

هيئة الاسواق المالية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

هيئة الاسواق المالية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية :
٤	بيان الوضع المالي
٥	بيان الإيرادات أو الأعباء والتغير في صافي الموجودات
٦	بيان التدفقات النقدية
٧ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية

ب ت ٢٣١٢١ / د ت

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة هيئة الاسواق المالية
بيروت - لبنان

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لهيئة الاسواق المالية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧، وكجزء من بيانات الايرادات أو الاعباء والتغير في صافي الموجودات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ومنخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لنهاية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقنون عن الهيئة وفق "قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الاخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني لنقابة خبراء احصاء المحازين في لبنان المتعنتة بتدقيقنا للبيانات المالية لنهاية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية ، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الهيئة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والأفصح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الهيئة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي الأقيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للهيئة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حان وجوده. وقد نشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية للهيئة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني والحفاظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يتسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزيير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للهيئة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعد من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا نعت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا وتعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية للمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليّات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتفق مع العرض العادل.
- تقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقتنا.

ديلويت آند توش
ديلويت آند توش

بيروت - لبنان
٢١ آذار ٢٠١٨

هيئة الاسواق المالية
بيان الوضع المالي

٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف ل ل	ألف ل ل		
			الموجودات
			موجودات متداولة :
١,٠٠٨,٤٨٥	١,٢٠٨,٢٧١	٥	النقد في الصندوق ولدى مصرف لبنان
٣٧٨,١٧٠,٢١١	٣٧٤,٩٣٧,٥٦٤	٦	سندات خزينة متوفرة للبيع
١,٠٣٢,٧٨١	٥٦٨,٧٩٨	٧	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٣٨٠,٢١١,٤٧٧	٣٧٦,٧١٤,٦٣٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة :
٨٨٢,٤٨٢	٨٥٠,٥٢٨	٨	ممتلكات ومعدات
٥٧,٥٤١	١٩٠,٨٦٨	٩	اصول غير مادية
٩٤,٠٠٣	١,٠٤١,٣٩٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٨١,١٥١,٥٠٠	٣٧٧,٧٥٦,٠٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة :
٧٢,٤٨٥	٥٢,٦٩٢		ذمم دائنة - موردون
١٥٥,٣٨٢	١٥٨,١٨٣	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٩,٦٤٢	٢٨٦,٧٤١	١١	ضرائب واشتراكات لتصفدق الوطني للضمان الاجتماعي مستحقة للدفع
٤٨٧,٥٠٩	٤٩٧,٦١٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة :
٣٤٤,٨٣٩,٨٨٠	٣٤٤,٨٥٨,٩٠٣	١٢	قرض متوسط الاجل
١٦٢,٤٢٧	٢٦,٧١٧	١٣	مؤونة تعويض حماية خدمة الموظفين
٢٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠		مؤونة لاعباء ومخاطر طارئة
٣٤٥,٢٠٢,٣٠٧	٣٤٥,١٥٥,٦٢٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٤٥,٦٨٩,٨١٦	٣٤٥,٦٥٢,٢٣٦		مجموع المطلوبات
			صافي الموجودات
٥,٩٠٥,٢٤٦	(١,٤٦٧,٠٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع
٢٩,٥٥٦,٤٣٨	٣٣,٥٦٩,٧٩٣		رصيد " الصندوق "
٣٥,٤٦١,٦٨٤	٣٢,١٠٢,٧٩٣		رصيد صافي الموجودات

ان الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية

هيئة الاسواق المالية
بيان الايرادات أو الاعباء والتغير في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف ل ل	ألف ل ل		
الإيرادات :			
٢٣,٣١٤,٤٢٠	٢٣,٣٩٣,٨٠٧	١٤	صافي إيرادات فوائد سندات خزينة
٢٨,٢٠٠	٣٥,٨٠٠		عمولات خدمات
٤,٧٩٠	-		أرباح محققة نتيجة بيع سندات خزينة
١,٠٣٢	٩٢		إيرادات أخرى
<u>٢٣,٣٤٨,٤٤٢</u>	<u>٢٣,٤٢٩,٦٩٩</u>		مجموع الإيرادات
الاعباء :			
(٨,٤٩٦,٤٦٤)	(٩,٢٧١,١٥٢)	١٥	رواتب وملحقاتها
(٢,٢٣٥,٦٧٨)	(٢,٧٩٣,٠٦٢)	١٦	اعباء عمومية وإدارية
(٢٨١,٤٦٦)	(٣١٥,٥٣٨)	٩ و ٨	استهلاكات وإطفاءات
(٦,٩٦٢,٢٣٥)	(٦,٩٤٣,٢١٣)	١٢	اعباء فوائد قرض متوسط الأجل
(٢٣,٠٤٨)	(٢٣,٤٧٩)		عمولات مصرفية
(٢٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)		مؤونة لاعباء ومخاطر طارئة
<u>(١٨,١٩٨,٨٩١)</u>	<u>(١٩,٤١٦,٣٤٤)</u>		مجموع الاعباء
٥,١٤٩,٥٥١	٤,٠١٣,٣٥٥		صافي الإيرادات
٢٦,٥٥٤,٢٣٤	٣٥,٤٦١,٦٨٤		صافي الموجودات في بداية السنة
٣,٧٥٨,٨٨١	(٧,٢٧٢,٢٤٦)	٦	التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع
(٩٨٢)	-		تغيرات أخرى
<u>٣٥,٤٦١,٦٨٤</u>	<u>٢٢,١٠٢,٧٩٣</u>		صافي الموجودات في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية

