

# الياسمين

للأوراق المالية والاستثمار

الرقم : 79 / 9 / 1

التاريخ : 2013 / 2 / 28

السادة / بورصة عمان المحترمين

بعد التحية،،،،

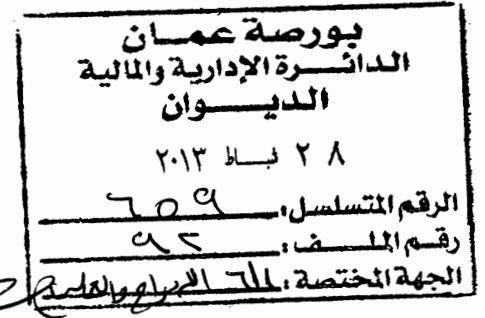
## الموضوع : البيانات المالية السنوية

نرفق لكم بطيه البيانات المالية مدققة حسب الاصول من قبل مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما هي بتاريخ 2012/12/31 وتقرير غسل الاموال عن العام 2012 .  
مراجعة حسب الاصول من السادة شركة القواسمي وشركاه .

و تفضلوا بقبول فائق التقدير و الاحترام ،،،،

المدير التنفيذي

وليد خضر



هاتف : ٥٦٥٦٦٤٥ - ٥٦٥٦٦٤٩ - فاكس : ٥٦٥٦٣٣٤ ص.ب ٩٣٠٤٤٧ عمان ١١١٩٣ الأردن

Tel. : 5656645 - 5656649 - Fax : 5656334 - P.O.Box 930447 Amman 11193 Jordan

www.alyasmeen.net

شركة الياسمين للأوراق المالية والإستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

---

الصفحة

المحتويات

١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢

بيان المركز المالي

٣

بيان الدخل الشامل

٤

بيان التغير في حقوق الملكية

٥

بيان التدفقات النقدية

٢٣ - ٦

إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين  
شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) "الشركة" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

**مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية**  
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن إعداد نظام رقابة داخلية الذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

**مسؤولية مدقق الحسابات المستقل**  
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأ والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المنشأ. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و مناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق.

### الرأي

في رأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠١٣



شركة الياسمين للأوراق المالية والإستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
<b>الموجودات</b>			
٥٩,٤٨٧	٣٣,٦٩٢	٥	ممتلكات ومعدات
٨٣,٥٠٠	٤٠,١٥٣	٦	موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
١٤٧,٠٠٠	١٨٩,١٤٢	٨	تأمينات كفالات
٥٩٧,٨٢٣	٤٣٣,٨٦٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٩٠٠	٩٩,٦٠٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٩٦٩,٧١٠</b>	<b>٨٢١,٤٤٧</b>		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
١,٠٦٣,٢٣٥	٦٩٧,٩٧١	١٠	ذمم وسطاء وأرصدة مدينة أخرى
٢٢,٠٤٥	٢٥,١٦٥	١١	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٦٠٥,٥٥٥	٧٧٦,١٥٠	١٢	وديعة الإستثمار المشترك
٥٨,٩٢٨	٤٠,١١٤	١٣	نقد وما في حكمه
<b>١,٧٤٩,٧٦٣</b>	<b>١,٥٣٩,٤٠٠</b>		<b>الموجودات المتداولة</b>
<b>٢,٧١٩,٤٧٣</b>	<b>٢,٣٦٠,٨٤٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٢,٧٧٥,٠٠٠	٢,٧٧٥,٠٠٠	١	رأس المال
١٤,٤٥١	١٤,٤٥١	١٤	احتياطي إجباري
(٢٥٨,١٩٤)	(٣٣٠,٥٧٠)	٩	احتياطي القيمة العادلة
(١٨٤,١٢٩)	(٢٧٦,٩٤٩)	٢١	خسائر مدورة
<b>٢,٣٤٧,١٢٨</b>	<b>٢,١٨١,٩٣٢</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>المطلوبات</b>			
٣١٠,٣٣٥	١٧٤,٣٠٨	١٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٦٢,٠١٠	٤,٦٠٧	١١	المطلوب لأطراف ذات علاقة
<b>٣٧٢,٣٤٥</b>	<b>١٧٨,٩١٥</b>		<b>المطلوبات المتداولة</b>
<b>٣٧٢,٣٤٥</b>	<b>١٧٨,٩١٥</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢,٧١٩,٤٧٣</b>	<b>٢,٣٦٠,٨٤٧</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تمت الموافقة على البيانات المالية من صفحة (٢) الى (٢٣) من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٣ وتم اعتمادها من قبل:

المدير العام

المدير المالي

رئيس هيئة المديرين

شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
١٥٧,٢٢٩	٧٥,٣٣١		عمولات وساطة
١٩,٤٦٠	٢٣,٢٩٦	١٦	إيرادات أخرى
(٢١٢,٦٥٥)	(١٨١,٥٣١)	١٧	المصاريف الإدارية
(٦٨,٨٠٨)	(٦٩,٤٩٢)	٦/٥	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٥٠,٠٠٠)	-	١٠	مخصص التدني في ذمم الوساطة
<u>(٢٥٤,٧٧٤)</u>	<u>(١٥٢,٣٩٦)</u>		الخسارة للسنة قبل ضريبة الدخل
(٧,٠٧٠)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
٥٦,٩٠٠	٤٢,٧٠٠	١٨	إيرادات ضريبية مؤجلة
<u>(٢٠٤,٩٤٤)</u>	<u>(١٠٩,٦٩٦)</u>		الخسارة للسنة بعد ضريبة الدخل
			الدخل الشامل الأخرى:
١٧,٦٨٩	١٦,٨٧٦		ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٨١,٦٠٤)	(٧٢,٣٧٦)	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
<u>(٤٦٨,٨٥٩)</u>	<u>(١٦٥,١٩٦)</u>		اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسوولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغير في حقوق الملكية

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	(الخسائر) والأرباح المصورة	احتياطي القيمة العادلة*	احتياطي اجباري	رأس المال
٢,٨١٥,٩٨٧	٢٣,٤١٠	٣,١٢٦	-	١٤,٤٥١	٢,٧٧٥,٠٠٠
-	(٢٣,٤١٠)	-	٢٣,٤١٠	-	-
٢,٨١٥,٩٨٧	-	٣,١٢٦	٢٣,٤١٠	١٤,٤٥١	٢,٧٧٥,٠٠٠
(٢٠٤,٩٤٤)	-	(٢٠٤,٩٤٤)	-	-	-
١٧,٦٨٩	-	١٧,٦٨٩	-	-	-
(٢٨١,٦٠٤)	-	-	(٢٨١,٦٠٤)	-	-
٢,٣٤٧,١٢٨	-	(١٨٤,١٢٩)	(٢٥٨,١٩٤)	١٤,٤٥١	٢,٧٧٥,٠٠٠
٢,٣٤٧,١٢٨	-	(١٨٤,١٢٩)	(٢٥٨,١٩٤)	١٤,٤٥١	٢,٧٧٥,٠٠٠
(١٠٩,٦٩٦)	-	(١٠٩,٦٩٦)	-	-	-
١٦,٨٧٦	-	١٦,٨٧٦	-	-	-
(٧٢,٣٧٦)	-	-	(٧٢,٣٧٦)	-	-
٢,١٨١,٩٣٢	-	(٢٧٦,٩٤٩)	(٣٣٠,٥٧٠)	١٤,٤٥١	٢,٧٧٥,٠٠٠

\* احتياطي القيمة العادلة هو نتيجة التغير في القيمة العادلة والتدني في القيمة العادلة المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر، وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة بالتوزيع أو الرسالة أو إطفاء الخسائر أو أي وجهه من أوجه التصرف الأخرى.

