



الرقم : 44/ ب ا م / 2018

التاريخ: 2018 / 3/26

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

الموضوع: البيانات المالية للشركة لعام 2017

تحية واحترام،

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ آذار ٢٠١٨

الرقم المتسلسل: ١٤٨٤

رقم الملف: ٥٨

الجهة المختصة: البنك والمهجر

• نسخة مركز إيداع الأوراق المالية
• نسخة بورصة عمان ✓

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى 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 ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات 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 ٢٠١٧ 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 الى 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 الاشراف 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 لإحتيال 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، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا إلى 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست & يونغ
محاسبون قانونيون
عمان الأردن

وصلاح عصام بركاري
ترخيص رقم ٥٩١

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٦٣٧,٤٣٤	٣,٠٥٢,٤٤١	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٢٢١,٤٤٦	١٦٨,٠١٨	٤	أرصدة مدينة أخرى
٥,٩٢٤	١١٥,٥٥٩		تسوية التداول
١,٢٥٩,٩٣٣	١,٧٢٣,٠٦٥	٥	ذمم عملاء مدينة، صافي
١٨,٦٩١	٢٣٠,٤٣٦	٧	ممتلكات ومعدات
١٦٠,٤٨٠	-		مشاريع تحت التنفيذ
٤٠,٢٠٠	٤٥,٢٦٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>٥,٣٤٤,١٠٨</u>	<u>٥,٣٣٥,٧٨٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٩,٩٧٢	١٩,٣٦٩		ذمم عملاء دائنة
٢٤٧,٤١١	١٧٣,٨٤٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٨٧,٣٨٣</u>	<u>١٩٣,٢١٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٦٤,٩٣٩	٧٦,٢٣٦	١٤	احتياطي إجباري
(٨,٢١٤)	٦٦,٣٣٤		أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
<u>٥,٠٥٦,٧٢٥</u>	<u>٥,١٤٢,٥٧٠</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٥,٣٤٤,١٠٨</u>	<u>٥,٣٣٥,٧٨٨</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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٥٩,٥٧٥	١٠٨,٦٦٣		عمولات ومساطة
١٣٤,٩٤٧	٥٢,٣٣٩	٦	إيرادات فوائد بنكية
٦٧,٣٩١	١٠٥,٧٤٠		فوائد التمويل على الهامش
٧,٢٥١	(٤,٩٥٦)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٠٨٢	٢,٠٠٧		عوائد توزيعات أرباح أسهم
١٠,٥٨٨	(٣٩٨)		(خسائر) أرباح بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٨,٤١١	١٩٣,٤٣٨		إيرادات فوائد سندات
٣,٣٠٢	٨٠٧		إيرادات أخرى
٤٧٠,٥٤٧	٤٥٧,٦٤٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٣٢٢,٣٣٣)	(٣٣١,٦٩١)	١٢	مصاريف إدارية
(١٣,٨٢٣)	(١٢,٩٧٩)	٧	استهلاكات
(٢٦,٧٣٦)	-		تكاليف تمويل
(٣٦٢,٨٩٢)	(٣٤٤,٦٧٠)		مجموع المصاريف
١٠٧,٦٥٥	١١٢,٩٧٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٧,٥٩٧)	(٢٧,١٢٥)	١١	ضريبة الدخل
١٠٠,٠٥٨	٨٥,٨٤٥		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٠,٠٥٨	٨٥,٨٤٥		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 ٢٠١٧

