

الرقم : 22/2/63

التاريخ : 2022/2/13

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،،،

استناداً لتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 والصادر بالاستناد لأحكام المادتين (12/ ف) و(47) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ، نرفق لكم طية التقرير السنوي الخاص بشركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير التنفيذي
عدنان ماضي
الياسمين
للأوراق المالية والاستثمار

استناداً لتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 والصادر بالاستناد لأحكام المادتين (12/ف)و(47) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ، نرفق لكم طية ماييلي :

1 (الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

شركة مسجلة في سجل الشركات ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (13208) بتاريخ 9 تشرين الثاني 2006 ونشاطها الرئيسي القيام بالأعمال المالية بما في ذلك بيع وشراء الأوراق المالية لحساب العملاء وفقاً للأحكام والقوانين والأنظمة .

2 (الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق :

حققت الشركة خلال عام 2021 حجم تداول بلغ مجموعه (41270943) دينار وكانت حصتها من حجم التداول الكلي للسوق (1.02%) وكان ترتيبها (30) على الوسطاء من أصل (58) وسيط عامل .

3 (تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية لعام 2021 :

نرفق طية الميزانية العمومية المدققة لعام 2021 .

4 (بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة حسب واقع الحال وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

- مرفق طيه كشف بأسماء أعضاء هيئة المديرين . ملحق رقم (1)

- مرفق طيه كشف بأسماء الموظفين ملحق رقم (2)

5 (الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

- مرفق الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة ملحق رقم (3)

6 (وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية ، وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة ، يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية .

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات، والمطلوبات وموائمة آجالها .

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

7 (الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية :

أنجزت الشركة خلال عام 2021 حجم تداول (41270943) دينار أردني ، وحصلت على ترتيب (30) بين الوسطاء حيث بلغ عدد الوسطاء (58) وسيط عامل .

8 (السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية والتطورات على رأس المال ، وذلك لمدة لا تقل عن 5 سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً ما أمكن ذلك :

البيان	2017	2018	2019	2020	2021
الأرباح والخسائر قبل الضريبة والرسوم	(686,19)	(505,58)	(52,068)	(111.107)	20,962
الأرباح والخسائر بعد الضريبة	(686,19)	(505,58)	(52,068)	(111.107)	15,093
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	10,000,000
صافي حقوق الملكية	1,020,034	953,232	901,164	990.056	1,005,149

9 (التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية

أ . الخطة المستقبلية

- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الاستثمار حفاظاً على أصول الشركة .
- ستقوم الشركة بالاستخدام الأكفأ للأموال بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال.
- الاستثمار في توسيع رقعة المستثمرين وخاصة أن الشركة تركز على الصناديق الكبيرة والمحافظ الاستثمارية .

ب . توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :

تأمل هيئة المديرين في اكتساب مركز أفضل للشركة بين مكاتب الوسطاء ، كما تأمل بتحقيق أفضل النتائج في العام القادم .

10) مقدار أتعاب تدقيق الشركة ومقدار أي عن أتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و / أو مستحقة له :

بلغت مصاريف ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات عن عام 2021 مبلغ (1500) دينار أردني بما فيها ضريبة المبيعات.

ملحق رقم 1

أسماء أعضاء هيئة المديرين

الاسم	المنصب
م . عوني موسى عبد الرحيم الساكت	رئيس هيئة المديرين
السيد عدنان عبدالله فايز ماضي	نائب رئيس هيئة المديرين/ المدير التنفيذي
السيد بدوي فوزي محمد عليان	عضو هيئة المديرين

