



الرقم : 94 / ب 1 م / 2015

التاريخ: 2015/3/ 24

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

الموضوع: البيانات المالية للشركة لعام 2014

تحية واحترام،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم مايلي البيانات الماليه للشركة كما 2014/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

أنور السقا
المدير العام

السقا
أنور

لبنان والمهجر للأوراق المالية
BLOM SECURITIES
مجموعة بنك لبنان والمهجر



بورصة عمان الدايرة الإدارية وإنائية الديوان ٢٥ آذار ٢٠١٥ الرقم المتسلسل، ١٢٧٨ رقم الملف، ٥٨ الجهة المختصة، بنك الأردن للأوراق المالية

نسخة مركز ايداع الأوراق المالية
نسخة بورصة عمان

شركة نيفان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤



شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات -
٤٣٧٧٠١١٤	٣٢٠٨٠٢٩٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٩٣٠٦٧٩	٧٦٠٠٣٥٦	٤	أرصدة مدينة أخرى
-	٣٩٠٤٢٠		تسوية التداول
١٢٨٠٥٦٦	٥٧٠٠٨٣٨	٥	نم عملاء مدينة، صافي
٤١٠١٦٥	٣٦٠٢٢٢	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٥٠٤٠٠٥٢٤</u>	<u>٥٠١٥٠١٣٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٧٠٠٥٨٧	٣١٠٨١٢		نم عملاء دائنة
١١٧٠٤٧٥	١٢٢٠٨٨٦	٨	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٠٧٥٢	-		تسوية التداول
<u>٢٤٠٠٨١٤</u>	<u>١٥٤٠٦٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣٥٠٤٢٩	٤٣٠٤٢٠	١٢	احتياطي إجباري
(٢٣٥٠٧١٩)	(١٨٢٠٩٨٣)		خسائر متراكمة
<u>٤٠٧٩٩٠٧١٠</u>	<u>٤٠٨٦٠٤٣٧</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٥٠٤٠٠٥٢٤</u>	<u>٥٠١٥٠١٣٥</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٣١٨,٤٢١	١٢٠,٩١٨		عمولات وساطة
٣٠٤,٣٧٢	٢٢١,٨٠٨	٦	إيرادات فوائد
١,٢٤٤	١,٥١٥		إيرادات أخرى
٦٢٤,٠٣٧	٣٤٤,٢٤١		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٢٥٦,٩٠١)	(٢٥٢,٨٨١)	١٠	مصاريف إدارية
(١٢,٨٥١)	(١١,٤٥٣)	٧	استهلاكات
(٢٦٩,٧٥٢)	(٢٦٤,٣٣٤)		مجموع المصاريف
٣٥٤,٢٨٥	٧٩,٩٠٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٥٣,١١٠)	(١٩,١٨٠)	٩	ضريبة الدخل
٣٠١,١٧٥	٦٠,٧٢٧		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل للشامل الأخرى
٣٠١,١٧٥	٦٠,٧٢٧		مجموع الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -
٤٧٩٩٧١٠	(٢٣٥٧١٩)	٣٥٤٢٩	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٦٠٧٢٧	٦٠٧٢٧	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(٧٩٩١)	٧٩٩١	-	المحول للاحتياطي الإجباري
٤٨٦٠٤٣٧	(١٨٢٩٨٣)	٤٣٤٢٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -
٤٩٩٨٥٣٥	(٥٠١٤٦٥)	-	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٣٠١٧٥	٣٠١٧٥	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(٣٥٤٢٩)	٣٥٤٢٩	-	المحول للاحتياطي الإجباري
٤٧٩٩٧١٠	(٢٣٥٧١٩)	٣٥٤٢٩	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
٣٥٤,٢٨٥	٧٩,٩٠٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
١٢,٨٥١	١١,٤٥٣	٧ استهلاكات
(٣٠٤,٣٧٢)	(٢٢١,٨٠٨)	إيراد فولد
		تغيرات رأس المال العامل -
(٧٠,١٨٤)	(٤٤٢,٢٧٢)	ذمم عملاء مدينة
٨٨,٧٤١	(٩٢,١٧٢)	تسوية التداول
(٢,٧٧٠)	(٢٦٦,٢٧٧)	أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٠٥	(٣٨,٧٧٥)	ذمم عملاء دائنة
٣١,٣٠٨	٤,١٤٢	أرصدة دائنة أخرى
(٢٩,١٠٠)	(١٧,٩١١)	٩ ضريبة الدخل المدفوعة
٨٥,٧٦٤	(٩٨٤,١١٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٣٢١)	(٦,٥١٠)	٧ شراء ممتلكات ومعدات
٣٠٤,٣٧٢	٢٢١,٨٠٨	فوائد مقبوضة
٢٩٧,٠٥١	٢١٥,٢٩٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٣٨٢,٨١٥	(٧٦٨,٨١٥)	صافي (التقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٩٩٤,٢٩٩	٤,٣٧٧,١١٤	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٤,٣٧٧,١١٤	٣,٦٠٨,٢٩٩	٣ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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. قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في عدة اجتماعات عقدت خلال عام ٢٠١٢ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 العمل كوسيط لصالح عملاء الشركة والتمويل على الهامش وترخيص إدارة الإستثمار والإستشارات المالية. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميماني - 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.

