

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل  
الى شركاء شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**تقرير حول تدقيق القوائم المالية**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 مدقق 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 الملزمة 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 وتوفر 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 مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

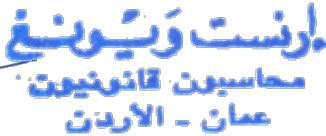
إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
  - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
  - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم 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  
  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

علي حسين سمارة  
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢٤

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    | إيضاحات |  |
|---------|---------|---------|--|
| دينار   | دينار   |         |  |
|         |         |         | <b>الموجودات</b>   |
| ٤٠٣٤٥١١ | ٤٧٢٥٦٣٧ | ٣       | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ١٩٣١١١  | ١٨٨٤٩٧  | ٤       | أرصدة مدينة أخرى   |
| ١٢١٠٦٦٣ | ٥٨٥١٦٥  | ٥       | ذمم عملاء مدينة، بالصافي                                 |
| ٦٢٢٧٦   | ٧٣٠٧٦   | ٩       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١١٠٤٥٧  | ٨٧٨٩٨   | ٨       | ممتلكات ومعدات، بالصافي                                  |
| ٣٩٩٣٢   | ٣١٩٤٥   |         | حق استخدام موجودات                                       |
| ٥٦٥٠٩٥٠ | ٥٦٩٢٢١٨ |         | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
|         |         |         | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                           |
|         |         |         | <b>المطلوبات</b>   |
| ٧٩٧٤٦   | ٧٢٨٣٧   |         | ذمم عملاء دائنة  |
| ١٣٣٨٤٤  | ١١١٩٦٠  | ١٠      | أرصدة دائنة أخرى   |
| ٤٣٨٧٣   | ٣٦٢٤٤   |         | التزامات مقابل عقد الإيجار                               |
| ٢٥٧٤٦٣  | ٢٢١٠٤١  |         | <b>مجموع المطلوبات</b>                                   |
|         |         |         | <b>حقوق الملكية</b>                                      |
| ٥٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠ | ١       | رأس المال المدفوع  |
| ١٩٥٤٨٧  | ٢١١٤٧٦  | ١٤      | احتياطي إجباري   |
| ١٩٨٠٠٠  | ٢٥٩٧٠١  |         | أرباح مدورة  |
| ٥٣٩٣٤٨٧ | ٥٤٧١١٧٧ |         | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                |
| ٥٦٥٠٩٥٠ | ٥٦٩٢٢١٨ |         | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      | إيضاحات |   |
|-----------|-----------|---------|---|
| دينار     | دينار     |         |   |
|           |           |         | <b>الإيرادات -</b>  |
| ١٨٢ر٤٢٢   | ١٢٣ر٠٦٣   |         | عمولات وساطة  |
| ١٣٨ر٣٤٨   | ٩٤ر١٧٦    |         | فوائد التمويل على الهامش  |
| ١٥٧ر٧٢٠   | ٢٤٨ر٧٤٤   | ٦       | إيرادات فوائد بنكية   |
| ٦ر٤٠٠     | ١٠ر٨٠٠    | ٧       | صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧٩ر٢٧٤    | ٨٠ر٣٩٥    |         | إيرادات أتعاب حفظ أمين  |
| ٨٦ر٢٦٤    | ٨٠ر٢٢٨    |         | إيرادات أخرى  |
| ٦٥٠ر٤٢٨   | ٦٣٧ر٤٠٦   |         | <b>مجموع الإيرادات</b>  |
|           |           |         | <b>المصاريف -</b>   |
| (٣٢٥ر١٨٨) | (٣٤١ر٢١٩) | ١٢      | مصاريف إدارية   |
| (٢٤ر٤٦٥)  | (٢٣ر٢٩٤)  | ٨       | استهلاكات   |
| (٢ر٨٧٠)   | (٢ر٣٧١)   |         | تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار                           |
| (١٢٥ر٩٧١) | (١١٠ر٦٣٣) |         | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  |
| (٤٧٨ر٤٩٤) | (٤٧٧ر٥١٧) |         | <b>مجموع المصاريف</b>   |
| ١٧١ر٩٣٤   | ١٥٩ر٨٨٩   |         | <b>ربح السنة قبل ضريبة الدخل</b>                                    |
| (٨٢ر٣٠٠)  | (٨٢ر١٩٩)  | ١١      | ضريبة الدخل   |
| ٨٩ر٦٣٤    | ٧٧ر٦٩٠    |         | <b>ربح السنة</b>  |
| -         | -         |         | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى                                      |
| ٨٩ر٦٣٤    | ٧٧ر٦٩٠    |         | <b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>                                     |