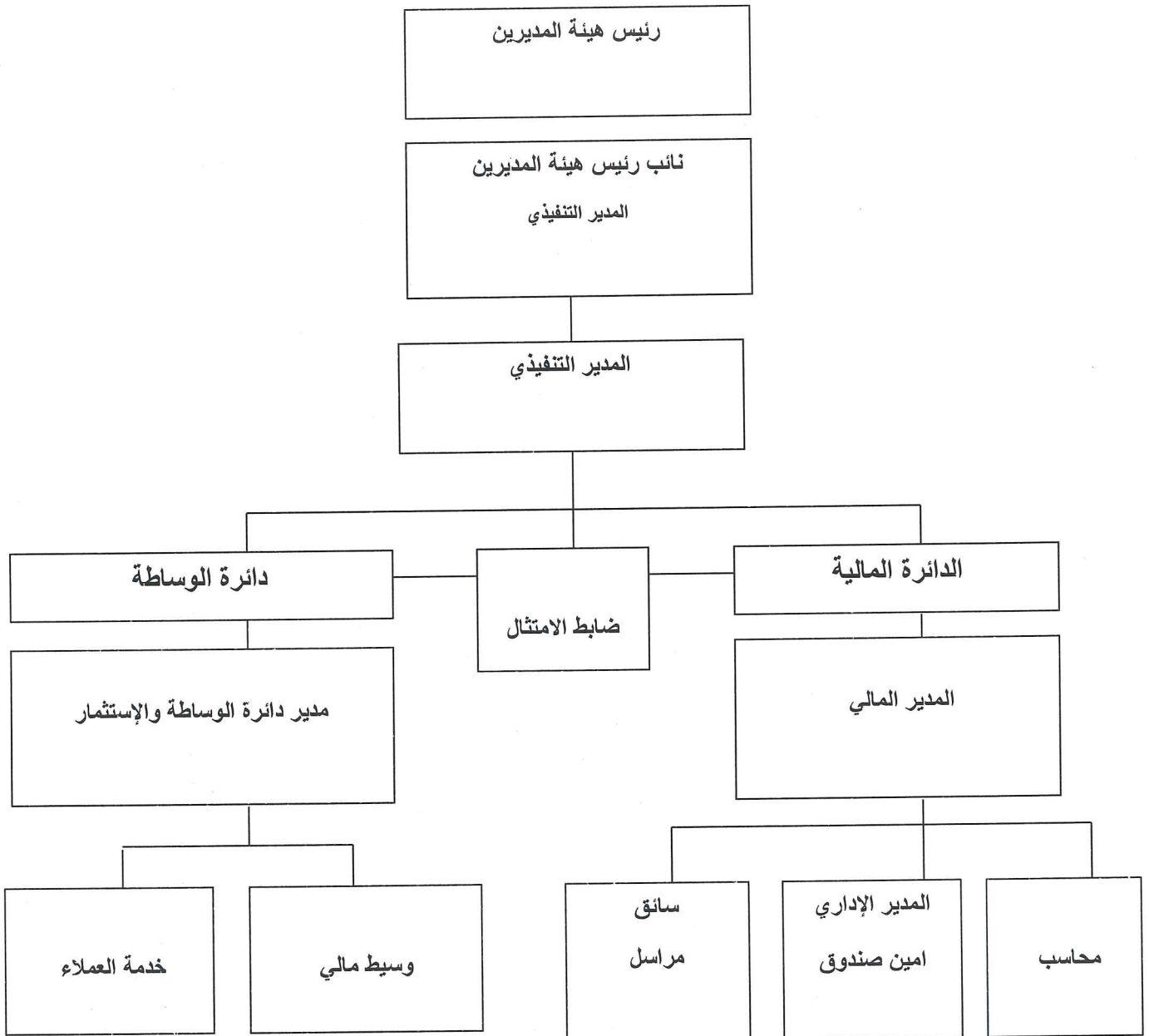
ملحق رقم 2

كشف بأسماء موظفي شركة الياسمين والمسمى الوظيفي ومؤهلاتهم العلمية

الرقم	اسم الموظف	المسمى الوظيفي	المؤهلات العلمية
1	عدنان عبدالله فايز ماضي	المدير التنفيذي	بكالوريوس
2	مصطفى محمد شحادة طرخان	نائب المدير التنفيذي	بكالوريوس
3	صفاء اسماعيل احمد أبو شمالة	ضابط امتثال	بكالوريوس
4	مهند فؤاد احمد الدجاني	المدير المالي	بكالوريوس
5	رامي وليد فائق الدقاق	مدير دائرة الوساطة	بكالوريوس
6	محمد عدنان عبدالله ماضي	المدير الاداري / أمين صندوق	بكالوريوس
7	علا عدنان عبدالله ماضي	وسيط مالي	بكالوريوس
8	هلا عدنان عبد الله ماضي	محاسب	بكالوريوس
9	بدوي فوزي محمد عليان	خدمة عملاء	بكالوريوس
10	رياض محمد حسن النواجي	سائق	ثانوي
11	حازم يوسف اسماعيل العاصي	مراسل	ثانوي

ملحق رقم 3

الهيكل التنظيمي



الرقم : 22 / 2 / 57

التاريخ : 2022 / 2 / 9

اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

رئيس هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين



عضو



الرقم : 22 / 2 / 58

التاريخ : 2022 / 2 / 9

اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة .

رئيس هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين



عضو



الرقم: 22 / 2 / 59

التاريخ : 2022 / 2 / 9

اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في البيانات المالية 2021 .

رئيس هيئة المديرين : السيد / م. عوني الساكت

المدير التنفيذي: السيد / عدنان ماضي

المدير المالي : السيد/ مهند الدجاني

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
1	قائمة المركز المالي
2	قائمة الدخل الشامل
3	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
4	قائمة التدفقات النقدية
12 - 5	إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى الشركاء في
شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار - شركة ذات مسؤولية محدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2021، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية، اننا مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 ، والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة ، من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقرير غير متحفظ في 15 شباط 2021.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (ان وجد).

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت (بشكل فردي أو إجمالي) ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار .
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- لقد زدنا الإدارة أيضاً بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

18 كانون الثاني 2022

Methaq

ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الأول 2020 دينار اردني	31 كانون الأول 2021 دينار اردني	إيضاح	الموجودات
			<u>موجودات متداولة</u>
174,125	326,539		نقد وما في حكمه
637,100	593,552	6	ذمم عملاء الوساطة - الصافي
10,580	51,536	7	أرصدة مدينة أخرى
821,805	971,627		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>موجودات غير متداولة</u>
54,489	43,949	8	ممتلكات ومعدات - بالصافي
200,001	200,001	9	أصول غير ملموسة
106,067	100,000		تأمينات كفالات
25,000	25,000	10	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
385,557	368,950		مجموع الموجودات غير المتداولة
1,207,362	1,340,577		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
181,016	311,359		ذمم دائنة عملاء وساطة
9,000	9,000	11	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
9,290	200	12	أرصدة دائنة أخرى
-	5,869		مخصص ضريبة الدخل
199,306	326,428		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>مطلوبات غير متداولة</u>
18,000	9,000	11	قرض طويل الاجل
18,000	9,000		مجموع المطلوبات غير المتداولة
217,306	335,428		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
1,000,000	1,000,000	1	رأس المال
17,604	19,700		احتياطي اجباري
(27,548)	(14,551)		خسائر متراكمة
990,056	1,005,149		صافي حقوق الملكية
1,207,362	1,340,577		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020 دينار اردني	31 كانون الأول 2021 دينار اردني	إيضاح	
75,529	168,124		ايراد عمولات الوساطة
1,123	1,406		ايراد المراجعات البنكية
772	1,582		ايرادات اخرى
77,424	171,112		مجموع الإيرادات
(176,967)	(138,565)	13	مصاريف ادارية وعمومية وصناعية
(11,813)	(11,585)		مصروف الاستهلاك
249	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(111,107)	20,962		الربح قبل الضريبة
-	(5,031)		ضريبة الدخل
-	(838)		ضريبة المساهمة الوطنية
(111,107)	15,093		الدخل الشامل للسنة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

رأس المال	احتياطي اجباري	خسائر متراكمة	الصافي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
1,000,000	17,604	(27,548)	990,056
-	-	15,093	15,093
-	2,096	(2,096)	-
1,000,000	19,700	(14,551)	1,005,149
1,000,000	17,604	(116,440)	901,164
-	-	(111,107)	(111,107)
-	-	199,999	199,999
1,000,000	17,604	(27,548)	990,056

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021

الدخل الشامل

المحول للاحتياطي الإجباري

الرصيد في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020

الخسارة الشاملة

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الأول 2020

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020 دينار اردني	31 كانون الأول 2021 دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(111,107)	20,962	الربح / الخسارة قبل الضريبة
		<u>تعديلات:</u>
11,813	11,585	استهلاكات
(249)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(99,543)	32,547	التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
169,361	43,548	ذمم عملاء الوساطة المدينة
7,613	(40,956)	ارصدة مدينة اخرى
-	6,067	تأمينات كفالات
(254,269)	130,343	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
4,424	(9,090)	ارصدة دائنة اخرى
(172,414)	162,459	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(1,100)	(1,045)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,100)	(1,045)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(9,000)	(9,000)	القروض
(9,000)	(9,000)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(182,514)	152,414	صافي التغير في النقد وما في حكمه
356,639	174,125	نقد وما في حكمه بداية السنة
174,125	326,539	نقد وما في حكمه نهاية السنة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(1) عام

تأسست شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2006 وسجلت تحت الرقم 13208 وبرأس مال مقداره 1000,000 دينار أردني.