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

(٢-٢) التغيرات 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 ٢٠١٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوس، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوس
لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات
معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء
نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان
النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى
لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ الثابتة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة
الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة
بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ
القابلة للحصول للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خصائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

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

الذمم المدينة -

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

ممتلكات ومعدات -

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

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

نعم دائمة ومستحقات -

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

المخصصات -

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

ضريبة الدخل -

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس 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.

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

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدرات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٥).

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

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

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

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

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

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأصولها 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 المعطنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

(٣-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك الشخصيات.

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

(٣) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٦	١١٧	نقد في الصندوق
٧١٨٦٣	٦٢٢٣٤	حسابات جارية
٤٣٠٥١٧٥	٣٥٤٥٩٤٨	وديعة لأجل*
٤٣٣٧٧١١٤	٣٦٠٨٢٩٩	

* يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر - الأردن (شركة شقيقة) وتجدد شهرياً ويسعر فائدة سنوية تبلغ ٥% (٢٠١٣: ٦,٢٥%).

(٤) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٨٢٧٩	٢٥٠٠٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥٠٠٠٠	٧١٠٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٤٠٠	٣٠٠	أخرى
٤٩٣٦٧٩	٧٦٠٣٥٦	

(٥) نم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٤٦,٥٦٦	٦٦١,٧٨١	نم العملاء المدينة
(١٠٨,٠٠٠)	(٩٠,٩٤٣)	مخصص نم مشكوك في تحصيلها
<u>١٢٨,٥٦٦</u>	<u>٥٧٠,٨٣٨</u>	

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠١٤
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٠,٨٣٨	١٦٥,٦٠١	٦٣,٧٨٦	٥٨,٠٤٨	٢٨٣,٤٠٣	٢٠١٤
١٢٨,٥٦٦	-	٤٨,٦١٣	-	٧٩,٩٥٣	٢٠١٣

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١٢,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	رصيد بداية السنة
(٤,٠٠٠)	(١٧,٠٥٧)	ديون معدومة
<u>١٠٨,٠٠٠</u>	<u>٩٠,٩٤٣</u>	رصيد نهاية السنة

(٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

قامت الشركة الأم (بنك لبنان والمهجر - لبنان) خلال عام ٢٠١٣ بشراء حصة الشريك مها عبد القادر.

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى الشركة الشقيقة (بنك لبنان والمهجر - الأردن) والبالغ رصيدها ٣٦٠٨١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٤٣٧٧٠٣٨ دينار). بلغت الفوائد المقبوضة والمتعلقة بهذه الإيداعات ٢٢١٨٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٣٠٤٣٧٢ دينار).

كما تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح ٤) تأميمات بمبلغ ٧١٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٤٥٠٠٠٠) مودعة لدى الشركة الشقيقة (بنك لبنان والمهجر - الأردن) مقابل الكفالة المصدرة من قبل البنك بمبلغ ٧١٠٠٠٠ دينار (٢٠١٣ : ٤٥٠٠٠٠ دينار).

بلغت عمولات الوساطة المقبوضة من الشركة الأم (شركة لبنان والمهجر ش.م.ل) ٤٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٣٧٠٠٠ دينار).

(٧) ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تصنيفات المأجور	أثاث ومقروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٠٥٣٧	٢٩١٠٠٨	٧٨١٦٨	٢٧١٦٩	١٦٧١٨٢
-	-	٥٢١١	١٢٩٩	٦٥١٠
٣١٠٥٣٧	٢٩١٠٠٨	٨٤٠٧٩	٢٨٩٦٨	١٧٣١٩٢
الاستهلاك المتراكم -				
١٧١٦١٧	١٧٤٦٥	٧٢٥٦٣	١٨٣٧٢	١٢٦٠١٧
٣١٥٤	٢٩١١	٢٠٠٤	٣٣٨٤	١١٤٥٣
٢٠٧٧١	٢٠٣٧٦	٧٤٥٦٧	٢١٧٥٦	١٣٧٤٧٠
صافي القيمة الدفترية				
١٠٧٦٦	٨٧٣٢	٩٥١٢	٧٢١٢	٣٦٢٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٧) ممتلكات ومعدات، صافي (بتبع)