هيئة الاسواق المالية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف ل. ل	ألف ل. ل		
٥,١٤٩,٥٥١	٤,٠١٣,٣٥٥		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
			صافي الإيرادات
			تعديلات :
٢٨١,٤٦٦	٣١٥,٥٣٨	٩ و ٨	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٤,٥٤١,٣٩٤)	(٢٤,٧١٧,١٠٦)	١٤	إيرادات فوائد
١,٢٢٦,٩٧٤	١,٣٢٣,٢٩٩	١٤	الضريبة على الفوائد
٦,٩٦٢,٢٣٥	٦,٩٤٣,٢١٣	١٢	اكتفاء فوائد قرض متوسط الأجل
(٦,٧١٦)	(٥٩,١٦٤)	٦	فوائد محققة على سندات خزينة مقبوضة مسبقاً
٩٠٦,٠٥٩	٤٠٣,٠٣٨	١٥	مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		مؤونة لاعباء ومحاضر طارئة
(٤,٧٩٠)	-		أرباح محققة نتيجة بيع سندات خزينة
٣,٧٣٠	-		خسارة ناتجة عن بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٥,١٦٢)	٤٦٣,٩٨٣		نقص/(زيادة) في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات اخرى
٣٨,٣١٦	(١٩,٧٩٣)		(نقص)/(زيادة) في ذمم دائنة -- موردون
(٦,٦٥٠)	٢,٨٠١		زيادة/(نقص) في مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٦٥,٣٤١)	٢٧,٠٩٩		زيادة/(نقص) في ضرائب واشتراكات للصندوق الوطني
(٨٧٦,٩٣٧)	(٥٣٨,٧٤٨)	١٣	لضمان الاجتماعي مستحقة للدفع
(٦,٩٢٤,١٩٠)	(٦,٩٢٤,١٩٠)		تسديد وسلفات على تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٤,٣٢٢,٣٣٧	٢٤,٧١١,٣٧١		فوائد مدفوعة
(١,٢٢٦,٩٧٤)	(١,٣٢٣,٢٩٩)		فوائد محصلة
(٩٨٢)	-		ضريبة مدفوعة
٤,٨٢١,٥٣٢	٤,٦٩١,٣٩٧		تغيرات اخرى
			صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(٦,٨٣٢,٢٧٤)	(٤,٨٨٨,٧٠٠)	٦	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
-	٨١٤,٠٠٠	٦	صافي شراء سندات خزينة
٣,٠٠٤,٧٩٠	-	٦	استردادات سندات خزينة
(١٧٤,٥٠٣)	(٢٥٨,٣٥٧)	٨	عائدات نتيجة بيع سندات خزينة
(٢٤,١٢٧)	(١٥٨,٥٥٤)	٩	اكتناء ممتلكات ومعدات
(٤,٠٢٦,١١٤)	(٤,٤٩١,٦١١)		زيادة في اصول غير مادية
٧٩٥,٤١٨	١٩٩,٧٨٦		صافي النقد المستعمل في النشاطات الاستثمارية
٢١٣,٠٦٧	١,٠٠٨,٤٨٥		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٠٠٨,٤٨٥	١,٢٠٨,٢٧١	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية

هيئة الاسواق المالية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١ - تأسيس واعمال الهيئة

صدر القانون رقم ١٦٦ المتعلق بهيئة الاسواق المالية بتاريخ ١٧ آب ٢٠١١ وقد بنأت اعمالها في شهر تموز ٢٠١٢.

