

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى شريك 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 ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل 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 ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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 – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة إلى 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 الإشراف 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 لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، 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:

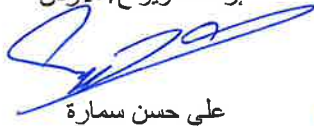
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من 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 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 تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن



علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ آذار ٢٠٢٦

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
٥١٢٩٧٦١	٤٠٥٦١٨٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩١٩١٠	٢٥١٨٥٧	٤	أرصدة مدينة أخرى
٤١٤٧٨٣	١٢٦١٥٣١	٥	ذمم عملاء مدينة، بالصافي
٦٩٠٧٦	٤٦١٢٣٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧٢٩٤	٤٤٨١٦	٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٣٩٥٨	١٥٩٧١		موجودات حق استخدام الأصل
٥٨٩٦٧٨٢	٦٠٩١٥٩٣		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢٣٢٢٥٠	٢٥٠٢٦٦	١٤	احتياطي إجباري
٣٤٩٣٢٤	٤٥٩٩٦٨		أرباح مدورة
٥٨٩٦٧٨٢	٥٧١٠٢٣٤		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
١٨٠٨١	٩٣٤٧		التزامات مقابل عقد الإيجار - طويلة الأجل
المطلوبات المتداولة			
٩٨٦٥٨	٢٧١٤٧٣		ذمم عملاء دائنة
٨٦١٨٥	٢٩٨٣٦	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٠٢٢٨٤	٦٠٧٠٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠		التزامات مقابل عقد الإيجار - قصيرة الأجل
٢٩٧١٢٧	٣٧٢٠١٢		
٣١٥٢٠٨	٣٨١٣٥٩		مجموع المطلوبات
٥٨٩٦٧٨٢	٦٠٩١٥٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
١٩٦,٥٥٥	١٠٨,٦٨٣	عمولات وساطة
٧٥,٤٢٣	١٠١,٨١٤	فوائد التمويل على الهامش
٢٨١,٧٣١	٢٢٤,١٥٩	٦ إيرادات فوائد بنكية
-	١٠٢,٠٥٩	٧ صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٨٦٨	١١,٤٣٧	إيرادات أتعاب حفظ أمين
١٣١,٥٨٨	٣,٧٩١	إيرادات أخرى
٧١٠,١٦٥	٥٥١,٩٤٣	مجموع الإيرادات
المصاريف -		
(٣٤٤,٤٩٣)	(٣٥٥,٣١١)	١٢ مصاريف إدارية
(٢٣,١٠٤)	(٢٣,٢٣٨)	٨ استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٧,٩٨٧)	(٧,٩٨٧)	استهلاك موجودات حق استخدام الأصل
(١,٨٣٧)	(١,٢٦٦)	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
(١٢٥,٠٠٠)	١٦,٠١٩	٥ المسترد من (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٠٢,٤٢١)	(٣٧١,٧٨٣)	مجموع المصاريف
٢٠٧,٧٤٤	١٨٠,١٦٠	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
مصرف ضريبة الدخل		
(٩٧,٣٤٧)	(٥١,٥٠٠)	١١ مصرف ضريبة الدخل
١١٠,٣٩٧	١٢٨,٦٦٠	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
١١٠,٣٩٧	١٢٨,٦٦٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٢.٢٥٠	٣٤٩.٣٢٤	٥٥٨.١٥٧.٤
-	-	١٢٨.٦٦٠	١٢٨.٦٦٠
-	١٨.٠١٦	(١٨.٠١٦)	-
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٢٦٦	٤٥٩.٩٦٨	٥٧١.٠٢٣.٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	مجموع الدخل الشامل للسنة	المحول للاحتياطي الاجباري	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢١١.٤٧٦	٢٥٩.٧٠١	٥٧١.١٧٧.٤
-	-	١١٠.٣٩٧	١١٠.٣٩٧
-	٢٠.٧٧٤	(٢٠.٧٧٤)	-
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٢.٢٥٠	٣٤٩.٣٢٤	٥٥٨.١٥٧.٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	مجموع الدخل الشامل للسنة	المحول للاحتياطي الاجباري	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٠٧٧٤٤	١٨٠.١٦٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٢٣.١٠٤	٢٣.٢٣٨	٨ استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٤.٠٠٠)	(٤.٠٠٠)	٧ عوائد توزيعات أرباح أسهم
		صافي خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٤.٠٠٠	(٥٤.٩٧٧)	٧ أو الخسائر
(٢٨١.٧٣١)	(٢٢٤.١٥٩)	إيرادات فوائد بنكية
١٢٥.٠٠٠	(١٦.٠١٩)	٥ (المسترد من) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
١.٨٣٧	١.٢٦٦	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
٧.٩٨٧	٧.٩٨٧	استهلاك موجودات حق استخدام الأصل
٨٣.٩٤١	(٨٦.٥٠٤)	
		تغيرات رأس المال العامل -
٤٥.٣٨٢	(٨٣.٠٧٢٩)	ذمم عملاء مدينة، بالصافي
(٣.٤١٣)	(٥٩.٩٤٧)	أرصدة مدينة أخرى
٢٥.٨٢١	١٧٢.٨١٥	ذمم عملاء دائنة
٥٤.٢٢٥	(٥٦.٣٤٩)	أرصدة دائنة أخرى
(٧٥.٠٦٣)	(٩٣.٠٨١)	١١ ضريبة الدخل المدفوعة
١٣.٠٨٩٣	(٩٥٣.٧٩٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢.٥٠٠)	(٧٦٠)	٨ شراء ممتلكات ومعدات
٢٨١.٧٣١	٢٢٤.١٥٩	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
-	(٣٣٧.١٨٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤.٠٠٠	٤.٠٠٠	عوائد توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٨٣.٢٣١	(١٠٩.٧٨٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠)	دفعات التزامات عقد الإيجار
(١٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٠٤.١٢٤	(١٠.٧٣.٥٨١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤.٧٢٥.٦٣٧	٥.١٢٩.٧٦١	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٥.١٢٩.٧٦١	٤.٠٥٦.١٨٠	٣ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(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 مقسم إلى ٥٠٠.٠٠٠ 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.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشμισاني - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

