائرة الإصدار والإفصاح خلال عام 2005 بمخالفة شركتين لعدم التزامهما بتعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها، حيث تم فرض غرامة مالية مقدارها 2000 دينار على شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمائية وتقييد المخالفة في السجل المهني للشركة، وذلك لقيامها برسملة ديون قبل التقدم للهيئة بطلب للتسجيل. وتم فرض غرامة مالية على شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية مقدارها 2000 دينار وتقييد المخالفة في السجل المهني للشركة وذلك لقيام الشركة بإصدار أوراق مالية قبل التقدم بطلب لتسجيلها لدى الهيئة.



## الإفصاح

يعتبر الإفصاح الأولي والدوري الدقيق وتوفير المعلومات للجمهور وللمستثمرين من القواعد التي تجذرها الهيئة ومن المقومات الأساسية في الأسواق المالية لكونها تساعد في الوصول إلى سوق يتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة. وتقوم دائرة الإصدار والإفصاح في هيئة الأوراق المالية بمتابعة وحث الشركات المصدرة للأوراق المالية على التقيد بقانون الأوراق المالية وبتعليمات الإفصاح الصادرة عن الهيئة.

### الإفصاح الأولي

هناك عدة مراحل لعملية الإفصاح يتوجب على الشركات المصدرة القيام بها وهي، إضافة إلى الإفصاح الأولي عن طريق نشرة الإصدار التي تم تناولها في الفصل السابق، الإفصاح الدوري المستمر عن البيانات المالية، والإفصاح عن المعلومات الجوهرية التي تؤثر على أسعار الأوراق المالية، والإفصاح عن تعاملات المطلعين وكبار المساهمين.

### الإفصاح المستمر

تقوم دائرة الإصدار والإفصاح بمتابعة التزام الشركات المساهمة العامة بالإفصاح عن نتائج أعمالها الأولية، وتقاريرها السنوي، والبيانات نصف السنوية وذلك لتحقيق امتثال الشركات المصدرة بالمواعيد المحددة بالقانون والتعليمات. كما تعمل الدائرة على متابعة مدى تقيد الشركات بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بأية أحداث مهمة تهم المستثمرين وتؤثر على أسعار أوراقها المالية، إضافة إلى دراسة التقارير الواردة إليها من الشركات المساهمة العامة والتأكد من استيفائها لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة.

### الإفصاح الدوري

بموجب قانون الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح، يتوجب على الشركات المصدرة تزويد الهيئة بنتائج أعمالها الأولية خلال فترة لا تتجاوز خمسة وأربعين يوماً من انتهاء سنتها المالية، وتقاريرها 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.

وقد كان التزام الشركات المساهمة العامة بالإفصاح عن نتائج أعمالها الأولية في العام 2005 جيداً مقارنة مع العام السابق، حيث قامت 82% من الشركات المساهمة العامة بتزويد الهيئة بهذه البيانات مقارنة مع 69% لعام 2004، كما سجل التزام الشركات بتزويد الهيئة ببياناتها نصف السنوية بمواعيدها المحددة مقارنة بالأعوام السابقة تحسناً واضحاً، حيث قامت 85% من الشركات المساهمة العامة بتزويد الهيئة بهذه البيانات مقارنة مع 75% لعام 2004، كما زادت نسبة التزام الشركات بتزويد الهيئة بالتقرير السنوي بموعده، حيث قامت 74% من الشركات بتزويد الهيئة بهذه البيانات مقارنة مع 64% لعام 2004.

لقد ساهم إنفاذ الهيئة لتعليمات الإفصاح وزيادة الوعي لدى الشركات فيما يتعلق بمتطلبات هذه التعليمات إضافة إلى إيقاع العقوبات بحق الشركات التي لم تقم بتزويد الهيئة بالبيانات الدورية ضمن المواعيد المحددة لها وخاصة بعد تطبيق قانون الأوراق المالية رقم 76 للعام 2002، ساهم ذلك كله في تحسن التزام الشركات بتزويد الهيئة بهذه التقارير. ومن المتوقع في عام 2006 أن يستمر هذا التحسن ويتعزز التزام هذه الشركات بمتطلبات الإفصاح.

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

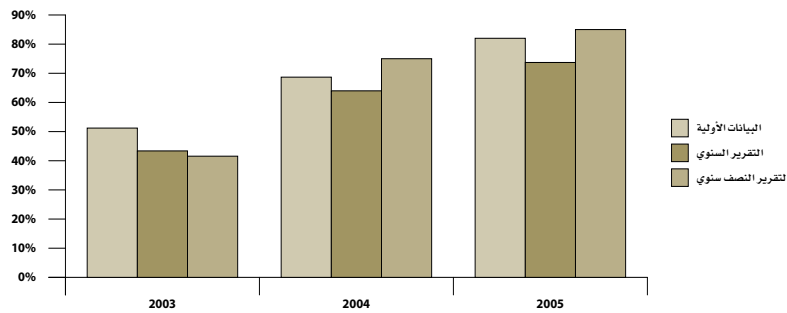
### كشف رقم (1)

نسبة التزام إصدار الشركات المساهمة العامة لبياناتها في الوقت المحدد

البيانات الدورية	2005	2004	2003
البيانات الأولية	82%	69%	51%
التقرير السنوي	74%	64%	43%
التقرير نصف سنوي	85%	75%	41%

### شكل رقم (1)

نسبة التزام إصدار الشركات المساهمة العامة لبياناتها في الوقت المحدد



## مخالفات تعليمات الإفصاح

1. عدم قيام عدد من الشركات بالإفصاح عن بياناتها الدورية ضمن المواعيد المحددة لذلك. لقد بلغ عدد الشركات التي لم تزود الهيئة بنتائج أعمالها الأولية ضمن الموعد المحدد 33 شركة تم فرض غرامة مالية عليها، وبلغ عدد الشركات التي لم تزود الهيئة بالتقرير السنوي في الموعد المحدد 49 شركة وتم فرض غرامة مالية على 47 شركة منها، كما بلغ عدد الشركات التي لم تزود الهيئة بالبيانات نصف السنوية 28 شركة تم فرض غرامة مالية على 23 شركة منها، ولقد تم مخاطبة الشركات جميعاً والتأكيد عليها بضرورة التقيد بالقانون، وقامت معظمها بالاستجابة لطلب الهيئة باستثناء بعض الشركات التي تم فرض غرامة عليها بقرار من مجلس مفوضي الهيئة. ومن الجدير توضيحه أن معظم الشركات قامت بصورة أو بأخرى بالإفصاح عن بياناتها الدورية خلال العام 2005 وذلك نتيجة للمتابعة الحثيثة من الهيئة لهذه الشركات. وشكلت مخالفات تزويد الهيئة بالتقرير السنوي ضمن الموعد المحدد لذلك ما نسبته 14% من مجموع المخالفات التي اتخذت بحق الشركات (كشف رقم 2).
2. عدم قيام 173 شركة بتزويد الهيئة وبشكل مكتمل بالمتطلبات الواردة في تعليمات الإفصاح. حيث لم تقم هذه الشركات بتضمين تقاريرها السنوية كافة المعلومات المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح. فعلى سبيل المثال، كان هناك نقص في بعض التقارير حيث لم تتضمن تقارير بعض الشركات معلومات عن إنجازات الشركة، الوضع التنافسي لها، سلسلة الأرباح السنوية، التحليل المالي، أسماء كبار مالكي الأسهم، ونبذة عن أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية، وتم فرض غرامة مالية وفيد المخالفة في السجل المهني لبعض هذه الشركات وتنبيه البعض الآخر بضرورة الالتزام بالقانون والتعليمات. فيما بلغ عدد الشركات التي لم تزود الهيئة بالبيانات نصف السنوية بشكل مكتمل 15 شركة، تم فرض غرامة مالية على 14 شركة منها.
3. عدم قيام 15 شركة بإعلام الهيئة عن الأمور الجوهرية التي تؤثر على أسعار أوراقها المالية. حيث تم فرض غرامة مالية على 14 منها، تراوحت هذه الغرامة ما بين مائتين وخمسين ديناراً والفي دينار، ومما يجدر التنويه إليه أن الهيئة تسجل تلك المخالفات في السجل المهني للمخالفات لدى الهيئة.

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.



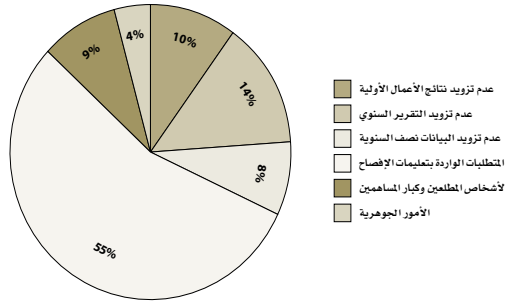
## كشف رقم (2)

توزيع المخالفات التي قامت الهيئة بمتابعتها للعام 2005، والمتعلقة بالإفصاح الدوري والأمور الجوهرية

نوع المخالفة	النسبة المئوية
عدم تزويد نتائج أعمال أولية	10
عدم تزويد التقرير السنوي	14
عدم تزويد البيانات نصف السنوية	8
المتطلبات الواردة بتعليمات الإفصاح	55
الأشخاص المطلعين وكبار المساهمين	9
الأمور الجوهرية	4

## شكل رقم (2)

توزيع المخالفات المتعلقة بالإفصاح الدوري والأمور الجوهرية للعام 2005



## تعاملات المطلعين

تقوم الهيئة من خلال دائرتي الإصدار والإفصاح الرقابة على سوق رأس المال بمتابعة تعاملات الأشخاص المطلعين بما فيهم رؤساء وأعضاء مجالس الإدارة والإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والذين يتوجب عليهم بموجب تعليمات الإفصاح، إعلام الهيئة بهذه التعاملات، علماً بأن تعليمات الإفصاح توجب على أي شخص يملك 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 إضافية تبلغ 1%، 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 يملكه هم أو أي من أقربائهم 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.

ومما يذكر أن غالبية المطلعين وكبار المساهمين قد امتثلوا للمتطلبات القانونية بالإفصاح المسبق باستثناء 31 شخصاً، وتم فرض غرامات على 30 شركة تراوحت ما بين خمسمائة دينار وسبعمائة وخمسين ديناراً.

من أهم مزايا الاستثمار في صناديق الاستثمار المشترك تخفيض المخاطر من خلال التنوع والاستفادة من الإدارة المؤسسية الكفؤة وإمكانية تسهيل الاستثمار بسهولة وتوفير وقت المستثمر في متابعة الاستثمار.

## 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، صندوق 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، ويكون 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 أداء الصندوق بشكل مستمر، واتخاذ قراراتهم الاستثمارية بناء على ذلك. وتقوم الهيئة بمراجعة وتحديث تعليمات صناديق الاستثمار المشترك الحالية بحيث تشجع هذه التعليمات وبشكل أكبر تأسيس مثل هذا النوع من الأدوات الاستثمارية وفق المعايير التنظيمية المتعارف عليها دولياً.



## الرقابة على مؤسسات سوق رأس المال

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

### بورصة عمان

ترتبط دائرة الرقابة على سوق رأس المال بنظام التداول المستخدم في البورصة حيث يوفر لها هذا الربط المتابعة الفورية لجميع عمليات التداول التي تتم في البورصة، مما يمكنها بأن تبقى على اطلاع على تفاصيل عمليات التداول بشكل حي ومباشر. وتقوم الدائرة بعد انتهاء جلسة التداول بإعداد تقارير يومية تتضمن أحجام التداول والتغيرات بالأسعار وأكثر الشركات تداولاً وأكثرها تذبذباً بالنسبة لأسعار أسهمها. وتكون هذه الأرقام مقارنة مع الأيام السابقة كما تتضمن التقارير تفاصيل الصفقات الكبيرة وأي عملية تداول تكون ناتجة عن استخدام معلومات جوهرية أو للأشخاص المطلعين. وتقوم الدائرة من خلال مراقبة عمليات التداول بمتابعة تعاملات شركات الوساطة فيما يخص التداولات الخاصة بهم وبعملائهم.

كما وتقوم دائرة الرقابة 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 للدائرة والتعاميم الصادرة عنها، والمراسلات الموجهة لأعضائها. كما ينظر مجلس مفوضي الهيئة في قرارات مجلس إدارة البورصة بشكل دوري ومنتظم.

### أداء السوق الثانوي خلال الأعوام الخمسة الماضية

في ضوء الأداء الإيجابي للاقتصاد الوطني والتطورات التي شهدتها السوق على المستوى التشريعي والتنظيمي وفقاً لأحدث المعايير والممارسة الدولية إضافة إلى تطبيق الأنظمة الالكترونية في مؤسسات سوق رأس المال بما في ذلك أنظمة التداول والتسوية والتقصص الالكترونية، فقد سجلت مؤشرات الأداء لبورصة عمان خلال الأعوام الخمسة الماضية ارتفاعاً ملحوظاً ومتزايداً حيث ارتفعت عدد الشركات المدرجة في البورصة إلى 201 شركة بنهاية عام 2005 مقارنة مع 163 شركة بنهاية عام 2000 أي بزيادة مقدارها 23% وارتفعت القيمة السوقية للشركات المدرجة خلال الأعوام الخمسة الماضية بنسبة ارتفاع مقدارها 660% كما ارتفع الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية لتلك الفترة بنسبة 515%.

وبلغت نسبة القيمة السوقية إلى الناتج المحلي الإجمالي 327% وبذلك تعتبر من أعلى النسب على المستوى العالمي وهي تعكس الأهمية النسبية لبورصة عمان في الاقتصاد الوطني، وتعتبر هذه المؤشرات هي الأعلى منذ تأسيس سوق الأوراق المالية في العام 1978.

### أداء البورصة خلال عام 2005

شهدت بورصة عمان خلال العام 2005 نشاطاً كبيراً، وسجلت مؤشرات أدائها أرقاماً قياسية، حيث ارتفع الرقم القياسي لأسعار الأسهم في بورصة عمان خلال العام 2005 ليفلغ مع نهاية العام عند 8192 نقطة، وبارتفاع نسبته 93% مقارنة مع إغلاق العام 2004. كما تضاعف حجم التداول عدة مرات وارتفع بنسبة 345% ليصل إلى حوالي 17 مليار دينار. وارتفع عدد الأسهم المتداولة ليصل إلى 2.6 مليار سهم وبارتفاع نسبته 93% مقارنة مع العام 2004. وارتفع معدل دوران الأسهم ليصل إلى 94% مقارنة مع 58% للعام 2004. وارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان لتصل إلى حوالي 27 مليار دينار أي بزيادة نسبتها 105% مقارنة مع نهاية عام 2004.

أما بالنسبة للاستثمار غير الأردني فقد ارتفع صافيته خلال العام 2005 بقيمة 413 مليون دينار، مقارنة مع ارتفاع قيمته 69 مليون دينار للعام 2004، وبذلك تشكل ملكية غير الأردنيين 45% من القيمة السوقية للبورصة في نهاية العام 2005، منها 36% لمستثمرين عرب و 9% لغير العرب. وتجسد هذه الأرقام المساهمة الاستثمارية لغير الأردنيين تعبيراً عن الثقة في سوق الأوراق المالية الأردني.

## مركز إيداع الأوراق المالية

تقوم الهيئة بمتابعة مدى قيام المركز بأعماله ونشاطاته وفق القانون والأنظمة والتعليمات. ويقوم المركز يومياً بتحديث سجلات المساهمين في الشركات المساهمة العامة المتداولة وغير المتداولة في بورصة عمان، وفق عمليات التداول التي تتم في البورصة بالإضافة إلى تحويلات الأوراق المالية التي تتم من خلال المركز مباشرة. كما يقوم المركز بتحديث قيود الملكية من حجز ورهن على هذه السجلات، علماً بأن المركز قد أصبح الجهة الوحيدة المخولة بوضع إشارات الرهن على الأسهم إذ أن الأسهم المودعة لدى المركز هي وحدها القابلة لعمليات الرهن.

ويقوم المركز برفع تقارير دورية إلى الهيئة عن أعماله تتضمن التعاميم الصادرة عنه والمراسلات الموجهة لأعضائه وقرارات مجلس إدارته التي تعرض على مجلس مفوضي الهيئة بصورة دورية ومنتظمة.

ومنذ بداية عام 2005، أصبح السجل المودع لدى المركز من مسؤوليته، بينما السجل غير المودع ما زال من مسؤولية الشركات المساهمة العامة. وقد بلغ عدد المساهمين المودعين حوالي 289 ألف مساهم من أصل كامل عدد مساهمي الشركات المساهمة العامة البالغ عددهم حوالي 551 ألف مساهم، وهذا يشكل ما نسبته 53% من عدد المساهمين الإجمالي. ويبلغ عدد الأسهم المودعة لدى المركز حوالي 3.4 مليار سهم من أصل كامل عدد الأسهم المصدرة البالغة حوالي 3.6 مليار سهم، أي ما نسبته 94% من عدد الأسهم المصدرة. وتبلغ القيمة الإجمالية لهذه الأسهم أكثر من 23 مليار دينار. وقد استمر المركز خلال عام 2005 تسجيل أسهم شركات مساهمة عامة جديدة وتسجيل أسهم الزيادة في رأس مال شركات مساهمة عامة قائمة.

وقد قام المركز في عام 2005 بتطوير نظام الكتروني خاص لأمناء الحفظ يسمى نظام الحافظ الأمين Custodian System بهدف إعطاء مرونة وفعالية أكثر لدور الحافظ الأمين. كما تم منذ بداية عام 2005 تفعيل أحكام صندوق ضمان التسوية في المركز والذي يقوم بعملية تغطية أي عجز يظهر لدى الأعضاء وذلك بهدف تسوية عمليات التداول ضمن المواعيد المحددة. وبدأ المركز في عام 2005 بتطبيق إجراءات التقاص والتسوية على أساس مبدأ التسليم مقابل الدفع DVP. وتتم إجراءات التسوية المالية من خلال المركز وتحت إشرافه المباشر وذلك من خلال حساب التسوية الخاص لدى البنك المركزي الأردني بواسطة نظام التسويات الإجمالية الفورية (الأردن RTGS-JO).

ومن المهام الرئيسية التي يقوم بها المركز تنفيذ عمليات التحويل الارثي للأوراق المالية. وقد بلغ عدد التحويلات الارثية خلال عام 2005 حوالي 20 ألف عملية تم بموجبها تحويل حوالي 23 مليون سهم وسند.