المجموع	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ -
٥,٠٥٦,٧٢٥	(٨,٢١٤)	٦٤,٩٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٨٥,٨٤٥	٨٥,٨٤٥	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(١١,٢٩٧)	١١,٢٩٧	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٥,١٤٢,٥٧٠	٦٦,٢٣٤	٧٦,٢٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -
٤,٩٥٦,٦٦٧	(٩٧,٥٠٦)	٥٤,١٧٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٠,٠٥٨	١٠٠,٠٥٨	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(١٠,٧٦٦)	١٠,٧٦٦	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٥,٠٥٦,٧٢٥	(٨,٢١٤)	٦٤,٩٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
١٠٧,٦٥٥	١١٢,٩٧٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات -
١٣,٨٢٣	١٢,٩٧٩	٧	استهلاكات
(٩,٠٨٢)	(٢,٠٠٧)		عوائد توزيعات أرباح أسهم
(١٣٤,٩٤٧)	(٥٢,٣٣٩)		إيراد فوائد بنكية
(٧٨,٤١١)	(١٩٣,٤٣٨)		إيراد فوائد سندات
٢٦,٧٣٦	-		تكاليف تمويل
			تغيرات رأس المال العامل -
(٣٥١,٥٥٧)	(٤٦٣,١٣٢)		ذمم عملاء مدينة
١٧,٨٣٩	٥,٣٥٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٣٥,٥٧٨	(١٠٩,٦٣٥)		تسوية التداول
(٢٥٥,٢٠٨)	١,٠٥٣,٤٢٨		أرصدة مدينة أخرى
(٢١,٩٦٠)	(٢٠,٦٠٣)		ذمم عملاء دائنة
١١٦,٠٩٢	(٩٨,٠٨٧)		أرصدة دائنة أخرى
(٥,٠٠٠)	(٢,٦٠٠)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٣٨,٤٤٢)	٢٤٢,٨٩٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٨)	(١٠,٨٤٩)	٧	شراء منطقات ومعدات
١٣٤,٩٤٧	٥٢,٣٣٩		إيراد فوائد بنكية مقبوضة
(٥٨,٠٣٩)	(١٠,٤٢٣)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٠٤٢,١٦٤		المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٣٨٤	١٥١,٢٧٤		إيراد فوائد سندات مقبوضة
٩,٠٨٢	٢,٠٠٧		عوائد توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
(١٦٠,٤٨٠)	(٥٣,٣٩٥)		مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦,٧٣٦)	-		تكاليف تمويل مدفوعة
(٢,٠٧٥,٤٥٠)	٢,١٧٣,١١٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٣١٣,٨٩٢)	٢,٤١٦,٠٠٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٩٥١,٣٢٦	٦٣٧,٤٣٤		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٦٣٧,٤٣٤	٣,٠٥٣,٤٤١	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 ر.د. دينار مقسم إلى ٧٥٠.٠٠٠ ر.د. 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 ر.د. 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 الشميساني - 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 الموجودات مالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(٢-٣) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل 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 المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتُسطب 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% إلى 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 التذني 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.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات 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 تمديد 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 بالعملة 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 بالعملة 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 الأرباح الموزعة أو 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 لتحصيل 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 العلاوة / 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 المخصومة 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 سيمستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

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

(٢-٤) 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 وبشكل 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 تدني 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 الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٥	٧٠	نقد في الصندوق
٧٧٣٥٣	٩٥٠٠٦٩	حسابات جارية*
٥٦٠٠٢٦	٢٩٥٨٣٠٢	وديعة لأجل**
٦٣٧٤٣٤	٣٠٥٣٤٤١	

* يتضمن هذا البند حساب جاري رصيده ٩٠٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠١٦: ٧٥٨١٣ دينار).

** يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر-الأردن (شركة شقيقة) وتجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية يتراوح بين ٤٪ و ٢٥٪ (٢٠١٦: ٤٪).

