

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me

EY

Building a better
working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى شركاء شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

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 ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات 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 ٢٠٢٠ 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 (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة 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 وملائمة 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 لاحتيال 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 احتيال أو غلط، وتصميم 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 معتمد 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة 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. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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 تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/الأردن
وضاح عصام يرقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ آذار ٢٠٢١

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٦٩٠٥٢٢	٣٥٩١٧٣٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩٤٦٣٦	١٧٦٩٤١	٤	أرصدة مدينة أخرى
٥٦٠٦٠	١٤٨٣٥		تسوية التداول
٢٦٢٨٦٠٠	٢٠٢٥٩٩٩	٥	ذمم عملاء مدينة، صافي
٥١٤٦٢	٤٩٧٩٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨١٥٣١	١٥٨٨٩٥	٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦٣٨٩٣	٥٥٩٠٦		حق استخدام موجودات
٦٨٦٦٧٠٤	٦٠٧٤١٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٣٧٤٩٥	٧٤٣٦٩		ذمم عملاء دائنة
٢٥١١٣١	١٦٦٨٩٥	٩	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٨٩٣	٥٧٦٦٦		التزامات مقابل عقد الإيجار
١٢٥٢٥١٩	٢٩٨٩٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٣٨١٤٢	١٦٠٥٩١	١٣	احتياطي إجباري
٤٧٦٠٤٣	٦١٤٥٨١		أرباح مدورة
٥٦١٤١٨٥	٥٧٧٥١٧٢		مجموع حقوق الملكية
٦٨٦٦٧٠٤	٦٠٧٤١٠٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٤٨٦,٩٩٠	١٠٦,٦٢٦		عمولات وساطة
٢٣٧,٧٢٥	٢١٠,٨٢١		فوائد التمويل على الهامش
١٥٨,١٣٩	١٩٣,٣٠١	٦	إيرادات فوائد بنكية
			صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١,١٦	(١,٦٦٦)		إيرادات أتعاب حفظ أمين
-	٧٠,٨٥٠		إيرادات أخرى
١,٥٦٠	١,٥٧٠		
٨٨٩,٥٣٠	٥٨١,٥٠٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٣٣٥,٣٣٣)	(٣٢٧,١٠٧)	١١	مصاريف إدارية
(٢٧,٣٦٩)	(٢٦,١٣٥)	٧	استهلاكات
(٤,١٨٠)	(٣,٧٧٣)		تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
(٣٦٦,٨٨٢)	(٣٥٧,٠١٥)		مجموع المصاريف
٥٢٢,٦٤٨	٢٢٤,٤٨٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٤٧,٤٤٠)	(٦٣,٥٠٠)	١٠	ضريبة الدخل
٣٧٥,٢٠٨	١٦٠,٩٨٧		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧٥,٢٠٨	١٦٠,٩٨٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦١٤١٨٥	٤٧٦٠٤٣	١٣٨١٤٢	٥٠٠٠٠٠٠
١٦٠٩٨٧	١٦٠٩٨٧	-	-
-	(٢٢٤٤٩)	٢٢٤٤٩	-
٥٧٧٥١٧٢	٦١٤٥٨١	١٦٠٥٩١	٥٠٠٠٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥٢٣٨٩٧٧	١٥٣١٠٠	٨٥٨٧٧	٥٠٠٠٠٠٠
٣٧٥٢٠٨	٣٧٥٢٠٨	-	-
-	(٥٢٢٦٥)	٥٢٢٦٥	-
٥٦١٤١٨٥	٤٧٦٠٤٣	١٣٨١٤٢	٥٠٠٠٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول للاحتياطي الإجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٢٢٤ر٤٨٧	٥٢٢ر٦٤٨
التعديلات:		
٧ استهلاكات ممتلكات ومعدات	٢٦ر١٣٥	٢٧ر٣٦٩
عوائد توزيعات أرباح أسهم	-	(٤ر٤٨٠)
إيراد فوائد بنكية	(١٩٣ر٣٠١)	(١٥٨ر١٣٩)
تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار	٣ر٧٧٣	٤ر١٨٠
١١ استهلاكات حق استخدام موجودات	٧ر٩٨٧	٥ر٨٢٠
	٦٩ر٠٨١	٣٩٧ر٣٩٨
تغيرات رأس المال العامل -		
ذمم عملاء مدينة	٦٠٢ر٦٠١	٥٧ر٧٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١ر٦٦٦	٦٣٦
تسوية التداول	٤١ر٢٢٥	(٤٤ر١٤٧)
أرصدة مدينة أخرى	(٦ر٦٤٥)	(٦١٨)
ذمم عملاء دائنة	(٨٦٣ر١٢٦)	٧٥١ر٩٠٠
أرصدة دائنة أخرى	(٩ر٧٢٤)	٢ر١٣٢
١٠ ضريبة الدخل المدفوعة	(١٣٨ر٠١٢)	(١٧ر٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	(٣٠٢ر٩٣٤)	١ر٤٨٠ر٠٠٦
الأنشطة الاستثمارية		
وحدات لدى البنوك	٢ر٧٣٧ر٠٨٥	(٢ر٧٣٧ر٠٨٥)
٧ شراء ممتلكات ومعدات	(٣ر٤٩٩)	(٥ر٨٩٧)
إيراد فوائد بنكية مقبوضة	٢١٧ر٦٤١	١٣٣ر٧٩٩
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢ر٢٤٠
عوائد توزيعات أرباح أسهم مقبوضة	-	٤ر٤٨٠
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	٢ر٩٥١ر٢٢٧	(٢ر٦٠٢ر٤٦٣)
الأنشطة التمويلية		
دفعات التزامات عقد الإيجار	(١٠ر٠٠٠)	(١٠ر٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١٠ر٠٠٠)	(١٠ر٠٠٠)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٢ر٦٣٨ر٢٩٣	(١ر٤٦٤ر٤٥٧)
النقد وما في حكمه كما في بداية السنة	٩٥٣ر٤٣٧	٢ر٤١٧ر٨٩٤
٣ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	٣ر٥٩١ر٧٣٠	٩٥٣ر٤٣٧