تعتبر هيئة الاسواق المالية شخصاً معنوياً من اشخاص القانون العام وتمتع بالاستقلال الاداري والمالي ولا تخضع لقواعد الادارة ونسبير الاعمال والرفقات التي تخضع لها مؤسسات القطاع العام.

ان موضوع الهيئة الأساسي هو المحافظة على سلامة الادخار الموظف في الادوات المالية وتشجيع الاسواق المالية في لبنان والتنسيق بين مختلف القطاعات المعنية.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) والتي تسري على نشاطات الهيئة للفترة المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٧. لم ينتج من جراء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تغيير في عرض البيانات المالية وايضاحاتها وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية .

كما وبتاريخ المؤقتة على اصدار هذه البيانات المالية ، فان معايير جديدة وتفسيراتها كانت قد صدرت ولكنها لم تكن سارية المفعول بعد ، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وابعثت الادارة ، ان تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية للهيئة .

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) تصريح التقيد بالمعايير المحاسبية :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) اساس اعداد البيانات المالية :

تم اعداد البيانات المالية على اساس الكلفة التاريخية.

تظهر البيانات المالية بالليرة اللبنانية التي تمثل العملة الرسمية لاعداد البيانات المالية .

(ج) تقييم العملات الاجنبية :

يجري تحويل العملات الاجنبة خلال السنة ، بما فيها الازدادات والمصاريف بالعملات الاجنبية الى الليرة اللبنانية على اساس اسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . يتم اعادة تحويل الموجودات والمنطوبات المالية بالعملات الاجنبية الى الليرة اللبنانية باسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي . تسجل فروقات القطع في بيان الازدادات والاعباء لسنة الحالية .

(د) تعويضات حماية الخدمة للموظفين :

ان مؤونة تعويضات حماية خدمة الموظفين تبقى على اساس الموجبات التي تنشأ فيما لو جرى انهاء خدمات جميع الموظفين رضائياً بتاريخ بيان الوضع المالي . يتم احتساب هذه المؤونة وفقاً لمتطلبات قوانين الضمان الاجتماعي والعمل اللبنانية بالاستناد الى عدد سنوات الخدمة مضروباً بالراتب الاساسي لآخر شهر مضافاً اليه المعدل الشهري للمنافع المتعلقة بآخر ١٢ شهر ناقص الاشتراكات المدفوعة للصندوق الوطني للمضمان الاجتماعي اللبناني والفوائد المستحقة من الصندوق على هذه الاشتراكات .

(هـ) النقد وما يوازي النقد :

يتضمن النقد وما يوازي النقد ارصدة ذات استحقاقات تقل عن ثلاثة أشهر وتضم نقد في الصندوق ولدى مصرف لبنان .

(و) استثمارات في أوراق مالية

يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية عند الاعتراف الاولي على اساس القيمة العادلة زائد التكاليف المباشرة لاجراء العملية والتي تضاف الى القيمة ، ولاحقاً يتم اظهارها تبعاً لتصنيفها إما كمستبقة لتاريخ الاستحقاق أو متوفرة للبيع .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الهيئة لديها النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر أو كمستبقة للبيع .

تسجل الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكافة لتعدلة باستعمال طريقة القسط الثابت في حال ان النتائج تقارب تلك المتأتية من استعمال طريقة الفائدة الفعلية . ان اي بيع أو اعادة تصنيف لمقدار مهم من الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق بتاريخ الاستحقاق غير قريب من تاريخ استحقاقها ينتج عنه توجب اعادة تصنيف جميع الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق لتصيب استثمارات متوفرة للبيع ، وتتمع الهيئة من تصنيف الاستثمارات في اوراق مالية كمستبقة لتاريخ الاستحقاق في السنة المالية الحالية والسنتين التاليتين اللاحقتين .

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. يتم قيد الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن الدخل الشامل الأخر وتتراكم ضمن حقوق المساهمين .

ان التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة لتاريخ الاستحقاق يتم فصله عن التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة لتاريخ الاستحقاق ويتم اظهاره على مدى باقي المدة حتى استحقاق سندات الدين كتعديل للعائد .

تدني قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان وضع مالي ، يتم تقييم الموجودات المالية ، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها ، يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حشني ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات ، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

ان خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على اساس الكلفة المعدلة تُحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية لتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على اساس نسبة الفائدة الفعلية الاصلية .
تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتُخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة . اذا ، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه التكلفة المعدلة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر . وان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في الأرباح أو الخسائر .