تمت الموافقة على القوائم المالية بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٦.

(٢) أسس الأعداد والسياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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 المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) السياسات المحاسبية الجوهرية

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 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.

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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 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 إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدية، 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 الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة 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 بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع الموجودات افرادياً او على شكل مجموعة.

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

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر انتمائية 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.

ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، او تلك التي اختارت الشركة عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٧).

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

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

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

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

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات 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 الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

(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 الثابتة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة "التدني في 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 ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٣٦	-	نقد في الصندوق
٢٢٧ر٨٤٠	٤٤٩ر٥٧٦	حسابات جارية*
٤ر٩٠١ر٧٨٥	٣ر٦٠٦ر٦٠٤	وديعة لأجل**
٥ر١٢٩ر٧٦١	٤ر٠٥٦ر١٨٠	

* يتضمن هذا البند حساب جاري رصيده ٣٧٢ر٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٠٢٣ر٩١ دينار) ويضاف إليه حساب امانات العملاء.

** يمثل هذا البند وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر - الأردن (شركة شقيقة) تجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية ٥١٪. علماً بأنه تم إعادة ربطها بسعر فائدة ٥٪ في ١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: وديعة لأجل تجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية ٥٧٪. علماً بأنه تم إعادة ربطها بسعر فائدة ٥١٪ في ١ كانون الأول ٢٠٢٤).

