



الرقم : 38/ب 1م / 2017

التاريخ: 2017/3/26

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

الموضوع: البيانات المالية للشركة لعام 2016

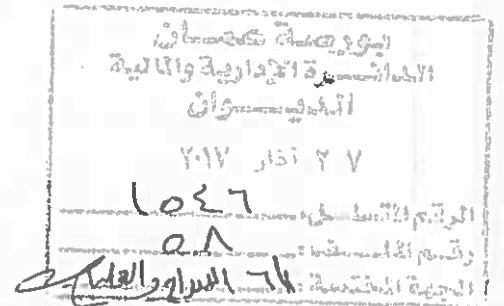
تحية واحترام،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 2016/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

أنور السقا
المدير العام

خالد زعرب
نائب المدير العام



• نسخة مركز إيداع الأوراق المالية
• نسخة بورصة عمان

٢٠١٦

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام للرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحييدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

أرشد / مونيخ / الأردن
أرشد / مونيخ / الأردن
محاسبون عامون
عمران / الأردن
ترخيص رقم ٥٩١

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢,٩٥١,٣٢٦	٦٣٧,٤٣٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩١٤,٢١١	١,٢٢١,٤٤٦	٤	أرصدة مدينة أخرى
٣٤١,٥٠٢	٥٩٢,٢٤٤		تسوية التداول
٩٠٨,٣٧٦	١,٢٥٩,٩٣٣	٥	ذمم عملاء مدينة، صافي
٣١,٩٠٦	١٨,٦٩١	٧	ممتلكات ومعدات
-	١٦٠,٤٨٠		مشاريع تحت التنفيذ
-	٤٠,٢٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>٥,١٤٧,٣٢١</u>	<u>٥,٣٤٤,١٠٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦١,٩٣٢	٣٩,٩٧٢		ذمم عملاء دائنة
١٢٨,٧٢٢	٢٤٧,٤١١	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٩٠,٦٥٤</u>	<u>٢٨٧,٣٨٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥٤,١٧٣	٦٤,٩٣٩	١٤	احتياطي إجباري
(٩٧,٥٠٦)	(٨,٢١٤)		خسائر متراكمة
<u>٤,٩٥٦,٦٦٧</u>	<u>٥,٠٥٦,٧٢٥</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٥,١٤٧,٣٢١</u>	<u>٥,٣٤٤,١٠٨</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٢٧١,٣٩٦	٢٢٦,٩٦٦		عمولات وساطة
١٦٨,١٢٦	١٣٤,٩٤٧	٦	إيرادات فوائد بنكية
-	٧,٢٥١		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٩,٠٨٢		عوائد توزيعات أرباح أسهم
-	١٠,٥٨٨		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٧٨,٤١١		إيراد فوائد سندات
١,٥٥٨	٣,٣٠٢		إيرادات أخرى
٤٤١,٠٨٠	٤٧٠,٥٤٧		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٣٢٠,٢٣٣)	(٣٢٢,٣٣٣)	١٢	مصاريف إدارية
(١٣,٣١٧)	(١٣,٨٢٣)	٧	استهلاكات
-	(٢٦,٧٣٦)	٦	تكاليف تمويل
(٣٣٣,٥٥٠)	(٣٦٢,٨٩٢)		مجموع المصاريف
١٠٧,٥٣٠	١٠٧,٦٥٥		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١١,٣٠٠)	(٧,٥٩٧)	١١	ضريبة الدخل
٩٦,٢٣٠	١٠٠,٠٥٨		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٦,٢٣٠	١٠٠,٠٥٨		مجموع الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -
٤٩٥٦٦٦٧	(٩٧٥٠٦)	٥٤١٧٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٠٠٥٨	١٠٠٠٥٨	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(١٠٠٧٦٦)	١٠٠٧٦٦	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٥٠٥٦٧٢٥	(٨٢١٤)	٦٤٩٣٩	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -
٤٨٦٠٤٣٧	(١٨٢٩٨٣)	٤٣٤٢٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٩٦٢٣٠	٩٦٢٣٠	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(١٠٠٧٥٣)	١٠٠٧٥٣	-	المحول للاحتياطي الإجباري
٤٩٥٦٦٦٧	(٩٧٥٠٦)	٥٤١٧٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
<u>الأنشطة التشغيلية</u>			
١٠٧,٥٣٠	١٠٧,٦٥٥		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
التعديلات -			
١٣,٣١٧	١٣,٨٢٣	٧	استهلاكات
-	(٩,٠٨٢)		توزيعات أرباح
(١٦٨,١٢٦)	(١٣٤,٩٤٧)	٦	إيراد فوائد بنكية
-	(٧٨,٤١١)		إيراد فوائد سندات
-	٢٦,٧٣٦		تكاليف تمويل
تغيرات رأس المال العامل -			
(٣٣٧,٥٣٨)	(٣٥١,٥٥٧)		ذمم عملاء مدينة
-	١٧,٨٣٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٠٢,٠٨٢)	٣٣٥,٥٧٨		تسوية التداول
(١٥٣,٨٥٥)	(٢٥٥,٢٠٨)		أرصدة مدينة أخرى
٣٠,١٢٠	(٢١,٩٦٠)		ذمم عملاء دائنة
١,٠٩١	١١٦,٠٩٢		أرصدة دائنة أخرى
(٦,٥٥٥)	(٥,٠٠٠)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨١٦,٠٩٨)	(٢٣٨,٤٤٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<u>الأنشطة الاستثمارية</u>			
(٩,٠٠١)	(٦٠٨)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٨,١٢٦	١٣٤,٩٤٧		إيراد فوائد بنكية مقبوضة
-	(٥٨,٠٣٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٦,٣٨٤		إيراد فوائد سندات مقبوضة
-	٩,٠٨٢		توزيعات أرباح
-	(١٦٠,٤٨٠)		مشاريع تحت التنفيذ
-	(٢٦,٧٣٦)	٦	تكاليف تمويل مدفوعة
١٥٩,١٢٥	(٢,٠٧٥,٤٥٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٦٥٦,٩٧٣)	(٢,٣١٣,٨٩٢)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣,٦٠٨,٢٩٩	٢,٩٥١,٣٢٦		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢,٩٥١,٣٢٦	٦٣٧,٤٣٤	٣	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية (شركة الخبراء للخدمات المالية محدودة المسؤولية سابقاً) بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧٥٠,٠٠٠ ر. ٧٥٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في عدة اجتماعات عقدت خلال عام ٢٠١٢ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ ر. ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