(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 حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته خلال السنوات ليصبح 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 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 من خلال الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية

أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، لم ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى الشركة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم 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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم عمل تقدير لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدينة. 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. تم تقدير نسب الاستهلاك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

النسبة	
%	
١٠	تحسينات المأجور
١٠	أثاث ومفروشات
٢٠	أجهزة وبرامج حاسوب
١٢	أجهزة ومعدات مكتبية

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني 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 ومستحققات

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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليقات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية. 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.

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على

مدة الايجار او عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة او عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية 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 الشامل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود 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 الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع الموجودات افرادياً او على شكل مجموعة.

يتم تحديد مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

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 بالعملة 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).

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 (١٦).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام 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 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 الجوهرى 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.

(٤-٢) 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 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.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإعفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الشامل.

مخصص تدني الموجودات المالية (مخصص خسائر ائتمانية متوقعة)

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة " تدني قيمة الموجودات المالية".
عند تحديد التدني للموجودات المالية، تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وتضمن المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد الإدارة أن هذه التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

(٣) النقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
-	٢٥٠
١٢٣٣٦٨	٩٥٣١٨٧
٣٢٤٦٨٣٦٢	٢٧٣٧٠٨٥
٣٥٩١٧٣٠	٣٦٩٠٥٢٢

نقد في الصندوق

حسابات جارية*

وديعة لأجل**

* يتضمن هذا البند حساب جاري رصيده ١١٣٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩٥١٢٢٤ دينار).

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

** يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر-الأردن (شركة شقيقة) وتجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية يتراوح بين ٤٢٥٪ و ٤٦٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: وديعة لأجل سنوية وبسعر فائدة يتراوح بين ٤٦٥٪ و ٥٦٠٪).