(٤) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٢١ر٥٠٠	١٢١ر٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
-	٦٥ر٥٢٥	تسوية التداول
٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	تأمينات مستردة
٤٥ر٢٦٠	٣٩ر٦٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠	١٥٠	أخرى
١٩١ر٩١٠	٢٥١ر٨٥٧	

(٥) ذمم عملاء مدينة، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٩٤ر٧٨٣	١ر٦٠٢ر٣٤٣	ذمم العملاء المدينة
(٣٨٠ر٠٠٠)	(٣٤٠ر٨١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٤١٤ر٧٨٣	١ر٢٦١ر٥٣١	

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥٥,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	كما في أول كانون الثاني
١٢٥,٠٠٠	(١٦٠,١٩)	(المسترد من) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
-	(٢٣,١٦٩)	ديون معدومة
٣٨٠,٠٠٠	٣٤٠,٨١٢	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
٦٦٦,٠٦١	٤٥٧,٩٤٠	١٣٧,٥٣٠	-	١,٢٦١,٥٣١	٢٠٢٥
١٨٥,٣١٣	٨٦,٣٠٤	١٢٦,٩٣٦	١٦,٢٣٠	٤١٤,٧٨٣	٢٠٢٤

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم الغير مشكوك في تحصيلها بالكامل، ان الذمم المدينة مضمونة بالأسهل المشتراة لصالح العملاء والتي تزيد قيمتها عن القيمة الدفترية للذمم المدينة غير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في الشريك والشركات التي هو فيها مساهم رئيسي 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
٥٠١,٢٩٦,٢٢٥	٤,٠٥٦,٢٦٧	شركة شقيقة	النقد وأرصدة لدى البنوك بنك لبنان والمهجر - الأردن
١٢١,٥٠٠	١٢١,٥٠٠	شركة شقيقة	أرصدة مدينة أخرى (إيضاح ٤) تأمينات كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
٢٨١٧٣١	٢٢٤١٥٩	شركة شقيقة	إيرادات فوائد بنكية بنك لبنان والمهجر - الأردن
٤٩	١٠	شركة شقيقة	عمولات الوساطة بنك لبنان والمهجر للأعمال
١٢١٩٨٦	-	شركة شقيقة	بنك لبنان والمهجر فرنسا
١٧٦٧٥	-	شركة شقيقة	إيرادات أتعاب حفظ أمين بنك لبنان والمهجر فرنسا

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
١٢١٥٠٠٠	١٢١٥٠٠٠	شركة شقيقة	التزامات محتملة (إيضاح ١٣) كفالات - بنك لبنان والمهجر - الأردن

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٤٣٠٨٢	أرباح متحققة محفظة الشركة
(٤٠٠٠)	٥٤٩٧٧	التغير في القيمة العادلة
٤٠٠٠	٤٠٠٠	عوائد توزيعات أسهم
-	١٠٢٠٥٩	

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢٥ - الكلية -	تأمينات المأجور	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	١٦٣,٢٠٦	٣٧,١٩٣	٧٩,٣٢٩	٢٤,٣٠٨	٣٠٤,٠٣٦
إضافات	-	-	٧٦٠	-	٧٦٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٦٣,٢٠٦	٣٧,١٩٣	٨٠,٠٨٩	٢٤,٣٠٨	٣٠٤,٧٩٦
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	١١٥,٦٠٨	٢٥,١٩٢	٧٥,٦٧٧	٢٠,٢٦٥	٢٣٦,٧٤٢
استهلاك السنة	١٦,٣٢١	٣,٤٦٢	١,٠٩٤	٢,٣٦١	٢٣,٢٣٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٣١,٩٢٩	٢٨,٦٥٤	٧٦,٧٧١	٢٢,٦٢٦	٢٥٩,٩٨٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١,٢٧٧	٨,٥٣٩	٣,٣١٨	١,٦٨٢	٤٤,٨١٦
٢٠٢٤ - الكلية -	تأمينات المأجور	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	١٦٣,٢٠٦	٣٧,١٩٣	٧٦,٨٢٩	٢٤,٣٠٨	٣٠١,٥٣٦
إضافات	-	-	٢,٥٠٠	-	٢,٥٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٦٣,٢٠٦	٣٧,١٩٣	٧٩,٣٢٩	٢٤,٣٠٨	٣٠٤,٠٣٦
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	٩٩,٢٨٧	٢١,٧٣٠	٧٤,٥٩١	١٨,٠٣٠	٢١٣,٦٣٨
استهلاك السنة	١٦,٣٢١	٣,٤٦٢	١,٠٨٦	٢,٢٣٥	٢٣,١٠٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١١٥,٦٠٨	٢٥,١٩٢	٧٥,٦٧٧	٢٠,٢٦٥	٢٣٦,٧٤٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٧,٥٩٨	١٢,٠٠١	٣,٦٥٢	٤,٠٤٣	٦٧,٢٩٤