كما يقدم مركز الإيداع عدداً من الخدمات للمستثمرين بالأوراق المالية تشمل وضع قيود الملكية على الأوراق المالية من رهن وحجز، وتقديم خدمة التجميد التي تمكن المساهم من تجميد أسهمه في السجل المركزي لدى المركز للمساهم الذي يرغب بمنع أي تصرف بأسهمه، ولا يتم رفع هذا التجميد إلا بناء على الطلب الخطي من قبل المساهم نفسه، كما يقدم المركز للمستثمرين عدة أنواع من الكشوف والتقارير التي تظهر أرصدة أوراقهم المالية وتوزيعها على الحسابات المختلفة لدى الأعضاء.

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 استثماراتك أولاً بأول.





## الترخيص والاعتماد

يعتبر تنظيم أعمال الخدمات المالية من أهم مهام هيئة الأوراق المالية، وذلك للمحافظة على سلامة التعامل في سوق رأس المال وحمايته من المخاطر التي قد يتعرض لها وحماية مصالح المستثمرين في الأوراق المالية. وتشمل التراخيص التي تمنحها الهيئة أعمال الوسيط المالي، وأمانة الاستثمار، وإدارة الاستثمار، والاستشارات المالية، والحافظ الأمين، وإدارة الإصدارات، والوسيط لحسابه، والتمويل على الهامش، وأمانة الإصدار. وقد حددت التعليمات الصادرة عن الهيئة شروطاً يجب توافرها في الشركات للحصول على تراخيص لممارسة أي من النشاطات والخدمات المشار إليها. وجاء تنظيم أعمال الخدمات المالية من أجل تشجيع الاستثمار المؤسسي وخلق كفاءات مهنية مالية محترفة مسؤولة.

وضمن هذا الإطار، فقد اتخذ مجلس مفوضي الهيئة خلال العام 2005 عدداً من القرارات المتعلقة بالخدمات المالية، كانت كما يلي:

### 1. تراخيص جديدة

تم منح تراخيص ثمانية وعشرين شركة لممارسة أعمال الخدمات المالية وذلك على النحو التالي:

الرقم	اسم الشركة	نوع الترخيص الممنوح	تاريخ الحصول على الترخيص
1.	الرضا للخدمات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، الاستشارات المالية	2005/02/17
2.	الفارس للاستثمارات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/03/30
3.	الحكمة للخدمات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/04/20
4.	آسيا للوساطة المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/04/20
5.	صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/04/20 2005/07/14
6.	المغتربين الأردنيين للوساطة المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/05/17
7.	الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	الوسيط المالي	2005/05/31
8.	بيت الأسمه للأوراق المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية	2005/07/14
9.	إبداع للاستثمارات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، الاستشارات المالية	2005/07/14
10.	العالمية للوساطة والأسواق المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، إدارة الاستثمار، أمانة الاستثمار، الاستشارات المالية، مدير إصدار	2005/07/14
11.	صكوك للاستثمار والوساطة المالي	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/07/14
12.	الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، إدارة الاستثمار، أمانة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة إصدارات من خلال الإلتزام ببذل عناية	2005/08/01
13.	بيت الاستثمار للخدمات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية	2005/08/01
14.	شركة أجياد للأوراق المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/08/17
15.	شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، الاستشارات المالية	2005/08/24
16.	شركة دلتا للاستثمارات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/08/24
17.	شركة الخبير للخدمات المالية	الوسيط المالي	2005/09/08
18.	الوميض للخدمات المالية والاستثمار	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/09/08
19.	شعاع للتداول والاستثمار	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/07/14
20.	إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء	إدارة الاستثمار، الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، الاستشارات المالية، أمانة الاستثمار، الحافظ الأمين، مدير إصدار، متهمد تغطية	2005/09/08

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

2005/09/08	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	الجزيرة للاستثمارات المالية
2005/07/14	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	إنجاز للخدمات المالية
2005/09/08	إدارة الاستثمار، الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، الاستشارات المالية	شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية
2005/10/31	إدارة الاستثمار، أمانة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة إصدارات (بذل عناية)	بيت الاستثمار العالمي - الأردن
2005/11/30	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية
2005/11/30	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	الفجر للأوراق المالية
2005/11/30	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	السلام للاستثمارات المالية
2005/12/18	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، إدارة الاستثمار، أمانة الاستثمار، الاستشارات المالية	الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

#### ب. نقل تراخيص:

تم نقل تراخيص بنكين إلى شركات مملوكة بالكامل لهما وفقاً لتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، وذلك على النحو التالي:

الرقم	اسم البنك	اسم الشركة	نوع الترخيص المنقول للشركة	تاريخ نقل الترخيص
1.	بنك الصادرات والتمويل	الصادرات للوساطة والاستثمارات المالية	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، إدارة الاستثمار، الاستشارات ببذل عناية، التمويل على الهامش	2005/07/05
2.	البنك الإسلامي الأردني	سنايل الخير للاستثمارات المالية	إدارة الإستثمار، الوسيط المالي، الوسيط لحسابه، الاستشارات المالية، أمانة الإستثمار	2005/11/16

#### ج. إلغاء تراخيص:

تم إلغاء تراخيص ممنوحة لشركتي خدمات مالية وذلك على النحو التالي:

الرقم	اسم الشركة	نوع الترخيص الممنوح	تاريخ الحصول على الترخيص	نوع الترخيص الملغى	تاريخ إلغاء الترخيص
1.	إنجاز للخدمات المالية	الوسيط المالي الوسيط لحسابه	2005/07/14	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/12/22
2.	إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء	إدارة الإستثمار الوسيط المالي الوسيط لحسابه الاستشارات المالية أمانة الاستثمار الحافظ الأمين مدير إصدار متعهد تغطية	2005/09/08	الوسيط المالي، الوسيط لحسابه	2005/12/22

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



## اعتماد المعتمدين الفنيين

وافقت الهيئة على منح 181 اعتماد لـ 175 شخصاً طبيعياً لممارسة أعمال الخدمات المالية وذلك على النحو التالي:

نوع الاعتماد	العدد
وسيط مالي معتمد	154
مدير استثمار معتمد	9
مستشار مالي معتمد	11
أمين استثمار معتمد	5
حافظ أمين معتمد	2

## 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 تقييد هذه الشركات بمعايير الملاءة المالية 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.

نتيجة لهذه المتابعة، فقد قامت الهيئة من خلال دائرة الترخيص والتفتيش ودائرة الرقابة على سوق رأس المال، بمخالفة عدد من شركات الخدمات المالية أخذة بعين الإعتبار عند إيقاع قرار المخالفة تكرار بعض المخالفات من قبل بعض الشركات، وذلك على النحو التالي:

1. مخالفة ست شركات خدمات مالية لقيامهم بتقديم بيانات مالية لا تعكس الوضع الحقيقي للشركة، وتم فرض غرامات مالية على خمسة منها بقيمة تتراوح بين ألف دينار وخمسة آلاف دينار وقبول رد إحدى الشركات.
2. مخالفة إحدى شركات الخدمات المالية لعدم قيامها بتعديل جاري الشركاء بالنسبة لمسحوباتهم حيث تم الاكتفاء بالتأكيد عليها بعدم تكرار المخالفة.
3. مخالفة إحدى شركات الخدمات المالية لعدم قيامها بتزويد الهيئة بالاتفاقيات المبرمة من قبلها مع البنوك وفرض غرامة مالية مقدارها الف دينار.
4. مخالفة أربعة أشخاص لعدم تزويد الهيئة بالمعلومات والبيانات المطلوبة وفرض غرامة مالية على اثنين منهما بقيمة مائة دينار لكل منهما، وتبنيه الآخرين بعدم تكرار المخالفة.
5. إصدار أربعة وسبعين مخالفة بحق شركات الخدمات المالية لقيامها بمخالفة معايير الملاءة المالية، سواء من حيث عدم تحصيل أرصدة الذمم المدينة للعملاء أو تجاوز ارصدة الذمم المدينة و الدائنة للعملاء الحد الأعلى المسموح به أو تجاوز مجموع الالتزامات التي على الوسيط الحد الأعلى المسموح به أو تجاوز مسحوبات الشركاء الحد الأعلى المسموح به أو لعدم إجراء التسويات المطلوبة عليه أو لعدم إجراء التسويات المطلوبة على الموجودات المتداولة أو لمخالفة نسبة السيولة أو لانخفاض مبلغ حقوق الملكية المعدل عن الحد الأدنى المسموح به، حيث تم فرض ستة وستين غرامة مالية تتراوح قيمها ما بين المائة وخمسين ديناراً والألف وخمسمائة دينار، وتم التأكيد على أربعة شركات بعدم تكرار المخالفة، وتعيين مدقق حسابات لشركة، وتم قبول رد ثلاثة شركات.

تعتبر المعلومات التي يطلع عليها المفوضون و موظفو الهيئة سرية وذلك تحت طائلة المسؤولية القانونية إلا أنه يجوز للمجلس ولأسباب مبرره الكشف عن المعلومات التي يراها مناسبة لحماية المستثمرين.

6. إصدار سبع مخالفات بحق ستة شركات لمخالفتهم تعليمات التداول من حيث عدم الاحتفاظ بتفاويض العملاء أو الاحتفاظ باتفاقيات غير مطابقة للتعليمات وحيث تم فرض غرامات مالية على ثلاث شركات منها بقيمة تتراوح ما بين المائة وخمسين ديناراً والألف وخمسمائة دينار، وتم التأكيد على ثلاث شركات بعدم تكرار المخالفة، وقبول رد شركة.
7. إصدار ست مخالفات بحق ثلاث شركات لمخالفتها تعليمات التمويل على الهامش، من حيث تجاوز مبالغ التمويل على الهامش الممنوحة لبعض العملاء الحد الأعلى المسموح به أو من حيث عدم اتخاذ إجراءات بحق العملاء الذين لم يقوموا بتغطية النقص في هامش الصيانة وفرض غرامات مالية تتراوح ما بين مائتين وخمسين ديناراً وألف دينار على أربع شركات وتنبه شركات بعدم تكرار المخالفة.
8. مخالفة شركة لمخالفتها تعليمات الاستثمار المشترك من حيث عدم مراعاة الشركة لمصالح عملائها عند تنفيذ الأوامر وفرض غرامة عليها بقيمة ألفين وخمسمائة دينار.
9. مخالفة ست شركات لتعليمات الترخيص لعدم إبلاغ الهيئة عن استقالة الممتمدين أو عدم وجود إجراءات عمل خطية للتعامل مع العملاء أو عدم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة أو عدم ممارسة العمل من خلال شركة تابعة أو حليفة أو مملوكة بالكامل. وتم فرض غرامة مالية على شركتين منها بقيمة تتراوح بين المائة وخمسين ديناراً والألف دينار، وتعيين مدقق حسابات على شركة ثالثة وطلب تعديل نظام المحاسبة بما يتفق مع المعايير الدولية، وتنبه ثلاث شركات بعدم تكرار المخالفة.
10. مخالفة شركتين لتعليمات الإفصاح لعدم قيامها بتزويد الهيئة بالتقرير نصف السنوي ضمن الفترة القانونية، حيث تم فرض غرامة مالية عليهما بقيمة خمسمائة دينار لكل شركة.

تعتبر مخالفة لأحكام قانون الأوراق المالية تصديق مدقق الحسابات أو المحاسب على بيانات مالية غير صحيحة أو مضللة أو مخالفة للمعايير المحاسبية المعتمدة ومعايير التدقيق المعتمدة ويكون كل منهما حسب مقتضى الحال مسؤولاً عن تعويض أي شخص تلحق به خسائر مالية نتيجة لذلك.



## النظرة المستقبلية

ستستمر الهيئة في مسعاها الهادف للنهوض بسوق رأس المال وتشريعاته وتعزيز الرقابة عليه بما يعزز حماية المستثمرين ويعمق الثقة فيه ويزيد درجة تنافسيته وجاذبيته للاستثمارات المحلية والأجنبية.

ومن أهم الأهداف المرسومة لغاية التنفيذ خلال المرحلة القادمة ما يلي:

1. **تعزيز الدور التنظيمي والرقابي للهيئة**  
وذلك من خلال أمور من أهمها مواصلة تحديث تشريعات سوق رأس المال والمتابعة الحثيثة لالتزام الجهات والشركات الخاضعة لرقابتها بالقانون والتشريعات الصادرة بمقتضاه وبالمعايير والأسس المقررة. وتطبيق نهج القانون في إيقاع العقوبات الرادعة بحق المخالفين.
2. **إنشاء المركز المالي الأردني**  
تنفيذا لما ورد في إستراتيجيتها الهادفة لتطوير السوق وتشجيع الاستثمار فيه، فقد بدأت الهيئة باتخاذ الاجراءات اللازمة لإنشاء المركز المالي الأردني، ليكون مركزا ماليا إقليميا متميزا يعكس الوجه الحضاري للمملكة والتقدم والتطور الذي يشهده سوق رأس المال الوطني. وقد بدأت لجنة العطاءات الخاصة التي تم تشكيلها من قبل مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ 2005/11/18، أعمالها لإنشاء المركز الذي سيحتوي على كافة المرافق الضرورية والتجهيزات الفنية وشبكات الاتصال ومعهد لدراسات الخدمات المالية، وفق أحدث المعايير الدولية. وسيضم المركز مختلف المؤسسات والفعاليات المالية العاملة في السوق.
3. **إنشاء معهد لدراسات الخدمات المالية في سوق رأس المال الوطني**  
انطلاقا من حرصها على إعداد الكوادر المؤهلة للعمل في مؤسسات سوق رأس المال الوطني فقد بدأت الهيئة بالتعاون مع عدد من الجهات الدولية ومنها الهيئة الوطنية للوسطاء الماليين الاميركية (NASD National Association of Securities Dealers)، العمل على تأسيس معهد تدريبي خاص بمؤسسات سوق رأس المال. وسيمنح المعهد الذي سيوفر خدماته على المستوى المحلي والإقليمي الشهادات المهنية المعتمدة، مما سيساهم في إيجاد الكوادر المهنية المحترفة التي تعمل بكفاءة علمية ومهنية عالية.
4. **إعداد دليل حوكمة الشركات Corporate Governance للشركات المساهمة المدرجة في البورصة**  
بدأت الهيئة وبالتعاون مع عدد من الجهات الدولية ومنها NASD الأمريكية بالعمل على إصدار دليل خاص بحوكمة الشركات. وسيتم بعد الانتهاء من إعداد المسودة النهائية للدليل التي من المتوقع الانتهاء من إعدادها خلال الربع الأول من العام القادم، التشاور مع الجهات والمؤسسات ذات العلاقة في سوق رأس المال الوطني بهدف الاستفادة من آرائهم وملاحظاتهم.
5. **توعية الجمهور وتجذير ثقافة الاستثمار في الأوراق المالية**  
ستستمر الهيئة في جهودها لنشر ثقافة الاستثمار والتوعية في الأوراق المالية من خلال النشرات ووسائل الإعلام المختلفة. كما ستستمر في عقد اللقاءات والندوات لمختلف قطاعات المجتمع المدنية والعسكرية.
6. **ترويج سوق الأوراق المالية الأردني وتشجيع الاستثمار الأجنبي**  
أعدت الهيئة لعام 2006 برنامجاً متكاملأً بهدف الترويج لسوق رأس المال الوطني على المستوى العربي والدولي، بهدف زيادة استقطاب الاستثمارات العربية والأجنبية من خلال المشاركة في عدد من المعارض الدولية، وزيارات عمل Road Shows في أميركا وبعض الدول الآسيوية لعرض مزايا الاستثمار والتطورات التي شهدتها سوق رأس المال والاقتصاد الوطني.

#### 7. تعزيز الإفصاح والشفافية في السوق

ستعمل الهيئة على متابعة التزام الشركات المدرجة بمتطلبات الإفصاح وفق التشريعات الصادرة بهذا الخصوص، وتطبيق القانون وإيقاع العقوبات على المخالفين. كما سيتم اعتماد الوسائل الإلكترونية لتمكين الشركات من تزويد الهيئة بالمعلومات المطلوبة Electronic Filing والإعلان عن هذه المعلومات إلكترونياً.

#### 8. تطوير الأنظمة والبرامج الإلكترونية في الهيئة:

خلال المرحلة القادمة ستعمل الهيئة على تطوير البرامج والأنظمة الإلكترونية في الهيئة بما يعزز من قدرتها على القيام بمهامها الرقابية وتحقيق أهدافها. ومن أهم ما ستعمل الهيئة على القيام به خلال السنة القادمة استكمال تحديث الموقع الإلكتروني حيث سيتم تفعيل خدمات الهيئة الإلكترونية على شبكة الانترنت من خلال موقع الهيئة الإلكتروني التفاعلي الجديد، وتطوير محتوى الموقع بالشكل الذي يعزز سرعة وصول المعلومة للجمهور. كما سيتم استكمال تزويد دوائر الهيئة بالأنظمة والتجهيزات اللازمة لعملها، وتزويد دائرة الرقابة على السوق بنظام متطور للرقابة الذي يتعاون الاتحاد الأوروبي معنا لانجازه بحيث يعزز قدرة الهيئة على الرقابة ويمكنها من رصد عمليات وتفاصيل التداول بشكل لحظي وأولاً بأول.









## البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2005 مع تقرير مدقي الحسابات

دولة رئيس الوزراء الأكرم

السادة / رئيس وأعضاء مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية المحترمين

هيئة الأوراق المالية - مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لهيئة الأوراق المالية (مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص) كما في 31 كانون الأول 2005 وبيانات الإيرادات والمصروفات، التغيرات في الاحتياطات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس مفوضي الهيئة وان مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية، وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت اليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية، وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لهيئة الأوراق المالية (مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص) كما في 31 كانون الأول 2005 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

13 نيسان 2006

هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2005

2004 / دينار	2005 / دينار	إيضاحات	
<b>الموجودات</b>			
<b>موجودات غير متداولة</b>			
4,648,822	5,314,143	6	ممتلكات ومعدات، بالصافي
1,106,823	1,063,599	7	قروض الإسكان
<b>5,755,645</b>	<b>6,377,742</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>موجودات متداولة</b>			
133,783	157,973	8	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة - بالصافي
43,539	58,419	9	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
16,147	67,456	10	ذمم بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية
7,378,400	24,676,126	11	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<b>7,571,869</b>	<b>24,959,974</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>13,327,514</b>	<b>31,337,716</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>الاحتياطيات والمطلوبات</b>			
<b>الاحتياطيات</b>			
		12	
2,260,747	3,010,674		إحتياطي عام
3,950,000	6,000,000		إحتياطي موجودات ثابتة (رأسمال)
3,989,939	4,000,000		إحتياطي امتلاك حصة البورصة والمركز في المبنى القائم
-	10,932,782		التحويل للخزينة العامة
<b>10,200,686</b>	<b>23,943,456</b>		<b>مجموع الاحتياطيات</b>
<b>المطلوبات</b>			
<b>مطلوبات غير متداولة</b>			
1,004,818	4,378,594	13	أمانات صندوق حماية المستثمرين
33,107	1,039,824	14	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<b>1,037,925</b>	<b>5,418,418</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
<b>مطلوبات متداولة</b>			
48,658	66,281		مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,952,070	1,793,186	15	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
88,175	116,375		إيرادات مقبوضة مقدماً
<b>2,088,903</b>	<b>1,975,842</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>3,126,828</b>	<b>7,394,261</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>13,327,514</b>	<b>31,337,716</b>		<b>مجموع الاحتياطيات والمطلوبات</b>



هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005

دينار / 2004	دينار / 2005	إيضاحات	
<b>الإيرادات</b>			
3,793,251	16,959,167		عمولات التداول
332,817	409,213	16	رسوم إدراج وترخيص
780,226	2,173,507	17	رسوم تسجيل الأوراق المالية
104,145	371,127	18	إيرادات فوائد
-	13,123		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
722,172	327,307	19	إيرادات أخرى
<b>5,732,611</b>	<b>20,253,444</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>المصروفات</b>			
1,947,536	1,782,011	20	مصاريف إدارية وعمومية
-	1,006,717	14	مخصص تعويض نهاية الخدمة
7,890	-		تعديلات سنوات سابقة
-	9,245		مخصص مبالغ مستحقة مشكوك في تحصيلها
305,321	212,701		إستهلاكات وإطفاءات
<b>2,260,747</b>	<b>3,010,674</b>		<b>مجموع المصروفات</b>
<b>3,471,864</b>	<b>17,242,770</b>		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة تم نقله لحساب الاحتياطيات في الميزانية العمومية

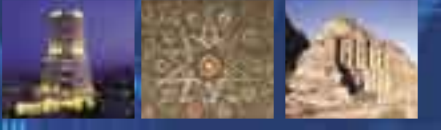
هيئة الأوراق المالية  
مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص  
بيان التغيرات في الاحتياطيات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005

المجموع	صافي الفائض السنوي	التحويل للخزينة العامة	احتياطي امتلاك حصة البورصة والمركز في المبنى القائم	احتياطي موجودات ثابتة (رأسمال)	احتياطي عام	
<b>10,200,686</b>	-	-	<b>3,989,939</b>	<b>3,950,000</b>	<b>2,260,747</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2004
17,242,770	17,242,770	-	-	-	-	زيادة الإيرادات عن المصروفات
-	2,809,988	-	10,061	2,050,000	749,927	المحول للاحتياطيات
-	14,432,782	14,432,782	-	-	-	المحول للخزينة العامة
3,500,000	-	3,500,000	-	-	-	المدفوع للخزينة العامة
<b>23,943,456</b>	-	<b>10,932,782</b>	<b>4,000,000</b>	<b>6,000,000</b>	<b>3,010,674</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2005
<b>6,728,822</b>	-	-	<b>1,101,306</b>	<b>3,950,000</b>	<b>1,677,516</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2003
3,471,864	3,471,864	-	-	-	-	زيادة الإيرادات عن المصروفات
-	3,471,864	-	2,888,633	-	583,231	المحول للاحتياطيات
<b>10,200,686</b>	-	-	<b>3,989,939</b>	<b>3,950,000</b>	<b>2,260,747</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2004

## هيئة الأوراق المالية

### مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005

دينار / 2004	دينار / 2005	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
3,471,864	17,242,770	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		تعديلات
305,321	212,701	إستهلاك الممتلكات والمعدات
-	9,245	مخصص مبالغ مستحقة مشکوك في تحصيلها
-	(13,123)	أرباح بيع وشطب ممتلكات ومعدات
(53,738)	-	الوفر في ذمم مشکوك في تحصيلها
<b>3,723,447</b>	<b>17,451,593</b>	زيادة الإيرادات عن المصروفات قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(20,723)	(33,435)	الزيادة في إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
82,573	(14,880)	(الزيادة) النقص في ذمم وأرصدة مدينة أخرى
541,616	(51,308)	(الزيادة) النقص في ذمم بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية
1,717,971	4,221,610	الزيادة في ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(20,442)	17,624	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة غير مدفوعة
4,900	28,200	الزيادة في إيرادات مقبوضة مقدماً
<b>6,029,342</b>	<b>21,619,404</b>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
71,154	43,224	قروض إسكان
(1,916,577)	(878,025)	شراء ممتلكات ومعدات
68	13,123	بيع ممتلكات ومعدات
<b>(1,845,355)</b>	<b>(821,678)</b>	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	(3,500,000)	دفعة للخرينة العامة
-	<b>(3,500,000)</b>	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
<b>4,183,987</b>	<b>17,297,726</b>	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
3,194,413	7,378,400	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
<b>7,378,400</b>	<b>24,676,126</b>	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة



## هيئة الأوراق المالية مؤسسة عامة أردنية تأسست بموجب قانون خاص إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2005

### 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 والتزاماته وموجوداته وسجلاته وأمواله المنقولة وغير المنقولة.

هذا وقد تم الغاء 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، بإستثناء 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 راس المال في المملكة وذلك من خلال تنظيم ومراقبة إصدار الأوراق المالية والتعامل بها، وتنظيم ومراقبة نشاطات الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة وإشرافها.

تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس المفوضين في جلسته المنعقدة بتاريخ 13 نيسان 2006.

### 2. أسس إعداد البيانات المالية

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

### 3. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ان الهيئة قد قامت بتطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية الجديدة السارية المفعول اعتباراً من اول كانون الثاني 2005 ولم ينتج أي تأثير نتيجة تطبيق تلك المعايير.

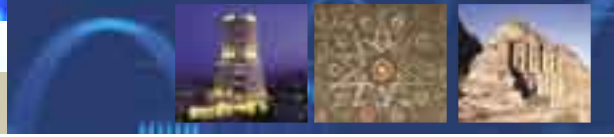
#### 4. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

#### 5. أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المطبقة:

- **تحقق الإيرادات**  
يتم تحقق إيراد 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 الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.  
تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين 4% الى 33%.  
عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان 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 بيان الدخل.
- **مخصص تعويض نهاية الخدمة**  
تم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي ومستخدمي الهيئة العاملين لغاية عام 1999 وفقاً لنظامي الموظفين والمستخدمين المعدلين بالنظامين رقم (11) ورقم (12) لسنة 1997. هذا وقد توقفت الهيئة عن احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بعد 31 كانون الاول 1999 وذلك نتيجة لإقرار نظام موظفي هيئة الأوراق المالية رقم (90) لسنة 1998. اقر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية خلال عام 2005 مشروع نظام الموظفين لهيئة الأوراق المالية لسنة 2006 والذي ينص على صرف تعويض نهاية الخدمة للموظفين، يحتسب مبلغ التعويض على أساس سنوات الخدمة للموظفين في الهيئة بعد طرح كافة المبالغ التي صرفت كتعويض نهاية خدمة لموظفي الهيئة المنقولين من سوق عمان المالي.



## 6. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

الرصيد في بداية السنة	الإضافات	الإستبعادات والتحويلات	الرصيد في نهاية السنة	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,936,583	702,985	-	2,639,568	ارض مبنى الهيئة *
2,729,634	17,964	-	2,747,598	المبنى *
643,029	138,282	271,803	509,508	أجهزة إلكترونية
146,854	8,743	-	155,597	أثاث ومفروشات
92,692	10,051	1,445	101,298	آلات وأجهزة
377,587	-	17,299	360,288	سيارات ووسائل نقل
3,495	-	-	3,495	قصاصات
<b>5,929,874</b>	<b>878,025</b>	<b>290,547</b>	<b>6,517,352</b>	
الاستهلاك المتراكم				
402,597	109,640	-	512,237	المبنى
531,187	55,613	271,802	314,998	أجهزة إلكترونية
81,277	12,125	-	93,402	أثاث ومفروشات
65,832	6,049	1,444	70,437	آلات وأجهزة
197,695	29,059	17,298	209,456	سيارات ووسائل نقل
2,464	215	-	2,679	قصاصات
<b>1,281,052</b>	<b>212,701</b>	<b>290,544</b>	<b>1,203,209</b>	
<b>4,648,822</b>			<b>5,314,143</b>	صافي القيمة الدفترية

\* 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	
47%	هيئة الأوراق المالية
28%	بورصة عمان
25%	مركز ايداع الأوراق المالية

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.

## 7. قروض الإسكان

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
1,433,296	1,433,296	اصل القروض الممنوحة
452,762	514,462	فوائد مستحقة عن اصل القروض
(620,565)	(686,304)	أقساط قروض مسددة
(139,451)	(174,871)	فوائد مستحقة عن أقساط القروض المسددة
(19,219)	(22,984)	أقساط قروض مستحقة
<b>1,106,823</b>	<b>1,063,599</b>	

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

وفقاً لتعليمات سوق عمان المالي فقد تم منح القروض المبنية 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.

## 8. إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
73,491	73,187	رسوم إدراج
134,785	226,998	رسوم تسجيل أوراق مالية
500	500	رسوم ترخيص مستحقة
19,945	19,945	ايرادات تقديم معلومات
97,360	-	عمولات تداول مستحقة
4,953	43,839	ايرادات فوائد مستحقة
873	873	أخرى
<b>331,907</b>	<b>365,342</b>	
198,124	207,369	ينزل: مبالغ مستحقة مشكوك في تحصيلها
<b>133,783</b>	<b>157,973</b>	





## 9. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
3,150	11,056	سلف عمل
7,506	8,657	ذمم مدينة
4,586	4,586	تأمينات مستردة
8,095	10,179	مصاريف مدفوعة مقدما
19,216	22,984	أقساط قروض مستحقة
986	957	أخرى
<b>43,539</b>	<b>58,419</b>	

## 10. ذمم بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
5,552	27,235	بورصة عمان
10,595	40,221	مركز ايداع الاوراق المالية
<b>16,147</b>	<b>67,456</b>	

## 11. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك مبلغ 4,378,594 دينار والذي يمثل أمانات صندوق حماية المستثمرين والمنشأ بموجب أحكام المادة (33) من قانون الأوراق المالية وكذلك الاحتياطي العام واحتياطي امتلاك حصص البورصة والمركز في المبنى القائم.

يشتمل النقد لدى البنوك على ودائع لاجل تستحق خلال فترة لا تزيد عن 3 شهور ويبلغ معدل الفائدة على هذه الودائع 3% للوديعة بالدينار و3,25% للوديعة بالدولار.

## 12. 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 باستخدام احتياطي استكمال مباني سوق رأس المال لشراء حصص كل من بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية في المبنى القائم بناء على رغبة الهيئة في إعادة 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 خزينة المملكة الأردنية الهاشمية.

### 13. أمانات صندوق حماية المستثمرين

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
1,037,925	4,378,594	أمانات صندوق حماية المستثمرين *

\* يمثل صندوق حماية المستثمرين ما تم اقتطاعه من شركات الوساطة وفقاً لقانون الأوراق المالية المؤقت رقم (76) لسنة 2002.

### 14. مخصص تعويض نهاية الخدمة

ان تفاصيل الحركة على هذا البند هي كما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
33,107	33,107	الرصيد في بداية السنة
-	1,006,717	يضاف: مخصص تعويض نهاية الخدمة *
33,107	1,039,824	الرصيد في نهاية السنة

\* أقر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية خلال عام 2005 مشروع نظام جديد لموظفي هيئة الأوراق المالية والذي ينص على صرف تعويض نهاية الخدمة للموظفين لحالات محددة من إنهاء الخدمة ويحتسب مبلغ التعويض على أساس سنوات خدمة الموظف في الهيئة بعد طرح كافة المبالغ التي صرفت كتعويض نهاية خدمة لموظفي الهيئة المنقولين من سوق عمان المالي.

### 15. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار / 2004	دينار / 2005	
1,649,100	1,764,553	سلفة بورصة عمان
25	1,046	أمانات وزارة المالية / طوابع
150,000	-	كفالات محتجزة
17,785	23,784	أمانات أخرى
20,668	3,735	إيرادات مؤجلة
111,597	-	التزامات عطاءات وأمانات موردين
2,895	68	أخرى
<b>1,952,070</b>	<b>1,793,186</b>	



## 16. رسوم إدراج وترخيص

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004 / دينار	2005 / دينار	
241,642	288,388	رسوم الإدراج
91,175	120,825	رسوم ترخيص
<b>332,817</b>	<b>409,213</b>	

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 ان 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.

## 17. 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 ان لا يزيد المبلغ عن 50,000 دينار و3,000 دينار لكل من الأسهم والسندات على التوالي.

## 18. إيرادات فوائد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004 / دينار	2005 / دينار	
79,908	344,841	فوائد بنكية
24,237	26,286	فوائد قروض الاسكان
<b>104,145</b>	<b>371,127</b>	

## 19. إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004 / دينار	2005 / دينار	
426,709	-	ايراد مؤتمر الأيوسكو
1,572	-	ايرادات دورات
145,642	16,933	ايرادات منح
114,150	303,915	غرامات
34,099	6,459	متفرقة
<b>722,172</b>	<b>327,307</b>	

## 20. مصاريف إدارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004 / دينار	2005 / دينار	
880,106	1,004,630	رواتب، أجور، علاوات ومكافآت
45,517	50,169	مساهمة الهيئة في صندوق الادخار
85,194	101,339	مساهمة الهيئة في صندوق الضمان الاجتماعي
90,000	110,000	معالجات طبية
6,139	6,842	ملابس مستخدمين
22,118	27,653	تأمين
124,201	150,459	دراسة، تدريب وعلاوات سفر
19,012	49,083	قرطاسية، لوازم مكتبية ومطبوعات
18,874	22,269	إيجار، حراسة وتنظيف
40,675	41,256	صيانة
91,771	90,828	خدمات واتصالات
8,819	14,865	ضيافة
8,058	22,523	إعلانات
20,060	24,170	تبرعات
21,514	10,937	كتب، صحف، إشتراكات
21,375	28,680	ألعاب ومكافآت مستشارين وخبراء ولجان
-	9,245	مخصص مبالغ مستحقة مشكوك في تحصيلها
26,496	17,063	متفرقة
417,607	-	مصاريف مؤتمر الايوسكو
<b>1,947,536</b>	<b>1,782,011</b>	

## 21. القضايا المقامة على الهيئة

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

## 22. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

2004 / دينار	2005 / دينار	
143,535	180,400	رواتب ومكافآت



### 23. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

### 24. إدارة المخاطر

#### أ. مخاطر أسعار الفوائد

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث ان معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك.

#### ب. مخاطر الائتمان

تحتفظ الهيئة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تكون الهيئة معرضة لمخاطر الائتمان في حالة تعثر العميل عن السداد، هذا ويتم مراقبة مخاطر ائتمان العملاء من خلال المحافظة على معدلات مخاطر ائتمان يتم احتسابها بناءً على معايير محددة.

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

#### ج. مخاطر تقلبات العملات

ان معظم تعاملات الهيئة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار) وبالتالي فإن الهيئة غير معرضة لمخاطر تقلبات العملات.

### 25. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام 2004 لتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات أو الاحتياطيات.



## الملاحق\*

ملحق رقم (1) الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة القائمة التي زادت رأسمالها عن طريق الاكتتاب الخاص ورسملة الديون والاندماج 2005.

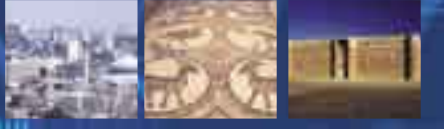
ملحق رقم (2) إجمالي أنواع وإعداد المخالفات والإجراءات المتخذة بحق المخالفين خلال العام 2005.