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٤) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٥٣٠٠	٢٥٣٠٠	تأمينات مستردة
٢٩١١٩	٢١٢١٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١١٥٠٠٠	١٢١٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٥٢٠٢٧	-	إيرادات فوائد سندات مستحقة
١٢٢١٤٤٦	١٦٨٠١٨	

(٥) نهم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣٤٨٨٢٣	١٨١١٩٥٥	نهم العملاء المدينة
(٨٨٨٩٠)	(٨٨٨٩٠)	مخصص نهم مشكوك في تحصيلها*
١٢٥٩٩٣٣	١٧٢٣٠٦٥	

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

المجموع	النهم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠١٧	٢٠١٦
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٣٠ - ١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٢٣٠٦٥	٦٢٨٥٠٢	٤٣٧٠١٢	٢٠٠٣٨١	٤٥٧١٧٠		٢٠١٧
١٢٥٩٩٣٣	٦٤٢٥٠٢	٦١٠٣٢	٢٤٥٨٦٩	٣١٠٥٣٠		٢٠١٦

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

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(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 ٣٧١ر٣٧١ر٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٦٣٧ر٣٧٩ دينار). بلغت الفوائد المقبوضة والمتعلقة بهذه الإيداعات ٥٢ر٣٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٠١٦ر٩٤٧ دينار).

كما تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح ٤) تأميمات بمبلغ ١٢١ر٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٠١٦: ١١٥ر٠٠٠ دينار) مودعة لدى الشركة الشقيقة (بنك لبنان والمهجر - الأردن) مقابل الكفالة المصدرة من قبل البنك بمبلغ ١٢١ر٥٠٠ دينار (٢٠١٦: ١١٥ر٠٠٠ دينار).

بلغت عمولات الوساطة المقبوضة من الشركة الأم (شركة لبنان والمهجر ش.م.ل) ٢٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٥٧٢ دينار).

قامت الشركة بشراء ٢ر٠٠٠ سند في ٢٦ تموز ٢٠١٦ و ١ر٠٠٠ سند في ١٥ حزيران ٢٠١٧ من أسناد الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من بنك لبنان والمهجر - بيروت بالقيمة الإسمية مضاف إليها الفائدة المستحقة وقيمة إجمالية ٢ر٠٦٣ر٦١٦ دينار و ١ر٠٢١ر٦٩٨ دينار على التوالي. في ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ قامت الشركة ببيع كامل الأسناد للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بالقيمة الإسمية مضاف إليها الفائدة المستحقة وقيمة إجمالية ٣ر٠٤٢ر١٦٤ دينار.

(٧) ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تصنيفات المأجور	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٧ -
					الكلفة-
٣١ر٥٣٧	٢٩ر٧١٦	٩٣ر٠٨٠	٢٨ر٩٦٨	١٨٣ر٣٠١	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	٢ر٣٤٩	٨ر٥٠٠	١٠ر٨٤٩	إضافات
١٦٣ر٢٠٦	٣٢ر٩٥١	١٢ر١٤٣	٥ر٥٧٥	٢١٣ر٨٧٥	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
١٩٤ر٧٤٣	٦٢ر٦٦٧	١٠٧ر٥٧٢	٤٣ر٠٤٣	٤٠٨ر٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					الاستهلاك المتراكم-
٢٧ر٠٧٩	٢٦ر٢١٨	٨٢ر٦٠٥	٢٨ر٧٠٨	١٦٤ر٦١٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
٤ر٥١٤	٣ر٢٤٦	٤ر٨١٩	٤٠٠	١٢ر٩٧٩	استهلاك السنة
٣١ر٥٩٣	٢٩ر٤٦٤	٨٧ر٤٢٤	٢٩ر١٠٨	١٧٧ر٥٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					صافي القيمة الدفترية
١٦٣ر١٥٠	٣٣ر٢٠٣	٢٠ر١٤٨	١٣ر٩٣٥	٢٣٠ر٤٣٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	تحسينات المأجور	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٦ - الكلفة-
١٨٢,٦٩٣	٢٨,٩٦٨	٩٣,٠٨٠	٢٩,١٠٨	٣١,٥٣٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
٦٠٨	-	-	٦٠٨	-	إضافات
١٨٣,٣٠١	٢٨,٩٦٨	٩٣,٠٨٠	٢٩,٧١٦	٣١,٥٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
					الاستهلاك المتراكم-
١٥٠,٧٨٧	٢٥,٢٣٢	٧٨,٣٤٣	٢٣,٢٨٧	٢٣,٩٢٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
١٣,٨٢٣	٣,٤٧٦	٤,٢٦٢	٢,٩٣١	٣,١٥٤	استهلاك السنة
١٦٤,٦١٠	٢٨,٧٠٨	٨٢,٦٠٥	٢٦,٢١٨	٢٧,٠٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
					صافي القيمة الدفترية
١٨٣,٦٩١	٢٦٠	١٠,٤٧٥	٣,٤٩٨	٤,٤٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٠,٢٠٠	٤٥,٢٦٩