قياس القيمة العادلة :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة للأدوات المالية على فرضية ان عملية بيع الأصل او تحويل الالتزام تجري في:

- السوق الأساسية للموجودات او المتطلبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسية، في السوق الافضل للأصل او الالتزام.

يجب ان تكون السوق الأساسية أو الافضل متاحة للهيئة . يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً الى خصائص الأصل او الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل او الالتزام في تاريخ القياس.

تقوم الهيئة باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . اذا لم يكن سوق الاداة نشطاً تقوم الهيئة باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الاقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق .

- حدد المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الاسعار المعلنة (غير المعدلة) لاصول والتزامات متطابقة في اسواق نشطة ؛
- المستوى ٢ : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للاصل والالتزام ؛ سواء بصورة مباشرة (مثل الاسعار) او غير مباشرة (اي مشتقة من الاسعار) ؛
- المستوى ٣ : معلومات عن الاصل او الالتزام لا تستند الى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة) .

حددت الهيئة اذا حصل اي تحويل بين المستويات في ترتيبية القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية عنى اساس متكرر من خلال اعادة تقييم التصنيفات (استناداً الى أدنى مستوى معلومات هام لقياس القيمة العادلة ككالي) في نهاية كل فترة مالية.

يهدف الاقصاص عن القيمة العادلة، حددت نقيبة فئات الموجودات والمطلوبات على اساس طبيعة، خصائص وخطاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

(ز) اصول ثابتة مادية :

تظهر الاصول الثابتة المادية على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسارة تدني القيمة ، ان وجدت ، يتم احساب استهلاك الاصول الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى حياة الخدمة المقدرة للاصول كالاتي :

تجهيزات	٥ سنوات
مفروشات	٨ سنوات
أجهزة معلوماتية	٥ سنوات
معدات مكتبية	٥ سنوات
اليات نقل	٥ سنوات

(ح) اصول ثابتة غير مادية :

يتم اطفاء الاصول الثابتة غير المادية المتمثلة ببرامج معلوماتية ومواقع الكترونية على مدى ٥ سنوات وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها . ان النفقات التي يتم تكبدها لاحقاً على موجودات البرامج والمواقع يتم رصدها فقط اذا كانت تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية لتلك الموجودات بالتحديد . يتم قيد كل النفقات الأخرى كأعباء عند تكبدها .

(ط) التدني في قيمة الموجودات المنموسة وغير المنموسة :

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم الهيئة بمراجعة القيم الدفترية لاصولها المنموسة وغير المنموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستيعابية. عند تحديد القيمة الاستيعابية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية لمنقذ والمخاطر الملزمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. نفيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تتفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ي) الأيجار التشغيلي :

تقيد اعباء الأيجارات التشغيلية على أساس سنوي .

(ك) تحقيق الإيرادات :

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق ، مع الأخذ بالحسبان رهيد الأصل والنسبة المطبقة بالإضافة إلى اطفاء الخصومات والعلوات .

تقيد عمولات الخدمات المالية عند تنفيذ الخدمات المعنية .

(ل) ضريبة الدخل :

لا تخضع الهيئة للضريبة على الدخل كونها من أشخاص القانون العام وفقاً للقانون رقم ١٦١ تاريخ ١٧ آب ٢٠١١ .

٤ - الأحكام المحاسبية الخاصة واستعمال التقديرات

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الأيضاح رقم ٣ اعلاه ، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوفر بشأنها معلومات واضحة وسهلة المتال من مصادر أخرى ، أن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السببية والعوامل الأخرى ذات الصلة . أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة . يتم اجراء انقيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة ، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة .

(أ) المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل ، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي ، التي تحمل مخاطر هامة بالنسبة بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطوبات خلال السنة المالية التالية ، هي مدرجة أدناه :

تحديد القيم العادلة :

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (و) . وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز ، عوامل سوق غير أكيدة ، افتراضات تسعير ، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية .

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا ان وجدت، ويجب ان تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي ان تمثل السعر المقبول لتفريغ عنها من مالك الادوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات ادوات مالية. يتم الوصول الى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن ان تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعتبر الهيئة ان هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها ، هذا الاعتبار يتطلب اصصدار احكام . عند اتخاذ هكذا احكام تقوم الهيئة، ضمن عوامل أخرى ، بتقييم الحساسية العادية لاسعار الاسهم +

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة :

تحدد إدارة الهيئة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الإستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الموجود وطبيعة التآكل والتقدم التجاري. تقوم الإدارة على أساس سنوي بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الإستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

- ٥ - نقد في الصندوق ولدى مصرف لبنان

يتضمن هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
الف ل ل	الف ل ل
٣٣٩	١٣,٣١٠
١,٠٠٨,١٤٦	١,١٩٤,٩٦١
١,٠٠٨,٤٨٥	١,٢٠٨,٢٧١

نقد في الصندوق

حساب جاري بالليرة اللبنانية لدى مصرف لبنان - جهة مقررة

لا ينتج الحساب الجاري لدى مصرف لبنان اية فوائد .