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الخسارة للسنة  
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر  
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢  
الخسارة للسنة  
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر  
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
(٢٥٤,٧٧٤)	(١٥٢,٣٩٦)		الخسارة للسنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات:
٢٥,٤٦١	٢٦,١٤٥	٥	استهلاكات
٤٣,٣٤٧	٤٣,٣٤٧	٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٥٠,٠٠٠	-	١٠	خسائر التدني في ذمم الوساطة
<b>(٣٥,٩٦٦)</b>	<b>(٨٢,٩٠٤)</b>		
<b>التغير في :</b>			
(٧٩,٨٠٠)	(٤٢,١٤٢)		تأمينات كفالات
١٣٨,٢١٤	٣٦٥,٢٦٤		ذمم الوساطة وأرصدة مدينة أخرى
٣٥,٤١٧	(٦٠,٥٢٣)		مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢١٩,٤١١	(١٣٦,٠٢٧)		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٦,٩٦٩)	-	١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>٢٦٠,٣٠٧</b>	<b>٤٣,٦٦٨</b>		
<b>صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>			
<b>التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية:</b>			
٣٨,٠٠٠	-		المساهمة في صندوق ضمان التسوية
(٥٠٧,١٣٤)	١٠٨,٤٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(٣٥٠)	٥	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
٢٤٧,٢٨٠	(١٧٠,٥٩٥)	١٢	وديعة الاستثمار المشترك
<b>(٢٢١,٨٥٤)</b>	<b>(٦٢,٤٨٢)</b>		
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الاستثمارية</b>			
٣٨,٤٥٣	(١٨,٨١٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠,٤٧٥	٥٨,٩٢٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>٥٨,٩٢٨</b>	<b>٤٠,١١٤</b>	١٣	النقد وما في حكمه نهاية السنة

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

### ١. عام

تأسست شركة الياسمين للأوراق المالية والإستثمار (الشركة) كشركة ذات مسؤولية محدودة وتم تسجيلها لدى مراقب الشركات تحت رقم (١٣٢٠٨) بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦. قامت الشركة بزيادة رأس مالها بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٩ ليصبح ٢,٧٧٥,٠٠٠ دينار بناء على قرار الهيئة العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٨. إن موقع الشركة الرئيسي يقع في مجمع بنك الاسكان- عمان - الأردن

### تتمثل أهم غايات الشركة بما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو لحساب العملاء وفقاً لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها.
- أعمال إدارة الإستثمار وذلك بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الإستثمار بجميع أنواعها لحساب الشركة أو لحساب الغير.
- تقديم الإستشارات المالية وما يتبعها من نشاطات وخدمات وفقاً للأنظمة والتعليمات المعمول بها.

### ٢. أسس إعداد البيانات المالية

#### أ- بيان الإلتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٣ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركة.

#### ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

#### ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

#### د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام الافتراضات وتقديرات الأمور غير المؤكدة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا .

- تقوم الإدارة بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما اذا كان هناك اي تدني في قيمتها.

- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية (يتبع)

د- استخدام التقديرات (يتبع)

هيكل القيمة العادلة:

على الشركة القيام بتحديد والكشف عن مستوى هيكل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة في مجملها، وفصل مقاييس القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. كما على الشركة القيام بالتفريق بين المستوى الثاني والمستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة، بمعنى أن تقييم ما إذا كانت المدخلات قابلة للملاحظة وما إذا كانت المدخلات غير القابلة للملاحظة هامة، فإن ذلك قد يتطلب القيام باجتهادات وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة، بما في ذلك دراسة العوامل المحددة للموجودات أو المطلوبات.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاؤها معقولة وكافية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية بصورة متماثلة.

أ- الأدوات المالية

● موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين و الفوائد على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.
- إن بنود الموجودات المالية بالكلفة المطفأة تتكون من: ذمم وسطاء وأرصدة مدينة أخرى والمطلوب من أطراف ذات علاقة.

● موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل الشامل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل في بند مستقل.

ب- الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات، والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات، والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات، والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات، والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل بالصافي في بيان الدخل الشامل.

**٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**ب - الممتلكات والمعدات (يتبع)**

**التكاليف اللاحقة**

- تسجل كلفة الاصل المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للاصل المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

**الاستهلاك**

- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.
- يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات من تاريخ تركيبها وجاهزيتها للاستخدام، وبالنسبة للموجودات المشيدة داخلياً يتم استهلاكها من تاريخ اكتمالها وجاهزيتها للاستخدام.
- إن الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات، الآلات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

**العمر الإنتاجي  
المقدر بالسنوات**

٥	الآلات
٦,٦٧	أجهزة اتصالات
١٠	الأثاث والمفروشات
٥	أجهزة كمبيوتر
٦,٦٧	ديكورات
٥	أجهزة كهربائية
٦,٦٧	السيارات

**ج- الموجودات غير الملموسة**

- يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة الأخرى التي يتم اقتناؤها بطريقة أخرى بخلاف الاقتناء بالكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم والخسائر المتركمة للتدني في القيمة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

**٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**ج - الموجودات غير الملموسة (يتبع)**

**الإطفاء**

- يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الموجودات غير الملموسة.
- فيما يلي نسب الإطفاء المقدرة للموجودات غير الملموسة للفترة المالية وفترة المقارنة.

الموجودات غير ملموسة	نسب الإطفاء المقدرة بالسنوات
رخصه الوساطة المالية	٥
البرامج المحاسبية	٥

**د- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

- يتم الاعتراف بالإيراد من العمولات عند تنفيذ أوامر شراء / بيع الأوراق المالية والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

**هـ- التدني**

**الموجودات المالية:**

- يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها.
- يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.
- يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.
- يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس فردي.

- يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الدخل الشامل.

**الموجودات غير المالية:**

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للشركة في نهاية كل سنة مالية ما عدا المخزون والموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الدخل الشامل.

- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

**٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**و- المعاملات بالعملة الأجنبية**

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الدخل الشامل.

**ز- القيمة العادلة**

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية.

**ح- التقاص**

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

**ط- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية**

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

**ي- المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام.

**٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**ك- ضريبة الدخل**

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل الا اذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة بنود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن بنود الدخل ضمن بيان الدخل الشامل.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية .
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

**٤. معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة**

هنالك عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية، ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير جوهري على هذه البيانات المالية للشركة. لا تخطط الشركة للتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير والتفسيرات الجديدة، وبالتالي لم يتم تحديد أثر تطبيقها على البيانات المالية.

**أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ المتعلق بالبيانات المالية ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالترتيبات المشتركة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ المتعلق بإفصاحات الحصة في مؤسسات أخرى (٢٠١١)**

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ نموذج مستقل للسيطرة لتحديد المؤسسات المستثمر فيها وتوحيدها. ونتيجة لذلك، قد تحتاج الشركة لتغيير طريقة توحيدها المتعلقة بالمؤسسات المستثمر فيها مما قد يؤدي إلى حدوث تغييرات في الطريقة المحاسبية لهذه المؤسسات المستثمر فيها.

على الرغم من ان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بهيكل الترتيبات المشتركة لا يزال من الاعتبارات الهامة إلا أنه لم يعد العامل الرئيسي في تحديد نوع الترتيبات والعمليات المحاسبية اللاحقة لها.

إن حصة الشركة في العملية المشتركة (وهي الترتيبات التي يكون للأطراف حقوقاً في الموجودات والتزامات في المطلوبات) سيتم احتسابها على أساس حصة الشركة في تلك الموجودات والمطلوبات.

**٤) معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة (يتبع)**

إن حصة الشركة في المشروع المشترك (وهو الترتيبات التي يكون للأطراف حقوقاً في صافي الموجودات) سيتم احتسابها على أساس طريقة حقوق الملكية.

قد تحتاج الشركة إلى إعادة تصنيف ترتيباتها المشتركة مما قد يؤدي إلى حدوث تغييرات في الطريقة المحاسبية الحالية لتلك الحصص.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ يضم جميع متطلبات الإفصاح المتعلقة بحصص المؤسسة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمؤسسات المنظمة غير الموحدة في معيار واحد.

تقوم الشركة حالياً بتقييم متطلبات الإفصاح للحصص في الشركات التابعة والحصص في الترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمؤسسات المنظمة غير الموحدة بالمقارنة مع الإفصاحات الحالية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بطبيعة ومخاطر هذه الحصص والآثار المالية المترتبة عليها.

تكون هذه المعايير سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر.

**ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ المتعلق بقياس القيمة العادلة (٢٠١١)**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ يقدم توجيهات حول كيفية قياس القيمة العادلة ويستبدل التوجيهات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المنفردة حول قياس القيمة العادلة بمصدر واحد. ويوضح المعيار كيفية قياس القيمة العادلة عندما يكون مطلوباً أو عندما تسمح به المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. تقوم الشركة حالياً بمراجعة منهجياتها في تحديد القيمة العادلة.

يكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر.