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٥٩١٧٣٠	٣٦٩٠٥٢٢
-	(٢٧٣٧٠٨٥)
٣٥٩١٧٣٠	٩٥٣٤٣٧

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
النقد وما في حكمه

(٤) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٢١٥٠٠	١٢١٥٠٠
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٣٠٢٩١	٢٣٦٤٦
-	٢٤٣٤٠
١٥٠	١٥٠
١٧٦٩٤١	١٩٤٦٣٦

تأمينات كفالات بنكية
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
فوائد مستحقة غير مقبوضة
أخرى

(٥) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢١١٤٨٨٩	٢٧١٧٤٩٠
(٨٨٨٩٠)	(٨٨٨٩٠)
٢٠٢٥٩٩٩	٢٦٢٨٦٠٠

ذمم العملاء المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المتدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المتدنية القيمة					
٣٠-١	٩٠ - ٣١	١٨٠ - ٩١	أكثر من	المجموع	
يوم	يوم	يوم	١٨٠ يوم	دينار	دينار
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
٧١٥٨٣٠	١٠٩٢٣٨	٣١١١٢٥	٨٨٩٨٠٦	٢٠٢٥٩٩٩	٢٠٢٨٦٠٠
٥٢١٢٥١	٤٥٦٤٥٨	٢٧١٦٩٨	١٣٧٩١٩٣	٢٠٢٨٦٠٠	٢٠٢٨٦٠٠

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم الغير متدنية القيمة بالكامل، ان الذمم المدينة مضمونة بالأسهم المشتراة لصالح العملاء والتي تزيد قيمتها عن القيمة الدفترية للذمم المدينة غير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في الشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية العليا للشركة. يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أرصدة جهات ذات علاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

طبيعة العلاقة	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
النقد وأرصدة لدى البنوك		
بنك لبنان والمهجر - الأردن	٣٠٩١٧٣٠	٣٠٦٩٠٢٧٢
أرصدة مدينة أخرى		
تأمينات كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن	١٢١٥٠٠	١٢١٥٠٠
ذمم العملاء الدائنة		
بنك لبنان والمهجر - سويسرا	-	٣٠٩٤٣

بنود خارج القوائم المالية مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

التزامات محتملة		
كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن	١٢١٥٠٠٠	١٢١٥٠٠٠

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الشامل:

طبيعة العلاقة	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
إيرادات فوائد بنكية		
بنك لبنان والمهجر – الأردن		
شركة شقيقة	١٩٣,٣٠١	١٥٨,١٣٩
عمولات الوساطة		
بنك لبنان والمهجر للأعمال		
بنك لبنان والمهجر سويسرا		
شركة لبنان والمهجر ش.م.ل		
شركة شقيقة	٧,٠٩٢	١٢,٠٦٦
شركة شقيقة	٤٩٤	٢٥٠
الشركة الأم	-	٢١٨,٩٦٤
إيرادات أتعاب حفظ أمين		
بنك لبنان والمهجر فرنسا		
شركة شقيقة	٧٠,٨٥٠	-

(٧) ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تأمينات المأجور	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠ -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٦٣,٢٠٦	٣٧,٥٣٣	٧١,٨٢٠	٢٩٥,٦٧٣
إضافات	-	-	١,٠٠٠	٣,٤٩٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦٣,٢٠٦	٣٧,٥٣٣	٧٤,٣١٩	٢٩٩,١٧٢
الاستهلاك المتراكم-				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٤,٠٠٢	٨,٢١٨	٦٢,٧٦٨	١١٤,٩٨٨
استهلاك السنة	١٦,٣٢١	٣,٤٦٣	٤,١٤٠	٢٤,٩٢٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٠,٣٢٣	١١,٦٨١	٦٦,٩٠٨	١٢٨,٩١٢
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١١٢,٨٨٣	٢٥,٨٥٢	٧,٤١١	١٤٦,١٤٦

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	تحسينات المأجور	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٩ -					
الكلفة-					
٤٠٨١٠٠	٤٣٩٦٦	١٠٦٧٢٤	٦٢٦٦٧	١٩٤٧٤٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٥٨٩٧	٢٥٣٣	-	٣٣٦٤	-	إضافات
(١١٨٣٢٤)	(٢٣٣٨٥)	(٣٤٩٠٤)	(٢٨٤٩٨)	(٣١٥٣٧)	استبعادات
٢٩٥٦٧٣	٢٣١١٤	٧١٨٢٠	٣٧٥٣٣	١٦٣٢٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم-					
٢٠٥٠٩٧	٣٠٦٤٦	٩١٩٣٨	٣٣٢٩٥	٤٩٢١٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٢٧٣٦٩	١٨٩٣	٥٧٣٤	٣٤٢١	١٦٣٢١	استهلاك السنة
(١١٨٣٢٤)	(٢٣٣٨٥)	(٣٤٩٠٤)	(٢٨٤٩٨)	(٣١٥٣٧)	استبعادات
١١٤١٤٢	٩١٥٤	٦٢٧٦٨	٨٢١٨	٣٤٠٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية					
١٨١٥٣١	١٣٩٦٠	٩٠٥٢	٢٩٣١٥	١٢٩٢٠٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥١٤٦٢	٤٩٧٩٦

