



الرقم : 30 / ب ا م / 2020

التاريخ: 2020/3/15

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

الموضوع: البيانات المالية للشركة لعام 2019

تحية واحترام،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات الماليه للشركة كما في 2019/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

أنور السقا

المدير العام

خالد زعرب

نائب المدير العام

• نسخة مركز إيداع الأوراق المالية

• نسخة بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٧ آذار ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ١٣٧٩
رقم الملف: ٥٨
الجهة المختصة: مكتب الأوراق

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ 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 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 وملائمة 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 ومعقولية 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. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعملينا 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.

## تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أرنست ويونغ / الأردن

أرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الإصحاح عصام برقاري  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠٢٠

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٢٤١٧٨٩٤	٣٦٩٠٥٢٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٩٦٧٨	١٩٤٦٣٦	٤	أرصدة مدينة أخرى
١١٩١٣	٥٦٠٦٠		نسوية التداول
٢٦٨٦٣٠٥	٢٦٢٨٦٠٠	٥	ذمم عملاء مدينة، صافي
٥٤٣٣٨	٥١٤٦٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٣٠٠٣	١٨١٥٣١	٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	٦٣٨٩٣	٢-٢	حق استخدام موجودات
<b>٥٤٣١٣١</b>	<b>٦٨٦٦٧٠٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٨٥٥٩٥	٩٣٧٤٩٥		ذمم عملاء دائنة
١١٨٥٥٩	٢٥١١٣١	٩	أرصدة دائنة أخرى
-	٦٣٨٩٣	٢-٢	التزامات مقابل عقد الإيجار
<b>٣٠٤١٥٤</b>	<b>١٢٥٢٥١٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٥٨٧٧	١٣٨١٤٢	١٣	احتياطي إجباري
١٥٣١٠٠	٤٧٦٠٤٣		أرباح مدورة
<b>٥٢٣٨٩٧٧</b>	<b>٥٦١٤١٨٥</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٥٤٣١٣١</b>	<b>٦٨٦٦٧٠٤</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الايضاحات المرشقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٠٣,٨٥٣	٤٨٦,٩٩٠		عمولات وساطة
١٩١,٦٠٩	٢٣٧,٧٢٥		فوائد التمويل على الهامش
١٤٣,٨٢٧	١٥٨,١٣٩	٦	إيرادات فوائد بنكية
٢,٣١٦	٥,١١٦		صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٠٥	١,٥٦٠		إيرادات أخرى
٤٤٢,٨١٠	٨٨٩,٥٣٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
-	(٤,١٨٠)		تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
(٣١٦,٢٤٧)	(٣٣٥,٢٣٣)	١١	مصاريف إدارية
(٣٠,١٥٦)	(٢٧,٣٦٩)	٧	استهلاكات
(٣٤٦,٤٠٣)	(٣٦٦,٨٨٢)		مجموع المصاريف
٩٦,٤٠٧	٥٢٢,٦٤٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(١٤٧,٤٤٠)	١٠	ضريبة الدخل
٩٦,٤٠٧	٣٧٥,٢٠٨		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٦,٤٠٧	٣٧٥,٢٠٨		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٣٨٩٧٧	١٥٣١٠٠	٨٥٨٧٧	٥٠٠٠٠٠٠
٣٧٥٢٠٨	٣٧٥٢٠٨	-	-
-	(٥٢٢٦٥)	٥٢٢٦٥	-
٥٦١٤١٨٥	٤٧٦٠٤٣	١٣٨١٤٢	٥٠٠٠٠٠٠
٥١٤٢٥٧٠	٦٦٣٣٤	٧٦٢٣٦	٥٠٠٠٠٠٠
٩٦٤٠٧	٩٦٤٠٧	-	-
-	(٩٦٤١)	٩٦٤١	-
٥٢٣٨٩٧٧	١٥٣١٠٠	٨٥٨٧٧	٥٠٠٠٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المحول للاحتياطي الاجباري  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ -  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المحول للاحتياطي الإجباري  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٩٦٤٠٧	٥٢٢٦٤٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٣٠٠١٥٦	٢٧٣٦٩	٧ استهلاكات
(٢٨٠٠)	(٤٤٨٠)	عوائد توزيعات أرباح أسهم
(١٤٣٨٢٧)	(١٥٨١٣٩)	إيراد فوائد بنكية
-	٤١٨٠	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
-	٥٨٢٠	استهلاكات - حق استخدام موجودات
(٢٠٠٦٤)	٣٩٧٣٩٨	
		تغيرات رأس المال العامل -
(٩٦٣٢٤٠)	٥٧٧٠٥	ذمم عملاء مدينة
(٤٨٤)	٦٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٣٦٤٦	(٤٤١٤٧)	تسوية التداول
(١٦٦٠)	(٦١٨)	أرصدة مدينة أخرى
١٦٦٢٢٦	٧٥١٩٠٠	ذمم عملاء دائنة
(٣٠٠٩٠)	٢١٣٢	أرصدة دائنة أخرى
(٢٥٢٠٠)	(١٧٠٠٠)	١٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٧٠٨٦٦)	١٠٤٨٠٠٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(٢٧٢٣٧٠٨٥)	ودائع لدى البنوك
(٢٧٢٢٣)	(٥٨٩٧)	٧ شراء ممتلكات ومعدات
١٤٣٨٢٧	١٣٣٧٩٩	إيراد فوائد بنكية مقبوضة
(٨٥٨٥)	٢٢٤٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨٠٠	٤٤٨٠	عوائد توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٣٥٣١٩	(٢٦٠٢٤٦٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(١٠٠٠٠)	دفعات التزامات عقد الإيجار
-	(١٠٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٣٥٥٤٧)	(١٤٦٤٥٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٠٥٣٤٤١	٢٤١٧٨٩٤	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٤١٧٨٩٤	٩٥٣٤٣٧	٣ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية



شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(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.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ ر.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 ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
٦٩٧١٣	موجودات
	حق استخدام الأصول
٦٩٧١٣	مطلوبات غير متداولة
	التزامات عقود الإيجار

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى الشركة عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت الشركة، تقوم بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى الشركة بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت الشركة تقوم برسمة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار ايهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن الشركة تقوم برسمة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت الشركة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت الشركة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت الشركة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمدت الشركة على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
- استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعدت الشركة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ان النسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند التطبيق والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

دينار	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٪٧	التزامات عقود الإيجار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٦٩,٧١٣	

(ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات عقد الإيجار*	موجودات حق الاستخدام- مكاتب	
دينار	دينار	
٦٩,٧١٣	٦٩,٧١٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٥,٨٢٠)	الاستهلاكات
٤,١٨٠	-	تكاليف التمويل
(١٠,٠٠٠)	-	الدفعات
٦٣,٨٩٣	٦٣,٨٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

\* ان تفاصيل التزامات عقد الإيجار هي كما يلي:

المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
٦٣,٨٩٣	٥٧,٦٦٦	٦,٢٢٧

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على قائمة الدخل (الزيادة / النقص) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
٤١٨٠	مصاريف إدارية
(٤١٨٠)	تكاليف التمويل
-	ربح السنة

الأثر على قائمة التدفقات النقدية (الزيادة / النقص) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
٥٨٢٠	استهلاكات - حق استخدام موجودات
٤١٨٠	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
١٠٠٠٠	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٠٠٠٠)	دفعات التزامات عقد الإيجار
(١٠٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(ج) ان السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مبينة في إيضاح (٣-٢).

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 رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في 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 المالية الدولي رقم (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 إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

**(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية**

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 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 ومستحقات**

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المسلمة 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

ت حسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

## الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد 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. وتتعترف 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 المنكبة، 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 المتوقع 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 تتوي ان تمارس خيار الإنهاء 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 للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو 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 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 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 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 الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع الموجودات افرادياً أو على شكل مجموعة.

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

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر انتمائية 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.

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو 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 أدوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد 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 الأجنبية، 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 إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا 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 الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام 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 وتناسب 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.