**ج) معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمنافع الموظفين (٢٠١١)**

إن التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تهدف لتحديد الفرق في التعريف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل. لا يوجد لدى الشركة خطط لمنافع محددة للموظفين، وعليه لا يوجد تأثير على الشركة لالغاء خيار السياسة المحاسبية الخاصة بالاعتراف بتحقيق وقياس الإيرادات والمصاريف عن طريق الدراسة الاكتوارية.

يكون معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر.

**د) قروض الحكومة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١)**

شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
صان - المملوكة الأزدنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية

٥. ممتلكات ومعدات

بالتبديل الأرنسي

المجموع	أجهزة كهربائية	السيارات	ديكورات	أجهزة كمبيوتر	الأثاث والمفروشات	أجهزة اتصالات	الألات
١٥٩,٤٥٧	٢,٤٩٥	١١,٨٥٠	٨٦,١٤٥	٣٨,٩٠٢	١٢,٤٦٩	٣,١٨٧	٤,٤٠٩
١٥٩,٤٥٧	٢,٤٩٥	١١,٨٥٠	٨٦,١٤٥	٣٨,٩٠٢	١٢,٤٦٩	٣,١٨٧	٤,٤٠٩
١٥٩,٤٥٧	٢,٤٩٥	١١,٨٥٠	٨٦,١٤٥	٣٨,٩٠٢	١٢,٤٦٩	٣,١٨٧	٤,٤٠٩
٣٥٠	٣٥٠	-	-	-	-	-	-
١٥٩,٨٠٧	٢,٨٤٥	١١,٨٥٠	٨٦,١٤٥	٣٨,٩٠٢	١٢,٤٦٩	٣,١٨٧	٤,٤٠٩
٧٤,٥٠٩	٩٢٧	٤,٩٥٨	٣٨,٧٦٦	٢٢,٧٦٠	٣,٣٠١	١,٣٥٧	٢,٤٤٠
٢٥,٤٦١	٣٧٤	١,٧٧٨	١٢,٩٢٢	٧,٧٨٠	١,٢٤٧	٤٧٨	٨٨٢
٩٩,٩٧٠	١,٣٠١	٦,١٧٨	٥١,٦٨٨	٣٠,٥٤٠	٤,٥٤٨	١,٨٣٥	٣,٣٢٢
٩٩,٩٧٠	١,٣٠١	٦,١٧٨	٥١,٦٨٨	٣٠,٥٤٠	٤,٥٤٨	١,٨٣٥	٣,٣٢٢
٢٦,١٤٥	٤٠٠	١,٧٧٨	١٢,٩٢٢	٨,٢٣٨	١,٢٤٧	٤٧٨	١,٠٨٢
١٢٦,١١٥	١,٧٠١	٨,٥١٤	٦٤,٦١٠	٣٨,٧٧٨	٥,٧٩٥	٢,٣١٣	٤,٤٠٤
٥٩,٤٨٧	١,١٩٤	٥,١١٤	٣٤,٤٥٧	٨,٣٦٢	٧,٩٢١	١,٣٥٢	١,٠٨٧
٣٣,٦٩٢	١,١٤٤	٣,٣٣٦	٢١,٥٣٥	١٢٤	٦,٦٧٤	٨٧٤	٥

٢٠١٢ الرصيد كما في الأول من كانون الثاني  
استهلاك السنة  
٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

القيمة الدفترية كما في:  
٢٠١١ كانون الأول

٢٠١٢ كانون الأول

شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

٦. موجودات غير ملموسة

بالدينار الأردني

المجموع	البرامج المحاسبية	رخصة الوساطة المالية *	
			<b>الكلفة</b>
			<b>٢٠١١</b>
٢١٦,٧٣٦	١٦,٧٣٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
٢١٦,٧٣٦	١٦,٧٣٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			<b>٢٠١٢</b>
٢١٦,٧٣٦	١٦,٧٣٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
٢١٦,٧٣٦	١٦,٧٣٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
			<b>٢٠١١</b>
٨٩,٨٨٩	٩,٨٨٩	٨٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
٤٣,٣٤٧	٣,٣٤٧	٤٠,٠٠٠	الإطفاء للسنة *
١٣٣,٢٣٦	١٣,٢٣٦	١٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			<b>٢٠١٢</b>
١٣٣,٢٣٦	١٣,٢٣٦	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
٤٣,٣٤٧	٣,٣٤٧	٤٠,٠٠٠	الإطفاء للسنة *
١٧٦,٥٨٣	١٦,٥٨٣	١٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٨٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٨٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٠,١٥٣	١٥٣	٤٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

\* حسب قرار هيئة المديرين يتم إطفاء رخصة الوساطة المالية على مدار خمس سنوات حسب الإجراء المتبع في باقي شركات الوساطة المالية واعتباراً من السنة ٢٠٠٩ حيث أن الشركة قد بدأت ممارسة أعمالها خلال شهر أيلول ٢٠٠٨.

شركة الياسمين للأوراق المالية والإستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

٧. المساهمة في صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقاً لمتطلبات مركز إيداع الأوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية.

٨. تأمينات كفالات

تم إصدار هذه الكفالات بناء على طلب من هيئة الأوراق المالية ومركز الإيداع وفقاً لمتطلبات ترخيص أعمال الوساطة وبناءً على طلب محكمة جنوب عمان مقابل القضايا المرفوعة من وعلى الشركة.

مبلغ التأمين		نسبة تأمين الكفالة	قيمة الكفالة		نوع الكفالة
٢٠١١	٢٠١٢		٢٠١١	٢٠١٢	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	% ٥٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	كفالة هيئة الأوراق المالية
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	% ٥٠	٨٨,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	كفالة مركز إيداع الأوراق المالية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	% ٤٠	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	كفالة محكمة جنوب عمان ١
-	٤٢,١٤٢	% ٥٠	-	٨٤,٢٨٤	كفالة محكمة جنوب عمان ٢
<u>١٤٧,٠٠٠</u>	<u>١٨٩,١٤٢</u>		<u>٣٠٨,٠٠٠</u>	<u>٣٩٢,٢٨٤</u>	

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٨٥٦,٠١٧ (٢٥٨,١٩٤)	٧٦٤,٤٣٠ (٣٣٠,٥٧٠)	أسهم مدرجة في السوق المالي احتياطي القيمة العادلة *
<u>٥٩٧,٨٢٣</u>	<u>٤٣٣,٨٦٠</u>	

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢٣,٤١٠ (٢٨١,٦٠٤)	(٢٥٨,١٩٤) (٧٢,٣٧٦)	الرصيد في الأول من كانون الثاني صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة
<u>(٢٥٨,١٩٤)</u>	<u>(٣٣٠,٥٧٠)</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٠. ذمم وساطة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
١,٢٥٩,٤٥٠ (٢٢٨,٢٦٥)	٧٧٧,٨٣٧ (١٦٤,٠٠٩)	ذمم الوساطة مخصص التدني في ذمم الوساطة*
<u>١,٠٣١,١٨٥</u>	<u>٦١٣,٨٢٨</u>	
١٧,٤٣٤	٧١,١٨٧	ذمة صندوق ضمان التسوية
١٢,٩٦١	١٢,٩٥٦	مصارييف مدفوعة مقدماً
١,٦٥٥	-	إيرادات مستحقة وغير مستلمة
<u>١,٠٦٣,٢٣٥</u>	<u>٦٩٧,٩٧١</u>	

شركة الياسمين للأوراق المالية والإستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية

**١٠. ذمم وساطة وأرصدة مدينة أخرى (يتبع)**

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم الوساطة هي كما يلي :

بالدينار الأردني		
٢٠١١	٢٠١٢	
٧٨,٢٦٥	٢٢٨,٢٦٥	الرصيد في الأول من كانون الثاني
-	(٦٤,٢٥٦)	ديون معدومة
١٥٠,٠٠٠	-	المخصص المأخوذ للسنة
<u>٢٢٨,٢٦٥</u>	<u>١٦٤,٠٠٩</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول

**١١. أطراف ذات علاقة**

تقوم الشركة من خلال أعمالها الاعتبارية بالتعامل مع أفراد ومؤسسات وشركات تنطبق عليها تعريف أطراف ذات علاقة حسب المعيار الدولي المحاسبي رقم ٢٤. إن سياسة التسعير وشروط التعامل مع هذه الأطراف موافق عليها من قبل إدارة الشركة.