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفاة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢,٠٠٠,٠٠٠	-

سندات مالية*

* خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قامت الشركة بشراء ٢,٠٠٠ سند من الشركة الأردنية لتمويل الرهن العقاري بقيمة اسمية ١,٠٠٠ دينار للسند الواحد بتاريخ استحقاق ١٩ آذار ٢٠١٨ وتحمل فائدة سنوية بمعدل ٩% تدفع كل ستة أشهر. خلال سنة ٢٠١٧ قامت الشركة بشراء ١,٠٠٠ سند إضافي بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠١٧ وفي ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ قامت الشركة ببيع كامل الأسناد للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة اجمالية ٣,٠٤٢,١٦٤ دينار.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥٧,٣٩٩	٥٦,٨٩٩	مصاريف مستحقة
٣٢,٦٢١	٥٧,١٤٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
٥٧,٣٩١	٥٩,٨٠٤	أخرى
<u>٢٤٧,٤١١</u>	<u>١٧٣,٨٤٩</u>	

(١١) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠,٠٢٤	٣٢,٦٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٥٩٧	٢٧,١٢٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٥,٠٠٠)	(٢,٦٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٣٢,٦٢١</u>	<u>٥٧,١٤٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٥. تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠١٦ هذا ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة المجالات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٢) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٧٦,٧٩٨	١٨٥,٢٦٤	رواتب وأجور
٢٣,٦٨٧	٢٥,٧٧٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٣,١٤٠	١٣,٥٨٥	رسوم واشتراكات
١٠,٠٧٨	١٠,٧٦٨	بريد وهاتف
٣,٣٣٩	٤,٧٠٥	صيانة
٣,٢٨٨	٣,٥٩٤	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٢٥٢	١٠,٥٤٤	مصاريف تأمين
١٦,٩١٠	١٣,٩١٠	أتعاب مهنية واستشارية
٥,٢٩١	٢,٧١٣	رسوم صندوق حماية المستثمر
٢,٩٩٥	٧,٤٣٩	ضيافة
٥,٨٤٤	٥,٠٦٢	فوائد بنكية
٣,٠٣٠	٤,٤٩٦	مياه وكهرباء
٣٤,١٥٥	٣١,٣١١	إيجارات
٦,٧٤٨	٢,٨٠٨	ضريبة الودائع البنكية
٦,٧٧٨	٩,٧١٧	أخرى
<u>٣٢٢,٣٣٣</u>	<u>٣٣١,٦٩١</u>	

(١٣) التزامات محتملة

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

- ٥ كفالات بنكية بمبلغ ١,٠٢٥,٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٣ وتتمثل بكفالة قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دينار عن التمويل على الهامش وكفالة قيمتها ١٥٠,٠٠٠ دينار عن العمل كوسيط للغير، وكفالة قيمتها ٢٦٠,٠٠٠ دينار عن ترخيص استشارات مالية وإدارة استثمار وكفالة قيمتها ١١٥,٠٠٠ دينار وذلك لإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الاصدار وكفالة قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دينار لممارسة أعمال الحفظ الأمين وذلك لضمان الالتزام المترتبة على الشركة لعملائها المتعاملين بالأوراق المالية. وبلغت تأميناتها النقدية ١,٠٢٥,٠٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٥ كفالات بنكية بمبلغ ١,٠٢٥,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٢٥,٠٠٠ دينار).
- كفالة بنكية بمبلغ ٩٠,٠٠٠ دينار صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٩٠,٠٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٩٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ٩٠,٠٠٠ دينار) بالإضافة الى كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لأمر مركز إيداع الأوراق المالية كضمانات الحافظ الأمين بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: صفر)

(١٤) احتياطي إحصائي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والمنوات 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.