#### (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 اوضاع 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 انتمائية 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 الانتمائية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وتضمن المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة.

#### مخصص ضريبة الدخل

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

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 الاخذ 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 الامر 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 نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

(٣) النقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣	٢٥٠	نقد في الصندوق
٢٠٧٥٦٩	٩٥٣١٨٧	حسابات جارية*
٢٢١٠٢٣٢	٢٧٢٣٧٠٨٥	وديعة لأجل**
٢٢٤١٧٨٩٤	٣٦٩٠٥٢٢	

\* يتضمن هذا البند حساب جاري رصيده ٩٥١٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠١٨: ٢٠١٢٦٣ دينار).

\*\* يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر-الأردن (شركة شقيقة) تم ربطها لمدة سنة خلال عام ٢٠١٩ وبسعر فائدة سنوية يتراوح بين ٤.٦٥٪ و ٥.٦٠٪ (٢٠١٨) وديعة لأجل تجدد شهريا وبسعر فائدة سنوية يتراوح بين ٥.٢٥٪ و ٥.٦٠٪.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٢٤١٧٨٩٤	٣٦٩٠٥٢٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	(٢٧٢٣٧٠٨٥)	ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة
٢٢٤١٧٨٩٤	٩٥٣٢٤٢٧	النقد وما في حكمه

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٤) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢١,٥٠٠	١٢١,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	تأمينات مستردة
-	٢٤,٣٤٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٣,٠٢٨	٢٣,٦٤٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١٥٠	١٥٠	أخرى
<u>١٦٩,٦٧٨</u>	<u>١٩٤,٦٣٦</u>	

(٥) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٧٧٥,١٩٥	٢,٧١٧,٤٩٠	ذمم العملاء المدينة
(٨٨,٨٩٠)	(٨٨,٨٩٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢,٦٨٦,٣٠٥</u>	<u>٢,٦٢٨,٦٠٠</u>	

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المتدنية القيمة				٢٠١٩	٢٠١٨
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٣٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٢٨,٦٠٠	١,٣٧٩,١٩٣	٢٧١,٦٩٨	٤٥٦,٤٥٨	٥٢١,٢٥١	٢,٦٢٨,٦٠٠	
٢,٦٨٦,٣٠٥	١,٢٧١,٠٦٨	١٢٣,٦٩٦	٦٣١,١٦٦	٦٦٠,٣٧٥	٢,٦٨٦,٣٠٥	

نتوقع 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 ٢٠١٩.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(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:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
			النقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤١٧٨٠١	٣٦٩٠٢٧٢	شركة شقيقة	بنك لبنان والمهجر - الأردن
١٢١٥٠٠	١٢١٥٠٠	شركة شقيقة	ارصدة مدينة أخرى تامينات كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن
١٢١٥٠٠٠	١٢١٥٠٠٠	شركة شقيقة	التزامات محتملة كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن
١١٢٥٢٠	٣٠٩٤٣	شركة شقيقة	ذمم العملاء الدائنة بنك لبنان والمهجر - سويسرا
المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الشامل:			
٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
١٤٣٨٢٧	١٥٨١٣٩	شركة شقيقة	إيرادات فوائد بنكية بنك لبنان والمهجر - الأردن
٣٨٧	٢١٨٩٦٤	الشركة الأم	عمولات الوساطة شركة لبنان والمهجر ش.م.ل