تم خلال عام ٢٠١٣ تغيير اسم الشركة ليصبح شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية بدلاً من شركة الخبراء للخدمات المالية.

من أهم غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك الوسيط لحسابه، الحافظ الأمين والعمل كوسيط لصالح عملاء الشركة والتمويل على الهامش وترخيص إدارة الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشμισاني - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية بالكلفة المطفأة.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٠٪.

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

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

نعم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطالبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية القصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، او تلك التي اختارت الشركة عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال الأرباح أو الخسائر.
- يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح أو الخسائر.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في الأرباح أو الخسائر.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم قياس هذه الموجودات بالكلفة المطفأة بتاريخ القوائم المالية.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل في بند مستقل ويتم الإفصاح عن ذلك.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٧).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

(٣-٢) استخدام التقديرات

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإعفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدلي في قيمتها، يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الشامل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في الشركة.

(٣) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الارصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠٨	٥٥	نقد في الصندوق
٨٢,٣٦٨	٧٧,٣٥٣	حسابات جارية
٢,٨٦٨,٨٥٠	٥٦٠,٠٢٦	وديعة لأجل*
٢,٩٥١,٣٢٦	٦٣٧,٤٣٤	

- * يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر - الأردن (شركة شقيقة) وتجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية تبلغ ٣,٧٥% (٢٠١٥: ٤%).