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| رأس المال المدفوع | احتياطي إجباري | أرباح مدورة | مجموع حقوق الملكية |
|-------------------|----------------|-------------|--------------------|
| دينار             | دينار          | دينار       | دينار              |
| ٥٠٠٠٠٠٠           | ١٩٥٤٨٧         | ١٩٨٠٠٠      | ٥٣٩٣٤٨٧            |
| -                 | -              | ٧٧٦٩٠       | ٧٧٦٩٠              |
| -                 | ١٥٩٨٩          | (١٥٩٨٩)     | -                  |
| ٥٠٠٠٠٠٠           | ٢١١٤٧٦         | ٢٥٩٧٠١      | ٥٤٧١١٧٧            |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

|         |        |         |         |
|---------|--------|---------|---------|
| ٥٠٠٠٠٠٠ | ١٧٨٢٩٤ | ١٢٥٥٥٩  | ٥٣٠٣٨٥٣ |
| -       | -      | ٨٩٦٣٤   | ٨٩٦٣٤   |
| -       | ١٧١٩٣  | (١٧١٩٣) | -       |
| ٥٠٠٠٠٠٠ | ١٩٥٤٨٧ | ١٩٨٠٠٠  | ٥٣٩٣٤٨٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢     | ٢٠٢٣     | إيضاحات   |
|----------|----------|---|
| دينار    | دينار    |   |
| ١٧١٩٣٤   | ١٥٩٨٨٩   | <b>الأنشطة التشغيلية</b><br>ربح السنة قبل ضريبة الدخل                   |
| ٢٤٩٦٥    | ٢٣٢٩٤    | ٨ <b>التعديلات:</b><br>استهلاكات ممتلكات ومعدات                         |
| (٣٢٠٠)   | (٣٢٠٠)   | عوائد توزيعات أرباح أسهم  |
| (٦٤٠٠)   | (١٠٨٠٠)  | ٧ صافي أرباح موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١٥٧٧٢٠) | (٢٤٨٧٤٤) | إيرادات فوائد بنكية   |
| ١٢٥٩٧١   | ١١٠٦٣٣   | خسائر ائتمانية متوقعة   |
| ٢٨٧٠     | ٢٣٧١     | تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار                               |
| ٧٩٨٧     | ٧٩٨٧     | استهلاكات حق استخدام موجودات  |
| ١٦٥٩٠٧   | ٤١٤٣٠    |   |
| ٢٠٥٩١٣   | ٥١٤٨٦٥   | <b>تغيرات رأس المال العامل -</b><br>ذمم عملاء مدينة، بالصافي            |
| (١٧٥٠٢)  | ٤٦١٤     | أرصدة مدينة أخرى  |
| (٢٦١٤٧)  | (٦٩٠٩)   | ذمم عملاء دائنة   |
| (٤٦٦٧)   | (٥٨٩)    | أرصدة دائنة أخرى  |
| (٣٦٧٨٤)  | (١٠٣٤٩٤) | ١١ ضريبة الدخل المدفوعة   |
| ٢٨٦٧٢٠   | ٤٤٩٩١٧   | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                       |
| (١٩٤)    | (٧٣٥)    | ٨ <b>الأنشطة الاستثمارية</b><br>شراء ممتلكات ومعدات                     |
| ١٥٧٧٢٠   | ٢٤٨٧٤٤   | إيرادات فوائد بنكية مقبوضة  |
| ٣٢٠٠     | ٣٢٠٠     | عوائد توزيعات أرباح أسهم مقبوضة   |
| ١٦٠٧٢٦   | ٢٥١٢٠٩   | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                     |
| (١٠٠٠٠)  | (١٠٠٠٠)  | <b>الأنشطة التمويلية</b><br>دفعات التزامات عقد الإيجار                  |
| (١٠٠٠٠)  | (١٠٠٠٠)  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>             |
| ٤٣٧٤٤٦   | ٦٩١١٢٦   | <b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>                                |
| ٣٥٩٧٠٦٥  | ٤٠٣٤١١   | النقد وما في حكمه كما في بداية السنة                                    |
| ٤٠٣٤١١   | ٤٧٢٥٦٣٧  | ٣ <b>النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة</b>                           |