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول		حجم التعامل		طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	اسم الجهة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢			
٢٢,٠٤٥	٢١,٩٧٢	٢٥,٠٣٤	٧٤	شريك	وساطة مالية	(١١- أ) مطلوب من جهات ذات علاقة خالد حسن عبد الرحمن احمد
-	٣,١٩٣	-	١١١,٦٤٧	تابع لشريك	وساطة مالية	صندوق التكافل الاجتماعي
<u>٢٢,٠٤٥</u>	<u>٢٥,١٦٥</u>					
						(١١ - ب) مطلوب الى جهات ذات علاقة الشركة المهنية للاستثمارات العقارية والاسكان
-	-	٢٣,٦٩١	٢,١٥٠,٩٨١	شريك	وساطة مالية	صندوق التقاعد لنقابة المهندسين الأردنيين
٦٢,٠١٠	٣,٥٩٧	٥١٧,١٠٣	١,١٢٨,٥٧٧	شريك	وساطة مالية	صندوق التأمين الاجتماعي لنقابة المهندسين الأردنيين
-	١,٠١٠	٣٩١,٩٠٨	-	شريك	وساطة مالية	
<u>٦٢,٠١٠</u>	<u>٤,٦٠٧</u>					

**(١١ - ج) رواتب ومنافع الادارة العليا**

بلغت رواتب ومنافع الادارة العليا للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٢,٠٠٠ دينار (٢٠١١)  
١٢,٠٠٠: دينار)

**١٢. ودیعة الإستثمار المشترك**

يتمثل هذا البند بقيمة الوديعة لدى البنك الإسلامي الأردني مربوطة لمدة ستة شهور وبمعدل سعر مرابحة بمعدل ٣% خلال العام.

شركة الياسمين للأوراق المالية والإستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١٣. نقد وما في حكمه

بالدینار الأردنی	
٢٠١١	٢٠١٢
٣٣٦	٥١
٥٨,٥٩٢	٤٠,٠٦٣
٥٨,٩٢٨	٤٠,١١٤

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى بنوك محلية

١٤. احتياطي إجباري

وفقاً للمادة (٧٠-أ) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ على الشركة ١٩٩٧ أن تقتطع ما نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية - قبل اقتطاع ضريبة الدخل - وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء. لم تقم الشركة باحتساب احتياطي إجباري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لعدم تحقق صافي أرباح.

١٥. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

بالدینار الأردنی	
٢٠١١	٢٠١٢
٣١٠,٣٣٥	١٧٣,١٨٣
-	-
-	١,١٢٥
٣١٠,٣٣٥	١٧٤,٣٠٨

ذمم دائنة  
مخصص ضريبة الدخل\*  
مصاريف مستحقة

\* إن الحركة الحاصلة على حساب مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

بالدینار الأردنی	
٢٠١١	٢٠١٢
٩,٨٩٩	-
٧,٠٧٠	-
(١٦,٩٦٩)	-
-	-
-	-
-	-

الرصيد في الأول من كانون الثاني  
ضريبة سنوات سابقة  
المدفوع خلال السنة  
المحتسب خلال السنة  
الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٦. إيرادات أخرى

بالدینار الأردنی	
٢٠١١	٢٠١٢
-	٣٦٢
١,٦٥٥	-
٤,٠٥٥	١٣,٩٣٤
١٣,٧٥٠	٩,٠٠٠
١٩,٤٦٠	٢٣,٢٩٦

أرباح وديعة الإستثمار المشترك  
أرباح مساهمة صندوق ضمان التسوية  
إيرادات مرابحة بنكية  
توزيعات أرباح شركات

إيضاحات حول البيانات المالية

١٧. المصاريف الإدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
		بالدينار الأردني
٨٦,٧٦٣	٦٩,٨٧٠	الرواتب والأجور
٩,٣٢٥	٧,٧٢٧	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	تنقلات
١٨,٨٢٦	١٦,٩٩٢	الإيجارات والخدمات وضريبة المعارف
٢,٢٤٢	١,٩٢١	رسوم مهين ورخص
٣٤,٠٩٦	٣٣,٩٣٧	أتعاب مهنية
٥,٢٣٢	٤,٥٨٣	تأمين صحي وحريق
٥,٧٥٠	-	غرامات
٣,٧٦٢	٤,٨٠٤	بريد، هاتف، مياه وكهرباء
٥,٤٦١	٥,١٧٨	صيانة
١,٤٦٨	١,١٧٥	ضيافة
٢,٧٠٠	١,٢٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٢٢	٢,٤٧٨	السيارات
١,٠٨٩	٨٥٨	بنكية
٥,٩٨٤	٥,٥٠٠	كفالات بنكية / مركز إيداع الأوراق المالية
٥,٦٢٥	٤,٥٠٠	رسوم انتساب وعضوية
٤,٢٥٢	٢,٠٢٢	صندوق ضمان التسوية
٦,٠٥٨	٦,٧٤٩	متفرقة
<b>٢١٢,٦٥٥</b>	<b>١٨١,٥٣١</b>	

١٨. الوفر الضريبي

يمثل هذا المبلغ المنافع الضريبية عن الخسائر المتراكمة والتي من المتوقع الاستفادة منها في السنوات القادمة عند تحقيق الشركة للأرباح. وقد تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة التي تخضع لها الشركة ونسبتها ٢٤% وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب وذلك بعد الوصول للتسوية النهائية لعام ٢٠١٢.

تم احتساب الموجودات الضريبية للسنة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
		بالدينار الأردني
٢٦٨,٥٢٤	١٦٣,٥٣٨	الخسارة للسنة
(٣١,٤٣٩)	(٢٥,٨٦٥)	إيرادات مقبولة ضريبياً
-	٢٧٧,٣٣٠	خسائر سنوات سابقة وتعديلات
٢٣٧,٠٨٥	٤١٥,٠٠٣	الخسارة الضريبية
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
<b>٥٦,٩٠٠</b>	<b>٩٩,٦٠٠</b>	الوفر الضريبي للسنة*

إيضاحات حول البيانات المالية

١٨) الوفر الضريبي (يتبع)

\*إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
-	٥٦,٩٠٠	رصيد موجودات ضريبية مؤجلة أول المدة
٥٦,٩٠٠	٤٢,٧٠٠	إضافات
<u>٥٦,٩٠٠</u>	<u>٩٩,٦٠٠</u>	رصيد موجودات ضريبية مؤجلة آخر المدة

١٩. التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٣٠٨,٠٠٠	٣٩٢,٢٨٤	كفالات بنكية مصدرة (إيضاح رقم ٨)
(١٤٧,٠٠٠)	(١٨٩,١٤٢)	تأمين الكفالات (إيضاح رقم ٨)
<u>١٦١,٠٠٠</u>	<u>٢٠٣,١٤٢</u>	

٢٠. إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الإنتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم التجارية والذمم الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٥٨,٥٩٢	٤٠,٠٦٣	النقد لدى البنوك
٦٠٥,٥٥٥	٧٧٦,١٥٠	وديعة الاستثمار المشترك
١,٠٥٠,٢٧٤	٦٨٥,٠١٥	ذمم الوساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢٢,٠٤٥	٢٥,١٦٥	مطلوب من اطراف ذات علاقة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
١٤٧,٠٠٠	١٨٩,١٤٢	تأمينات الكفالات
<u>١,٩٠٨,٤٦٦</u>	<u>١,٧٤٠,٥٣٥</u>	

يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي إحتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية غير المشتقة:

أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			بالدينار الأردني
(٣١٠,٣٣٥)	(٣١٠,٣٣٥)	٣١٠,٣٣٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٦٢,٠١٠)	(٦٢,٠١٠)	٦٢,٠١٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة
<u>(٣٧٢,٣٤٥)</u>	<u>(٣٧٢,٣٤٥)</u>	<u>٣٧٢,٣٤٥</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- مخاطر السيولة (يتبع)

أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			بالدينار الأردني
	(١٧٤,٣٠٨)	١٧٤,٣٠٨	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
	(٤,٦٠٧)	٤,٦٠٧	مطلوب لأطراف ذات علاقة
	(١٧٨,٩١٥)	١٧٨,٩١٥	المجموع

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المربحة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر تقلب أسعار العملات

معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني، كما تتم معظم معاملات الشركة بشكل عام بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. ونظراً لأن سعر صرف الدولار مقابل الدينار مستقر، فإن إدارة الشركة تعتقد بأنها لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٦٠٥,٥٥٥	٧٧٦,١٥٠	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
٦٠٥,٥٥٥	٧٧٦,١٥٠	الموجودات المالية

تحليل حساسية القيمة العادلة لأدوات مالية بسعر فائدة ثابت

لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابت بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، ولهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية لن يؤثر على بيان الدخل الشامل. إن التغير في ١٠٠ نقطة أساس لأسعار الفائدة بتاريخ البيانات المالية سيؤدي الى زيادة (نقص) في الملكية والربح او الخسارة من خلال المبالغ الظاهرة أدناه. ويفترض هذا التحليل بأن كافة المتغيرات الأخرى وبالأخص أسعار العملات الأجنبية تبقى ثابتة.