إن أهم غايات الشركة الرئيسية:
وساطة مالية.
استشارات مالية.

(2) أساس الإعداد

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية والتي تم تطبيقها وفقا لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني والذي يمثل ايضا عملة الشركة الوظيفية.
ان المبالغ الظاهرة مقربة لاقرب دينار.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات (تشكل معا IFRS) ووفقا لمتطلبات القانون الأردني.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لا يوجد تقديرات وافتراضات لها أثر مادي استخدمت في إعداد القوائم المالية.

اساس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)، تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16.

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة متعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو اسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

ذمم العملاء المدينة

تسجل ذمم العملاء المدينة وذمم العملاء على الهامش بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمستخدمه في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

الإيرادات

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقا لمعيار 15.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

تدني الموجودات غير المالية

ان الموجودات الغير المالية تصبح خاضعة لاختبار التدني عندما يظهر حدث او تغير في الظروف يكون مؤشرا الى ان قيمة الموجودات الدفترية من المحتمل او من غير الممكن استردادها . يتم تخفيض الاصل عندما تتجاوز قيمته الدفترية قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستقبلية او القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع ايها اعلى) . يتم قيد التدني ضمن بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر .

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تقوم بها الشركة بعملات مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها (عملتها الوظيفية - الدينار الأردني) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناجمة مباشرة في بيان الدخل يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما يتم تحويل البنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية كما هو مبين أدناه بناء على الهدف من الحصول على هذا الأصل ولم يتم تصنيف أي منها كموجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

ان السياسة المحاسبية للموجودات المالية هي كما يلي:

القروض والذمم المدينة

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط وتنتشأ أساسا عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضا تتضمن أنواع أخرى من الأصول النقدية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولا بالقيمة العادلة مضافا إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقا بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصا مخصص تدني القيمة.

يتم تكوين مخصص تدني القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي (مثل صعوبات مالية كبيرة من جانب الطرف المقابل أو تقصير أو تأخير كبير في الدفع) أي أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كل المبالغ المستحقة بموجب ما اتفق عليه، تكون قيمة المخصص الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها للذمة التي يجري لها التدني، تظهر الذمم

التجارية بالصافي بعد تنزيل المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة يتم قيدها ضمن بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر، عند التأكد من أن الذمة التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها.

النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك، وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تكون تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من الحصول على هذا الالتزام. ان السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

الذمم التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الاولي بذمم الموردين والأرصدة الدائنة النقدية الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

رأس المال

يتم تصنيف الأدوات الصادرة من قبل الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا ينطبق عليها تعريف الموجود أو المطلوب المالي. يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق الملكية.

منافع الموظفين

يتم قيد مساهمة الشركة في خطة منافع الموظفين المحددة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي تخصصها.

الاصول المستأجرة

يعتبر الإيجار تشغيلي عندما لا يتم نقل المخاطر والمنافع الهامة المرتبطة بالملكية إلى الشركة، يتم قيد الإيجارات المستحقة بموجب عقد الإيجار في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الاولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة إلى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من اجله بالإضافة إلى القيمة الحالية للتكاليف المقدرة التي لا يمكن تجنبها في المستقبل مثل : تفكيك وإزالة الاصل والتي يتم قيدها كمخصصات .
يتم احتساب الاستهلاك على جميع بنود الممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الانتاجي المقدر.
إن الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات يتم تحديدها عن طريق مقابلة قيمة المبيعات مع القيمة الدفترية للموجودات المباعة، وعليه يتم احتساب الأرباح أو الخسائر للوصول إلى صافي الربح. لسنوات التالية).

(4) الأدوات المالية – إدارة المخاطر

قد تتعرض الشركة من خلال نشاطاتها للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

كباقي الشركات تتعرض الشركة للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية، يبين هذا الايضاح اهداف وسياسات واجراءات الشركة لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. بالإضافة إلى ذلك تم عرض معلومات كمية عنها خلال هذه القوائم المالية.