## (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 ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥.٠٠٠.٠٠٠ ر.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

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 المالية 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 ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

#### معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.



تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

#### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

**الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)**

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأثرة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة حيث أن الشركة ليست في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات الشركة السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

**(٢-٣) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة:

**النقد وما في حكمه**

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصناديق 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 المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

**ممتلكات ومعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 التذني في قائمة الدخل الشامل.

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

#### ذمم دائنة ومستحقات

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

#### المخصصات

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

#### ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها بالمملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

#### الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه 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.

#### حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات 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 حق استخدام الموجودات قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في او 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 الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات او مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع حق استخدام الموجودات الى 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 او 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 ان تمارسه الشركة وقيمة غرامات انتهاء عقد الإيجار، اذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات او معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث او الشرط الذي يؤدي الى 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 الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار اذا 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 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 أو 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 الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل.

#### 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 (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

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 (١٧).

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 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 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 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. لاحقاً، 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. إن مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك**

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                |
|-----------|-----------|----------------|
| دينار     | دينار     |                |
| ١٨٧       | -         | نقد في الصندوق |
| ١٩٢ر٤٥٠   | ٧٤ر٨٥٨    | حسابات جارية*  |
| ٣ر٨٩٨ر٨٦٤ | ٤ر٧٠٧ر٢٣٨ | وديعة لأجل**   |
| (٥٦ر٩٩٠)  | (٥٦ر٤٥٩)  | تسوية التداول  |
| ٤ر٠٣٤ر٥١١ | ٤ر٧٢٥ر٦٣٧ |                |

\* يتضمن هذا البند حساب جاري رصيده ٧٠ر٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لمعلماء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٠٢٢ر٦٨٩ دينار).

\*\* يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر-الأردن (شركة شقيقة) وتجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية ٥٧ر٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: وديعة لأجل سنوية وبسعر فائدة يتراوح بين ٢٥ر٤٪ و ٦٥ر٤٪).

**(٤) أرصدة مدينة أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                      |
|---------|---------|----------------------|
| دينار   | دينار   |                      |
| ١٢١ر٥٠٠ | ١٢١ر٥٠٠ | تأمينات كفالات بنكية |
| ٢٥ر٠٠٠  | ٢٥ر٠٠٠  | تأمينات مستردة       |
| ٤٦ر٤٦١  | ٤١ر٨٤٧  | مصاريف مدفوعة مقدما  |
| ١٥٠     | ١٥٠     | أخرى                 |
| ١٩٣ر١١١ | ١٨٨ر٤٩٧ |                      |

**(٥) ذمم عملاء مدينة، بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                                   |
|-----------|-----------|-----------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                   |
| ١٣٥٥ر٠٣٠  | ٨٤٠ر١٦٥   | ذمم العملاء المدينة               |
| (١٤٤ر٣٦٧) | (٢٥٥ر٠٠٠) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة* |
| ١٢١٠ر٦٦٣  | ٥٨٥ر١٦٥   |                                   |

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

\* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                       |
|--------|--------|-----------------------|
| دينار  | دينار  |                       |
| ١٨٣٩٦  | ١٤٤٣٦٧ | كما في ١ كانون الثاني |
| ١٢٥٩٧١ | ١١٠٦٣٣ | المخصص للسنة          |
| ١٤٤٣٦٧ | ٢٥٥٠٠٠ | كما في ٣١ كانون الأول |