٢٠١٢		بالدينار الأردني	
زيادة ١٠٠ نقطة أساس	نقص ١٠٠ نقطة أساس	زيادة ١٠٠ نقطة أساس	نقص ١٠٠ نقطة أساس
٧,٧٦١	(٧,٧٦١)	أدوات ملكية بسعر فائدة متغير	-
٧,٧٦١	(٧,٧٦١)		-

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات الشركة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم ادارة الشركة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم ادارة الاستثمارات المادية في المحفظة على اساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة من خلال المبالغ المبينة أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

٢٠١٢		الأرباح أو الخسائر		الملكية	
		٥% نقص	٥% زيادة	٥% نقص	٥% زيادة
بالدينار الأردني					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	٢١,٦٩٣	-	٢١,٦٩٣
-	-	-	٢١,٦٩٣	-	٢١,٦٩٣

- إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل. يتكون رأس المال من الحصص والأرباح المدورة وإحتياطي القيمة العادلة.

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق الشركاء.

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

المدىونية إلى رأس المال المعدل

٢٠١٢		٢٠١١		بالدينار الأردني	
مجموع المدىونية					
(ينزل) النقد وما في حكمه					
١٧٨,٩١٦	٣٧٢,٣٤٥	١٣٨,٨٠٢	٣١٣,٤١٧		
(٤٠,١١٤)	(٥٨,٩٢٨)	٢,١٨١,٩٣١	٢,٣٤٧,١٢٨		
صافي المدىونية					
رأس المال المعدل					

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:  
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة  
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ ويمكن تحديدها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار)  
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق الممكن تحديدها (مدخلات ليس من الممكن تحديدها)

بالدنار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٣٣,٨٦٠	-	-	٤٣٣,٨٦٠
	٤٣٣,٨٦٠	-	-	٤٣٣,٨٦٠

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل كبير عن القيمة الدفترية في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

٢١. أحداث لاحقة

ستقوم هيئة مديري الشركة بالتوصية للهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنوي عقده خلال عام ٢٠١٣ بإطفاء رصيد الخسائر المدورة لعام ٢٠١٢ وذلك عن طريق تخفيض راس المال بمقدار الخسارة المدورة.

## " مكافحة غسل الأموال " في عملية المراجعة

### النسخة النهائية

### شركة البياسمين للأوراق المالية والاستثمار

### خاص وسري

### كي بي إم جي القواسمي و شركاه

٢٧ شباط ٢٠١٣

## المحتويات

٢	مقدمة	١
٢	المعلومات الأساسية	١.١
	الهدف ٣	١.٢
٣	ملخص المنهجية	١.٣
٤	السرية	١.٤
٥	الملخص التنفيذي	٢
٦	الملاحظات تفصيلية	٣
٦	المعلومات الأساسية	٣.١
٨	إعدادات مكافحة غسل الأموال ( الحوكمة )	٣.٢
١٠	سياسات و اجراءات مكافحة غسل الأموال ( الاستر ايجابية التشغيلية )	٣.٣
١٣	تعريف و تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال	٣.٤
١٦	التوعية و التدريب	٣.٥
١٨	الرقابة	٣.٦

## ١ مقدمة

### ١.١ المعلومات الأساسية

١.١.١ كان الهدف من عمل هذا المستوى من المراجعة لاجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب هو تحديد المناطق المصنفة كمناطق عالية الخطورة بالاعتماد على نقاشات محددة و وثائق تمت مراجعتها شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار خلال الزيارات الميدانية التي تمت في الفترة بين ١٤ شباط و ١٧ شباط ٢٠١٣.

١.١.٢ تم الاتفاق على اجراءات التقييم مع ادارة الشركة على النحو التالي: المساعدة في تقييم مدى امتثال الشركة لقوانين مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حسب تعليمات مكافحة غسل الاموال الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠. ان تقريرنا لا يمكن استخدامه لأي غرض آخر و هو فقط لمعلوماتكم.

١.١.٣ باشرت الشركة العمل على متطلبات تعميم هيئة الأوراق المالية من خلال وضع فريق لمراقبة مدى الامتثال لقوانين مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ووضع و تطوير و تبني برامج لمكافحة الفساد و توثيق السياسات و الاجراءات الاقليمية المعتمدة من قبل شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار .

١.١.٤ ان الاجراءات التي قمنا بتنفيذها لا تشكل عملية تدقيق او مراجعة وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، او المعايير الدولية للمراجعة، وبالتالي سوف لن نقوم بابداء اي تأكيد و تقديم اي ضمانات. ان كفاية الاجراءات هي وحدها من مسؤولية ادارة شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار، وبالتالي فاننا لا نقدم اي اقتراحات مطلقة بمدى كفاية الاجراءات، سواء لاجل الهدف الذي بنينا عليه تقريرنا او لأي هدف اخر. اقتصرنا الاجراءات التي قمنا بها على اساس العينة لتعليمات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ، لمساعدتكم في تقييم مدى التزام الشركة فيما يتعلق بتعليمات مكافحة عملية غسل الاموال وذلك كما يلي :

## ١.٢ الهدف

ان الهدف من عمل هذه المراجعة هو تقييم الممارسات و الاجراءات المتبعة المتعلقة بمكافحة غسل الاموال في الشركة وتقييم مدى امتثالها مع قوانين مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب الموضحة في تعليمات مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب هيئة الأوراق المالية (تعميم مكافحة غسل الاموال )

### أ. تقييم الدور الرقابي

ب. مراجعة شاملة لمستوى الامتثال لجميع السياسات و الاجراءات السابقة لسياسات و اجراءات مكافحة غسل الاموال في دليل الاجراءات بما يتضمن الامتثال مع تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ج. اختبار عملية مراجعة عمليات الاستعلام الخاصة بالعملاء الجدد و الاطراف الاخرى

د. مراجعة برنامج التدريب الخاص بالشركة و مراقبة الحركات و النشاطات.

## ١.٣ ملخص المنهجية

١.٣.١ منهجية التدقيق التي سوف يتم استخدامها لتحقيق اهداف التدقيق المذكورة اعلاه هي:

- أ- اجراء مقابلات مع الاشخاص المختصين في الشركة لجمع المعلومات عن برنامج مكافحة غسل الاموال و المخاطر المتعلقة به و الاجراءات الرقابية
- ب- القيام باختيار تجريبي لخصائص برنامج مكافحة غسل الاموال بحسب متطلبات السياسات و الاجراءات المعتمدة في الشركة.
- ج- المتابعة مع الادارة للاستفسار عن اي استثناءات تمت ملاحظتها خلال الاختبار التجريبي .
- د- التبليغ عن أي استثناءات تمت ملاحظتها و خطط العمل التي تمت مناقشتها مع الادارة .

#### ١.٤ السرية

١.٤.١ هذا التقرير خاص و سري. لا يمكن توزيع هذا التقرير أو نسخه أو الاقتباس منه أو استخدامه كمرجع بشكل كلي أو جزئي من غير إذن مكتوب مسبق من الشركة. كي بي أم جي ليست مسؤولة أمام أي طرف ثالث يحاول التصرف بالاعتماد على هذا التقرير من غير إذن مسبق من شركة كي بي أم جي. يمكن مناقشة كيفية الإفصاح لأطراف ثالثة عند الحاجة ، لن يتم الرفض لأسباب غير مبررة. في حال اعطاء موافقة بالإفصاح لطرف ثالث يحق للشركة طلب تعويض ضد أي دعاوي أو شكاوى ضد الطرف الثالث نتيجة نشر أي جزء من هذا التقرير.