٦ - سندات خزينة متوفرة للبيع

بعضن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
التغير المتراكم في القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	الاستحقاق
ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	
(٢٣,٨٨٤)	٢,٢٣٦,٠٧٠	٢,٢٦٩,٩٥٤	٢٠١٨
(٧٨٦,٨٣٥)	٣٤٦,٢٠١,١٦٥	٣٤٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٠١٩
(١٩٣,٢٠٦)	٨,٨٠٦,٧٩٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
(١٧٣,٠٧٣)	٤,٥٦٣,٧٢٧	٤,٧٣٦,٨٠٠	٢٠٢١
(٤٧,٣٩٤)	٨٨٤,٢٠٦	٩٣١,٦٠٠	٢٠٢٢
(١٤,٢٣٩)	٢٢٠,٦٦١	٢٤٥,٠٠٠	٢٠٢٣
(١٦,٨٩٨)	٢٣٠,٩٠٢	٢٤٧,٨٠٠	٢٠٢٤
(١١٦,٠٢٥)	١,٧٨٣,٩٧٥	١,٩٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥
(٧,٩٠٧)	٨٩,٣٩٣	٩٧,٣٠٠	٢٠٢٦
(٧٧,٤٣٩)	٧٨٣,٩٦١	٨٦١,٤٠٠	٢٠٢٧
(١,٤٦٧,٠٠٠)	٣٦٦,٨١٠,٨٥٤	٣٦٨,٢٧٧,٨٥٤	
	٨,١٢٦,٧١٠		
	٣٧٤,٩٣٧,٥٦٤		

قوائد مستحقة غير مقبوضة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
التغير المتراكم في القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	الاستحقاق
ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	
-	٨٠٢,٨٩٠	٨٠٢,٨٩٠	٢٠١٧
٦٨١	٣٧٤,٦٨١	٣٧٤,٠٠٠	٢٠١٨
٥,٨٠٠,٥٣٦	٣٥٢,٧٨٨,٥٣٦	٣٤٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٠١٩
٥٦,٠٨٠	٩,٠٥٦,٠٨٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١٩,٦١٧	٤,٧٥٦,٤١٧	٤,٧٣٦,٨٠٠	٢٠٢١
٥٨٧	٢٤٥,٥٨٧	٢٤٥,٠٠٠	٢٠٢٣
٢٧,٤٩٩	١,٩٢٧,٤٩٩	١,٩٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥
٢٤٦	٩٧,٥٤٦	٩٧,٣٠٠	٢٠٢٦
٥,٩٠٥,٢٤٦	٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦	٣٦٤,١٤٣,٩٩٠	
	٨,١٢٠,٩٧٥		
	٣٧٨,١٧٠,٢١١		

قوائد مستحقة غير مقبوضة

ان حركة سندات الخزينة خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ل ل	الف ل ل	
٣٦٢,٤٥١,٣٦٥	٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٨٥٠,١٠٠	٥,٠٤٠,٨٠٠	شراء
(١٧,٨٢٦)	(١٥٢,١٠٠)	فوائد غير محققة مقبوضة مسبقاً
-	(٨١٤,٠٠٠)	استحقاقات
٦,٧١٦	٥٩,١٦٤	فوائد محققة مقبوضة مسبقاً
(٣,٠١٩,٩٠١)	-	مبيعات
٣,٧٧٨,٧٨٢	(٧,٣٧٢,٢٤٦)	التغير في القيمة العادلة
<u>٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦</u>	<u>٣٦٦,٨١٠,٨٥٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

ان حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ل ل	الف ل ل	
٢,١٤٦,٣٦٥	٥,٩٠٥,٢٤٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٧٨,٧٨٢	(٧,٣٧٢,٢٤٦)	التغير في القيمة العادلة
(١٩,٩٠١)	-	المحول الى الأرباح والخسائر
<u>٥,٩٠٥,٢٤٦</u>	<u>١,٤٦٧,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧ - مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات اخرى