(٤) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣٩١١	٢٩١١٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٨٦٥.٠٠٠	١.١٥.٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
-	٥٢.٢٧	فوائد
٣٠٠	٣٠٠	أخرى
٩١٤.٢١١	١.٢٢١.٤٤٦	

(٥) ذمم عملاء المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٩٧.٢٦٦	١.٣٤٨.١٢٣	ذمم العملاء المدينة
(٨٨.٨٩٠)	(٨٨.٨٩٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
٩٠٨.٣٧٦	١.٢٥٩.٩٣٣	

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
٣٠-١	٩٠-٣١	١٨٠-٩١	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع	
يوم	يوم	يوم	دينار	دينار	دينار
٣١٠.٥٣٠	٢٤٥.٨٦٩	٦١.٠٣٢	٦٤٢.٥٠٢	١.٢٥٩.٩٣٣	٢٠١٦
٤٤٦.٧٠٠	١١٣.٠٢٩	٣٢.٤٥١	٣١٦.١٩٦	٩٠٨.٣٧٦	٢٠١٥

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم الغير مشكوك في تحصيلها بالكامل، حيث أنه يوجد ضمانات مقابل هذه الذمم.

* إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٠.٩٤٣	٨٨.٨٩٠	رصيد بداية السنة
(٢.٠٥٣)	-	ديون معدومة
٨٨.٨٩٠	٨٨.٨٩٠	رصيد نهاية السنة

(٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في الشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية العليا للشركة.

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى الشركة الشقيقة (بنك لبنان والمهجر - الأردن) والبالغ رصيدها ٦٣٧٩٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢١٨٢٩٥١ دينار). بلغت الفوائد المقبوضة والمتعلقة بهذه الإيداعات ١٣٤٩٤٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٦٨١٢٦ دينار).

كما تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح ٤) تأمينات بمبلغ ١١٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٨٦٥٠٠٠ دينار) مودعة لدى الشركة الشقيقة (بنك لبنان والمهجر - الأردن) مقابل الكفالة المصدرة من قبل البنك بمبلغ ١١٥٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ٨٦٥٠٠٠ دينار).

بلغت عمولات الوساطة المقبوضة من الشركة الأم (شركة لبنان والمهجر ش.م.ل) ١٥٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣١٦٤٧ دينار).

قامت الشركة بشراء ٢٠٠٠ سند من أسناد الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من بنك لبنان والمهجر - بيروت بالقيمة الاسمية مضاف إليها الفائدة المستحقة كما في ٢٦ تموز ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٢٠٦٣٦١٦ دينار.

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض متناقص مع بنك لبنان والمهجر بتاريخ ١٧ آب ٢٠١٦ وبمعدل سعر فائدة ٨,٧٥٪ سنوياً تدفع كل ستة أشهر بتاريخ ٢٥ آذار و ٢٥ أيلول من كل سنة على أن يسدد القرض دفعة واحدة بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٨. بلغت تكاليف التمويل مبلغ ٢٦٧٣٦ دينار. تم تسديد كامل رصيد القرض مبكراً خلال العام ٢٠١٦.

(٧) ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تأمينات الماجور	اثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -				
الكلفة -				
٣١٥٣٧	٢٩١٠٨	٩٣٠٨٠	٢٨٩٦٨	١٨٢٦٩٣
-	٦٠٨	-	-	٦٠٨
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦				
٣١٥٣٧	٢٩٧١٦	٩٣٠٨٠	٢٨٩٦٨	١٨٣٣٠١
الاستهلاك المتراكم -				
٢٣٩٢٥	٢٣٢٨٧	٧٨٣٤٣	٢٥٢٣٢	١٥٠٧٨٧
٣١٥٤	٢٩٣١	٤٢٦٢	٣٤٧٦	١٣٨٢٣
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦				
٢٧٠٧٩	٢٦٢١٨	٨٢٦٠٥	٢٨٧٠٨	١٦٤٦١٠
صافي القيمة الدفترية				
٤٤٥٨	٣٤٩٨	١٠٤٧٥	٢٦٠	١٨٦٩١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				