## ٢ الملخص التنفيذي

٢.١.١ تعليمات مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب الصادر عن هيئة الأوراق المالية ( تعميم مكافحة غسل الاموال ) هي تعليمات تضع متطلبات برامج الامتثال التي تتعامل مع غسل الأموال و تجنب استغلال الجهات التمويلية لغرض غسل الاموال و النشاطات غير القانونية.

### الوضع العام

٢.١.٢ بالاعتماد على المراجعة المنفذة ، ان شركة البياسمين للأوراق المالية والاستثمار تتعامل مع متطلبات التعميم مع بعض الجوانب التي تحتاج الى تحسين مذكورة في الجزء (٣).

### ملخص باهم جوانب التحسين

٢.١.٣ فيما يتعلق بالتوجه الاستراتيجي التي وضعتها الإدارة، فإننا نوصي شركة البياسمين للأوراق المالية والاستثمار أن تقوم بدورها في ضمان اضافة أي متطلبات جديد الى دليل السياسات والاجراءات في الوقت المناسب.

٢.١.٤ ان المجموعة الحالية للاجراءات التنفيذية تحتاج الى التعزيز، حيث يبين ذلك من خلال المجالات التي تحتاج الى التعزيز في الاستراتيجية التشغيلية، وتحديد وتقييم مخاطر متعلقة بغسل الأموال وتمويل الارهاب، والتوعية والتدريب و المراقبة.

### التوصيات

٢.١.٥ على شركة البياسمين للأوراق المالية والاستثمار ان تاخذ بعين الاعتبار التوصيات المذكورة في هذا التقرير للتعامل مع المناطق القابلة للتحسين.

### ٣ الملاحظات تفصيلية

#### ٣.١ المعلومات الأساسية

٣.١.١ تقارن المصروفة أدناه بين شركة الياسمين للأوراق المالية والاستثمار لمكافحة غسل الأموال وتعليمات هيئة الأوراق المالية و الممارسات الجيدة تحت خمس مناطق رئيسية: إعداد وتهيئة مكافحة غسل الأموال ( الحوكمة) ؛ سياسات و اجراءات مكافحة غسل الأموال ( الاستراتيجية التشغيلية) ؛ تعريف و تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال؛ التدريب و التوعية و المراقبة ( كما هو مبين ادناه). ان الممارسات الجيدة مبنية على فهمنا لقطاع شركات الاستثمار والمنظمات الخاضعة و غير الخاضعة للتشريع.

٣.١.٢ ان المكون الاساسي لوضع اي نظام او اطار لمكافحة غسل الأموال هو الحصول على تعريف واضح و مفهوم و متفق عليه لهذه العملية و توفير البيئة المناسبة في المنظمة. الجدول ادناه يبين العوامل الاساسية :

العامل	وصف مختصر	أمثلة على المعايير الأساسية
الحوكمة	من المهم الأولية للإدارة العليا هي القيام بالاجراءات اللازمة لاعداد وحدة مكافحة غسل الأموال و وضع سياسات ترقى بالمستوى في هذه الخصوص.	<ul style="list-style-type: none"> <li>رسالة واضحة من القيادة ( الإدارة العليا )</li> <li>اعطاء الصلاحيات لتفعيل اطار وحدة مكافحة غسل الأموال و سياساتها</li> <li>اعطاء الاستقلالية و التفويض اللازم لوحدة مكافحة غسل الأموال</li> <li>إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال</li> </ul>
العمليات	تقييم ايضاح وافي لاجراءات وحدة مكافحة غسل الأموال ؛ عل سبيل المثال : أنشطتها ، توجيهاتها و المجموعات الرئيسية التي ستعمل بورها على مساعدة الوحدة و الموظفين على تجنب ، و اكتشاف و التبليغ عن الحركات المشبوهة و مراقبة عمليات غسل الأموال	<ul style="list-style-type: none"> <li>وضع مسودات اولية للسياسات و الاجراءات</li> <li>الاتصال مع الوحدات التشغيلية</li> <li>الاسراع بالإخطار عن العمليات التي يشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب</li> </ul>
المخاطر	ضمان وجود اطار شامل و متكامل لمكافحة غسل الأموال تشمل : تعريف مصادر الأموال ، و تقييمها و إدارة مخاطرها و من أهمها غسل الأموال.	<ul style="list-style-type: none"> <li>وضع منهجية لتصنيف المخاطر المتعلقة بتقييم لملاءة</li> <li>القيام بعمل تقييم لمكافحة غسل الأموال</li> <li>تقييم فعالية المنظمات الداخلية المرتبطة بهذه العمليات</li> <li>العمل على الحد من مخاطر غسل الأموال</li> </ul>

- | التوعية | برنامج تدريب و توعية الموظفين يتضمن : مواد تعليمية للسياسات و التوجهات الخاصة بالتبليغ و الوقاية |
|---------|--|
|         | • حملات التوعية الميدانية  |
|         | • التواصل المستمر  |
|         | • تعزيز مستوى الوعي  |

- | الرقابة | القدرة على مراقبة فعالية الاستراتيجية و تعزيز دور التوعية و وحدة مكافحة غسل الاموال |
|---------|---|
|         | • مراقبة مدى فعالية و جوى عمليات التقييم لمكافحة غسل الاموال                        |
|         | • مراقبة التهديدات و حركات تنقل غسل الاموال   |
|         | • مراقبة فعالية آلية التبليغ و الوقاية.   |

٣.٢ إعدادات مكافحة غسل الأموال ( الحوكمة )  
من مهام الإدارة العليا القيام بإعداد اطار لكيفية ادارة مخاطر غسل الأموال في شركة البياسمين للأوراق المالية والاستثمار

رقم	البند	الملاحظات	التوصيات
١.١	بدء التحسين من القيادة ) الإدارة العليا	ان اعدادات شركة البياسمين للأوراق المالية والاستثمار لحوكمة مكافحة غسل الأموال بالإضافة الى البدء بتحسين الإدارة العليا تمثل أفضل الممارسات و هي متوافقة مع متطلبات هيئة الأوراق المالية . ان شركة البياسمين في امتثال مع معايير التشريعات و القوانين الخاصة على مستوى شركة البياسمين. حرصت الإدارة العليا على جعل مسؤولية اضافة كافة القوانين و المعايير المحلية الى القوانين و المعايير الإقليمية و اجراءاتها و صنفاتها من السياسات المالية الالهية ضمن سياسات مكافحة غسل الأموال . مسؤول الاخطار يقدم تقاريره مباشرة الى المدير التنفيذي.	لا حاجة للتغيير
١.٢	كيفية إدارة الرقابة و التبليغ عنها	وظفت الإدارة التنفيذية لشركة البياسمين مسؤول عن مكافحة غسل الأموال و التبليغ عنها لتنسيق سياسات شركة البياسمين الخاصة بمكافحة غسل الأموال و الاجراءات المتبعة و يشرف على تطبيقها و يقدم تقاريره الى المدير التنفيذي.	لا حاجة للتغيير

رقم	النقطة	الملاحظات	التوصيات
١٣	التوجه الاستراتيجي	تعاملت شركة البياسمين مع متطلبات هيئة الأوراق المالية عن طريق تطوير و اعتماد برنامج لمكافحة غسل الاموال و توثيق السياسات و الاجراءات الخاصة . سوف تقوم شركة البياسمين بتحديث السياسات و الاجراءات بما يعكس القوانين الجديدة.	يجب ان تقوم الشركة بتحديث برنامج مكافحة غسل الاموال و السياسات و الاجراءات المتعلقة بها لتشمل تفاصيل اكثر بخصوص المعلومات الواجب اخذها من العميل، و الايلاغ عن الأنشطة المشبوهة
١٤	قواعد و مسؤوليات مكافحة غسل الاموال و كيفية التبليغ	يقوم الموظفون بالايلاغ عن أي عمليات مشبوهة، ويوجهون أية أسئلة بخصوص السياسات و الاجراءات الى مسؤول الاخطار.	يجب ان يتم تطوير نظام لمراقبة أي تعليمات جديدة ليتم تنفيذها في الشركة مستقبلا

## ٢.٣ سياسات و اجراءات مكافحة غسل الاموال ( الاستراتيجية التشغيلية )

يعرف المكونات الاساسية للاستراتيجية و السياسات و التوجهات اللازمة لمساعدة ادارة و موظفين شركة الياسمين لتجنب و اكتشاف حالات غسل الاموال و التبليغ عنها.