(i) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة والتي تنشأ عنها مخاطر هي ما يلي:

- نقد وما في حكمه
- ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى
- ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

(ii) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن النقد وما في حكمه وذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى وذمم تجارية وأرصدة دائنة الأخرى وقروض.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المذكورة اعلاه تساوي تقريبا قيمتها العادلة.

تتحمل ادارة الشركة مسؤولية تحديد وتنفيذ اهداف وسياسات ادارة المخاطر ويكون الهدف العام هو وضع سياسات تؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن بدون التأثير على مرونة الشركة وقدرتها التنافسية وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للشركة نتيجة عدم مقدرة العميل أو الطرف الآخر على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للأداة المالية. لا تتعرض الشركة لمثل هذا النوع من المخاطر كونها تتعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني مناسب ولا يوجد مبالغ مستحقة على اطراف أخرى.

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه ودائع لدى البنوك ويتم مواجهة ذلك من خلال التعامل مع بنك ذو تصنيف ائتماني مناسب.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة اجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستندبذ نتيجة التغير في معدلات الفائدة (مخاطر معدلات الفائدة) وأسعار صرف العملات (مخاطر العملات) وعوامل سوق أخرى (مخاطر الأسعار الأخرى).

لا تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة والعمولات المذكورة في الفقرة السابقة وذلك لعدم امتلاكها لأدوات مالية تحمل سعر فائدة متغير. كما لا يوجد مبالغ من المتوقع أن يتم تسويتها بالعملة الاجنبية. كما لا يوجد لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية لشركات أخرى.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة إدارة رأس المال العامل وسداد التزاماتها. حيث تتمثل المخاطر في أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عندما تستحق.

تحرص الادارة على أن توفر دائما السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها .

ادارة رأس المال

تراقب ادارة الشركة رأس المال المعدل والذي يشمل جميع بنود حقوق الملكية (رأس المال والخسائر المتراكمة).

تهدف ادارة الشركة بادارة رأس المال لما يلي:

- حماية قدرة الشركة على الاستمرارية وتحقيق عوائد للشركاء ومنافع للمتعاملين مع الشركة.
- تحقيق عائد مناسب للشركاء من خلال تسعير الخدمات المقدمة بشكل يتناسب مع مستويات المخاطر.

تراقب الادارة هيكل رأس المال وتجري التعديلات اللازمة على مكوناته في ظل متغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة المخاطر المرتبطة بموجودات الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس مال متوازن قد تعدل الشركة المبالغ المدفوعة كتوزيعات ارباح على المساهمين وتخفيض أوزيادة رأس المال أو بيع بعض الموجودات لتخفيض الدين.

(5) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

تقوم الشركة بتقديرات وافتراضات محددة مستقبلية، تقيم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة بأنها معقولة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات، وفيما يلي بعض التقديرات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد القوائم المالية:

ممتلكات ومعدات

تراجع الشركة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات وطريقة الاستهلاك للتأكد من انها تعكس المنفعة المتحصل عليها، وفي حال وجود فرق يتم التعامل معه كتغيرات في التقديرات المحاسبية (في سنة التغيير والسنوات التالية).

مطالبات قضائية

تراجع الشركة القضايا الغير منتهية بمتابعة تطور اجراءاتها القانونية في تاريخ كل تقرير وذلك لتقييم الحاجة الى تكوين مخصصات أو الإفصاح في القوائم المالية. ومن العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار باتخاذ قرار المخصصات طبيعة الدعوى والمرحلة التي وصلت اليها (ويشمل ذلك الفترة ما بعد تاريخ القوائم المالية وقبل اصدارها بالشكل النهائي) ورأي ووجهة نظر المستشارين القانونيين والتجربة السابقة لقضايا مشابهة اصف الى ذلك اي قرار للادارة حول كيفية الرد.

ضريبة الدخل

ان الشركة خاضعة لضريبة الدخل، وان تكوين مخصص لضريبة الدخل يحتاج الى تقديرات هامة خلال النشاط الاعتيادي يوجد عدد من الحركات المالية والاحتسابات التي يكون تحديد الضريبة بشكل نهائي غير مؤكد حولها نتيجة لذلك تعترف الشركة بالالتزام الضريبي استنادا الى تقديرات فيما اذا سيستحق اي ضرائب او فوائد اضافية.