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٣٨٤,٩٧٨	٤٠١,٢٨٨	رواتب وملحقاتها مدفوعة مسبقاً
٥٣٨,٧٤٨	-	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة مسبقاً
١٠٩,٠٥٥	١٦٧,٥١٠	مصاريف وإيجارات موقف السيارات مدفوعة مسبقاً
<u>١,٠٣٢,٧٨١</u>	<u>٥٦٨,٧٩٨</u>	

٨ - ممتلكات ومعدات

يتضمن هذا البند ما يلي :

اجموع	دفعات مسبقة		أجهزة معنوية		أثاث وتجهيزات	
	على نفقات رأسيّة	نفقات نقل	معدات مكتبية	نفقات نقل		
ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	
						الكلفة :
١,٤٤٣,٠٠٧	-	٥,٨١١	٧٢٠,٩٠١	٧٠٦,٢٩٥		الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٧٤,٥٠٣	-	١٣,٢٦٦	٨١,٧٥٨	٧٩,٤٧٩		إضافات
(٥,٨١١)	-	(٥,٨١١)	-	-		إستبعادات
١,٦١١,٦٩٩	-	١٣,٢٦٦	٨١٢,٦٥٩	٧٨٥,٧٧٤		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٥٨,٣٥٧	٥٥,٨٤٦	-	١٢٦,٥٧٢	٧٥,٩٣٩		إضافات
-	(٢٢,٦٠٦)	-	٢٩,٣٥٠	٤,٢٥٦		إعادة تصنيف
١,٨٧٠,٠٥٦	٢٢,٢٤٠	١٣,٢٦٦	٩٦٨,٥٨١	٨٦٥,٩٦٩		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم :
(٤٦٤,٦٤١)	-	(١,٧٨٩)	(٢٨٨,٤١٢)	(١٧٤,٤٣٩)		الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٢٦٦,٦٥٧)	-	(٢,١٠٩)	(١٥٧,٥٠٦)	(١٠٧,٠٤٢)		إستهلاكات
٢,٠٨١	-	٢,٠٨١	-	-		إستبعادات
(٧٢٩,٢١٧)	-	(١,٨١٧)	(٤٤٥,٩١٦)	(٢٨٦,٤٨١)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٩٠,٢١١)	-	(٢,٩٤٤)	(١٧٢,٤٨٩)	(١١٣,٨٧٨)		إستهلاكات
(١,٠١٩,٥٢٨)	-	(٤,٧٦١)	(٦١٩,٤٠٨)	(٣٩٥,٣٥٩)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية :
٨٤٠,٥٢٨	٢٢,٢٤٠	٨,٥٠٥	٣٤٩,١٧٣	٤٧٠,٦١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٨٨٢,٤٨٢	-	١١,٤٤٩	٣٦٦,٧٤٠	٥٠٤,٢٩٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩ - أصول غير مادية

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع	دفعات مسبقة على برنامج معلوماتي	مواقع إلكترونية	برامج معلوماتية	
ألف ل	ألف ل	ألف ل	ألف ل	
٦٦,٦٧٦	-	٤٩,١٤٦	١٧,٥٣٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٤,١٢٧	٩,٢٨٦	٩٩٥	١٣,٨٤٦	إضافات
٩٠,٨٠٣	٩,٢٨٦	٥٠,١٤١	٣١,٣٧٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٥٨,٥٥٤	٧١,٧٤٤	٣٦,٢٤٢	٥٠,٥٦٨	إضافات
٢٤٩,٣٥٧	٨١,٠٣٠	٨٦,٣٨٣	٨١,٩٤٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الاطفاء المتراكم :				
(١٨,٤٥٢)	-	(٩,٢٥٨)	(٩,١٩٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٤,٨٠٩)	-	(١٦,٢٩٣)	(٢,٥١٦)	إطفاءات
(٣٣,٢٦٢)	-	(٢٠,٥٥١)	(١٢,٧١١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٥,٢٢٧)	-	(١٨,٠٠٧)	(٧,٢٢٠)	إطفاءات
-	-	٤,٠٨٤	(٤,٠٨٤)	إعادة تصنيف
(٥٨,٤٨٢)	-	(٣٤,٤٧٤)	(٢٤,٠١٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية :				
١٩٠,٨٦٨	٨١,٠٣٠	٥١,٩٠٩	٥٧,٩٢٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٧,٥٤١	٩,٢٨٦	٢٩,٥٩٠	١٨,٦٦٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

يمثل بند دفعات مسبقة على برنامج معلوماتي المبالغ المدفوعة لغاء شراء برنامج محاسبة جديد .