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

ملحق رقم (1)	الصفحة
الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة القائمة التي زادت رأسمالها عن طريق الاكتتاب الخاص ورسملة الديون والاندماج - 2005	56
جدول رقم (1) الإصدارات الأولية للشركات حديثة التأسيس - 2005	60
جدول رقم (2) إصدارات الأولية للشركات الناتجة عن تحول صنفها القانوني إلى مساهمة عامة - 2005	60
جدول رقم (3) الشركات التي قامت بزيادة رأسمالها عن طريق رسملة الاحتياطيات أو الأرباح المدورة أو علاوة الإصدار - 2005	61
جدول رقم (4) الشركات التي طرحت اسناد قرض وأوراق مالية قصيرة الأجل - 2005	62
جدول رقم (5) الإسناد المسجلة لدى الهيئة والصادرة عن الحكومة أو بكتالنها ومن خلال البنك المركزي - 2005	63

ملحق رقم (2)	الصفحة
كشف إجمالي أنواع واعداد المخالفات والإجراءات المتخذة بحق المخالفين خلال العام 2005	64
جدول رقم (1) عدم احتواء التقرير السنوي لبعض البنود المطلوبة	67
جدول رقم (2) عدم تزويد الهيئة بالتقرير السنوي خلال المدة المحددة	71
جدول رقم (3) عدم تزويد الهيئة بنسخة عن نتائج الأعمال الأولية خلال المدة المحددة قانوناً	73
جدول رقم (4) عدم إعلام الشخص المملع في الشركة الهيئة عما يملكه من أسهم مصدرة في تلك الشركة وعن التغييرات المطارة عليها	74
جدول رقم (5) عدم تزويد الهيئة بالتقرير النصف سنوي خلال المدة المحددة	75
جدول رقم (6) عدم مراجعة التقرير النصف سنوي من قبل مدقق الحسابات	75
جدول رقم (7) عدم إفصاح الشركة المصدرة عن المعلومة الجوهرية المتعلقة بتشكيل مجلس إدارتها	76
جدول رقم (8) زيادة رأس مال الشركة المصدرة عن طريق الإكتتاب الخاص دون الحصول على موافقة الهيئة	76
جدول رقم (9) عدم الحصول على موافقة الهيئة عند زيادة رأس المال	76
جدول رقم (10) عدم قيام الشركة المصدرة بإعلام الهيئة بالمعلومة الجوهرية المتعلقة بقرارات مجلس الإدارة التي تؤثر على سعر السهم	77
جدول رقم (11) عدم الإفصاح عما يملكه الشخص المملع من أوراق مالية وعدم إعلام الهيئة عن تملك (5%) من ورقة مالية معينة، وعدم الإفصاح عن النية من الشراء عند وصولها إلى (10%)	77
جدول رقم (12) عدم إعلام الهيئة بالدعاوى المتعلقة بالشركة المصدرة وبالنزاعات القضائية والعمالية التي هي طرف فيها	77
جدول رقم (13) عدم إعلام الهيئة عن معلومة جوهرية	77
جدول رقم (14) عدم قيام الوسيط بتسجيل مشتريات الشركاء من الأسهم كمسحوبات مالية	77
جدول رقم (15) عدم قيام شركة الخدمات المالية بتضمين الاتفاقية مع العميل لإسمه وعنوانه	78
جدول رقم (16) عدم الاحتفاظ بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%	78
جدول رقم (17) عدم قيام شركات الوساطة بتزويد الهيئة بتقرير نصف سنوي خلال المدة المحددة	78
جدول رقم (18) عدم إعلام الهيئة بإنهاء استخدام المئتمد لدى شركة الخدمات المالية	79
جدول رقم (19) تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن التداول نسبة (200%) من حقوق الملكية	79
جدول رقم (20) تجاوز مجموع الالتزامات التي على الوسيط ما نسبته 250% من حقوق الملكية	79
جدول رقم (21) منح الوسيط مبالغ تمويل على الهامش لعدة عملاء تزيد عن الحد الأعلى المسموح تمويله للعميل الواحد	80
جدول رقم (22) تجاوز مجموع سحوبات جميع الشركاء ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع	80
جدول رقم (23) عدم تضمين الاتفاقية التي يبرمها الوسيط مع عميله أية معلومات أو شروط تتطلبها الأنظمة والتعليمات وكحد أدنى اسم العميل وعنوانه وبيان العمولات التي تتقاضاها الشركة	80
جدول رقم (24) ممارسة الأعمال المحظورة وتقاضي الشركة عمولة اقل من الحد الأدنى المسموح به من بعض العملاء	80
جدول رقم (25) عدم وجود إجراءات خطية للتعامل مع العملاء	80
جدول رقم (26) قبض شيكات مؤجلة الدفع من العملاء واعتبارها موجودات متداولة ضمن مبالغ السيولة المحتسبة	81
جدول رقم (27) تقديم بيانات غير صحيحة ومضللة للهيئة	81
جدول رقم (28) مخالفة شركة الوساطة لنسبة الذمم الدائنة والمدينة إلى حقوق الملكية	81





81	جدول رقم (29)	عدم قيام الوسيط بتحصيل ذمم العملاء الناتجة عن عمليات الشراء خلال أسبوع
82	جدول رقم (30)	تجاوز مبلغ التمويل على الهامش لاي عميل نسبة (10%) من صافي حقوق الملكية لدى الوسيط أو نسبة (3.5%) من سقف التمويل على الهامش بالنسبة للبنوك أو (500) دينار أيهما أقل
82	جدول رقم (31)	عدم وجود سندات محاسبية لدى الشركة تم ترحيلها في تواريخ إعداد الملاءة المالية وعكسها لاحقاً
82	جدول رقم (32)	قيام الشركة بالاحتفاظ بتفاوض موقعة على بياض
82	جدول رقم (33)	عدم تزويد الهيئة بكشف محفظة الأوراق المالية
82	جدول رقم (34)	عدم مراعاة المرخص له لمصلحة العملاء
83	جدول رقم (35)	عدم تزويد الهيئة بالكشوفات المتضمنة تفاصيل مسحوبات الشركاء وأرصدهم المدينة الناتجة عن التداول وتفاصيل الذمم المدينة على موظفي الشركة وأزواجهم
83	جدول رقم (36)	عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق ملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة
83	جدول رقم (37)	عدم استثناء كامل الذمم المدينة التي مضى أكثر من أسبوع على نشوئها
83	جدول رقم (38)	عدم تزويد الهيئة بالكشوفات المتضمنة تفاصيل سحبيات الشركاء، وأرصدهم المدينة الناتجة عن التداول وتفاصيل الذمم المدينة على موظفي الشركة وأزواجهم
84	جدول رقم (39)	عدم الالتزام بالحد الأدنى المسموح به لحساب هامش الصيانة
84	جدول رقم (40)	عدم احتفاظ شركات الوساطة بتفاوض موقعة من العملاء
84	جدول رقم (41)	عدم تحصيل الذمم المدينة الناتجة عن عمليات شراء الأوراق المالية
84	جدول رقم (42)	قبض شيكات من العملاء وتأخر ايداعها في حساب الشركة لدى البنك وعكس بعض الشيكات
84	جدول رقم (43)	مخالفة نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية
85	جدول رقم (44)	مخالفة نسبة جاري الشركاء إلى رأس المال المدفوع
85	جدول رقم (45)	مخالفة نسبة السيولة
85	جدول رقم (46)	مخالفة نسبة صافي حقوق الملكية
85	جدول رقم (47)	عدم الحصول على تفويض قانوني من العميل وعدم إثبات وجود تفويض في أي وقت
85	جدول رقم (48)	مخالفة نسبة الملكية المعدل الى المصاريف السنوية للسنة السابقة
86	جدول رقم (49)	عدم القيام بمسك السجلات والدفاتر المحاسبية بصورة صحيحة
86	جدول رقم (50)	عمل قيود رهن بين رصيد البنك وجاري الشركاء
86	جدول رقم (51)	عدم استثناء قيمة الأسهم الموقوفة عن التداول من محفظة الشركاء
86	جدول رقم (52)	وجود عمليات مالية دون ايداع فعلي من البنوك
86	جدول رقم (53)	تعليق الفوائد والعمولات البنكية وتأجيل قيدها
86	جدول رقم (54)	عدم تخفيض جاري الشركاء
87	جدول رقم (55)	عدم القيام بإعلام الهيئة وتزويدها باتفاقياتها مع البنوك
87	جدول رقم (56)	إجراء مناقلات بين الحسابات دون وجود سندات خطية موثقة
87	جدول رقم (57)	عدم الإحتفاظ بتفاوض للعملاء
87	جدول رقم (58)	عدم اشتغال التفاوض على وقت الاستلام
87	جدول رقم (59)	ممارسة المرخص له الخداع والتضليل والتأثير سلباً على سوق رأس المال
87	جدول رقم (60)	قيام المرخص له بإساءة التصرف بأموال العملاء
88	جدول رقم (61)	عدم إفصاح الشخص المطلع عن التغيير الحاصل عما يملكه من أوراق مالية في الشركة المصدرة وعن النية من الشراء عند الوصول الى نسبة 10%
88	جدول رقم (62)	عدم إفصاح الشركات المصدرة عن معلومات جوهرية تتعلق بالصفقات الكبيرة التي تعقدتها
88	جدول رقم (63)	قيام المرخص له بالتأثير على المعاملات المتعلقة بالأوراق المالية
88	جدول رقم (64)	عدم مراعاة المرخص له أو المعتمد لمصلحة العميل
89	جدول رقم (65)	قيام الوسيط بتصريف بهدف إعطاء صورة مضللة عن تداول الأوراق المالية
90	جدول رقم (66)	القيام بخداع وتضليل يتعلق بالأوراق المالية
90	جدول رقم (67)	عدم إحتفاظ المرخص له بتفاوض للعملاء وعدم اشتغال التفاوض على البيانات المطلوبة
90	جدول رقم (68)	قيام المرخص له بممارسات لا تتفق مع أسس السوق العادل وعدم التقيد بقواعد السلوك المهني

## ملحق (1)

### الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة القائمة التي زادت رأسمالها عن طريق الاكتتاب الخاص ورسملة الديون والاندماج - 2005

رقم	الشركة	عدد الأسهم المطروحة	قيمة الأسهم المطروحة	عدد الأسهم المغطاة	قيمة الأسهم المغطاة	مواصفة الهيئة
1	الأردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها	4,000,000	2,000,000	3,413,191	1,706,596	2004/12/13
2	الزي لصناعة الالبسة الجاهزة	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	2004/12/13
3	الخطوط البحرية الوطنية الأردنية	4,250,000	4,250,000	4,250,000	4,250,000	2005/01/11
4	البنك الاردني للاستثمار والتمويل	91,406	91,406	91,406	91,406	2005/01/11
5	الدولية للفنادق والأسواق التجارية	938,066	741,072	938,066	741,072	2005/01/11
6	العربية لصناعة الادوية	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	2005/02/17
7	الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة	2,000,000	777,400	2,000,000	777,400	2005/02/17
8	المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية	2,000,000	3,200,000	1,513,075	2,420,920	2005/02/17
9	اتحاد الصناعات الكيماوية والزيوت النباتية	1,000,000	1,000,000	952,152	952,152	2005/03/31
10	الترافرتين	600,000	600,000	600,000	600,000	2005/04/20
11	الأردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها	586,809	293,405	586,809	293,405	2005/04/20
12	بنك الصادرات والتمويل	20,000,000	20,000,000	19,754,869	19,754,869	2005/03/22
13	الاتحاد لتطوير الاراضي	6,964,285	8,705,356	6,481,742	8,102,178	2005/03/15
14	الاتحاد للاستثمارات المالية	4,125,000	6,187,500	4,061,342	6,092,013	2005/03/30
15	الاردن الدولية للتأمين	3,996,000	3,996,000	3,993,746	3,993,746	2005/03/30
16	مجمع الضليل الصناعي	2,120,000	2,120,000	2,052,571	2,052,571	2005/04/20
17	البنك التجاري الاردني	6,000,000	6,000,000	5,948,147	5,948,147	2005/04/20
18	الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية	900,000	1,350,000	882,649	1,323,974	2005/04/20
19	بنك الاردن	10,000,000	10,000,000	9,745,648	9,745,648	2005/04/20
20	التسهيلات التجارية الاردنية	2,500,000	2,500,000	2,453,806	2,453,806	2005/05/05
21	مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر	5,000,000	10,000,000	4,945,000	9,890,000	2005/05/05
22	المجموعة العربية الاوروبية للتأمين	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2005/05/05
23	المقايضة للنقل والاستثمار	7,100,000	7,100,000	8,000,000	8,000,000	2005/05/11
24	الاردن الدولية للتأمين	2,254	2,254	2,254	2,254	2005/05/17
25	الثقة للاستثمارات الاردنية	18,274	18,274	18,274	18,274	2005/05/17
26	اتحاد الصناعات الكيماوية والزيوت النباتية	47,848	47,848	47,848	47,848	2005/05/17
27	بنك الصادرات والتمويل	245,131	245,131	245,131	245,131	2005/05/31
28	دار الغذاء	1,750,000	2,485,000	1,750,000	2,485,000	2005/05/31
29	بنك سوسيتية جنرال - الأردن	2,475,398	1,524,350	2,475,398	1,524,350	2005/05/31
30	بنك سوسيتية جنرال - الأردن	2,041,411	2,099,999	2,041,411	2,099,999	2005/05/31
31	الوطنية لصناعة الكوابل والاسلاك الكهربائية	2,500,000	3,000,000	2,356,624	2,827,949	2005/05/05
32	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	250,000	500,000	250,000	500,000	2005/05/17
33	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	6,250,000	12,500,000	6,213,153	12,426,306	2005/05/17
34	التجمعات للمشاريع السياحية	13,472,839	13,472,839	10,042,376	10,042,376	2005/05/11

2005/05/31	1,769,288	2,359,050	2,437,500	3,250,000	الموارد الصناعية الأردنية	35
2005/05/31	89,681	67,429	89,681	67,429	مجمع الضليل الصناعي	36
2005/05/31	39,000	26,000	39,000	26,000	الاتحاد للاستثمارات المالية	37
2005/05/31	314,821	37,658	314,821	37,658	الاتحاد للاستثمارات المالية	38
2005/05/31	5,237,215	3,937,756	6,650,000	5,000,000	المجموعة الاستشارية الاستثمارية	39
2005/05/31	4,471,984	4,471,984	4,527,218	4,527,218	الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية	40
2005/05/31	498,114	498,114	500,000	500,000	البنك الاهلي الاردني	41
2005/05/31	5,769,133	5,769,133	6,000,000	6,000,000	البنك الاهلي الاردني	42
2005/05/31	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	المجموعة العربية الاردنية للتأمين	43
2005/05/31	843,763	843,763	1,000,000	1,000,000	الاتحاد العربي الدولي للتأمين	44
2005/05/31	16,417	16,417	51,835	51,835	البنك التجاري الاردني	45
2005/06/22	1,821,160	254,352	1,821,160	254,352	بنك الاردن	46
2005/06/22	50,000	40,000	50,000	40,000	الاتحاد لتطوير الاراضي	47
2005/06/22	2,318,925	442,543	2,318,925	442,543	الاتحاد لتطوير الاراضي	48
2005/06/22	2,040,000	3,000,000	2,040,000	3,000,000	أمانة للاستثمارات الزراعية والصناعية	49
2005/07/05	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	الواحة للتأمين	50
2005/07/05	92,134	35,436	92,134	35,436	البنك التجاري الاردني	51
2005/05/17	3,386,960	1,693,480	3,600,000	1,800,000	البلاد للخدمات الطبية	52
2005/07/14	668,213	890,950	668,213	890,950	الموارد الصناعية الأردنية	53
2005/07/14	1,886	1,572	1,886	1,572	الوطنية لصناعة الكوابل والأسلاك الكهربائية	54
2005/07/14	2,550,987	2,550,987	3,430,463	3,430,463	التجمعات للمشاريع السياحية	55
2005/07/14	25,250	25,250	25,250	25,250	التسهيلات التجارية الاردنية	56
2005/07/14	37,280	20,944	37,280	20,944	التسهيلات التجارية الاردنية	57
2005/07/05	82,500	41,250	82,500	41,250	مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر	58
2005/07/05	149,463	13,750	149,463	13,750	مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر	59
2005/07/14	50,000	50,000	50,000	50,000	الضامنون العرب	60
2005/07/14	150,000	150,000	150,000	150,000	الضامنون العرب	61
2005/07/14	1,292,122	1,292,122	1,300,000	1,300,000	الضامنون العرب	62
2005/08/01	354,510	141,804	354,510	141,804	الوطنية لصناعة الكوابل والأسلاك الكهربائية	63
2005/06/22	3,236,400	2,900,000	3,236,400	2,900,000	المتكاملة للمشاريع المتعددة	64
2005/06/22	1,249,852	1,249,852	1,250,000	1,250,000	السلام الدولية للنقل والتجارة	65
2005/06/22	11,448,748	5,724,374	12,000,000	6,000,000	المستثمرون العرب المتحدون	66
2005/07/14	500,000	500,000	500,000	500,000	تطوير العقارات	67
2005/07/14	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	تطوير العقارات	68
2005/07/14	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	تطوير العقارات	69
2005/07/14	7,210,139	7,210,139	7,360,000	7,360,000	تطوير العقارات	70
2005/07/14	976,520	976,520	1,483,805	1,483,805	السفوكيماويات الأردنية	71
2005/08/01	9,000,000	2,250,000	21,000,000	5,250,000	البنك الاهلي الأردني	72
2005/08/03	11,322,672	3,774,224	12,000,000	4,000,000	المحفظة الوطنية للأوراق المالية	73
2005/08/03	5,812,151	5,812,151	6,000,000	6,000,000	المحفظة العقارية الاستثمارية	74

2005/08/01	298,256	106,520	298,256	106,520	البلاد للخدمات الطبية	75
2005/08/01	200	100	200	100	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	76
2005/08/01	295,666	36,747	295,666	36,747	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	77
2005/08/01	64,806	17,351	64,806	17,351	الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية	78
2005/08/17	3,686,022	486,925	3,686,022	486,925	المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والمقارية	79
2005/08/29	1,025,734	1,025,734	1,025,734	1,025,734	الاردن الدولية للصناعات	80
2005/08/17	2,849,989	2,849,989	3,200,000	3,200,000	المتكاملة لتطوير الاراضي والاستثمار/ التنقيب للصناعات الانشائية سابقا	81
2005/08/17	309,863	309,863	320,000	320,000	الاردنية المركزية	82
2005/08/17	561,779	561,779	600,000	600,000	الاراضي المقدسة للتأمين	83
2005/08/24	25,092,377	25,092,377	25,250,000	25,250,000	الاتحاد للاستثمارات المالية	84
2005/08/24	5,461,106	5,461,106	5,500,000	5,500,000	الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية	85
2005/08/24	3,403,895	2,269,263	3,750,000	2,500,000	الشرق الاوسط للصناعات الدوائية والكيمياوية والمستلزمات الطبية	86
2005/08/24	2,042,107	1,123,271	2,042,107	1,123,271	الشرق الاوسط للصناعات الدوائية والكيمياوية والمستلزمات الطبية	87
2005/08/24	2,718,871	2,175,097	3,125,000	2,500,000	رم علاء الدين للصناعات الهندسية	88
2005/08/24	2,696,942	2,696,942	4,500,000	4,500,000	الصناعية التجارية الزراعية / الانتاج	89
2005/08/24	1,396,753	1,396,753	1,500,000	1,500,000	الوطنية الاولى لصناعة وتكرير الزيوت النباتية	90
2005/09/08	342,500	342,500	342,500	342,500	الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة	91
2005/09/08	964,077	642,718	964,077	642,718	الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة	92
2005/09/20	300,180	148,237	300,180	148,237	الاتحاد العربي الدولي للتأمين	93
2005/09/20	8,000	8,000	8,000	8,000	الاتحاد العربي الدولي للتأمين	94
2005/09/20	879,020	879,020	879,476	879,476	التجمعات للمشاريع السياحية	95
2005/09/20	176,236	176,236	187,849	187,849	المحفظة المقارية الاستثمارية	96
2005/09/20	200,000	100,000	200,000	100,000	المستثمرون العرب المتحدون	97
2005/09/20	2,813,529	175,626	2,813,529	175,626	المستثمرون العرب المتحدون	98
2005/09/20	7,878	7,878	7,878	7,878	الضامنون العرب	99
2005/09/20	424,303	138,661	424,303	138,661	تطوير العقارات	100
2005/09/20	11,200	11,200	11,200	11,200	تطوير المقارات	101
2005/08/24	1,464,218	1,464,218	1,500,000	1,500,000	المتحدة للتأمين	102
2005/09/08	29,135,965	29,135,965	30,000,000	30,000,000	الاتحاد لتطوير الاراضي	103
2005/09/08	3,494,382	3,494,382	3,525,000	3,525,000	التجمعات الاستثمارية المتخصصة	104
2005/09/08	129,640	129,640	140,000	140,000	التجمعات الاستثمارية المتخصصة	105
2005/09/20	35,157	35,157	35,157	35,157	الاستثمارية القابضة للمفترين الاردنيين	106
2005/09/20	3,402,477	3,402,477	3,506,985	3,506,985	الاستثمارية القابضة للمفترين الاردنيين	107
2005/10/17	91,440	30,480	677,328	225,776	المحفظة الوطنية للأوراق المالية	108
2005/10/17	24,852	11,613	24,852	11,613	المحفظة المقارية الاستثمارية	109
2005/10/17	947	947	947	947	السلفوكيماويات الأردنية	110
2005/10/17	596,973	506,338	596,973	506,338	السلفوكيماويات الأردنية	111
2005/09/20	2,929,847	2,929,847	3,000,000	3,000,000	العربية الامريكية للتأمين	112
2005/10/17	494,539	494,539	500,000	500,000	فيلادلفيا للتأمين	113
2005/10/17	14,901,979	14,901,979	15,000,000	15,000,000	العالمية للوساطة والاسواق المالية	114