٢٠١٥ -	تأمينات المأجور	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع
الكلية-	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٣١٥٣٧	٢٩١٠٨	٨٤٠٧٩	٢٨٩٦٨	١٧٣٦٩٢
إضافات	-	-	٩٠٠١	-	٩٠٠١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١٥٣٧	٢٩١٠٨	٩٣٠٨٠	٢٨٩٦٨	١٨٢٦٩٣
الاستهلاك المتراكم-					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠٣٧١	٢٠٣٧٦	٧٤٥٦٧	٢١٧٥٦	١٣٧٤٧٠
استهلاك السنة	٣١٥٤	٢٩١١	٣٧٧٦	٣٤٧٦	١٣٣١٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٣٩٢٥	٢٣٢٨٧	٧٨٣٤٣	٢٥٢٣٢	١٥٠٧٨٧
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٧٦١٢	٥٨٢١	١٤٧٣٧	٣٧٣٦	٣١٩٠٦

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
-	٤٠٢٠٠
-	٤٠٢٠٠

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
-	٢٠٠٠٠٠٠
-	٢٠٠٠٠٠٠

سندات مالية*

- * قامت الشركة بشراء ٢٠٠٠ سند من الشركة الأردنية لتمويل الرهن العقاري بقيمة اسمية ١٠٠٠ دينار للسند الواحد وبتاريخ استحقاق ١٩ آذار ٢٠١٨ وتحمل فائدة سنوية بمعدل ٩٪ تدفع كل ستة أشهر. تستحق السندات المالية خلال العام ٢٠١٨.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤١٢٤٠	١٥٧٣٩٩
٣٠٠٢٤	٣٢٦٢١
٥٧٤٥٨	٥٧٣٩١
١٢٨٧٢٢	٢٤٧٤١١

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)

أخرى

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٥٢٧٩	٣٠٠٢٤
١١٣٠٠	٧٥٩٧
(٦٥٥٥)	(٥٠٠٠)
٣٠٠٢٤	٣٢٦٢١

الرصيد كما في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٧٥٣٠	١٠٧٦٥٥
(٦٠٦٩٠)	(٧٦٠٠٠)
٤٦٨٤٠	٣١٦٥٥
١١٣٠٠	٧٥٩٧
%٢٤	%٢٤
%١٠	%٧

الربح المحاسبي

خسائر مدورة مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

مخصص الضريبة المستحق

نسبة ضريبة الدخل القانونية

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤.

وافقت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات على تدوير مبلغ ٧٦٠٠٠ دينار من إجمالي الخسائر المعلنة للعام ٢٠١١، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: تدوير خسائر بمبلغ ٦٠٦٩٠ دينار من الخسائر المعلنة للعام ٢٠١٢).

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٢) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٧٠٦٦١	١٧٦٠٧٩٨	رواتب وأجور
٢١٣٦٨	٢٣٠٦٨٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٣٠٢٩١	١٣٠١٤٠	رسوم واشتراكات
٩٠٢٨٢	١٠٠٠٧٨	بريد وهاتف
٣٥٤٤	٣٠٣٣٩	صيانة
٣٤٣٣	٣٠٢٨٨	قرطاسية ومطبوعات
٩٥٩٠	١٠٠٢٥٢	مصاريف تأمين
١٣٠٧٧٠	١٦٠٩١٠	أتعاب مهنية واستشارية
٦٠٥٠	٥٠٢٩١	رسوم صندوق حماية المستثمر
٣٨١٧	٢٠٩٩٥	ضيافة
٤٠٢٩٢	٥٠٨٤٤	فوائد بنكية
٤٠٤٦٠	٣٠٠٣٠	مياه وكهرباء
٣٤٠١٥٥	٣٤٠١٥٥	إيجارات
٨٠٤٠٦	٦٠٧٤٨	ضريبة الودائع البنكية
٧٠١١٤	٦٠٧٧٨	أخرى
٣٢٠٠٢٣٣	٣٢٢٠٣٣٣	