		٢٠١٧
الزيادة (النقص) بمعدن الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	العملة
٥٠ (٥٠)	١٤٧٩٢ (١٤٧٩٢)	دينار أردني دينار أردني
		٢٠١٦
الزيادة (النقص) بمعدن الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	العملة
٥٠ (٥٠)	٢٨٠٠ (٢٨٠٠)	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 ١٥٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 مخصصة) 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 ٢٠١٧		
ذمم عملاء دائنة	٣٢,٢٥٥	٣٢,٢٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ذمم عملاء دائنة	٣٩,٩٧٢	٣٩,٩٧٢

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٧
			الموجودات
٣,٠٥٣,٤٤١	-	٣,٠٥٣,٤٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٨,٠١٨	١٤٦,٨٠٠	٢١,٢١٨	أرصدة مدينة أخرى
١,٧٢٣,٠٦٥	٥٧,٠٩٦	١,٦٦٥,٩٦٩	نم عملاء مدينة، صافي
١١٥,٥٥٩	-	١١٥,٥٥٩	تسوية التداول
٢٣٠,٤٣٦	٢٣٠,٤٣٦	-	ممتلكات ومعدات
٤٥,٢٦٩	-	٤٥,٢٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٣٣٥,٧٨٨	٤٣٤,٣٣٢	٤,٩٠١,٤٥٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٢,٢٥٥	-	٣٢,٢٥٥	نم عملاء دائنة
١٦٠,٩٦٣	٥٧,٦٧٠	١٠٣,٢٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٢١٨	٥٧,٦٧٠	١٣٥,٥٤٨	مجموع المطلوبات
٥,٣٧٠,٤٢٧	٣٧٦,٦٦٢	٤,٩٩٧,٠٨٨	الصافي
			٢٠١٦
			الموجودات
٦٣٧,٤٣٤	-	٦٣٧,٤٣٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٢٢١,٤٤٦	١,٤٠٣,٠٠٠	٨١,٤٤٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٥٩,٩٣٣	٥٧,٠٩٦	١,٢٠٢,٨٣٧	نم عملاء مدينة، صافي
٥,٩٢٤	-	٥,٩٢٤	تسوية التداول
١٨,٦٩١	١٨,٦٩١	-	ممتلكات ومعدات
١٦٠,٤٨٠	١٦٠,٤٨٠	-	مشاركات 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	١,٩٦٧,٤٤١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٩,٩٧٢	-	٣٩,٩٧٢	نم عملاء دائنة
٢٤٧,٤١١	٥٧,٦٧٠	١٨٩,٧٤١	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٧,٢٨٣	٥٧,٦٧٠	٢٢٩,٦١٣	مجموع المطلوبات
٥,٠٥٦,٧٢٥	٣,٣١٨,١٩٧	١,٧٣٨,٥٢٨	الصافي

(١٧) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ونعم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٤٥٠٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤٠٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٨) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال 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 الإيجابي والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ مجموعها ٥٧٠٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٢٥٠٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٩) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. إن النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

ستقوم الشركة بتطبيق للمراحل المتبقية ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من البنك تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والناجمة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لذممها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

معيار 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) الإيراد
- 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) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة . في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

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 للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي 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 المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى او من بند الاستثمارات العقارية.

تتص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او 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.

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.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد 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.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

(٢٠) إعادة تبويب

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٧. ولم ينتج عن إعادة تبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.