رقم	النظام الداخلي	الملاحظات	التوصيات
٢.١		تملك الشركة نظام وساطة مالية لتتبع حسابات الوكلاء وحسابات القصر عند بلوغ العميل سن الثامنة عشرة حتى يتم تحديث الحساب	يجب ان تكون لدى الشركة نظام تقييم المخاطر لتحديد وادارة المخاطر المالية ومخاطر الامتثال ومخاطر سوء السمعة، حيث ان هذا النظام يستعمل في معظم المؤسسات المالية
		لا تملك شركة الياسمين نظام تقييم المخاطر للتأكد من العميل قبل فتح حساب جديد له	تطوير نظام لتتبع الحسابات ممتنئة كخطورة عالية (الاشخاص السياسيين المعروفين للخطر)، والحصول على نظام يتبع تاريخ انتهاء هويات الأفراد كنظام اذار (الممارسات الجيدة)
		ان نظام الوساطة المالية للياسمين لا يستطيع تتبع مستندات العملاء المنتهية ممتها لا عادة تقييم تصنيف الخطر و العطب من العميل تقييم هوية جديدة أو جواز سفر جديد أو سجل اقامة. بالإضافة الى ذلك، ان مستندات شركة الياسمين لا تقوم بتحقيق دوري غير آلي لتتبع الوثائق المنتهية ممتها	
		ان نائب الاخطار الحالي لمكافحة غسل الاموال و التبليغ عنها لديه جميع الصلاحيات التي تسمح له بادخال وتعديل حسابات العملاء على النظام	
		لم تقع شركة الياسمين بإنشاء وظيفة تدقيق داخلي لدراسة امتثال الشركة لتعليمات غسل الاموال وتمويل الارهاب والتأكد من مدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بها حسب التعليمات	

التوصيات	الملاحظات	البنء	رقم
<p>تحديث نظام الوساطة المالية لشركة البياسمين من خلال مزود البرنامء، حيث يستطيع تتبع المستندات المنتهية مدتها للعملاء المفوضين بالتوقيع، لاعادة تقييم تصنيف الخطر أو طلب هوية جديدة أو جواز سفر جديد أو سجل اقامة أو سجل تجاري من العميل (الممارسات الجيدة). كذلك، على الشركة أن تحتفظ بسجل تبين وثائق العملاء المنتهية مدتها لمرآبتها وطلب الو تائق الجديدة، و الاحتفاظ بسجل على ملف العميل لبيان المعلومات التي تم تحديثها في الملف</p> <p>الغاء صلاحيات ادخال وتعديل حسابات العملاء لاتب مسوول الاخطار والحد من صلاحيته لتتصر على عملية مراجعة فقط</p> <p>يجب على الشركة أن تقوم بإنشاء وظيفة تدقيق داخلي لدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بتعليمات مكافحة غسل الأموال ومرآبة برامجها حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية</p>		النظام الداخلي	٢.١

رقم	اليقيد	الملاحظات	التوصيات
٢.٢	عن الإبلأغ المشبوهة	الموظفون مسؤلون عن الإبلاغ عن أي عمليات مشبوهة، ويوجهون أية أسئلة بخصوص السياسات والجراءات الى مسؤل الإخطار حسب دليل الامتثال	لا حاجة للتغيير
٢.٣	التحقيقات	تملك شركة الياسمين نموذج الشبهة، وتم توزيع هذا النموذج على الموظفين ليتم تسليمه لمسؤل الإخطار في حالة عملية مشبوهة قامت شركة الياسمين بتبليغ موظفيها بالجراءات الواجب اتباعها في حالة اشتباه عملية مشبوهة	لا حاجة للتغيير
٢.٤	التوثيق	تحتفظ شركة الياسمين بالوثائق المتعلقة بتحقيق العميل في ملفات منفصلة، حيث أن لكل عميل ملف عند التحقق من بيانات العميل لا تملك شركة الياسمين أي سياسات وجراءات تتعلق بالعمليات غير المباشرة (التي لا تحصل وجها لوجه)، كالتداول عبر الهاتف أو من خلال البريد الإلكتروني (e-mail)	وضع سياسات وجراءات واضحة تتعلق بالعمليات غير المباشرة (التي لا تحصل وجها لوجه)، حيث يتم التواصل للموظفين كيفية القيام بهذه العملية

٣.٤ تعريف و تقييم مخاطر مكافحة غسل الاموال  
ضمان وجود اطر شامل و متكامل للاموال لتتضمن : تعريف مصادر الاموال ، و تقييمها و إدارة مخاطر ها و من أهمها غسل الاموال .

رقم	البند	الملاحظات	التوصيات
٣.١	سياسات مخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب	تقوم شركة البياسين بالتحقق من هوية العميل عن طريق مركز الإبلاغ لكنها لا تقوم بتصنيف العملاء حسب درجة الخطر لكل منهم، ولا تقوم بتحديد الأشخاص السياسين المرصنين للخطر. كما ان ليس لدى الشركة نظام تقييم المخاطر للتأكد من العملاء قبل فتح حساب لهم	يجب ان تقوم شركة البياسين بتطوير نظام تقييم المخاطر كجزء من عملية تقييم المخاطر وتصنيف العملاء حسب درجة الخطورة (منخفضة، متوسطة، مرتفعة) وتمييز الأشخاص السياسيون المرصنون للخطر، حيث انه يجب الحصول على موافقة الادارة قبل فتح حساب للعملاء ذو درجة خطورة عالية و الأشخاص السياسيون المرصنون للخطر حسب التعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

رقم	البند	منهجية تحديد الخطر	الملاحظات	التوصيات
٣.٢			تقوم الشركة بتحديد وتقييم المخاطر بناء على التحقيقات من خلال مركز الأيداع. ليس لدى الشركة نظام تقييم المخاطر للتحقق من العملاء وتصنيف درجة خطورتهم قبل فتح حساب لأي عميل ولا يتم الحصول على موافقة المدير في حالة العملاء ذو درجة خطورة عالية حيث أنه لا يتم تحديد وتصنيف درجة خطورة العملاء كما نكر سابقاً. كما أن شركة الياسمين لا تتحقق من الأشخاص السياسيون المعرضون للخطر	يجب أن يتم إعادة النظر في نظام الوساطة المالية لشركة وتحديثها لأخذ درجة خطورة العملاء بعين الاعتبار بالواصل مع مزود البرنامج لإضافة هذه الميزة للنظام
			لا تقوم شركة الياسمين بتقييم العملاء حسب درجة الخطورة (منخفضة، متوسطة، مرتفعة)، ولا يبين نظام الوساطة المالية تصنيف خطورة العملاء أو ان كان العميل شخص سياسي معرض للخطر	

رقم	البيند	الملاحظات	التوصيات
٢٣	عملية تحديد و تقييم المخاطر	لا تقوم شركة البياسمين بتصنيف العملاء حسب درجة الخطورة، كما ان مراقبة ادارة الشركة ليس مطلوبا في حالة العملاء ذو خطورة مرتفعة تم ملاحظة ان بعض المستندات قد انتهت مدة صلاحيتهم ولم تتم شركة البياسمين بمتابعتهم بالإضافة الى ذلك، لا تحتفظ الشركة بمصدر المعلومات وطبيعة توثيقها لأسباب مرجعية بعد ان تقوم شركة البياسمين باجراءات تحقيق العملاء	يجب ان تقوم شركة البياسمين بتطبيق نظام تقييم المخاطر، حيث يتم التحقق من العملاء الجدد من خلال هذا النظام، يلي ذلك تصنيفهم الى عملاء ذات درجة خطورة مرتفعة أو متوسطة أو منخفضة لتقييم خطورة العميل واخذ الاجراءات المناسبة ان عملية التحقق من العميل هي عملية مستمرة. يجب ان تاخذ شركة البياسمين بعين الاعتبار اي التغييرات لم وضع العميل (مثل الحصول على الهويات المدنية المجددة من قبل العملاء)
		بناء على دراستنا لبعض الحسابات التي يتم التداول عليها، تبين لنا التالي: عدم وجود وثيقة إثبات عنوان العميل، ومصدر رأس المال، وطبيعة عمله ونشاطه في معظم الملفات التي تم دراستها ضمن العينة عدم وجود تقرير تقييم المخاطر في أي من الملفات التي تم دراستها ضمن العينة لا يتم القيام بتحقيقات اضافية للعميل ذو الخطورة العالية، كالعملاء الأجانب، أو عملاء من بلدان ذات درجة خطورة مرتفعة	يجب ان تقوم شركة البياسمين بالاحتفاظ بمصدر المعلومات وطبيعة توثيقها لأسباب مرجعية بعد ان تقوم شركة البياسمين باجراءات تحقيق العملاء يجب ان تحصل شركة البياسمين على الوثائق المناسبة فيما يتعلق عنوان العميل، ومصدر رأس المال، وطبيعة عمله ونشاطه يجب ان تعطي شركة البياسمين اهتمام خاص للعملاء ذو المخاطر المرتفعة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال

## ٣.٥ التوعية و التدريب

يشتمل برنامج توعية و تدريب موظفين الشركة على المواد التعليمية الموضحة للسياسات و الاجراءات الخاصة بالتبليغ عن حالات غسل الاموال و تمويل الارهاب و كيفية الوقاية منها.