(١٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

- ٥ كفالات بنكية بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٣ وتتمثل بكفالة قيمتها ٢٥٠٠٠٠ دينار عن التمويل على الهامش وكفالة قيمتها ١٥٠٠٠٠ دينار عن العمل كوسيط للغير، وكفالة قيمتها ٢٦٠٠٠٠ دينار عن ترخيص استشارات مالية وإدارة استثمار وكفالة قيمتها ١١٥٠٠٠ دينار وذلك لإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار وكفالة قيمتها ٢٥٠٠٠٠ دينار لممارسة أعمال الحفظ الأمين وذلك لضمان الالتزام المترتبة على الشركة لعملائها المتعاملين بالأوراق المالية. وبلغت تأميناتها النقدية ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في قانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٤ كفالات بنكية بمبلغ ٧٧٥٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٣ وتتمثل بكفالة قيمتها ٢٥٠٠٠٠ دينار عن التمويل على الهامش وكفالة قيمتها ١٥٠٠٠٠ دينار عن العمل كوسيط للغير، وكفالة قيمتها ٢٦٠٠٠٠ دينار عن ترخيص استشارات مالية وإدارة استثمار وكفالة ١١٥٠٠٠ دينار وذلك لإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار. وبلغت تأميناتها النقدية ٧٧٥٠٠٠٠ دينار).
- كفالة بنكية بمبلغ ٩٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٩٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥.

(١٤) احتياطي احتياطي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

		٢٠١٦
الزيادة (النقص) بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	العملة
٥٠ (٥٠)	١٢٨٠٠ (١٢٨٠٠)	دينار أردني دينار أردني
		٢٠١٥
الزيادة (النقص) بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	العملة
٥٠ (٥٠)	١٤٣٤٤ (١٤٣٤٤)	دينار أردني دينار أردني

لا يوجد أي تأثير على حقوق الملكية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى شركة شقيقة.

يمثل أكبر عميل ما نسبته ٢١٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم الشركة بإدارة السيولة بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

أقل من ٣ أشهر	المجموع	
دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
٣٩٩٧٢	٣٩٩٧٢	نعم عملاء دائنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
٦١٩٣٢	٦١٩٣٢	ذمم عملاء دائنة

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠١٦
الموجودات			
٦٣٧,٤٣٤	-	٦٣٧,٤٣٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٢٢١,٤٤٦	١,٤٠٣,٣٠٠	٨١,١٤٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٥٩,٩٣٣	٥٧,٠٩٦	١,٢٠٢,٨٣٧	نعم عملاء مدينة، صافي
٥,٩٢٤	-	٥,٩٢٤	تسوية التداول
١٨,٦٩١	١٨,٦٩١	-	ممتلكات ومعدات
١٦٠,٤٨٠	١٦٠,٤٨٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤٠,٢٠٠	-	٤٠,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٣٤٤,١٠٨	٣,٣٧٦,٥٦٧	١,٩٦٧,٥٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٩,٩٧٢	-	٣٩,٩٧٢	نعم عملاء دائنة
٢٤٧,٤١١	٥٧,٦٧٠	١٨٩,٧٤١	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٧,٣٨٣	٥٧,٦٧٠	٢٢٩,٧١٣	مجموع المطلوبات
٥,٠٥٦,٧٢٥	٣,٣١٨,٨٩٧	١,٧٣٧,٨٢٨	الصافي
٢٠١٥			
الموجودات			
٢,٩٥١,٣٢٦	-	٢,٩٥١,٣٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩١٤,٢١١	٨٩٠,٠٠٠	٢٤,٢١١	أرصدة مدينة أخرى
٩٠٨,٣٧٦	-	٩٠٨,٣٧٦	نعم عملاء مدينة، صافي
٣٤١,٥٠٢	-	٣٤١,٥٠٢	تسوية التداول
٣١,٩٠٦	٣١,٩٠٦	-	ممتلكات ومعدات
٥,٤٧٣,٣٢١	٩٢١,٩٠٦	٤,٢٢٥,٤١٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٦١,٩٣٢	-	٦١,٩٣٢	نعم عملاء دائنة
١٢٨,٧٢٢	-	١٢٨,٧٢٢	أرصدة دائنة أخرى
١٩٠,٦٥٤	-	١٩٠,٦٥٤	مجموع المطلوبات
٤,٩٥٦,١٦٧	٩٢١,٩٠٦	٤,٠٣٤,٢٦١	الصافي

(١٧) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وضم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة. تتكون المطلوبات المالية من ضم العملاء الدائنة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٨) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٧٢٥ر٠٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٦٧ر٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٩) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". ستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاقتصاص عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) المقارنات بما فيها المقارنات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف المائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

(٢٠) إعادة تبويب

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٦. ولم ينتج عن إعادة تبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.