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

| الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها |         |          |             |         |       |
|--|---------|----------|-------------|---------|-------|
| ٣٠-١                                   | ٩٠ - ٣١ | ٩١ - ١٨٠ | أكثر من ١٨٠ | المجموع |       |
| يوم                                    | يوم     | يوم      | يوم         | دينار   | دينار |
| ٢٠٢٣                                   | ٢٠٢٢    | ٢٠٢٢     | ٢٠٢٢        | ٢٠٢٢    | ٢٠٢٢  |
| ٢٠٢٩٧٧                                 | ٦١٥٣٩   | ٦٨٩١٣    | ٢٥١٧٣٦      | ٥٨٥١٦٥  | ٢٠٢٣  |
| ٢٦١٨٣٩                                 | ١٦٨٨٧٥  | ٢٢٦٣١٩   | ٥٥٣٦٣٠      | ١٢١٠٦٦٣ | ٢٠٢٢  |

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم الغير مشكوك في تحصيلها 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 ٢٠٢٣.

## (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:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    | طبيعة العلاقة              |
|---------|---------|----------------------------|
| دينار   | دينار   |                            |
| ٤٠٩١٣١٤ | ٤٧٨٢٠٩٦ | شركة شقيقة                 |
|         |         | بنك لبنان والمهجر - الأردن |

### النقد وأرصدة لدى البنوك

بنك لبنان والمهجر - الأردن

### ارصدة مدينة أخرى

تأمينات كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن

|        |        |            |
|--------|--------|------------|
| ١٢١٥٠٠ | ١٢١٥٠٠ | شركة شقيقة |
|--------|--------|------------|

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

### التزامات محتملة

كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن

|         |         |            |
|---------|---------|------------|
| ١٢١٥٠٠٠ | ١٢١٥٠٠٠ | شركة شقيقة |
|---------|---------|------------|



شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الشامل:

| طبيعة العلاقة                 | ٢٠٢٣<br>دينار | ٢٠٢٢<br>دينار |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| <b>إيرادات فوائد بنكية</b>    |               |               |
| بنك لبنان والمهجر – الأردن    | ٢٤٨٧٤٤        | ١٥٧٧٢٠        |
| <b>عمولات الوساطة</b>         |               |               |
| بنك لبنان والمهجر للأعمال     | ٨٦            | ١٤٩٦          |
| بنك لبنان والمهجر سويسرا      | -             | ١٩٠٣          |
| بنك لبنان والمهجر الاردن      | ١٩٠           | ١٢٥٥          |
| شركة لبنان والمهجر ش.م.ل      | -             | ١١٣١          |
| بنك لبنان والمهجر فرنسا       | ٤٥٩٢٠         | ٨٧٧٤٠         |
| <b>إيرادات أتعاب حفظ أمين</b> |               |               |
| بنك لبنان والمهجر فرنسا       | ٧٠٨٧٥         | ٧٠٨٠٠         |

**(٧) صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

| التغير في القيمة العادلة | ٢٠٢٣<br>دينار | ٢٠٢٢<br>دينار |
|--------------------------|---------------|---------------|
|                          | ١٠٨٠٠         | ٦٤٠٠          |
|                          | ١٠٨٠٠         | ٦٤٠٠          |

**(٨) ممتلكات ومعدات، بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ -<br>الكلفة -                | تحسينات<br>المأجور<br>دينار | أثاث<br>ومفروشات<br>دينار | أجهزة وبرامج<br>حاسوب<br>دينار | أجهزة<br>ومعدات مكتبية<br>دينار | المجموع<br>دينار |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ | ١٦٣٢٠٦                      | ٣٧١٩٣                     | ٧٦٠٩٤                          | ٢٤٣٠٨                           | ٣٠٠٨٠١           |
| إضافات                            | -                           | -                         | ٧٣٥                            | -                               | ٧٣٥              |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ١٦٣٢٠٦                      | ٣٧١٩٣                     | ٧٦٨٢٩                          | ٢٤٣٠٨                           | ٣٠١٥٣٦           |
| <b>الاستهلاك المتراكم -</b>       |                             |                           |                                |                                 |                  |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ | ٨٢٩٦٦                       | ١٨٢٦٧                     | ٧٣٣١٦                          | ١٥٧٩٥                           | ١٩٠٣٤٤           |
| استهلاك السنة                     | ١٦٣٢١                       | ٣٤٦٣                      | ١٢٧٥                           | ٢٢٣٥                            | ٢٣٢٩٤            |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٩٩٢٨٧                       | ٢١٧٣٠                     | ٧٤٥٩١                          | ١٨٠٣٠                           | ٢١٣٦٣٨           |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>       |                             |                           |                                |                                 |                  |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣        | ٦٣٩١٩                       | ١٥٤٦٣                     | ٢٢٣٨                           | ٦٢٧٨                            | ٨٧٨٩٨            |