١٠ - مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ل ل	ألف ل ل
١٠١,٩٨٢	٩٤,٥٨٣
٥٣,٤٠٠	٦٣,٦٠٠
<u>١٥٥,٣٨٢</u>	<u>١٥٨,١٨٣</u>

مستحقات تجار (ايضاح ١٦)

مصاريف مستحقة اخرى

١١ - ضرائب واشتراكات للصندوق الوطني للضمان للاجتماعي مستحقة الدفع

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ل ل	ألف ل ل
١٧١,٧٨٧	١٩٧,٦٧٩
٢٥,٩٤٧	١٩,٩٤٩
٦١,٩٠٨	٦٩,١١٣
<u>٢٥٩,٦٤٢</u>	<u>٢٨٦,٧٤١</u>

ضريبة مقطوعة على الرواتب

ضريبة مقطوعة على دفعات تغير المتأمين

اشراكات مستحقة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي

١٢ - قرض متوسط الاجل

حصلت الهيئة في ٢٧ شباط ٢٠١٦ على قرض بقيمة ٣٤٢ مليار ل ل من شركة لبنان المالية ش.م.ل. بهدف شراء سندات خزينة لبنانية من فئة ٦٠ شهراً تم رهنها لصالح هذه الاخيرة كضمانة للقرض .

يخضع هذا القرض لفائدة سنوية بمعدل ٢ % تُدفع في نهاية كل ستة أشهر ابتداءً من تاريخ استعانة القرض (٢٧ شباط ٢٠١٦) . يستحق هذا القرض بتاريخ شباط ٢٠١٧ بتجدد تلقائياً وقد تم تجديده لعام إضافي عند الاستحقاق .

بنفت اعباء الفوائد قيمة ٦,٩٤ مليار ل ل لعام ٢٠١٧ (٦,٩٦ مليار ل ل لعام ٢٠١٦) ، تم قبضها تحت بند " اعباء فوائد قرض متوسط الاجل " في بيان الإيرادات أو اعباء .

١٣ - مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين

ان حركة مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ل ل	ألف ل ل	
١٣٣,٣٠٥	١٦٢,٤٢٧	الرصيد في بداية السنة
٩٠٦,٠٥٩	٤٠٣,٠٣٨	إضافات خلال السنة (إيضاح ١٥)
(١٣,٨١٣)	-	تسديد على تعويض نهاية الخدمة
(٨٦٣,١٢٤)	(٥٣٨,٧٤٨)	سلف عمى تعويض نهاية الخدمة
<u>١٦٢,٤٢٧</u>	<u>٢٦,٧١٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - صافي إيرادات فوائد سندات خزينة

يتضمن هذا البند ما يلي :

نسبة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ل ل	الف ل ل	
٢٤,٥٤١,٣٩٤	٢٤,٧١٧,١٠٦	إيرادات فوائد سندات خزينة
(١,٢٢٦,٩٧٤)	(١,٣٦٣,٢٩٩)	ضريبة على إيرادات الفوائد
<u>٢٣,٣١٤,٤٢٠</u>	<u>٢٣,٣٩٣,٨٠٧</u>	

١٥ - رواتب وملحقاتها

يتضمن هذا البند ما يلي :

نسبة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٦,١٩٠,٤١٩	٦,٨٦٨,٨٨٨	رواتب وملحقاتها
٥٠٥,٩٢٠	٥٠٥,٩٢٠	بدل تمثيل وحضور
٥٦٦,٨٦٥	٦٣٠,٣٤٧	اشتراكات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
٣٢٧,٢٠١	٨٦٢,٨٥٩	تعويض نهاية خدمة اضافي
٩٠٦,٠٥٩	٤٠٣,٠٣٨	مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١٣)
<u>٨,٤٩٦,٤٦٤</u>	<u>٩,٢٧١,٠٥٢</u>	

١٦ - اعباء عمومية وإدارية

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٥٨٥,٨١٣	٥٨١,١٨٠	إيجارات
١٢٩,٤٦٤	١٣٥,١٧٨	إيجار موقف سيارات
٧٧,٦٠٧	١٦٧,٢٦٦	مصاريف تدريب ومؤتمرات
٩٥,٠٤٠	٨٢,٠٧٤	محروقات ، ماء وكهرباء
٧٨,٦٤٥	٦٥,٨٦٨	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٧٨,٥٥٣	١٧٨,٦٢٠	صيانة
٤٨٢,٨٨٠	٥٣٩,٩٧٤	مصاريف سفر
٤٤,٤٥٦	٧٨,٥٦٩	أتعاب مهنية
١٩٣,٨١٣	١٨٥,٢١١	انترنت وإنصالات
٧٩,٣٧٩	٩٥,٧١٠	مصاريف تنظيفات
-	٢١٥,٨٢٨	ضرائب ورسوم أخرى
٢٩,٠٠٢٨	٤٦٧,٥٨٤	مصاريف أخرى
<u>٢,٢٣٥,٦٧٨</u>	<u>٢,٧٩٣,٠٦٢</u>	

يمثل بند ضرائب ورسوم أخرى لعام ٢٠١٧ ضريبة بندية عائدة لعنة سنوات .