2005/10/31	1,167	456	1,167	456	التجمعات للمشاريع السياحية	115
2005/11/01	76,442	38,221	76,442	38,221	الاراضي المقدسة للتأمين	116
2005/11/01	1,301	1,301	1,301	1,301	البنك الاهلي الأردني	117
2005/11/01	10,360	10,360	10,360	10,360	التجمعات الاستثمارية المتخصصة	118
2005/11/01	68,064	30,618	68,064	30,618	التجمعات الاستثمارية المتخصصة	119
2005/11/16	73,080	35,000	73,080	35,000	التجمعات الاستثمارية المتخصصة	120
2005/10/31	148	148	148	148	السلام الدولية للنقل والتجارة	121
2005/11/14	85,961	70,750	85,961	70,750	الوطنية الاولى لصناعة وتكرير الزيوت النباتية	122
2005/11/14	39,484	32,497	39,484	32,497	الوطنية الاولى لصناعة وتكرير الزيوت النباتية	123
2005/11/14	58,133	58,133	58,133	58,133	الاتحاد للاستثمارات المالية	124
2005/11/14	885,461	99,490	885,461	99,490	الاتحاد للاستثمارات المالية	125
2005/11/14	38,894	38,894	38,894	38,894	الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية	126
2005/11/14	79,750,241	79,750,241	80,000,000	80,000,000	المستثمرون العرب المتحدون	127
2005/11/16	296,153	296,153	349,649	349,649	المتكاملة لتطوير الاراضي والاستثمار/التنقيب للصناعات الانشائية سابقا	128
2005/11/16	34,422,904	8,605,726	41,000,000	10,250,000	البنك الاهلي الأردني	129
2005/11/16	29,798,495	29,798,495	30,000,000	30,000,000	بنك الصادرات والتمويل	130
2005/11/16	930,236	930,236	1,025,000	1,025,000	المتخصصة للتجارة والاستثمارات	131
2005/11/16	14,942,447	14,942,447	15,000,000	15,000,000	المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية	132
2005/11/30	38,990,037	38,990,037	40,000,000	40,000,000	مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية	133
2005/11/30	44,494,767	14,831,589	60,000,000	20,000,000	مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية	134
2005/11/30	1,495,301	146,512	1,661,374	162,784	المحفظة الوطنية للأوراق المالية	135
2005/11/30	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	بندار	136
2005/11/30	495,189	495,189	500,000	500,000	بندار	137
2005/11/30	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	بندار	138
2005/11/30	7,062,113	7,062,113	7,062,113	7,062,113	الكندي للصناعات الدوائية	139
2005/11/30	32,255,000	16,127,500	32,255,000	16,127,500	ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء	140
2005/11/30	13,650,000	4,550,000	18,750,000	6,250,000	ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء	141
2005/12/22	98	98	98	98	الاتحاد لتطوير الأراضي	142
2005/12/22	150	150	150	150	الاتحاد لتطوير الأراضي	143
2005/12/22	79,178	25,500	155,250	50,000	الاتحاد لتطوير الأراضي	144
2005/12/22	2,602,881	838,287	2,602,881	838,287	الاتحاد لتطوير الأراضي	145
-	<b>690,624,065</b>	<b>556,759,308</b>	<b>747,923,912</b>	<b>584,359,038</b>		المجموع

### جدول رقم (1)

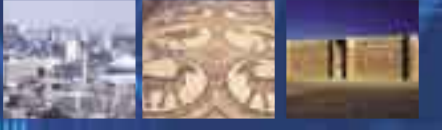
#### الإصدارات الأولية للشركات حديثة التأسيس - 2005

الرقم	الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المكتتب به من قبل المؤسسين	عدد وقيمة الأسهم المطروحة	عدد وقيمة الأسهم المغطاة	رأس المال المكتتب به بعد الطرح	موافقة الهيئة على التسجيل
1.	العالمية للوساطة والاسواق المالية	5,000,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	5,000,000	2005/04/20
2.	بيت الاستثمار للخدمات المالية	6,000,000	4,500,000	1,500,000	1,500,000	6,000,000	2005/05/31
3.	العقارية الاردنية للتنمية	15,000,000	11,250,000	3,750,000	3,750,000	15,000,000	2005/05/31
4.	ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء	20,000,000	15,000,000	5,000,000	5,000,000	20,000,000	2005/06/22
5.	إعمار للتطوير والاستثمار العقاري	4,200,000	3,150,000	1,050,000	1,050,000	4,200,000	2005/10/17
6.	ماسادا للفنادق والسياحة	1,500,000	665,000	835,000	835,000	1,500,000	2005/11/16
7.	الاحداثيات العقارية	3,000,000	1,262,000	1,738,000	1,738,000	3,000,000	2005/11/16
	المجموع الاجمالي	54,700,000	38,327,000	16,373,000	16,373,000	54,700,000	-

### جدول رقم (2)

#### الإصدارات الأولية للشركات الناتجة عن تحول صفتها القانونية إلى مساهمة عامة - 2005

الرقم	الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المكتتب به من قبل المؤسسين	عدد وقيمة الأسهم المطروحة	عدد وقيمة الأسهم المغطاة	رأس المال المكتتب به بعد الطرح	موافقة الهيئة على التسجيل
1.	البراءة للتعليم	16,000,000	16,000,000	0	0	16,000,000	2005/02/17
2.	فيلا دلفيا الدولية للاستثمارات التعليمية	15,000,000	15,000,000	0	0	15,000,000	2005/05/05
3.	درويش الخليفي واولاده	6,000,000	6,000,000	0	0	6,000,000	2005/05/17
4.	القدس للصناعات الخرسانية	7,000,000	5,000,000	2,000,000	2,000,000	7,000,000	2005/06/22
5.	الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية	7,000,000	5,500,000	1,500,000	1,500,000	7,000,000	2005/08/24
6.	تطوير وتصنيع واعمار المباني	1,000,000	1,000,000	0	0	1,000,000	2005/09/08
7.	العربية لصناعة المبيدات والأدوية البيطرية	6,000,000	6,000,000	0	0	6,000,000	2005/10/17
8.	الجنوب للإلكترونيات	7,500,000	7,500,000	0	0	7,500,000	2005/10/17
9.	الحياة للصناعات الدوائية	9,500,000	9,500,000	0	0	9,500,000	2005/11/30
10.	الأمل للاستثمارات المالية	7,500,000	7,500,000	0	0	7,500,000	2005/11/30
11.	العمد وحمدي للإسكان	6,000,000	6,000,000	0	0	6,000,000	2005/11/30
12.	الرؤية للاستثمار	10,000,000	10,000,000	0	0	10,000,000	2005/11/30
13.	الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير	5,000,000	5,000,000	0	0	5,000,000	2005/11/30
	المجموع الاجمالي	103,500,000	100,000,000	3,500,000	3,500,000	103,500,000	-



## جدول رقم (3)

الشركات التي قامت بزيادة رأسمالها عن طريق رسملة الاحتياطيات أو الأرباح المدورة أو علاوة الإصدار - 2005

الرقم	الشركة	رأس المال قبل الزيادة	عدد الأسهم المصدرة	قيمة الأسهم المصدرة	رأس المال بعد الزيادة	تاريخ موافقة الهيئة	تاريخ حق المساهم
1.	بنك الأردن	44,790,000	11,210,000	11,210,000	56,000,000	2005/03/15	2005/03/24
2.	البنك الاردني الكويتي	31,250,000	8,750,000	8,750,000	40,000,000	2005/03/30	2005/04/08
3.	البنك التجاري الاردني	40,000,000	4,000,000	4,000,000	44,000,000	2005/04/20	2005/04/29
4.	بنك المؤسسة العربية المصرفية/الاردن	27,600,000	6,900,000	6,900,000	34,500,000	2005/04/20	2005/04/29
5.	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	25,000,000	8,500,000	8,500,000	33,500,000	2005/05/17	2005/05/26
6.	بنك القاهرة عمان	30,000,000	15,000,000	15,000,000	45,000,000	2005/05/17	2005/05/26
7.	بنك الصادرات والتمويل	61,500,000	10,500,000	10,500,000	72,000,000	2005/05/31	2005/06/09
8.	البنك الأهلي الأردني	60,000,000	6,000,000	6,000,000	66,000,000	2005/05/31	2005/06/09
9.	البنك الاردني للاستثمار والتمويل	30,000,000	3,000,000	3,000,000	33,000,000	2005/06/22	2005/07/01
10.	الاردن الدولية للتأمين	5,336,000	2,668,000	2,668,000	8,004,000	2005/03/08	2005/03/17
11.	المجموعة العربية الاردنية للتأمين	5,000,000	500,000	500,000	5,500,000	2005/04/20	2005/04/29
12.	التأمين الاسلامية	3,000,000	600,000	600,000	3,600,000	2005/04/20	2005/04/29
13.	الشرق العربي للتأمين	2,500,000	1,250,000	1,250,000	3,750,000	2005/04/20	2005/04/29
14.	الشرق الأوسط للتأمين	7,000,000	3,000,000	3,000,000	10,000,000	2005/04/20	2005/04/29
15.	الاتحاد العربي الدولي للتأمين	2,000,000	1,000,000	1,000,000	3,000,000	2005/05/05	2005/05/14
16.	العربية الالمانية للتأمين	5,000,000	800,000	800,000	5,800,000	2005/05/05	2005/05/14
17.	التأمين الأردنية	10,000,000	10,000,000	10,000,000	20,000,000	2005/05/05	2005/05/14
18.	القدس للتأمين	3,000,000	1,200,000	1,200,000	4,200,000	2005/05/05	2005/05/14
19.	المتحدة للتأمين	3,000,000	1,500,000	1,500,000	4,500,000	2005/05/17	2005/05/26
20.	العرب للتأمين	3,000,000	1,000,000	1,000,000	4,000,000	2005/05/17	2005/05/26
21.	الفرنسية للتأمين	4,000,000	2,000,000	2,000,000	6,000,000	2005/05/17	2005/05/26
22.	فيلاذلفيا للتأمين	2,000,000	500,000	500,000	2,500,000	2005/05/31	2005/06/09
23.	النسر العربي للتأمين	2,000,000	500,000	500,000	2,500,000	2005/05/31	2005/06/09
24.	اليرموك للتأمين	2,000,000	1,000,000	1,000,000	3,000,000	2005/05/31	2005/06/09
25.	الأراضي المقدسة للتأمين	2,000,000	400,000	400,000	2,400,000	2005/06/22	2005/07/01
26.	الضامنون العرب	2,000,000	600,000	600,000	2,600,000	2005/07/14	2005/07/23
27.	بيت المال للإدخار والاستثمار	9,600,000	5,400,000	5,400,000	15,000,000	2005/03/22	2005/03/31
28.	المحفظة الوطنية للأوراق المالية	3,000,000	1,000,000	1,000,000	4,000,000	2005/03/30	2005/04/08
29.	الاتحاد للاستثمارات المالية	16,500,000	4,125,000	4,125,000	20,625,000	2005/03/30	2005/04/08
30.	الموحدة لتنظيم النقل البري	5,000,000	1,000,000	1,000,000	6,000,000	2005/04/20	2005/04/29
31.	المؤسسة الصحفية الاردنية "الراي"	4,500,000	1,500,000	1,500,000	6,000,000	2005/05/05	2005/05/14
32.	التجمعات للمشاريع السياحية	500,000	27,161	27,161	527,161	2005/05/11	2005/05/20
33.	الثقة للاستثمارات الاردنية	15,354,498	1,612,222	1,612,222	16,966,720	2005/05/17	2005/05/26
34.	الكهرباء الأردنية	45,000,000	5,000,000	5,000,000	50,000,000	2005/05/17	2005/05/26
35.	البلاد للخدمات الطبية	12,000,000	1,200,000	1,200,000	13,200,000	2005/05/17	2005/05/26
36.	المستثمرون العرب المتحدون	20,000,000	14,000,000	14,000,000	34,000,000	2005/05/31	2005/06/09

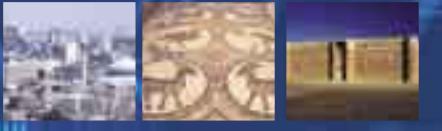
2005/07/01	2005/06/22	5,750,000	750,000	750,000	5,000,000	37.	السلام الدولية للنقل والتجارة
2005/07/23	2005/07/14	7,140,000	140,000	140,000	7,000,000	38.	تطوير العقارات
2005/08/12	2005/08/03	6,000,000	2,000,000	2,000,000	4,000,000	39.	المحفظة الوطنية للأوراق المالية
2005/08/26	2005/08/17	4,180,000	180,000	180,000	4,000,000	40.	الاردنية المركزية
2005/09/02	2005/08/24	8,050,000	2,300,000	2,300,000	5,750,000	41.	الخطوط البحرية الوطنية الأردنية
2005/09/02	2005/08/24	15,000,000	1,071,430	1,071,430	13,928,570	42.	الاتحاد لتطوير الاراضي
2005/09/17	2005/09/08	14,100,000	2,100,000	2,100,000	12,000,000	43.	التجمعات الاستثمارية المتخصصة
2005/09/29	2005/09/20	11,312,858	2,932,963	2,932,963	8,379,895	44.	الاستثمارية الفاضلة للمغتربين الاردنيين
2005/04/08	2005/03/30	1,483,805	420,247	420,247	1,063,558	45.	السلفوكيماويات الاردنية
2005/04/08	2005/03/30	1,330,008	665,004	665,004	665,004	46.	مصانع المنظفات الكيماوية العربية
2005/04/29	2005/04/20	7,500,000	1,500,000	1,500,000	6,000,000	47.	العربية لصناعة المواسير المعدنية
2005/04/29	2005/04/20	11,880,000	880,000	880,000	11,000,000	48.	مجمع الضليل الصناعي
2005/04/29	2005/04/20	4,600,000	600,000	600,000	4,000,000	49.	الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية
2005/05/26	2005/05/17	16,500,000	1,500,000	1,500,000	15,000,000	50.	الدخان والسجائر الدولية
2005/06/09	2005/05/31	1,200,000	200,000	200,000	1,000,000	51.	الصناعات الصوفية
2005/06/09	2005/05/31	3,575,000	325,000	325,000	3,250,000	52.	الأردنية لصناعة الانابيب
2005/07/01	2005/06/22	1,500,000	500,000	500,000	1,000,000	53.	الدباغة الأردنية
2005/07/23	2005/07/14	8,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	54.	مصانع الأجوخ الأردنية
-	-	<b>810,774,552</b>	<b>159,307,027</b>	<b>159,307,027</b>	<b>651,467,525</b>		المجموع الاجمالي

#### جدول رقم (4)

#### الشركات التي طرحت اسناد قرض وأوراق مالية قصيرة الأجل - 2005

الرقم	الشركة	عدد الاسناد المطروحة	القيمة الاسمية	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	عدد الاسناد المغطاه	قيمة الاسناد المغطاه	تاريخ موافقة الهيئة
1.	بنك سوسيتية جنرال - الأردن	210	2,100,000	2005/06/02	2006/06/02	1.00%	210	2,100,000	2005/01/11
2.	الرهن العقاري / اسناد قرض	5,000	5,000,000	2005/04/05	2010/04/05	5.40%	5,000	5,000,000	2005/01/11
3.	الرهن العقاري / اسناد قرض	38,000	38,000,000	2005/04/24	2006/04/24	4.50%	5,000	5,000,000	2005/02/24
4.	الرهن العقاري / أوراق مالية	4,000		2005/03/13	2006/03/13	4.00%	4,000	4,000,000	
5.	الرهن العقاري / أوراق مالية	3,000		2005/03/15	2006/03/15	4.19%	3,000	3,000,000	
6.	الرهن العقاري / أوراق مالية	5,000	20,000,000	2005/05/22	2006/05/22	4.82%	5,000	5,000,000	2005/02/24
7.	الرهن العقاري / أوراق مالية	5,000		2005/06/05	2006/06/06	4.93%	5,000	5,000,000	
8.	الرهن العقاري / أوراق مالية	1,500		2005/07/03	2006/07/03	4.93%	1,500	1,500,000	
9.	الرهن العقاري / أوراق مالية	20,000	20,000,000	2005/09/25	2006/03/25	5.58%	500	5,000,000	2005/07/05
10.	الرهن العقاري / اسناد قرض إعادة طرح	33,000	33,000,000	2005/11/10	2010/11/10	9.07%	15,000	15,000,000	2005/05/17
11.	الدولية للنفادق والأسواق التجارية / اسناد قرض	5,000	5,000,000	2005/12/09	2009/12/09	6.75%	5,000	5,000,000	2005/11/14
12.	التسهيلات التجارية / اسناد قرض	500	5,000,000	2005/12/29	2008/12/29	8.00%	500	5,000,000	2005/12/22
	المجموع	<b>120,210</b>	<b>128,100,000</b>				<b>49,710</b>	<b>60,600,000</b>	