أسهم مدرجة في بورصة عمان

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٩) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠٩١٤	١٧٥١٠	ذمم دائنة
٧١١٩٨	١٥٥١٣٥	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
١٧٠٠٠	٢٠٩٠٧	مصاريف مستحقة
٥٧٧٨٣	٥٧٥٧٩	مخصصات أخرى
١٦٦٨٩٥	٢٥١١٣١	

(١٠) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥٥١٣٥	٣١٩٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣٥٠٠	١٤٧٤٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٣٨٠١٢)	(١٧٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٤٢٥)	(٧٢٥١)	مبالغ محولة من أمانات ضريبة الدخل
٧١١٩٨	١٥٥١٣٥	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٦ وللعام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١١) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١٤,٩٦٢	٢١٣,٢٨٤	رواتب وأجور
٢٨,٩٦١	٢٧,٩٧٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٨,٢٠٦	٢٥,٠٤٤	رسوم واشتراكات
١٥,٩٤٠	١٧,٩٨٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٠,٤٦١	١٢,٨٢٩	مصاريف تأمين
٩,٥٦٠	٨,٤٧٣	بريد وهاتف
٧,٩٨٧	٥,٨٢٠	استهلاك حق استخدام الأصل
٦,١٠٩	٦,١١٩	فوائد بنكية
٢,٨٥٩	٣,٣٥٨	صيانة
١,١٨٤	١,٦٨٩	ضيافة
١٢٥	٢٤٨	مياه وكهرباء
-	٧١	رسوم صندوق حماية المستثمر
١٠,٧٥٣	١٢,٤٤٥	أخرى
٣٢٧,١٠٧	٣٣٥,٣٣٣	

(١٢) 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 ١٠٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٥ كفالات بنكية بمبلغ ١,٠٢٥,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٠٢,٥٠٠ دينار).
- كفالة بنكية بمبلغ ٩٠,٠٠٠ دينار صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ٩,٠٠٠ دينار).
- كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لأمر مركز إيداع الأوراق المالية كضمانات الحافظ الأمين بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار).

- على الشركة التزام محتمل ناتج عن قضية مقامة ضدها لدى محكمة بداية عمان. موضوع الدعوى هو ابطال سندات رهن أسهم، والدعوى ما زالت في مراحلها الأولية في طور تبادل اللوائح. وفي رأي الإدارة ومستشارها القانوني فان معطيات وتطورات القضية غير واضحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية وعليه فانه من الصعب تحديد مجرى الدعوى وأثرها المحتمل على الشركة والقوائم المالية حالياً.

(١٣) احتياطي إجباري

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.

(١٤) 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.

٢٠٢٠		العملية
الزيادة (النقص) بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	
٥٠ (٥٠)	١٧٣٤٢ (١٧٣٤٢)	دينار أردني دينار أردني
٢٠١٩		العملية
الزيادة (النقص) بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	
٥٠ (٥٠)	١٣٦٨٥ (١٣٦٨٥)	دينار أردني دينار أردني

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 وتحفظ بضمانات مقابل هذه الذمم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى شركة شقيقة.