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦٩,٠٧٦	٤٦١,٢٣٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٦,٤٠٥	-	تسوية التداول
٢٩,٣٠٢	١٩,٤٧٧	مصاريف مستحقة
٣٨٠	٩,٩٤٣	ذمم دائنة أخرى
٩٨	٤١٦	مخصصات أخرى
٨٦,١٨٥	٢٩,٨٣٦	

(١١) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٠,٠٠٠	١٠٢,٢٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
٩٧,٣٤٧	٥١,٥٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٥,٠٦٣)	(٩٣,٠٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة*
١٠٢,٢٨٤	٦٠,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة

* يشمل هذا البند مبلغ ٣١,٠٨٠ دينار والذي يمثل ضريبة مقطوعة بنسبة ١١٪ على فوائد الودائع البنكية.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٣، علماً بأنه تم قبول إقرارات ضريبة الدخل للسنوات المالية ٢٠١٢ و ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ ضمن نظام العينات. هذا وتم تقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠٢٤ ضمن المهلة القانونية ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٢) مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٣٨٧٢٢	٢٤١٢١٥	رواتب وأجور
٣٠٧٦٨	٣٠٩١٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٩٤٣٧	٢٥٥٩٢	أتعاب مهنية واستشارية
١٤٣٩٥	١٥١٧٩	رسوم واشتراكات
١٥٠٤٥	١٤٢٣٤	مصاريف تأمين
٣٥٧٧	٣٦١٧	بريد وهاتف
٦٢٣٩	٦٢٢٣	عمولات بنكية
٥٥٥٩	٣٧٤٢	صيانة
٢٧٦٩	٣١٥٩	ضيافة
٣١٥	٣٠٧	مياه وكهرباء
٧٦٦٧	١١١٢٨	أخرى
٣٤٤٩٩٣	٣٥٥٣١١	

(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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، وكفالة بنكية بمبلغ ٩٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٩٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، بالإضافة إلى كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار لأمر مركز إيداع الأوراق المالية كضمانات الحافظ الأمين بلغت تأميناتها النقدية ١٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

- هناك قضية مقامة ضد الشركة لدى محكمة بداية عمان في أعوام سابقة. موضوع الدعوى فيها هو ابطال سندات رهن أسهم. تم رد الدعوى بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٤ بقرار صدر عن محكمة بداية عمان، وتم اسقاط الدعوى بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ نظراً لعدم دفع رسم الاستئناف من قبل الشركة المدعية. أعيدت الدعوى إلى محكمة البداية والتي قررت بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٥ عدم اختصاصها وإحالة الدعوى إلى الغرفة الاقتصادية والتي قررت بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٢٥ عدم اختصاصها بنظر الدعوى. هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة لا يوجد حاجة لتسجيل أي مخصصات، ولا يوجد أي مستجدات على هذه الدعوى حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

(١٤) 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 الشريك.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(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 البنك.

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.