جدول رقم (5)

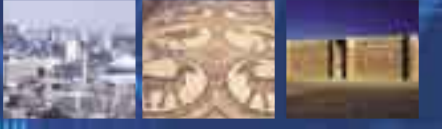
الإسناد المسجلة لدى الهيئة والصادرة عن الحكومة او بكفالتها ومن خلال البنك المركزي - 2005

الرقم	الجهة المصدرة	رقم الاصدار	القيمة الاسمية	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	تاريخ موافقة الهيئة
.1	الملكية الاردنية الاستثمارية	6	40,000,000	2004/12/21	2005/12/21	%3.39	2005/01/11
.2	سلطة المياه	22	15,000,000	2005/05/02	2008/05/02	%3.37	2005/05/17
.3	سلطة المياه	23	34,000,000	2005/05/22	2008/05/22	%5.57	2005/05/31
.4	سندات الخزينة لعام 2005	1	100,000,000	2005/05/18	2010/05/18	%6.22	2005/05/31
.5	سندات الخزينة لعام 2005	2	100,000,000	2005/07/10	2010/07/10	%7.01	2005/08/01
.6	مؤسسة الاقراض الزراعي	2	10,000,000	2005/08/14	2010/08/14	%7.00	2005/08/14
.7	سندات الخزينة لعام 2005	3	100,000,000	2005/08/22	2010/08/22	%7.22	2005/09/08
.8	سندات الخزينة لعام 2005	4	100,000,000	2005/09/12	2010/09/12	%7.30	2005/10/04
.9	سلطة المياه	24	15,000,000	2005/09/29	2008/09/29	%7.70	2005/10/17
.10	سندات الخزينة لعام 2005	5	100,000,000	2005/10/17	2010/10/17	%8.82	2005/10/31
	المجموع	-	614,000,000	-	-	-	-

## ملحق (2)

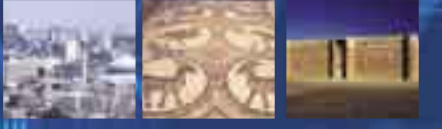
### كشف إجمالي أنواع وأعداد المخالفات والإجراءات المتخذة بحق المخالفين خلال العام 2005

الرقم	نوع المخالفة	عدد المخالفات	الإجراء المتخذ بحق المخالف
1.	عدم احتواء التقرير السنوي لبعض البنود المطلوبة	173	(172) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل (1) مخالفة تم تقييدها في السجل
2	عدم تزويد الهيئة بالتقرير السنوي خلال المدة المحددة	49	(46) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل (2) مخالفة تم تقييدها في السجل (1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل وطلب الإلتزام بالقانون
3.	عدم تزويد الهيئة بنسخة عن نتائج الأعمال الأولية خلال المدة المحددة قانوناً	33	(33) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل
4.	عدم إعلام الشخص المطلع في الشركة الهيئة عما يملكه من أسهم مصدرة في تلك الشركة وعن التغييرات الطارئة عليها	34	(20) مخالفة تم فرض غرامة (12) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل (2) مخالفة تم فرض غرامة وتبنيه بالالتزام بالقانون
5.	عدم تزويد الهيئة بالتقرير النصف سنوي خلال المدة المحددة	27	(23) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل (4) مخالفات تم تقييدها في السجل
6.	عدم مراجعة التقرير النصف سنوي من قبل مدقق الحسابات	13	(12) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل (1) مخالفة تم تقييدها في السجل
7.	عدم إفصاح الشركة المصدرة عن المعلومة الجوهرية المتعلقة بتشكيل مجلس إدارتها	10	(10) مخالفات تم فرض غرامة وتقييد في السجل
8.	زيادة رأس مال الشركة المصدرة عن طريق الإكتتاب الخاص دون الحصول على موافقة الهيئة	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل
9.	عدم الحصول على موافقة الهيئة عند زيادة رأس المال	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل
10.	عدم قيام الشركة المصدرة بإعلام الهيئة بالمعلومة الجوهرية المتعلقة بقرارات مجلس الإدارة التي تؤثر على سعر السهم	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل
11.	عدم الإفصاح عما يملكه الشخص المطلع من أوراق مالية وعدم إعلام الهيئة عن تملك (5%) من ورقة مالية معينة، وعدم الإفصاح عن النية من الشراء عند وصولها إلى (10%)	2	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية (1) مخالفة تم تقييدها في السجل وتبنيه بالالتزام بالقانون
12.	عدم إعلام الهيئة بالدعاوى المتعلقة بالشركة المصدرة وبالنزاعات القضائية والعمالية التي هي طرف فيها	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل
13.	عدم إعلام الهيئة عن معلومة جوهرية	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة وتقييد في السجل
14.	عدم قيام الوسيط بتسجيل مشتريات الشركاء من الأسهم كمسحوبات مالية.	1	مخالفة، تم الطلب منهم عدم تكرار المخالفة، تم تقييدها في السجل المهني
15.	عدم قيام شركة الخدمات المالية بتضمين الاتفاقيات مع العميل لاسمه وعنوانه.	1	مخالفة تم الطلب منهم عدم تكرار المخالفة، تم تقييدها في السجل المهني
16.	عدم الاحتفاظ بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الإلتزامات قصيرة الأجل بنسبة (100%)	12	(7) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني (5) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني تم الطلب منهم الإلتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات
17.	عدم قيام شركات الوساطة بتزويد الهيئة بتقرير نصف سنوي خلال المدة المحددة	2	(2) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني
18.	عدم إعلام الهيئة بإنهاء استخدام المعتمد لدى شركة الخدمات المالية	8	(5) مخالفة تم الطلب منهم عدم تكرار المخالفة، تم تقييدها في السجل المهني (3) مخالفته تم فرض غرامة مالية وتقييدها بالسجل المهني مع التبنيه بالالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات
19.	تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن التداول نسبة (200%) من حقوق الملكية	9	(9) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني تم الطلب منهم الإلتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات، وعدم تكرار المخالفة
20.	تجاوز مجموع الإلتزامات التي على الوسيط ما نسبته (250%) من حقوق الملكية	2	(2) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني تم الطلب منهم الإلتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات، وعدم تكرار المخالفة.



21.	منح الوسيط مبالغ تمويل على الهامش لعدة عملاء تزيد عن الحد الأعلى المسموح تمويله للعميل الواحد	3	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني (2) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني تم الطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات.
22.	تجاوز مجموع سحبيات جميع الشركاء ما نسبته (20%) من راس المال المدفوع	6	(6) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني.
23.	عدم تضمينه الاتفاقية التي يبرمها مع عميله أية معلومات أو شروط تتطلبها الأنظمة والتعليمات وكحد أدنى اسم العميل وعنوانه وبيان العمولات التي تتقاضاها الشركة	1	(1) مخالفة تم الطلب منهم عدم تكرار المخالفة وتقييدها في السجل المهني.
24.	ممارسة الأعمال المحظورة وتقااضي الشركة عمولة اقل من الحد الأدنى المسموح به من بعض العملاء	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني
25.	عدم وجود إجراءات خطية للتعامل مع العملاء	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني
26.	قبض شيكات مؤجلة الدفع من العملاء واعتبارها موجودات متداولة ضمن مبالغ السيولة المحسوبة	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني
27.	تقديم بيانات غير صحيحة ومضللة للهيئة	5	(4) مخالفة تم فرض غرامة مالية والطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات وتقييدها في السجل المهني (1) مخالفة تم الطلب منهم عدم تكرار المخالفة، وتقييدها في السجل المهني
28.	مخالفة شركة الوساطة لنسبة الذمم الدائنة والمدينة إلى حقوق الملكية	2	(1) مخالفة، فرض غرامة، الطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات (قيد المتابعة) (1) مخالفة، فرض غرامة، تقييد بالسجل
29.	عدم قيام الوسيط بتحصيل ذمم العملاء الناتجة عن عمليات الشراء خلال أسبوع	3	(3) مخالفة تم الطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات، تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني.
30.	تجاوز مبلغ التمويل على الهامش لأي عميل نسبة (10%) من صافي حقوق الملكية لدى الوسيط أو نسبة (3.5%) من سقف التمويل على الهامش بالنسبة للبنوك أو (500) دينار أيهما اقل	3	(3) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني
31.	عدم وجود سندات محاسبية لدى الشركة تم ترحيلها في تواريخ إعداد الملاء المالية وعكسها لاحقاً	1	(1) مخالفة تم الطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات، تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني
32.	قيام الشركة بالاحتفاظ بتقاويز موقعة على بياض	1	(1) مخالفة تم الطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات، تم فرض غرامة مالية وتقييدها بالسجل المهني
33.	عدم تزويد الهيئة بكشف محفظة الأوراق المالية	2	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني (1) مخالفة تم الطلب منهم الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات تم فرض غرامة وقيدتها في السجل المهني.
34.	عدم مراعاة المرخص له مصلحة العملاء	1	(1) مخالفة تم فرض غرامة مالية وتقييدها في السجل المهني
35.	عدم تزويد الهيئة بالكشوفات المتضمنة تفاصيل سحبيات الشركاء، وأرصدتهم المدينة الناتجة عن التداول وتفاصيل الذمم المدينة على موظفي الشركة وأزواجهم	1	(1) مخالفة، تقييد بالسجل، طلب عدم تكرار المخالفة
36.	عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق الملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة	3	(2) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني (1) مخالفة، تم فرض غرامة، والتقييد بالسجل المهني مع التنبيه بالالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات
37.	عدم استثناء كامل الذمم المدينة التي مضى أكثر من أسبوع على نشوئها	3	(2) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني (1) مخالفة، تم فرض غرامة، والتقييد بالسجل المهني مع التنبيه بالالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات
38.	عدم تزويد الهيئة بالكشوفات المتضمنة تفاصيل سحبيات الشركاء، وأرصدتهم المدينة الناتجة عن التداول وتفاصيل الذمم المدينة على موظفي الشركة وأزواجهم	3	(1) مخالفة، تم الطلب منهم عدم تكرار المخالفة، تم تقييدها في السجل المهني (2) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد في السجل المهني
39.	عدم الالتزام بالحد الأدنى المسموح به لحساب هامش الصيانة	2	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، والتقييد بالسجل المهني مع التنبيه بالالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات (1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
40.	عدم احتفاظهم بتقاويز موقعة من العملاء	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد في السجل المهني
41.	عدم تحصيل الذمم المدينة الناتجة عن عمليات شراء الأوراق المالية	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني
42.	قبض شيكات من العملاء وتأخير ايداعها في حساب الشركة لدى البنك وعكس بعض الشيكات	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني

43.	مخالفة نسبة الالتزامات الى حقوق الملكية	3	(3) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
44.	مخالفة نسبة جاري الشركاء الى راس المال المدفوع	2	(2) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
45.	مخالفة نسبة السيولة	3	(2) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني وتوجيه تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وطلب عدم تكرار المخالفة (1) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل وطلب عدم تكرار المخالفة
46.	مخالفة نسبة صافي حقوق الملكية	2	(2) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
47.	عدم الحصول على تفويض قانوني من العميل وعدم اثبات وجود تفويض في أي وقت	2	(2) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
48.	مخالفة نسبة الملكية المعدل الى المصاريف السنوية للسنة السابقة	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
49.	عدم القيام بمسك السجلات والدفاتر المحاسبية بصورة صحيحة	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
50.	عمل قيود رهن بين رصيد البنك وجاري الشركاء	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
51.	عدم استثناء قيمة الاسهم الموقوفة عن التداول من محفظة الشركاء	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
52.	وجود عمليات مالية دون ايداع فعلي من البنوك	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل وطلب منهم الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات
53.	تعليق الفوائد والعمولات البنكية وتأجيل قيدها	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل وطلب منهم الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات
54.	عدم تخفيض جاري الشركاء	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل وطلب منهم الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات
55.	عدم القيام باعلام الهيئة وتزويدها باتفاقيات الشركة مع البنوك	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل وطلب منهم الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات
56.	اجراء مناقلات بين الحسابات دون وجود سندات خطية موثقة	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل وطلب منهم الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات
57.	عدم الاحتفاظ بتداولات للمعملاء	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
58.	عدم اشتغال التفويض على وقت الاستلام	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
59.	ممارسة المرخص له الخداع والتضليل والتأثير سلباً على سوق رأس المال	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة، تقييد بالسجل المهني
60.	قيام المرخص له بإساءة التصرف بأموال العملاء	1	(1) مخالفة، تنبيه بالالتزام بالقانون والتعليمات وطلب عدم تكرار المخالفة
61.	عدم إفصاح الشخص المطلع عن التغيير الحاصل عما يملكه من أوراق مالية في الشركة المصدرة وعن النية من الشراء عند الوصول إلى نسبة 10%	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني وطلب عدم تكرار المخالفة
62.	عدم إفصاح الشركات المصدرة عن معلومات جوهرية تتعلق بالصفقات الكبيرة التي تعقدتها	2	(1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني مع التنبيه بالالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات (1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
63.	قيام المرخص له بالتأثير على المعاملات المتعلقة بالأوراق المالية	2	(1) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد بالسجل المهني وطلب عدم تكرار المخالفة (1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
64.	عدم مراعاة المرخص له او الممتمد لمصلحة العميل	26	(2) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني وتوجيه تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وطلب عدم تكرار المخالفة (24) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
65.	قيام الوسيط بتصرف بهدف إعطاء صورة مضللة عن تداول الأوراق المالية	14	(1) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل وطلب عدم تكرار المخالفة (13) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
66.	القيام بخداع وتضليل يتعلق بالأوراق المالية	1	(1) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
67.	عدم احتفاظ المرخص له بتداولات للمعملاء وعدم اشتغال التداول على البيانات المطلوبة	2	(2) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني
68.	قيام المرخص له بممارسات لا تتفق مع أسس السوق العادل وعدم التقيد بقواعد السلوك المهني	34	(2) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل المهني وتوجيه تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وطلب عدم تكرار المخالفة (1) مخالفة، تم فرض غرامة مالية وتقييد في السجل وطلب عدم تكرار المخالفة (31) مخالفة، تم فرض غرامة والتقييد بالسجل المهني



جدول رقم (1)

عدم احتواء التقرير السنوي لبعض البنود المطلوبة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة		
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات
1.	شركة البنك العربي	3000	تقييد بالسجل	---
2.	شركة البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار	400	تقييد بالسجل	---
3.	شركة البنك الأهلي الأردني	700	تقييد بالسجل	---
4.	شركة بنك الأردن	500	تقييد بالسجل	---
5.	شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل	300	تقييد بالسجل	---
6.	شركة البنك الأردني الكويتي	1700	تقييد بالسجل	---
7.	شركة بنك القاهرة - عمان	1100	تقييد بالسجل	---
8.	شركة بنك الإنماء الصناعي	400	تقييد بالسجل	---
9.	شركة البنك التجاري الأردني	800	تقييد بالسجل	---
10.	شركة بنك الاستثمار العربي الأردني	600	تقييد بالسجل	---
11.	شركة بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	500	تقييد بالسجل	---
12.	شركة بنك سوسيته جنرال الأردن	600	تقييد بالسجل	---
13.	شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن	300	تقييد بالسجل	---
14.	شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل	300	تقييد بالسجل	---
15.	شركة بنك الصادرات والتمويل	1700	تقييد بالسجل	---
16.	شركة البنك العربي الإسلامي الدولي	250	تقييد بالسجل	---
17.	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	250	تقييد بالسجل	---
18.	شركة التأمين الأردنية	1200	تقييد بالسجل	---
19.	شركة التأمين الوطنية الأهلية	600	تقييد بالسجل	---
20.	شركة القدس للتأمين	250	تقييد بالسجل	---
21.	شركة الشرق الأوسط للتأمين	250	تقييد بالسجل	---
22.	الشركة المتحدة للتأمين	250	تقييد بالسجل	---
23.	شركة النسر العربي للتأمين	1000	تقييد بالسجل	---
24.	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	800	تقييد بالسجل	---
25.	شركة البحار العربية للتأمين	2400	تقييد بالسجل	---
26.	شركة الواحة للتأمين	250	تقييد بالسجل	---
27.	شركة فيلادلفيا للتأمين	400	تقييد بالسجل	---
28.	شركة الأراضى المقدسة للتأمين	800	تقييد بالسجل	---
29.	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث	800	تقييد بالسجل	---
30.	شركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين	1000	تقييد بالسجل	---
31.	شركة دلنا للتأمين	250	تقييد بالسجل	---
32.	شركة الضامنون العرب	250	تقييد بالسجل	---
33.	شركة الأردن الدولية للتأمين	400	تقييد بالسجل	---
34.	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين	1500	تقييد بالسجل	---
35.	الشركة العربية الألمانية للتأمين	600	تقييد بالسجل	---
36.	شركة التأمين الإسلامية	300	تقييد بالسجل	---

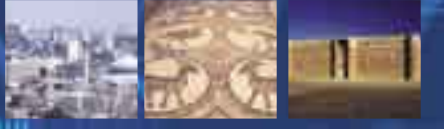
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	600	الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي	37.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	1000	شركة الشرق العربي للتأمين	38.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	1100	شركة المجموعة العربية للأردنية للتأمين	39.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	600	شركة جراسا للتأمين	40.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	400	شركة الكهرباء الأردنية	41.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	600	الشركة العربية الدولية للفنادق / ماريوت	42.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	500	شركة اتحاد أصحاب السيارات الشاحنة	43.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	500	شركة الخطوط البحرية الوطنية الاردنية	44.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	2000	شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية	45.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	800	الشركة العقارية التجارية الاستثمارية / عقاركو	46.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	1500	شركة الفنادق والسياحة الأردنية	47.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	250	شركة الحمة المعدنية الأردنية	48.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	300	شركة كهرباء محافظة اربد	49.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	400	شركة التجمعات للمشاريع السياحية	50.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	500	شركة التسهيلات التجارية الأردنية	51.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	600	شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية	52.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	500	شركة المركز الأردني للتجارة الدولية	53.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	700	الشركة الأردنية للصحافة والنشر	54.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية/ الرأي	55.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	250	شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار	56.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	250	الشركة الأهلية للمراكز التجارية	57.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	900	شركة الضمان للاستثمار	58.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	250	الشركة الموحدة لتنظيم النقل البري	59.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	250	شركة النقلات السياحية الأردنية / جت	60.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	400	الشركة الأردنية لضمان القروض	61.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	500	شركة الاتحاد للاستثمارات المالية	62.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	1400	الشركة العربية للاستثمارات المالية	63.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	500	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة	64.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	1300	شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية	65.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	500	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان	66.
---	---	تقييد بالسجل	800	شركة المستثمرون العرب المتحدون	67.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	500	الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات	68.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	800	الشركة الأردنية المركزية	69.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	400	شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية	70.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	250	الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة	71.
---	---	تقييد بالسجل	---	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية	72.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	73.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	400	شركة تطوير العقارات	74.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	1400	شركة مجموعة العصر للاستثمار	75.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	الشركة الدولية للاستثمارات الطبية	76.