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع | أجهزة<br>ومعدات مكتبية | أجهزة وبرامج<br>حاسوب | أثاث<br>ومفروشات | تحسينات<br>المأجور |                                   |
|---------|------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------|
| دينار   | دينار                  | دينار                 | دينار            | دينار              |                                   |
| ٣٠٠.٩٤٧ | ٢٤.١١٤                 | ٧٦.٠٩٤                | ٣٧.٥٣٣           | ١٦٣.٢٠٦            | ٢٠٢٢ -<br>الكلفة -                |
| ١٩٤     | ١٩٤                    | -                     | -                | -                  | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| (٣٤٠)   | -                      | -                     | (٣٤٠)            | -                  | إضافات                            |
| ٣٠٠.٨٠١ | ٢٤.٣٠٨                 | ٧٦.٠٩٤                | ٣٧.١٩٣           | ١٦٣.٢٠٦            | استيعادات                         |
|         |                        |                       |                  |                    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| ١٦٦.٢١٩ | ١٣.٥٧٦                 | ٧٠.٨٥٥                | ١٥.١٤٤           | ٦٦.٦٤٤             | الاستهلاك المتراكم -              |
| ٢٤.٤٦٥  | ٢.٢١٩                  | ٢.٤٦١                 | ٣.٤٦٣            | ١٦.٣٢٢             | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| (٣٤٠)   | -                      | -                     | (٣٤٠)            | -                  | استهلاك السنة                     |
| ١٩٠.٣٤٤ | ١٥.٧٩٥                 | ٧٣.٣١٦                | ١٨.٢٦٧           | ٨٢.٩٦٦             | استيعادات                         |
|         |                        |                       |                  |                    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| ١١٠.٤٥٧ | ٨.٥١٣                  | ٢.٧٧٨                 | ١٨.٩٢٦           | ٨٠.٢٤٠             | صافي القيمة الدفترية              |
|         |                        |                       |                  |                    | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢        |

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |
|--------|--------|
| دينار  | دينار  |
| ٦٢.٢٧٦ | ٧٣.٠٧٦ |

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |
|---------|---------|
| دينار   | دينار   |
| ١٣.٩٢٤  | ١٠.١٨٦  |
| ١٠.١٢٩٥ | ٨٠.٠٠٠  |
| ١٨.٠٠٠  | ٢١.٥٥١  |
| ٦٢٥     | ٢٢٣     |
| ١٣٣.٨٤٤ | ١١١.٩٦٠ |

ذمم دائنة  
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)  
مصاريف مستحقة  
مخصصات أخرى

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(١١) ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣     |                                     |
|---------|----------|-------------------------------------|
| دينار   | دينار    |                                     |
| ٥٥٧٧٩   | ١٠١٢٩٥   | الرصيد كما في بداية السنة           |
| ٨٢٣٠٠   | ٨٢١٩٩    | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| (٣٦٧٨٤) | (١٠٣٤٩٤) | ضريبة الدخل المدفوعة*               |
| ١٠١٢٩٥  | ٨٠٠٠٠    | الرصيد في نهاية السنة               |

\* يشمل هذا البند مبلغ ٣١٦٩٤ دينار والذي يمثل ضريبة بنسبة ٥٪ على فوائد الودائع البنكية.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته.