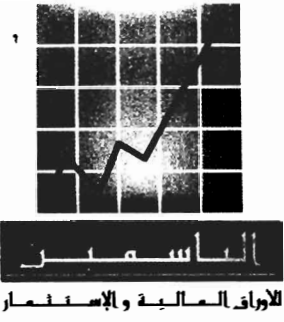
رقم	البند	الملاحظات	التوصيات
٤.١	التعريف	قامت الشركة بحضور ورشة تدريبية تم عقدها من قبل هيئة الأوراق المالية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة الى ذلك، تم توزيع تعليمات هيئة الأوراق المالية لموظفي الشركة	لا حاجة للتغيير
٤.٢	دورات التدريب و التواصل المستمرة	قامت الشركة بحضور ورشة تدريبية تم عقدها من قبل هيئة الأوراق المالية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا حاجة للتغيير
٤.٣	مستوى التدريب / المواد	<ul style="list-style-type: none"> <li>قامت الشركة بحضور ورشة تدريبية تم عقدها من قبل هيئة الأوراق المالية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تم تغطية المواضيع التالية:</li> <li>قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والمعايير الدولية المعاملة لمكافحة غسل الأموال وتعمل الإرهاب والانتشار التسليح</li> <li>تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠</li> <li>دليل الإرشادات لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية</li> <li>تطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يتعلق بفتح حساب العميل وتدريبه واستخدامات الدليل والنظام الداخلي لدى شركة الوساطة بهذا الخصوص</li> <li>أهم المشاكل التي تم رصدتها من قبل هيئة الأوراق المالية أثناء التفتيش على شركات الوساطة المالية والمتعلقة بموضوع مكافحة غسل الأموال</li> </ul>	لا حاجة للتغيير

رقم	البند	الملاحظات	التوصيات
٤٤	التدريب الالكتروني	ليس لدى شركة البياسمين اي خطة تغطي التدريب الالكتروني	يجب على شركة البياسمين أن تعيد التدريب الالكتروني كجزء من عملية التدريب لهؤلاء الموظفين الذين لم يتمكنوا من حضور التدريب وجها لوجه

الفترة على مراقبة فعالية الاستراتيجيات المطبقة و توضيح مستوى التوعية و مدى فعالية إدارة مخاطر الاحتيال.

رقم	البند	الملاحظات	التوصيات
٥.١	كشف حالات غسل الاموال و تمويل الارهاب	لا يقوم نظام الوساطة المالية شركة الياسمين بمراقبة حسابات العملاء لنتيجه المستخدمين عندما تنتهي صلاحية وثائقهم، ولا تقوم شركة الياسمين بتخصيص التقارير الدورية لمراقبة العمليات	هناك حاجة لمتابعة الـ ثائق و القيام بمراجعة فعالة لجميع التقارير لمراقبة العمليات
٥.٢	تقييم مكافحة غسل الاموال	تقوم شركة الياسمين بتخصيص التقارير المناسبة لحسابات الوكلاء و عملائها، وكذلك حسابات القصر عندما يصلون سن ما فوق الثامنة عشرة سنة	يجب على شركة الياسمين ان تقوم بمراقبة تاريخ انتهاء هويات العملاء والاتصال بمرود البرنامج ليتم تطبيقها في النظام
٥.٣	الحالات المشبوهة	لاي شركة الياسمين برنامج مكافحة غسل الاموال والتي تشمل السياسات والاجراءات المتعلقة بتحديد و الابلاغ عن الحالات المشبوهة فيها. لكن هذه السياسات والاجراءات ليست شاملة ولا تشمل التفاصيل الكافية	يجب ان تقوم شركة الياسمين بتحديث السياسات والاجراءات لتشمل المزيد من التفاصيل حول المعلومات التي يجب الحصول عليها من العميل والارشادات حول الابلاغ عن حالات مشبوهة
٥.٣	الحالات المشبوهة	لا يوجد اشعار من أي مسؤول اداري في الشركة بخصوص حالة مشبوهة بها لسنة ٢٠١٢	تحتاج الشركة الى وضع نظام لضمان انه يتم الاخطار عن أي حركات مشبوهة بالشكل المناسب من خلال الاحتفاظ بسجل تقارير الحركات المشبوهة بغض النظر عن مبالغ هذه الحركات عند توفر أي مبرر بوجود نشاط لغسل الاموال او مخالفة لقوانين مكافحة غسل الاموال او أي انتهاك لقوانين و تشريعات و قواعد مكافحة غسل الاموال

رقم	البند	الملاحظات	التوصيات
٥٤	تحديث ثوابت النظام و التحقق من الخلفية التاريخية للمركات المالية	لا تحتفظ نظام الوساطة المالية للشركة على قواعد لمراقبة العمليات وتحديث قواعد النظام بما يتوافق مع التعليمات والقوانين الجديدة التي يتم وضعها	يجب ان تقوم شركة البياسمين بتعديل على قواعد نظام الوساطة المالية لمراقبة فعالية العمليات



# الياسمين

للأوراق المالية والاستثمار

الرقم : 72 / 10 / 1

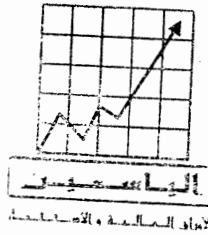
التاريخ : 2013 / 2 / 26

## اقرار

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

رئيس هيئة المديرين

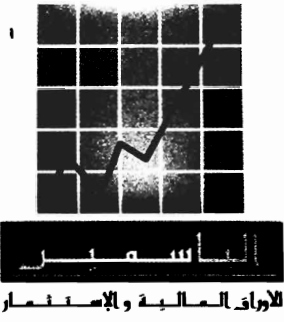
م. عوني الساكت



هاتف : ٥٦٥٦٦٤٥ - ٥٦٥٦٦٤٩ - فاكس : ٥٦٥٦٣٣٤ ص.ب ٩٣٠٤٤٧ عمان ١١١٩٣ الأردن

Tel. : 5656645 - 5656649 - Fax : 5656334 - P.O.Box 930447 Amman 11193 Jordan

www.alyasmeen.net



# الياسمين

للأوراق المالية والاستثمار

الرقم : 71 / 10 / 1

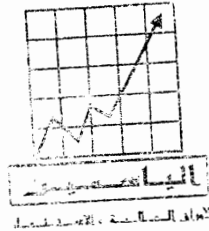
التاريخ : 2013 / 2 / 26

## 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

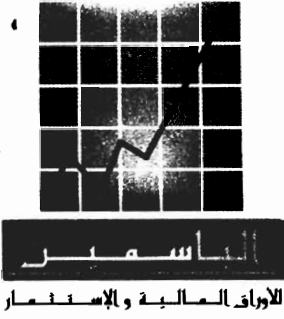
م. عوني الساكت



هاتف : ٥٦٥٦٦٤٥ - ٥٦٥٦٦٤٩ - فاكس : ٥٦٥٦٣٣٤ ص.ب ٩٣٠٤٤٧ عمان ١١١٩٣ الأردن

Tel. : 5656645 - 5656649 - Fax : 5656334 - P.O.Box 930447 Amman 11193 Jordan

www.alyasmeen.net



# الياسمين

للأوراق المالية والاستثمار

الرقم: 73 / 10 / 1

التاريخ: 2013 / 2 / 26

## أقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في البيانات المالية 2012 .

..... رئيس هيئة المديرين : السيد / م. عوني الساكت

..... المدير التنفيذي: السيد / وليد خضر

..... المدير المالي : السيد/ فيصل طرخان