77.	شركة المقايضة للنقل والاستثمار	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
78.	شركة الامين للاستثمار	1200	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
79.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
80.	شركة العرب للتنمية العقارية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
81.	شركة عمان للتنمية والاستثمار	4800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
82.	الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والاتصالات	2100	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
83.	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
84.	شركة الثقة للنقل الدولي	400	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
85.	شركة الأسواق الحرة الأردنية	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
86.	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	1100	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
87.	شركة السلام الدولية للنقل والتجارة	600	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
88.	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية	700	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
89.	شركة الاتصالات الأردنية	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
90.	شركة تسويق الكفاءات الأردنية	800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
91.	شركة البتراء للتطوير والاستثمارات المالية	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
92.	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية	800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
93.	شركة اكاديمية الطيران الملكية الأردنية	1300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
94.	شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية	600	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
95.	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
96.	شركة الإسراء للتعليم والاستثمار	1100	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
97.	شركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان	800	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
98.	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
99.	شركة مناجم الفوسفات الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
100.	الشركة الدولية للصناعات الخزفية	700	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
101.	شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
102.	شركة مصانع الورق والكرتون الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
103.	الشركة العامة للتعددين	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
104.	شركة مصانع المنظفات الكيماوية العربية	600	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
105.	شركة مصانع الاجواخ الأردنية	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
106.	شركة مصانع الخزف الاردنية	700	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
107.	الشركة الوطنية لصناعة الصلب	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
108.	شركة التبغ والسجائر الأردنية	4800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
109.	شركة الدباغة الأردنية	900	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
110.	شركة الصناعات الصوفية	400	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
111.	شركة مصانع الأسمت الأردنية	1300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
112.	الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
113.	الشركة الصناعية التجارية الزراعية / الانتاج	1600	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
114.	شركة الألبان الأردنية	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
115.	شركة البوتاس العربية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
116.	شركة مصفاة البترول الأردنية	600	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

117.	الشركة العربية لصناعة الألمنيوم	1600	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
118.	الشركة الأردنية لصناعة الأنايب	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
119.	الشركة العالمية للصناعات الكيماوية	800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
120.	الشركة العربية لتصنيع وتجارة الورق	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
121.	شركة الصناعات والكبريت الأردنية	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
122.	شركة رم علاء الدين للصناعات الهندسية	1600	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
123.	شركة الصناعات الكيماوية الأردنية	700	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
124.	شركة الصناعات البتروكيماوية الوسيطة	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
125.	الشركة الأردنية لصناعات الصوف الصخري	300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
126.	الشركة الوطنية لصناعة الكوابل والأسلاك الكهربائية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
127.	شركة المركز العربي للصناعات الدوائية والكيماوية	600	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
128.	الشركة الاردنية للصناعات الخشبية / جوايكو	300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
129.	الشركة العربية لصناعة الادوية	600	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
130.	شركة السلفوكيماويات الاردنية	400	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
131.	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
132.	شركة الاستثمارات العامة	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
133.	شركة المؤسسة الطبية الاردنية	4800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
134.	الشركة الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها	2000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
135.	شركة الموارد الصناعية الاردنية	2400	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
136.	الشركة الوطنية لصناعة الكلورين	600	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
137.	شركة الكابلات الاردنية الحديثة	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
138.	الشركة الوطنية للصناعات الهندسية المتعددة	4100	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
139.	شركة الزي لصناعة الالبسة الجاهزة	700	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
140.	شركة الدخان والسجائر الدولية	900	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
141.	الشركة العربية للمستلزمات الغذائية والطبية	4800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
142.	شركة الصناعات الهندسية العربية	2200	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
143.	شركة اتحاد الصناعات الكيماوية والزيوت النباتية	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
144.	شركة حديد الاردن	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
145.	الشركة العربية للصناعات الكهربائية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
146.	شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية والكيماوية والمستلزمات الطبية	400	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
147.	شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر	400	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
148.	الشركة الأردنية لانتاج الأدوية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
149.	الشركة الدولية لانتاج الاقمشة	4800	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
150.	شركة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
151.	الشركة الوطنية للدواجن	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
152.	الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
153.	الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
154.	الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
155.	شركة الطباعون العرب	4100	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
156.	شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار	300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة





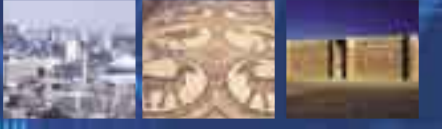
157.	شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية والثقيلة	تقييد بالسجل	1800	قيد المتابعة
158.	شركة دار الغذاء	تقييد بالسجل	600	سدد الغرامة
159.	شركة الاتحاد للصناعات المتطورة	تقييد بالسجل	500	قيد المتابعة
160.	شركة الأقبال للطباعة والتغليف	تقييد بالسجل	250	سدد الغرامة
161.	شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية	تقييد بالسجل	400	سدد الغرامة
162.	الشركة العامة للصناعة الهندسية	تقييد بالسجل	3400	قيد المتابعة
163.	شركة المجموعة المتحدة للنسيج	تقييد بالسجل	3500	قيد المتابعة
164.	شركة مجمع الضليل الصناعي	تقييد بالسجل	250	قيد المتابعة
165.	شركة امانه للاستثمارات الزراعية والصناعية	تقييد بالسجل	300	قيد المتابعة
166.	شركة الاردن الدولية للصناعات	تقييد بالسجل	1100	قيد المتابعة
167.	شركة مغنيسيا الاردن	تقييد بالسجل	4800	قيد المتابعة
168.	الشركة الدولية للصناعات السيليكما	تقييد بالسجل	600	قيد المتابعة
169.	شركة الجنوب لصناعة الفلاتر	تقييد بالسجل	400	قيد المتابعة
170.	شركة الكندي للصناعات الدوائية	تقييد بالسجل	4800	قيد المتابعة
171.	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية	تقييد بالسجل	900	سدد الغرامة
172.	شركة الترافرتين المساهمة العامة المحدودة	تقييد بالسجل	900	سدد الغرامة
173.	الشركة الوطنية الاولى لصناعة وتكرير الزيوت النباتية	تقييد بالسجل	1400	سدد الغرامة

## جدول رقم (2)

### عدم تزويد الهيئة بالتقرير السنوي خلال المدة المحددة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة		
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات
1.	شركة عاقية العالمية - الأردن	1250	تقييد بالسجل	---
2.	شركة الترافرتين المساهمة العامة المحدودة	1000	تقييد بالسجل	---
3.	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية	500	تقييد بالسجل	---
4.	شركة مغنيسيا الأردن	1250	تقييد بالسجل	---
5.	شركة الأردن الدولية للصناعات	750	تقييد بالسجل	---
6.	شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية والثقيلة	1000	تقييد بالسجل	---
7.	شركة الصناعات الهندسية العربية	750	تقييد بالسجل	---
8.	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	1500	تقييد بالسجل	---
9.	الشركة الأردنية للصناعات الخشبية / جوايكو	500	تقييد بالسجل	---
10.	شركة رم علاء الدين للصناعات الهندسية	1250	تقييد بالسجل	---
11.	الشركة العربية لتصنيع وتجارة الورق	1000	تقييد بالسجل	---
12.	الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب	500	تقييد بالسجل	---
13.	الشركة العربية لصناعة الألمنيوم	750	تقييد بالسجل	---
14.	شركة البوتاس العربية	1250	تقييد بالسجل	---
15.	الشركة الصناعية التجارية الزراعية / الإنتاج	1000	تقييد بالسجل	---
16.	شركة مناجم الفوسفات الأردنية	1000	تقييد بالسجل	---
17.	شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية	1500	تقييد بالسجل	---

18.	شركة عمان للتنمية والاستثمار	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
19.	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
20.	شركة المستثمرون العرب المتحدون	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
21.	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
22.	شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
23.	شركة الموارد للتنمية والإستثمار (الموارد للمناطق الصناعية المؤهلة سابقاً)	---	تقييد بالسجل	---	---
24.	شركة كهرباء محافظة إربد	---	تقييد بالسجل	---	---
25.	شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
26.	شركة الضامنون العرب	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
27.	شركة الواحة للتأمين	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
28.	شركة البحار العربية للتأمين	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
29.	شركة النسر العربي للتأمين	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
30.	شركة التأمين العامة العربية	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
31.	شركة التأمين الوطنية الأهلية	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
32.	شركة بنك الصادرات والتمويل	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
33.	شركة البنك الأردني للإستثمار والتمويل	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
34.	شركة البنك الأهلي الأردني	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
35.	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
36.	شركة المطابعون العرب	1350	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
37.	الشركة الوطنية للصناعات الهندسية المتعددة	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
38.	الشركة الوطنية للصناعات النسيجية والبلاستيكية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
39.	الشركة العصرية للصناعات الغذائية والزيت النباتية	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
40.	شركة المجموعة المتحدة للنسيج	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
41.	الشركة العامة للصناعات الهندسية	1000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
42.	الشركة الدولية لإنتاج الأقمشة	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
43.	شركة الإنماء للإستثمارات والتسهيلات المالية	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
44.	شركة المؤسسة الطبية الأردنية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
45.	شركة التبغ والسجاير الأردنية	1250	تقييد بالسجل	تبنيه بالالتزام بالقانون	قيد المتابعة
46.	شركة الغزل والنسيج الأردنية	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
47.	الشركة العربية للمستلزمات الغذائية والطبية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
48.	شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
49.	الشركة الأردنية لإنتاج الأدوية	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة



جدول رقم (3)

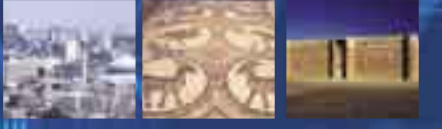
عدم تزويد الهيئة بنسخة عن نتائج الأعمال الأولية خلال المدة المحددة قانوناً

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة الشرق الأوسط للتأمين	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	شركة البحار العربية للتأمين	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
4.	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
5.	الشركة العربية الألمانية للتأمين	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
6.	شركة اتحاد أصحاب السيارات الشاحنة	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
7.	شركة الزرقاء للتعليم والإستثمار	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
8.	شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
9.	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
10.	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
11.	شركة عمان للتنمية والإستثمار	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
12.	الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والإتصالات	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
13.	شركة البتراء للتطوير والإستثمارات المالية	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
14.	شركة أكاديمية الطيران الملكية الأردنية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
15.	شركة الغزل والنسيج الأردنية	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
16.	شركة مناجم الفوسفات الأردنية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
17.	الشركة الصناعية التجارية الزراعية/الإنتاج	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
18.	الشركة العربية لصناعة الألمنيوم	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
19.	الشركة العربية لتصنيع وتجارة الورق	1000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
20.	شركة رم علاء الدين للصناعات الهندسية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
21.	شركة المؤسسة الطبية الأردنية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
22.	الشركة الوطنية للصناعات النسيجية والبلاستيكية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
23.	الشركة الوطنية للصناعات الهندسية المتعددة	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
24.	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
25.	الشركة العربية للمستلزمات الغذائية والطبية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
26.	الشركة الدولية لإنتاج الأقمشة	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
27.	شركة الطبايعون العرب	1500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
28.	الشركة العامة للصناعات الهندسية	750	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
29.	الشركة العصرية للصناعات الغذائية والزيوت النباتية	1500	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون	قيد المتابعة
30.	شركة المجموعة المتحدة للنسيج	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
31.	شركة مغنيسيا الأردن	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
32.	شركة مصانع الزيوت النباتية الاردنية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
33.	شركة عافية العالمية-الأردن	1000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (4)

عدم إعلام الشخص المطلع في الشركة الهيئة عما يملكه من أسهم مصدره في تلك الشركة وعن التغييرات الطارئة عليها

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	عدنان حسن الحموي	500	---	---	سدّد الغرامة
2.	د.محمد ذنبيات	500	---	---	سدّد الغرامة
3.	أسامة رستم عزيز ماضي	500	---	---	سدّد الغرامة
4.	زكي بني بطرس نورسي	500	---	---	سدّد الغرامة
5.	جورج اميل ابراهيم حداد	500	---	---	سدّد الغرامة
6.	شركة المسيرة للإستثمار	500	---	---	سدّد الغرامة
7.	خالد حافظ بدر	500	---	---	سدّد الغرامة
8.	حلمي محمد علي اللوزي	500	---	---	سدّد الغرامة
9.	شركة المستثمرون العرب المتحدون	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
10.	مجاهد عربي جروح ابو دولة	500	---	---	سدّد الغرامة
11.	نبيل يعقوب أيوب رباح	500	---	---	سدّد الغرامة
12.	شركة التأمين العامة العربية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
13.	عبد العزيز نصر الله سليمان هيكل	500	---	---	سدّد الغرامة
14.	عمر محمد علي بدير	500	---	---	سدّد الغرامة
15.	محمد عبد الغني العمد	500	---	---	سدّد الغرامة
16.	ابراهيم محمد ابراهيم ابو سمرة	500	---	---	سدّد الغرامة
17.	الشركة العقارية التجارية الإستثمارية/عقاركو	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
18.	جورج نقولا ابو خضر	500	---	---	سدّد الغرامة
19.	نقولا جورج ابو خضر	500	---	---	سدّد الغرامة
20.	شركة الآليات الرائدة	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
21.	الشركة الأردنية للإستثمارات والإستشارات العامة	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
22.	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
23.	سامية حليم سلفيتي	500	---	---	سدّد الغرامة
24.	راتب احمد ابراهيم الوزني	500	---	---	سدّد الغرامة
25.	الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
26.	شركة أموال للإستثمارات المالية	500	---	---	سدّد الغرامة
27.	مازن حمزة طنطش	500	---	---	سدّد الغرامة
28.	شركة فرح للمطاعم السياحية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
29.	مهند احمد عرموش	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
30.	شركة فرح الدولية للنقل والتجارة	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
31.	شركة وورلد وايد	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
32.	شركة الشمس للإستثمارات العامة	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
33.	نبيل الصراف	500	---	تنبيه بالالتزام بالقانون	سدّد الغرامة
34.	زهير صالح عودة الخوري	750	---	تنبيه بالالتزام بالقانون	سدّد الغرامة



### جدول رقم (5)

عدم تزويد الهيئة بالتقرير النصف سنوي خلال المدة المحددة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة بنك الإستثمار العربي الأردني	750	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
2.	شركة بنك سوسيته جنرال الأردن	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
3.	شركة النقلات السياحية الأردنية / جت	---	تقييد بالسجل	---	---
4.	شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة	1250	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
5.	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان	1250	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
6.	شركة المستثمرون العرب المتحدون	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
7.	شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية	750	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
8.	شركة عمان للتنمية والإستثمار	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
9.	شركة السلام الدولية للنقل والتجارة	---	تقييد بالسجل	---	---
10.	شركة المستثمرون والشرق العربي للإستثمارات الصناعية والعقارية	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
11.	شركة فيلادلفيا الدولية للإستثمارات التعليمية	750	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
12.	شركة مناجم الفوسفات الأردنية	1000	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
13.	شركة مصانع الإسمت الأردنية	---	تقييد بالسجل	---	---
14.	الشركة الصناعية التجارية الزراعية / الإنتاج	750	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
15.	شركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
16.	شركة المؤسسة الطبية الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
17.	الشركة الأردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها	1000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
18.	الشركة الوطنية للصناعات الهندسية المتعددة	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
19.	الشركة العربية للمستلزمات الغذائية والطبية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
20.	شركة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي	---	تقييد بالسجل	---	---
21.	شركة المطابعون العرب	1500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
22.	شركة الإقبال للطباعة والتغليف	---	تقييد بالسجل	---	---
23.	الشركة الدولية لإنتاج الأقمشة	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
24.	الشركة العامة للصناعات الهندسية	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
25.	شركة المجموعة المتحدة للنسيج	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
26.	شركة مغنيسيا الأردن	1250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
27.	شركة الكندي للصناعات الدوائية	1500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة

### جدول رقم (6)

عدم مراجعة التقرير النصف سنوي من قبل مدقق الحسابات

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة التبغ والسجائر الاردنية	1000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
2.	شركة البحار العربية للتأمين	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
3.	شركة السلفوكيمياويات الأردنية	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة

4.	شركة الأردنية لصناعة الأنايب	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
5.	شركة الإنماء للإستثمارات والتسهيلات المالية	750	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
6.	شركة البنك الأهلي الأردني	750	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
7.	شركة بنك الإتحاد للإدخار والإستثمار	750	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
8.	الشركة العربية لتصنيع وتجارة الورق	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
9.	الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والإتصالات	---	تقييد بالسجل	---	---
10.	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
11.	الشركة المتحدة للتأمين	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
12.	شركة الأسواق الحرة الأردنية	250	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
13.	شركة الفنادق والسياحة الأردنية	250	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة