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية سنة ٢٠٢٢ وتم انتهاء التدقيق الضريبي وقبول الإقرارات لجميع السنوات ما عدا الإقرارات المقدم عن السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

**(١٢) مصاريف إدارية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                                   |
|--------|--------|-----------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                   |
| ٢٢٠٣٧٤ | ٢٣٠٢٨٠ | رواتب وأجور                       |
| ٢٩٦٦٣  | ٣٠٥٨٢  | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ١٢٠٦٣  | ٩٦٢٩   | رسوم واشتراكات                    |
| ١٥٢٧٩  | ١٦٢٢٣  | أتعاب مهنية واستشارية             |
| ١١٢٥٣  | ١٧١٢٢  | مصاريف تأمين                      |
| ٢٦٠٢   | ٣٨٢٨   | بريد وهاتف                        |
| ٧٩٨٧   | ٧٩٨٧   | استهلاك حق استخدام الموجودات      |
| ٦٢٨٠   | ٦٤٥٣   | عمولات بنكية                      |
| ٣٦٥٧   | ٤٤٠٨   | صيانة                             |
| ٣١٩٨   | ٣٨٠٥   | ضيافة                             |
| ٤٠١    | ٢٦٥    | مياه وكهرباء                      |
| ١٢٤٣١  | ١٠٦٣٧  | أخرى                              |
| ٣٢٥١٨٨ | ٣٤١٢١٩ |                                   |

#### (١٣) التزامات محتملة

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

- كفالات بنكية بمبلغ ١٠٢٥٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية، وبلغت تأميناتها النقدية ١٠٢٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: كفالات بنكية بمبلغ ١٠٢٥٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٠٢٥٠٠ دينار)، وكفالة بنكية بمبلغ ٩٠٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٠٠٠٠ دينار) صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٩٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٠٠٠٠ دينار) بالإضافة الى كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٠٠٠٠٠ دينار) لأمر مركز إيداع الأوراق المالية كضمانات الحافظ الأمين بلغت تأميناتها النقدية ١٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٠٠٠٠٠ دينار).

- هناك قضية مقامة ضد الشركة لدى محكمة بداية عمان. موضوع الدعوى هو ابطال سندات رهن أسهم. تم رد الدعوى بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣ بقرار صدر عن محكمة بداية عمان، وتم اسقاط الدعوى بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ نظراً لعدم دفع رسم الاستئناف من قبل الشركة المدعية.

#### (١٤) حقوق الملكية

##### احتياطي اجباري

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

#### (١٥) إدارة المخاطر

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل 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.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

| ٢٠٢٣        | الزيادة (النقص)<br>بسعر الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على<br>ربح السنة<br>دينار | العملة |
|-------------|---|---------------------------------|--------|
| دينار أردني | ٥٠  | ٢٣٥٣٦                           |        |
| دينار أردني | (٥٠)                                      | (٢٣٥٣٦)                         |        |
| ٢٠٢٢        | الزيادة (النقص)<br>بسعر الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على<br>ربح السنة<br>دينار | العملة |
| دينار أردني | ٥٠  | ١٩٤٩٤                           |        |
| دينار أردني | (٥٠)                                      | (١٩٤٩٤)                         |        |

#### مخاطر الائتمان

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

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

يمثل أكبر عميل ما نسبته ٣٠٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

#### 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 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.

| أقل من<br>سنة | أكثر من سنة | المجموع | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|---------------|-------------|---------|----------------------------|
| دينار         | دينار       | دينار   |                            |
| ٧٢٨٣٧         | -           | ٧٢٨٣٧   | ذمم عملاء دائنة            |
| ٣١٩٦٠         | -           | ٣١٩٦٠   | أرصدة دائنة أخرى           |
| ١٠.٠٠٠        | ٣٠.٠٠٠      | ٤٠.٠٠٠  | التزامات مقابل عقد الإيجار |
| ١١٤٧٩٧        | ٣٠.٠٠٠      | ١٤٤٧٩٧  | المجموع                    |

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة |                            |
|---------|-------------|------------|----------------------------|
| دينار   | دينار       | دينار      | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| ٧٩٧٤٦   | -           | ٧٩٧٤٦      | ذمم عملاء دائنة            |
| ٣٢٥٤٩   | -           | ٣٢٥٤٩      | أرصدة دائنة أخرى           |
| ٥٠.٠٠٠  | ٤٠.٠٠٠      | ١٠.٠٠٠     | التزامات مقابل عقد الإيجار |
| ١٦٢٢٩٥  | ٤٠.٠٠٠      | ١٢٢٢٩٥     | 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.