قامت الهيئة خلال عام ٢٠١٣ بتوقيع عقد إيجار مكاتب في منطقة وسط بيروت لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٣ وتنتهي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لقاء مبلغ ٢٦٩,٠٠٠ دولار أمريكي في العام ، تم تجديد هذا العقد لمدة تسعة أشهر تنتهي في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لقاء مبلغ ٣٠٤,٠٠٠ دولار أمريكي ، قامت الهيئة خلال عام ٢٠١٥ بتوقيع عقد إيجار آخر لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ ١ شباط ٢٠١٥ وتنتهي في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ لقاء مبلغ ٧٨,٠٠٠ دولار أمريكي في العام ، بلغت اعباء الإيجار المستحقة وغير المدفوعة ٩٥ مليون ل ل و ١٠٢ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي (ايضاح ١٠) .

٩٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

يتضمن الجدول التالي ، القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في البيانات المالية موزعة بحسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، لا يتضمن الجدول الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وحيث تعتبر الإدارة أن قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة بشكل معقول وتمثل بالتقديرات لدى مصرف لبنان وضم داتة - موردون ،

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
تقديرات القيمة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	المستوى الثاني	
	ألف ل ل	ألف ل ل
الموجودات المالية المتوفرة للبيع :		
سندات خزينة لبنانية	٣٦٦,٨١٠,٨٥٤	٣٦٦,٨١٠,٨٥٤
التدفقات النقدية المحسومة بحسب على أساس منحى على		
سندات خزينة ،		
	<u>٣٦٦,٨١٠,٨٥٤</u>	<u>٣٦٦,٨١٠,٨٥٤</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
تقديرات القيمة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	المستوى الثاني	
	ألف ل ل	ألف ل ل
الموجودات المالية المتوفرة للبيع :		
سندات خزينة لبنانية	٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦	٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦
التدفقات النقدية المحسومة بحسب على أساس منحى على		
سندات خزينة ،		
	<u>٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦</u>	<u>٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦</u>

٩٨ - بيان التدفقات النقدية

لاهداف تحضير بيان التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، تم استبعاد مبلغ ٧,٣٧ مليار ل ل (٣,٧٨ مليار ل ل في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) من بند سندات خزينة متوفرة للبيع مقابل التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع ، تمثل عملية غير نقدية.

(أ) مخاطر معدلات الفائدة :

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد .

لا تنتج الموجودات المالية لهيئة فائدة باستثناء سندات الخزينة اللبنانية المتوفرة للبيع التي تخضع لفائدة ثابتة . لا تخضع المطلوبات المالية لهيئة لفائدة باستثناء القرض المتوسط الأجل الذي يخضع لفائدة ثابتة .

(ب) مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض الهيئة لخسارة مالية في حال ان الفريق الآخر في أداة مالية عجز عن الوفاء بالتزاماته. ان الاصول المالية التي تتعرض عموماً لمخاطر الائتمان هي النقد لدى مصرف لبنان وسندات الخزينة المتوفرة للبيع وهي محظرة سيادية.

ينشأ التركيز في مخاطر الائتمان عندما يتعاطى عدد من الشركاء المقابلين بنشاطات اعمال متشابهة أو نشاطات في ذات المنطقة الجغرافية ؛ أو لديهم خصائص اقتصادية متشابهة مما قد يجعل مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بشكل متشابه بالتغيرات في الاحوال الاقتصادية والسياسية أو غيرها . ان التركيز في مخاطر الائتمان ينشأ عنى الحساسية النسبية لأداء الهيئة لما قد يتأثر به قطاع محدد أو منطقة جغرافية محددة .

(ج) مخاطر العملات :

ان مخاطر العملات، هي المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الموجودات، والمطلوبات المالية بسبب تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية . ان معظم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة هي بالدولار الأمريكي أو مرتبطة مباشرة بالدولار الأمريكي وبالتالي ليس هناك مخاطر ظاهرة -بجهة تقلبات أسعار الصرف .