#### جدول رقم (7)

عدم إفصاح الشركة المصدرة عن المعلومة الجوهرية المتعلقة بتشكيل مجلس إدارتها

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة التأمين الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
2.	شركة مدارس الإتحاد	250	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
3.	شركة السلفوكيماويات الأردنية	250	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
4.	شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمائية والمستلزمات الطبية	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
5.	شركة اتحاد أصحاب السيارات الشاحنة	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
6.	شركة الصقر للإستثمار والخدمات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
7.	شركة الأردن الدولية للصناعات	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
8.	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة
9.	شركة التبغ والسجائر الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
10.	شركة الأسواق الحرة الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة

#### جدول رقم (8)

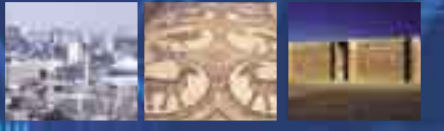
زيادة رأس مال الشركة المصدرة عن طريق الإكتتاب الخاص دون الحصول على موافقة الهيئة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الإنماء العربية للتجارة والإستثمارات العالمية	2000	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة

#### جدول رقم (9)

عدم الحصول على موافقة الهيئة عند زيادة رأس المال

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمائية والمستلزمات الطبية	2000	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة



#### جدول رقم (10)

عدم قيام الشركة المصدرة بإعلام الهيئة بالمعلومة الجوهرية المتعلقة بقرارات مجلس الإدارة التي تؤثر على سعر السهم

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة رم علاء الدين للصناعات الهندسية	2000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة

#### جدول رقم (11)

عدم الإفصاح عما يملكه الشخص المطلع من أوراق مالية وعدم إعلام الهيئة عن تملك (5%) من ورقة مالية معينة، وعدم الإفصاح عن النية من الشراء عند وصولها إلى (10%)

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	حسام البرغوثي	500	---	---	سدد الغرامة
2.	شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية والثقيلة	---	تقييد بالسجل	تنبية بالالتزام بالقانون	---

#### جدول رقم (12)

عدم إعلام الهيئة بالدعاوى المتعلقة بالشركة المصدرة وبالنزاعات القضائية والعمالية التي هي طرف فيها

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأردنية لإنتاج الأدوية	250	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة

#### جدول رقم (13)

عدم إعلام الهيئة عن معلومة جوهرية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة	500	تقييد بالسجل	---	سدد الغرامة

#### جدول رقم (14)

عدم قيام الوسيط بتسجيل مشتريات الشركاء من الأسهم كمسحوبات مالية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الحكمة للخدمات المالية	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---

### جدول رقم (15)

عدم قيام شركة الخدمات المالية بتضمين الاتفاقية مع العميل لاسمه وعنوانه

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الحكمة للخدمات المالية	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---

### جدول رقم (16)

عدم الاحتفاظ بأصول سائلة خلال فترة قصيرة تغطي الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة 100%

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الأمل للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة سلوان للوساطة المالية	2250	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
3.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	غرامة *	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
4.	شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
5.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	450	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
6.	شركة مجموعة اطلس الاستثمارية	450	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
7.	شركة الفارس للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
8.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	1750	تقييد بالسجل	الالتزام بالأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
9.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	2250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
10.	شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
11.	شركة سلوان للوساطة المالية	600	تقييد بالسجل	التقيد بالأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
12.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية			التقيد بالقانون والأنظمة والتعليمات	

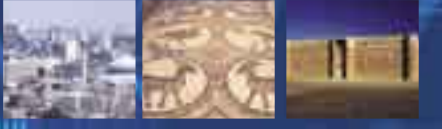
### جدول رقم (17)

عدم قيام شركات الوساطة بتزويد الهيئة بتقرير نصف سنوي خلال المدة المحددة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الاردن الخليج للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة الشروق للوساطة المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

\* تعني كلمة غرامة في كل مكان وردت فيه بأن هذه الغرامة تشترك في القيمة مع مخالفة أخرى، وحين تم فصل المخالفات حسب طبيعة المخالفة تم الاستيعاض عن تكرار مقدارها بكلمة (غرامة) للدلالة على أنها مكررة في مخالفة أخرى.





جدول رقم (18)

عدم إعلام الهيئة بإنهاء استخدام المعتمد لدى شركة الخدمات المالية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	اسامة قاسم محمد الناصر	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---
2.	السيد اياد ابراهيم الكرعي	---	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	---
3.	رجائي جريس القسوس	---	تقييد بالسجل	عدم تكرار المخالفة	---
4.	أسامة شفيق احمد الطوابيني	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---
5.	شركة البنك الأردني للإستثمار والتمويل	---	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	---
6.	شركة الفارس للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
7.	شركة المركز المالي الدولي	150	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
8.	شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

جدول رقم (19)

تجاوز مجموع أرصدة الذمم المدينة الناتجة عن التداول نسبة (200%) من حقوق الملكية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	1500	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
2.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	---	---	تنبيه بالالتزام بالأنظمة والتعليمات	---
3.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
4.	شركة شيركو للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
5.	شركة شيركو للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
6.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	الالتزام بالأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
7.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
8.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
9.	شركة الفارس للاستثمارات المالية	---	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

جدول رقم (20)

تجاوز مجموع الالتزامات التي على الوسيط ما نسبته 250% من حقوق الملكية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية	1250	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
2.	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	150	تقييد بالسجل	التوقف عن المخالفة	سدّد الغرامة

### جدول رقم (21)

منح الوسيط مبالغ تمويل على الهامش لعدة عملاء تزيد عن الحد الاعلى المسموح تمويله للعميل الواحد

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة بنك الصادات والتمويل	1000	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (22)

تجاوز مجموع سحبيات جميع الشركاء ما نسبته 20% من راس المال المدفوع

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة المركز المالي الدولي	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة امان للأوراق المالية	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	شركة امان للأوراق المالية	150	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
4.	شركة امان للأوراق المالية	150	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
5.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	الالتزام بالأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
6.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (23)

عدم تضمين الاتفاقية التي يبرمها الوسيط مع عميله أية معلومات او شروط تتطلبها الأنظمة والتعليمات وكحد أدنى اسم العميل وعنوانه وبيان العمولات التي تتقاضاها الشركة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة آسيا للوساطة المالية	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---

### جدول رقم (24)

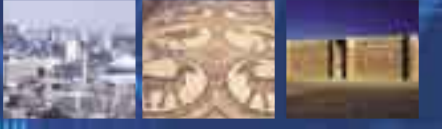
ممارسة الاعمال المحظورة وتقاضى الشركة عمولة اقل من الحد الادنى المسموح به من بعض العملاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة مجموعة اطلس الاستثمارية	1250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (25)

عدم وجود اجراءات خطية للتعامل مع العملاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة امان للأوراق المالية	1450	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة



### جدول رقم (26)

قبض شيكات مؤجلة الدفع من العملاء واعتبارها موجودات متداولة ضمن مبالغ السيولة المحسوبة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة عبر الاردن للخدمات المالية	150	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (27)

تقديم بيانات غير صحيحة ومضللة للهيئة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	2000	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
2.	شركة بنك الصادرات والتمويل	---	---	طلب عدم تكرار المخالفة	---
3.	شركة عبر الاردن للخدمات المالية	1000	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
4.	شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية	1450	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
5.	شركة البنك الاهلي الاردني	20000	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (28)

مخالفة شركة الوساطة لنسبة الذمم الدائنة والمدينة إلى حقوق الملكية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	1500	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	قيد المتابعة
2.	شركة امان للأوراق المالية	5000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (29)

عدم قيام الوسيط بتحصيل ذمم العملاء الناتجة عن عمليات الشراء خلال أسبوع

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	3000	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
2.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	150	تقييد بالسجل	التقييد بالأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
3.	شركة امان للأوراق المالية	5000	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (30)

تجاوز مبلغ التمويل على الهامش لاي عميل نسبة (10%) من صافي حقوق الملكية لدى الوسيط  
أو نسبة (3.5%) من سقف التمويل على الهامش بالنسبة للبنوك أو (500) دينار أيهما اقل

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة العربية للاستثمارات المالية	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة بنك الصادرات والتمويل	250	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	شركة بنك الصادرات والتمويل	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (31)

عدم وجود سندات محاسبية لدى الشركة تم ترحيلها في تواريخ إعداد الملاءة المالية وعكسها لاحقاً

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	5150	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (32)

قيام الشركة بالاحتفاظ بتفاويض موقعة على بياض

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (33)

عدم تزويد الهيئة بكشف محفظة الأوراق المالية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة الفارس للاستثمارات المالية	---	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (34)

عدم مراعاة المرخص له لمصلحة العملاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	4000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة



### جدول رقم (35)

عدم تزويد الهيئة بالكشوفات المتضمنة تفاصيل مسحوبات الشركاء وأرصدتهم المدينة الناتجة عن التداول وتفاصيل الذمم المدينة على موظفي الشركة وأزواجهم

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الحكمة للخدمات المالية	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---

### جدول رقم (36)

عدم احتفاظ الوسيط بمبلغ حقوق ملكية المعدل بما لا يقل عن 25% من المصاريف السنوية للسنة السابقة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الأمل للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة سلوان للوساطة المالية	2250	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
3.	شركة مجموعة اطلس الاستثمارية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (37)

عدم استثناء كامل الذمم المدينة التي مضى أكثر من أسبوع على نشوئها

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الأمل للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة سلوان للوساطة المالية	2250	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وعدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
3.	شركة سلوان للوساطة المالية	غرامة	تقييد بالسجل	التقيد بالأنظمة والتعليمات	---

### جدول رقم (38)

عدم تزويد الهيئة بالكشوفات المتضمنة تفاصيل سحبيات الشركاء وأرصدتهم المدينة الناتجة عن التداول وتفاصيل الذمم المدينة على موظفي الشركة وأزواجهم

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الحكمة للخدمات المالية	---	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	---
2.	شركة البنك العربي للاستثمارات	غرامة	تقييد بالسجل	الالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
3.	شركة بنك الصادرات	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (39)

عدم الالتزام بالحد الأدنى المسموح به لحساب هامش الصيانة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة التعاون العربي للاستثمارات	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة بنك الصادرات والتمويل	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (40)

عدم احتفاظ شركات الوساطة بتفويض موقعة من العملاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة امان للاوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (41)

عدم تحصيل الذمم المدينة الناتجة عن عمليات شراء الاوراق المالية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة امان للاوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (42)

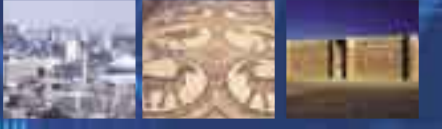
قبض شيكات من العملاء وتأخر ايداعها في حساب الشركة لدى البنك وعكس بعض الشيكات

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة امان للاوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (43)

مخالفة نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	قيد المتابعة
2.	شركة امان للاوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	شركة امان للاوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة



#### جدول رقم (44)

##### مخالفة نسبة جاري الشركاء إلى رأس المال المدفوع

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	قيد المتابعة
2.	شركة امان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (45)

##### مخالفة نسبة السيولة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	قيد المتابعة
2.	شركة امان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	شركة امان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (46)

##### مخالفة نسبة صافي حقوق الملكية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	قيد المتابعة
2.	شركة امان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (47)

##### عدم الحصول على تفويض قانوني من العميل وعدم إثبات وجود تفويض في أي وقت

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة
2.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (48)

##### مخالفة نسبة الملكية المعدل إلى المصاريف السنوية للنسبة السابقة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة امان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (49)

عدم القيام بمسك السجلات والدفاتر المحاسبية بصورة صحيحة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (50)

عمل قيود رهن بين رصيد البنك وجاري الشركاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (51)

عدم استثناء قيمة الأسهم الموقوفة عن التداول من محفظة الشركاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (52)

وجود عمليات مالية دون إيداع فعلي من البنوك

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (53)

تعليق الفوائد والعمولات البنكية وتأجيل قيدها

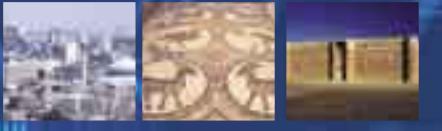
الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

#### جدول رقم (54)

عدم تخفيض جاري الشركاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة





### جدول رقم (55)

عدم القيام بإعلام الهيئة وتزويدها باتفاقياتها مع البنوك

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (56)

إجراء مناقلات بين الحسابات دون وجود سندات خطية موثقة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة الايمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	سدّد الغرامة

### جدول رقم (57)

عدم الاحتفاظ بتفاويض للعملاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (58)

عدم اشتغال التفاوض على وقت الاستلام

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (59)

ممارسة المرخص له الخداع والتضليل والتأثير سلباً على سوق رأس المال

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة البنك الأهلي الأردني	20000	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (60)

قيام المرخص له بإساءة التصرف بأموال العملاء

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة شيركو للأوراق المالية	---	---	تنبيه بالالتزام بالقانون والتعليمات و طلب عدم تكرار المخالفة	---

### جدول رقم (61)

عدم إفصاح الشخص المطلع عن التغيير الحاصل عما يملكه من أوراق مالية في الشركة المصدرة وعن النية من الشراء عند الوصول الى نسبة 10%

رقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار باديكو	2000	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	قيد المتابعة

### جدول رقم (62)

عدم إفصاح الشركات المصدرة عن معلومات جوهرية تتعلق بالصفقات الكبيرة التي تعقدها

رقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأردنية لصناعات الصوف الصخري	500	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات	قيد المتابعة
2.	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية	500	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة

### جدول رقم (63)

قيام المرخص له بالتأثير على المعاملات المتعلقة بالأوراق المالية

رقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل	500	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	سدّ الغرامة
2.	شركة سلوان للوساطة المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة

### جدول رقم (64)

عدم مراعاة المرخص له أو المعتمد لمصلحة العميل

رقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
2.	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
3.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
4.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وطلب عدم تكرار المخالفة	سدّ الغرامة
5.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
6.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
7.	رجائي جريس القسوس	100	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
8.	شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
9.	شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات	300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
10.	شركة الأمل للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
11.	شركة الإيمان للاستثمارات المالية	300	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة
12.	شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل	2500	تقييد بالسجل	---	سدّ الغرامة

سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة البنك الأهلي الأردني	13.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	14.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	15.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة الشروق للوساطة المالية	16.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية	17.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	300	شركة المركز المالي الدولي	18.
سدّد الغرامة	تنبه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات وطلب عدم تكرار المخالفة	تقييد بالسجل	500	شركة أمان للأوراق المالية	19.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة أمان للأوراق المالية	20.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة بنك الصادرات والتمويل	21.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	300	شركة سمير وسامح إخوان للاستثمار	22.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	300	شركة شيركو للأوراق المالية	23.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	300	شركة مجموعة أطلس الاستثمارية	24.
قيد المتابعة	---	تقييد بالسجل	100	وجدي مخامرة	25.
سدّد الغرامة	---	تقييد بالسجل	4000	الشركة الوطنية للخدمات المالية	26.

جدول رقم (65)

قيام الوسيط بتصرف بهدف إعطاء صورة مضللة عن تداول الأوراق المالية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
4.	شركة الامل للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
5.	شركة البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
6.	شركة البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
7.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
8.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
9.	شركة بنك الصادرات والتمويل	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
10.	شركة بنك الصادرات والتمويل	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
11.	شركة سلوان للوساطة المالية	750	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
12.	شركة مجموعة أطلس الاستثمارية	750	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	قيد المتابعة
13.	شركة شيركو للأوراق المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
14.	شركة التنمية للأوراق المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (66)

#### القيام بخداع و تضليل يتعلق بالأوراق المالية

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأردنية لإنتاج الأدوية	5000	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة

### جدول رقم (67)

#### عدم احتفاظ المرخص له بتفاصيل العملاء وعدم اشتغال التفاوض على البيانات المطلوبة

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	شركة التسمية للأوراق المالية	100	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة

### جدول رقم (68)

#### قيام المرخص له بممارسات لا تتفق مع أسس السوق العادل و عدم التقيد بقواعد السلوك المهني

الرقم	الجهة المخالفة	الإجراءات المتخذة			مدى الالتزام
		غرامة مالية	تقييد في السجل	التزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات	
1.	الشركة الأولى للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
2.	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
3.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
4.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات وطلب عدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
5.	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
6.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
7.	رجائي جريس القسوس	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
8.	شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
9.	شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
10.	شركة الأمل للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
11.	شركة الإيمان للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
12.	شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
13.	شركة البنك الأهلي الأردني	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
14.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
15.	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
16.	شركة الشروق للوساطة المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
17.	شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
18.	شركة المركز المالي الدولي	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
19.	شركة أمان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	تنبيه بالالتزام بالقانون والأنظمة والتعليمات والقرارات وطلب عدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة



20.	شركة أمان للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
21.	شركة بنك الصادرات والتمويل	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
22.	شركة سمير وسامح إخوان للاستثمار	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
23.	شركة شيركو للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
24.	شركة مجموعة أطلس الاستثمارية	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
25.	وجدي مخامرة	غرامة	تقييد بالسجل	---	قيد المتابعة
26.	شركة البنك الأهلي الأردني	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
27.	شركة شيركو للأوراق المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
28.	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
29.	الشركة العربية للاستثمارات المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
30.	شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل	غرامة	تقييد بالسجل	طلب عدم تكرار المخالفة	سدّد الغرامة
31.	شركة سلوان للوساطة المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
32.	شركة شيركو للأوراق المالية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
33.	شركة مجموعة أطلس الاستثمارية	500	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة
34.	الشركة الوطنية للخدمات المالية	غرامة	تقييد بالسجل	---	سدّد الغرامة







## هيئة الأوراق المالية

**Jordan Securities Commission**

صندوق بريد ٨٨٠٢ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: ٧١٧١ ٥٦٠ ٦٩٢٢ - فاكس: ٦٨٣٠ ٥٦٨ ٦٩٢٢  
الموقع الإلكتروني: [www.jsc.gov.jo](http://www.jsc.gov.jo)  
البريد الإلكتروني: [info@jsc.gov.jo](mailto:info@jsc.gov.jo)