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٧) ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	اثاث ومفروشات	تحسينات المأجور	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٩ -
					الكلفة
٤٠٨,١٠٠	٤٣,٩٦٦	١٠٦,٧٢٤	٦٢,٦٦٧	١٩٤,٧٤٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٥٨,٩٧	٢,٥٣٣	-	٣,٣٦٤	-	إضافات
(١١٨,٣٢٤)	(٢٣,٣٨٥)	(٣٤,٩٠٤)	(٢٨,٤٩٨)	(٣١,٥٣٧)	استبعادات
٢٩٥,٦٧٣	٢٣,١١٤	٧١,٨٢٠	٣٧,٥٣٣	١٦٣,٢٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					الاستهلاك المتراكم-
٢٠٥,٠٩٧	٣٠,٦٤٦	٩١,٩٣٨	٣٣,٢٩٥	٤٩,٢١٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٢٧,٣٦٩	١,٨٩٣	٥,٧٣٤	٣,٤٢١	١٦,٣٢١	استهلاك السنة
(١١٨,٣٢٤)	(٢٣,٣٨٥)	(٣٤,٩٠٤)	(٢٨,٤٩٨)	(٣١,٥٣٧)	استبعادات
١١٤,١٤٢	٩,١٥٤	٦٢,٧٦٨	٨,٢١٨	٣٤,٠٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					صافي القيمة الدفترية
١٨١,٥٣١	١٣,٩٦٠	٩,٠٥٢	٢٩,٣١٥	١٢٩,٢٠٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					٢٠١٨ -
					الكلفة
٤٠٨,٠٢٥	٤٣,٠٤٣	١٠٧,٥٧٢	٦٢,٦٦٧	١٩٤,٧٤٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٧٢٣	٩٢٣	١,٨٠٠	-	-	إضافات
(٢,٦٤٨)	-	(٢,٦٤٨)	-	-	استبعادات
٤٠٨,١٠٠	٤٣,٩٦٦	١٠٦,٧٢٤	٦٢,٦٦٧	١٩٤,٧٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					الاستهلاك المتراكم-
١٧٧,٥٨٩	٢٩,١٠٨	٨٧,٤٢٤	٢٩,٤٦٤	٣١,٥٩٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨
٣٠,١٥٦	١,٥٣٨	٧,١٦٢	٣,٨٣١	١٧,٦٢٥	استهلاك السنة
(٢,٦٤٨)	-	(٢,٦٤٨)	-	-	استبعادات
٢٠٥,٠٩٧	٣٠,٦٤٦	٩١,٩٣٨	٣٣,٢٩٥	٤٩,٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					صافي القيمة الدفترية
٢٠٣,٠٠٣	١٣,٣٢٠	١٤,٧٨٦	٢٩,٣٧٢	١٤٥,٥٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٤٣٣٨	٥١٤٦٢

أسهم مدرجة في بورصة عمان

**(٩) أرصدة دائنة أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١١٤٥١	١٧٥١٠
١٧٠٠٠	٢٠٩٠٧
٣١٩٤٦	١٥٥١٣٥
٥٨١٦٢	٥٧٥٧٩
١١٨٥٥٩	٢٥١١٣١

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)

مخصصات أخرى

**(١٠) ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٧١٤٦	٣١٩٤٦
-	١٤٧٤٤٠
(٢٥٢٠٠)	(١٧٢٠٠)
-	(٧٢٥١)
٣١٩٤٦	١٥٥١٣٥

الرصيد كما في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

مبالغ محولة من امانات ضريبة الدخل

الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لوجود مخصص كافي وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٥ وللعام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات. تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعام ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. تم اختيار الكشوفات المقدمة لعام ٢٠١٦ لإعادة تقييمها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١١) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٩,٥٨٥	٢١٣,٢٨٤	رواتب وأجور
٢٧,٣٠٣	٢٧,٩٧٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٣,٨١٩	١٧,٩٨٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٤,٣٥٦	٢٥,٠٤٤	رسوم واشتراكات
١١,٤٤٩	١٢,٨٢٩	مصاريف تأمين
٢٠,٠٠٠	-	إيجارات
٦,٣٦٤	٨,٤٧٣	بريد وهاتف
-	٥,٨٢٠	استهلاك حق استخدام الأصل (إيضاح ٢-٢)
٦,١١٤	٦,١١٩	فوائد بنكية
٩٤٧	١,٦٨٩	ضيافة
٢,٤٠٩	٣,٣٥٨	صيانة
١٧٣	٢٤٨	مياه وكهرباء
٢,٥٩١	٧١	رسوم صندوق حماية المستثمر
١١,١٣٧	١٢,٤٤٥	أخرى
٣١٦,٢٤٧	٣٣٥,٢٣٣	

(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 الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: 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 ٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: 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 ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار).