يمثل أكبر عميل ما نسبته ١٤٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

مخاطر السيولة

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

تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٧٤٣٦٩	-	٧٤٣٦٩	ذمم عملاء دائنة
٢٠٩١٤	-	٢٠٩١٤	ذمم دائنة
١٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	التزامات مقابل عقد الإيجار
١٠٥٢٨٣	٦٠٠٠٠	١٦٥٢٨٣	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٩٣٧٤٩٥	-	٩٣٧٤٩٥	ذمم عملاء دائنة
١٧٥١٠	-	١٧٥١٠	ذمم دائنة
١٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	التزامات مقابل عقد الإيجار
٩٦٥٠٠٥	٧٠٠٠٠	١٠٣٥٠٠٥	المجموع

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 ٢٠٢٠

(١٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٥٩١٧٣٠	-	٣٥٩١٧٣٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٠٢٩١	١٤٦٦٥٠	١٧٦٩٤١
ذمم عملاء مدينة، صافي	٢٠٢٥٩٩٩	-	٢٠٢٥٩٩٩
تسوية التداول	١٤٨٣٥	-	١٤٨٣٥
ممتلكات ومعدات	-	١٥٨٨٩٥	١٥٨٨٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٩٧٩٦	-	٤٩٧٩٦
حقوق استخدام موجودات مستأجرة	-	٥٥٩٠٦	٥٥٩٠٦
مجموع الموجودات	٥٧١٢٦٥١	٣٦١٤٥١	٦٠٧٤١٠٢
المطلوبات			
ذمم عملاء دائنة	٧٤٣٦٩	-	٧٤٣٦٩
أرصدة دائنة أخرى	١٠٩٧٩٩	٥٧٠٩٦	١٦٦٨٩٥
التزامات مقابل عقود إيجار	٦٦٦٣	٥١٠٠٣	٥٧٦٦٦
مجموع المطلوبات	١٩٠٨٣١	١٠٨٠٩٩	٢٩٨٩٣٠
الصافي	٥٥٢١٨٢٠	٢٥٣٣٥٢	٥٧٧٥١٧٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٦٩٠٥٢٢	-	٣٦٩٠٥٢٢
أرصدة مدينة أخرى	٤٧٩٨٦	١٤٦٦٥٠	١٩٤٦٣٦
ذمم عملاء مدينة، صافي	٢٦٢٨٦٠٠	-	٢٦٢٨٦٠٠
تسوية التداول	٥٦٠٦٠	-	٥٦٠٦٠
ممتلكات ومعدات	-	١٨١٥٣١	١٨١٥٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥١٤٦٢	-	٥١٤٦٢
حقوق استخدام موجودات مستأجرة	-	٦٣٨٩٣	٦٣٨٩٣
مجموع الموجودات	٦٤٧٤٦٣٠	٣٩٢٠٧٤	٦٨٦٦٧٠٤
المطلوبات			
ذمم عملاء دائنة	٩٣٧٤٩٥	-	٩٣٧٤٩٥
أرصدة دائنة أخرى	١٩٤٠٣٥	٥٧٠٩٦	٢٥١١٣١
التزامات مقابل عقود إيجار	٦٢٢٧	٥٧٦٦٦	٦٣٨٩٣
مجموع المطلوبات	١٣٧٧٥٧	١١٤٧٦٢	١٢٥٢٥١٩
الصافي	٥٣٣٦٨٧٣	٢٧٧٣١٢	٥٦١٤١٨٥

(١٦) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وضمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والارصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة والتزامات عقد الإيجار والارصدة الدائنة الأخرى.

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

قياس القيمة العادلة

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 ٤٩٧٩٦ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥١٤٦٢ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٧) 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. هذا ولم يطرأ أي تعديل على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٧٢٥٧٧ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٨٥١٤٦١ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والابيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(١٩) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فقد تأثر قطاع الوساطة المالية والتي تعمل فيها الشركة نتيجة لتعليق نشاط سوق عمان المالي. حيث قرر مجلس الوزراء الموافقة على تنسيب مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتعليق نشاط سوق عمان المالي ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى ١٠ أيار ٢٠٢٠، وذلك لحماية المتداولين والشركات الأردنية من الآثار السلبية الكبيرة التي تشهدها الأسواق المالية العالمية بسبب تداعيات فيروس كورونا المستجد عالمياً. وفقاً للمعلومات المتاحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية فإن الإدارة ترى أنه يمكن تلخيص أثر كوفيد-١٩ على النحو التالي:

- تراجع إيرادات الشركة بشكل جوهري نتيجة لتعليق نشاط التداول لفترة شهرين.

- تراجع الطلب على خدمات التداول بشكل عام نتيجة الأوضاع الاقتصادية.