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(6) ذمم عملاء الوساطة – بالصافي

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
دينار اردني	دينار اردني
962,100	918,552
(325,000)	(325,000)
637,100	593,552

ذمم عملاء الوساطة
مخصص مخاطر ائتمانية متوقعه
الصافي

إن الحركة على مخصص المخاطر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
دينار اردني	دينار اردني
325,000	325,000
-	-
325,000	325,000

الرصيد في 1/1
الإضافات

الرصيد في 31/12

(7) أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
دينار اردني	دينار اردني
2,480	23,088
-	19,819
8,100	8,629
10,580	51,536

ذمم الموظفين
تسوية التداول
مصاريف مدفوعة مقدما
المجموع

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(8) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع دينار أردني	الالات دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة دينار أردني	اثاث وديكورات دينار أردني	الكلفة
211,881	4,759	70,620	41,539	94,963	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
1,045	-	-	1,045	-	إضافات
212,926	4,759	70,620	42,584	94,963	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
157,392	3,581	21,186	37,663	94,962	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
11,585	270	10,593	722	-	استهلاكات
168,977	3,851	31,779	38,385	94,962	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
43,949	908	38,841	4,199	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
54,489	1,178	49,434	3,876	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

(9) أصول غير ملموسة

المجموع دينار أردني	برامج دينار أردني	رخصة الوساطة * دينار أردني	الكلفة
216,736	16,736	200,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	إضافات
216,736	16,736	200,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
16,735	16,735	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	إطفاءات
16,735	16,735	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
200,001	1	200,000	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
200,001	1	200,000	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

* تمثل قيمة رخصة الوساطة المالية الخاصة بالشركة والتي قد تم اعادة اثبات قيمتها الدفترية في السجلات خلال عام 2020 وعكس قيمة اطفائها كون ان رخصة الوساطة تعتبر من الاصول غير الملموسة ذات العمر الانتاجي غير المحدد والتي لا يتم اطفائها.

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(10) المساهمة في صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية.

(11) القروض

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار اردني	دينار اردني	
9,000	9,000	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
18,000	9,000	قروض طويلة الأجل
27,000	18,000	المجموع

حصلت الشركة على قرض من البنك العربي الاسلامي الدولي بسقف (خمسة واربعون الف دينار اردني) يسدد على ستون قسط شهري وبنسبة ربح اجمالية (23%) ثابتة أي بنسبة مئوية (8.840%) سنويا وبضمانات رهن السيارة لصالح البنك بقيمة (خمسة وخمسون الف وثلاثمائة وخمسون دينار أردني).

(12) أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار اردني	دينار اردني	
225	200	عمولة بورصة عمان
9,065	-	مصاريف مستحقة
9,290	200	المجموع

شركة الياسمين للاوراق المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

		(13) المصاريف الادارية والعمومية	
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021		
دينار اردني	دينار اردني		
100,854	73,214	رواتب واجور ومكافآت	
10,243	9,955	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	
14,728	9,832	ايجار	
7,051	6,599	حاسوب وبرمجيات	
5,257	5,657	اتعاب مهنية	
3,387	5,235	بريد وبرق وهاتف ومياه وكهرباء	
10,480	4,970	مصاريف تأمين	
4,600	4,600	كفالات بنكية مركز ايداع الاوراق المالية	
4,450	4,450	رسوم انتساب وعضوية	
3,034	3,125	فوائد وعمولات بنكية	
3,325	2,496	مصاريف سيارات	
351	2,143	فروقات حوالات واطفاء تداول	
1,387	1,892	رسوم ورخص واشتراقات	
1,307	1,689	ضريبة ونظافة	
566	982	قرطاسية ومطبوعات	
677	775	متفرقة	
-	628	تدريب الموظفين	
1,320	323	صيانة عامة	
450	-	سفر	
3,500	-	غرامات هيئة الاوراق المالية	
176,967	138,565	المجموع	

(14) تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19) على اعمال الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي والذي ادى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الاعمال، وبالتالي انعكس ذلك على معظم القطاعات والتي تأثرت بتعليق أنشطة الاعمال والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير اجراءات حكومية اخرى اتخذت لمكافحة الفيروس.