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

٢٠٢٥		العملية
الزيادة (النقص) بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	
٥٠ (٥٠)	١٨٠٣٣ (١٨٠٣٣)	دينار أردني دينار أردني
٢٠٢٤		العملية
الزيادة (النقص) بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	
٥٠ (٥٠)	٢٤٥٠٩ (٢٤٥٠٩)	دينار أردني دينار أردني

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 ١٦٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخاطر السيولة

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

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

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

أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	
٢٧١,٤٧٣	-	٢٧١,٤٧٣	ذمم عملاء دائنة
٢٩,٨٣٦	-	٢٩,٨٣٦	أرصدة دائنة أخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	التزامات مقابل عقد الإيجار
٣١١,٣٠٩	١٠,٠٠٠	٣٢١,٣٠٩	المجموع

أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	
٩٨,٦٥٨	-	٩٨,٦٥٨	ذمم عملاء دائنة
٢٩,٧٨٠	-	٢٩,٧٨٠	أرصدة دائنة أخرى
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	التزامات مقابل عقد الإيجار
١٣٨,٤٣٨	٢٠,٠٠٠	١٥٨,٤٣٨	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).

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤٠٥٦١٨٠	-	٤٠٥٦١٨٠
أرصدة مدينة أخرى	١٠٥٢٠٧	١٤٦٦٥٠	٢٥١٨٥٧
ذمم عملاء مدينة، بالصافي	١٢٦١٥٣١	-	١٢٦١٥٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٦١٢٣٨	-	٤٦١٢٣٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	٤٤٨١٦	٤٤٨١٦
موجودات حق استخدام الأصل	-	١٥٩٧١	١٥٩٧١
مجموع الموجودات	٥٨٨٤١٥٦	٢٠٧٤٣٧	٦٠٩١٥٩٣
المطلوبات			
ذمم عملاء دائنة	٢٧١٤٧٣	-	٢٧١٤٧٣
أرصدة دائنة أخرى	٢٩٨٣٦	-	٢٩٨٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٦٠٧٠٣	-	٦٠٧٠٣
التزامات مقابل عقد إيجار	١٠٠٠٠	٩٣٤٧	١٩٣٤٧
مجموع المطلوبات	٣٧٢٠١٢	٩٣٤٧	٣٨١٣٥٩
الصافي	٥٥١٢١٤٤	١٩٨٠٩٠	٥٧١٠٢٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥١٢٩٧٦١	-	٥١٢٩٧٦١
أرصدة مدينة أخرى	٤٥٢٦٠	١٤٦٦٥٠	١٩١٩١٠
ذمم عملاء مدينة، بالصافي	٣٧٩٠٨٩	٣٥٦٩٤	٤١٤٧٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٩٠٧٦	-	٦٩٠٧٦
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	٦٧٢٩٤	٦٧٢٩٤
موجودات حق استخدام الأصل	-	٢٣٩٥٨	٢٣٩٥٨
مجموع الموجودات	٥٦٢٣١٨٦	٢٧٣٥٩٦	٥٨٩٦٧٨٢
المطلوبات			
ذمم عملاء دائنة	٩٨٦٥٨	-	٩٨٦٥٨
أرصدة دائنة أخرى	٨٦١٨٥	-	٨٦١٨٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠٢٢٨٤	-	١٠٢٢٨٤
التزامات مقابل عقد إيجار	١٠٠٠٠	١٨٠٨١	٢٨٠٨١
مجموع المطلوبات	٢٩٧١٢٧	١٨٠٨١	٣١٥٢٠٨
الصافي	٥٣٢٦٠٥٩	٢٥٥٥١٥	٥٨٨١٥٧٤

(١٧) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وارسدة 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 ٤٦١ر٢٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٦٩ر٠٧٦ دينار).

(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.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٣٤ر٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٥٧٤ر٥٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(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 تصنيف وقياس الادوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، الذي يحل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، تُزَم المنشأة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

تعمل الشركة حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

(٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٥. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.