المجموع	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	تحسينات المأجور	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٣ - الكلفة-
١٥٩,٨٦٦	٢٧,٤٤٨	٧١,٧٦٨	٢٩,١٠٨	٣١,٥٣٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٧,٣٢١	٢٢١	٧,١٠٠	-	-	إضافات
١٦٧,١٨٢	٢٧,٦٦٩	٧٨,٨٦٨	٢٩,١٠٨	٣١,٥٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					الاستهلاك المتراكم-
١١٣,١٦٦	١٥,٠٧٧	٦٩,٠٧١	١٤,٥٥٤	١٤,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١٢,٨٥١	٣,٢٩٥	٣,٤٩٢	٢,٩١١	٣,١٥٣	استهلاك السنة
١٢٦,٠١٧	١٨,٣٧٢	٧٢,٥٦٣	١٧,٤٦٥	١٧,٦١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					صافي القيمة الدفترية
٤١,١٦٥	٩,٢٩٧	٦,٣٠٥	١١,٦٤٣	١٣,٩٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٨) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧,١٠٠	٤٠,٣٣٣
٢٤,٠١٠	٢٥,٢٧٩
٦٦,٣٦٥	٥٧,٢٧٤
١١٧,٤٧٥	١٢٢,٨٨٦

مصاريف مستحقة
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٩)
أخرى

(٩) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٢٤ر٠١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣ر١١٠	١٩ر١٨٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٩ر١٠٠)	(١٧ر٩١١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤ر٠١٠	٢٥ر٢٧٩	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٣ر١١٠	١٩ر١٨٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

(١٠) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١٨,٨٨	١١٧,٨٥١	رواتب وأجور
١١,٣٧٥	١٣,٣٢٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠,٦٩٠	٩,٠٣٦	رسوم واشتراكات
٩,٨٧٥	٨,٨٢٤	بريد وهاتف
٤,٤٠٢	٤,٩٢٧	صيانة
٣,٣٤٢	٣,٦٧١	قرطاسية ومطبوعات
٧,٦٩٦	٨,٧٦٨	مصاريف تأمين
١٥,٧٨١	١٣,٧٦٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧,٨٢٠	٢,٤٩٨	رسوم صندوق حماية المستثمر
١,٢٧٣	٣,٥٨١	ضباقة
١,٦٠٣	٣,٥٦٠	فوائد بنكية
٤,٢٧٥	٤,٨٢١	مياه وكهرباء
٣٥,١٤٧	٣٤,١٧٧	إيجارات
١٥,٢١٩	١١,٠٩٢	ضريبة الودائع البنكية
١٠,٣١٥	١٢,٩٩٣	أخرى
٢٥٦,٩٠١	٢٥٢,٨٨١	

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل أن تطلأ تتمثل في ما يلي:

- ٣ كفالات بنكية بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ 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. وبلغت تأميناتها النقدية ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: كفالة بنكية بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ٤٠٠,٠٠٠ دينار).
- كفالة بنكية بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: كفالة بنكية بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ٥٠,٠٠٠ دينار).

(١٢) احتياطي اهباري

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.

(١٣) 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.

٢٠١٤ -		
الزيادة (النقص) بمعدن الفائدة (نقطة)	الأكثر على خسارة السنة دينار	العملة
٥٠	١٧٧٣٠	دينار أردني
(٥٠)	(١٧٧٣٠)	دينار أردني
٢٠١٣ -		
الزيادة (النقص) بمعدن الفائدة (نقطة)	الأكثر على ربح السنة دينار	العملة
٥٠	٢١٥٢٦	دينار أردني
(٥٠)	(٢١٥٢٦)	دينار أردني

لا يوجد أي تأثير على حقوق الملكية.

(١٣) إدارة المخاطر (بتبع)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى شركة شقيقة.

يمثل أكبر عميل ما نسبته ١٢٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخاطر السيولة

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

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

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

المجموع	أقل من ٣ أشهر	
دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣١٨١٢	٣١٨١٢	ذمم عملاء دائنة
		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٠٥٨٧	٧٠٥٨٧	ذمم عملاء دائنة

مخاطر العملات

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

(١٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			- ٢٠١٤
			الموجودات -
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			أرصدة مدينة أخرى
			ذمم عملاء مدينة، صافي
			تسوية التداول
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
			ذمم عملاء دائنة
			أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
			الصافي
			- ٢٠١٣
			الموجودات -
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			أرصدة مدينة أخرى
			ذمم عملاء مدينة، صافي
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
			ذمم عملاء دائنة
			أرصدة دائنة أخرى
			تسوية التداول
			مجموع المطلوبات
			الصافي

(١٥) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والذمم المدينة. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٦) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٤٣٧ر٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧١٠ر٧٩٩ر٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تتضمن هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.