**(١٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات**

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة |  |
|---------|-------------|-----------|--|
| دينار   | دينار       | دينار     | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                                      |
| ٤٧٢٥٦٣٧ | -           | ٤٧٢٥٦٣٧   | الموجودات  |
| ١٨٨٤٩٧  | ١٤٦٦٥٠      | ٤١٨٤٧     | تقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ٥٨٥١٦٥  | ٢٥١٧٣٦      | ٣٣٣٤٢٩    | أرصدة مدينة أخرى   |
| ٨٧٨٩٨   | ٨٧٨٩٨       | -         | ذمم عملاء مدينة، بالصافي                                 |
| ٧٣٠٧٦   | -           | ٧٣٠٧٦     | ممتلكات ومعدات، بالصافي                                  |
| ٣١٩٤٥   | ٣١٩٤٥       | -         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٥٦٩٢٢١٨ | ٥١٨٢٢٩      | ٥١٧٣٩٨٩   | حقوق استخدام موجودات                                     |
|         |             |           | مجموع الموجودات  |
| ٧٢٨٣٧   | -           | ٧٢٨٣٧     | المطلوبات  |
| ١١١٩٦٠  | -           | ١١١٩٦٠    | ذمم عملاء دائنة  |
| ٣٦٢٤٤   | ٢٦٢٤٤       | ١٠.٠٠٠    | أرصدة دائنة أخرى   |
| ٢٢١٠٤١  | ٢٦٢٤٤       | ١٩٤٧٩٧    | التزامات مقابل عقود إيجار                                |
| ٥٤٧١١٧٧ | ٤٩١٩٨٥      | ٤٩٧٩١٩٢   | مجموع المطلوبات  |
|         |             |           | الصافي   |

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                                      | لغاية سنة<br>دينار | أكثر من سنة<br>دينار | المجموع<br>دينار |
|--|--------------------|----------------------|------------------|
| <b>الموجودات</b>   |                    |                      |                  |
| نقد وأرصدة لدى البنوك                                    | ٤٠٣٤٥١١ ر          | -                    | ٤٠٣٤٥١١ ر        |
| أرصدة مدينة أخرى   | ٤٦٤٦١ ر            | ١٤٦٦٥٠ ر             | ١٩٣١١١ ر         |
| ذمم عملاء مدينة، بالصافي                                 | ١٢١٠٦٦٣ ر          | -                    | ١٢١٠٦٦٣ ر        |
| ممتلكات ومعدات، بالصافي                                  | -                  | ١١٠٤٥٧ ر             | ١١٠٤٥٧ ر         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٦٢٢٧٦ ر            | -                    | ٦٢٢٧٦ ر          |
| حقوق استخدام موجودات                                     | -                  | ٣٩٩٣٢ ر              | ٣٩٩٣٢ ر          |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>٥٣٥٣٩١١ ر</b>   | <b>٢٩٧٠٣٩ ر</b>      | <b>٥٣٥٣٩١١ ر</b> |
| <b>المطلوبات</b>   |                    |                      |                  |
| ذمم عملاء دائنة  | ٧٩٧٤٦ ر            | -                    | ٧٩٧٤٦ ر          |
| أرصدة دائنة أخرى   | ١٣٣٨٤٤ ر           | -                    | ١٣٣٨٤٤ ر         |
| التزامات مقابل عقود إيجار                                | -                  | ٤٣٨٧٣ ر              | ٤٣٨٧٣ ر          |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>٢١٣٥٩٠ ر</b>    | <b>٤٣٨٧٣ ر</b>       | <b>٢٥٧٤٦٣ ر</b>  |
| <b>الصافي</b>  | <b>٥٣٢١٤٠ ر</b>    | <b>٢٥٣١٦٦ ر</b>      | <b>٥٣٩٣٤٨٧ ر</b> |

**(١٧) القيمة العادلة**

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

**قياس القيمة العادلة**

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان بقيمة ٧٣٠٧٦ ر دينار. ترى الإدارة أن أثر مخاطر التغير بأسعار الأسهم نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية.

**(١٨) إدارة رأس المال**

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يطرأ أي تعديل على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنوات السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٧٧ر٤٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٨٧ر٣٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع – المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع – المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة 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.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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



ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

#### (٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٣، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على حقوق الملكية أو نتائج الأعمال لعام ٢٠٢٢.