**(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.

		٢٠١٩
الأثر على ربح السنة	الزيادة (النقص) بسر الفائدة (نقطة)	العملة
دينار		
١٣٦٨٥	٥٠	دينار أردني
(١٣٦٨٥)	(٥٠)	دينار أردني
		٢٠١٨
الأثر على ربح السنة	الزيادة (النقص) بسر الفائدة (نقطة)	العملة
دينار		
١١٠٥١	٥٠	دينار أردني
(١١٠٥١)	(٥٠)	دينار أردني

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ١٣٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

مخاطر السيولة

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

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

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

أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩٣٧ر٤٩٥	-	٩٣٧ر٤٩٥	ذمم عملاء دائنة
١٧ر٥١٠	-	١٧ر٥١٠	ذمم دائنة
١٠ر٠٠٠	٧٠ر٠٠٠	٨٠ر٠٠٠	التزامات مقابل عقد الإيجار
٩٦٥ر٠٠٥	٧٠ر٠٠٠	١ر٠٣٥ر٠٠٥	المجموع

  

أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٥ر٥٩٥	-	١٨٥ر٥٩٥	ذمم عملاء دائنة
١١ر٤٥١	-	١١ر٤٥١	ذمم دائنة
١٩٧ر٠٤٦	-	١٩٧ر٠٤٦	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 ٢٠١٩

(١٥) 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	٢٠١٩
			<b>الموجودات</b>
٣٢٦٩٠٥٢٢	-	٣٢٦٩٠٥٢٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩٤٦٦٣٦	١٤٦٦٥٠	٤٧٩٨٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٦٢٨٦٠٠	-	٢٢٦٢٨٦٠٠	ذمم عملاء مدينة، صافي
٥٦٠٦٠	-	٥٦٠٦٠	تسوية التداول
١٨١٥٣١	١٨١٥٣١	-	ممتلكات ومعدات
٥١٤٦٢	-	٥١٤٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٣٨٩٣	٦٣٨٩٣	-	حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٦٨٦٦٧٠٤	٣٩٢٠٧٤	٦٤٧٤٦٣٠	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩٣٧٤٩٥	-	٩٣٧٤٩٥	ذمم عملاء دائنة
٢٥١١٣١	٥٧٠٩٦	١٩٤٠٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٨٩٣	٥٧٦٦٦	٦٢٢٢٧	التزامات مقابل عقود إيجار
١٢٥٢٥١٩	١١٤٧٦٢	١٢٣٧٥٧	<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٦١٤١٨٥	٢٧٧٣١٢	٥٣٣٦٨٧٣	<b>الصافي</b>
			<b>٢٠١٨</b>
			<b>الموجودات</b>
٢٤١٧٨٩٤	-	٢٤١٧٨٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٩٦٧٨	١٤٦٦٥٠	٢٣٠٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٦٨٦٣٠٥	-	٢٦٨٦٣٠٥	ذمم عملاء مدينة، صافي
١١٩١٣	-	١١٩١٣	تسوية التداول
٢٠٣٠٠٣	٢٠٣٠٠٣	-	ممتلكات ومعدات
٥٤٣٣٨	-	٥٤٣٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥٤٣١٣١	٣٤٩٦٥٣	٥١٩٣٤٧٨	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٨٥٥٩٥	-	١٨٥٥٩٥	ذمم عملاء دائنة
١١٨٥٥٩	٥٧٠٩٦	٦١٤٦٣	أرصدة دائنة أخرى
٣٠٤١٥٤	٥٧٠٩٦	٢٤٧٠٥٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٢٣٨٩٧٧	٢٩٢٥٥٧	٤٩٤٦٤٢٠	<b>الصافي</b>

#### (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 والأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة والأرصدة 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 ٥١٤٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٥٤٣٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### (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 ٥٦١٤١٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٥٢٣٨٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### (١٨) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيقي

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:

##### معيير 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 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 ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

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

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة 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. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

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 جوهرية 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". من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للشركة.