

هيئة الاسواق المالية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

هيئة الاسواق المالية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول المحتويات

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

ب ت ٣٣١٢١ / د ت 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 ٢٠١٦، وكل من بيانات الايرادات أو الاعباء والتغير في صافي الموجودات، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للهيئة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ 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. أننا مستقلون عن الهيئة وفق "قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الاخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني لنقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للهيئة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية مناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الادارة والقيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية للشركة

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

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

ان القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الاشراف 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. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

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

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما اذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا هامة حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم 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 يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

دليليت اند توش
ديلويت آند توش

بيروت - لبنان

٧ نيسان ٢٠١٧

هيئة الاسواق المالية
بيان الوضع المالي

٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف ل ل	ألف ل ل		
الموجودات			
موجودات متداولة :			
٢١٣,٠٦٧	١,٠٠٨,٤٨٥	٥	النقد في الصندوق ولدى المصارف
٣٧٠,٣٥٣,٢٨٣	٣٧٨,١٧٠,٢١١	٦	سندات خزينة متوفرة للبيع
٤١٧,٦١٩	١,٠٣٢,٧٨١	٧	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات اخرى
٣٧٠,٩٨٣,٩٦٩	٣٨٠,٢١١,٤٧٧		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة :			
٩٧٨,٣٦٦	٨٨٢,٤٨٢	٨	ممتلكات ومعدات
٤٨,٢٢٣	٥٧,٥٤١	٩	اصول غير مادية
١,٠٢٦,٥٨٩	٩٤٠,٠٢٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٧٢,٠١٠,٥٥٨	٣٨١,١٥١,٥٠٠		مجموع الموجودات
المطلوبات			
مطلوبات متداولة :			
٣٤,١٦٩	٧٢,٤٨٥		ذمم دائنة - موردون
١٦٢,٠٣٢	١٥٥,٣٨٢	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٢٤,٩٨٣	٢٥٩,٦٤٢	١٢	ضرائب واشتراكات للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي مستحقة للدفع
٥٢١,١٨٤	٤٨٧,٥٠٩		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة :			
٣٤٤,٨٠١,٨٣٥	٣٤٤,٨٣٩,٨٨٠	١٠	قرض متوسط الاجل
١٣٣,٣٠٥	١٦٢,٤٢٧	١٣	مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين
-	٢٠٠,٠٠٠		مؤونة لاعباء ومخاطر طارئة
٣٤٤,٩٣٥,١٤٠	٣٤٥,٢٠٢,٣٠٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٤٥,٤٥٦,٣٢٤	٣٤٥,٦٨٩,٨١٦		مجموع المطلوبات
صافي الموجودات			
٢,١٤٦,٣٦٥	٥,٩٠٥,٢٤٦		التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع
٢٤,٤٠٧,٨٦٩	٢٩,٥٥٦,٤٣٨		رصيد " الصندوق "
٢٦,٥٥٤,٢٣٤	٣٥,٤٦١,٦٨٤		رصيد صافي الموجودات

ان الايضاحات 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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف ل ل	ألف ل ل		
			الايادات :
٢٤,٠٩٩,٣٩٠	٢٤,٥٤١,٣٩٤	١٤	ايرادات فوائد
٥٩,٨٠٠	٢٨,٢٠٠		عمولات خدمات
١,٠٧٤	٤,٧٩٠		أرباح محققة نتيجة بيع سندات خزينة
١٤٧	١,٠٣٢		ايرادات اخرى
<u>٢٤,١٦٠,٤١١</u>	<u>٢٤,٥٧٥,٤١٦</u>		مجموع الايرادات
			الاعباء :
(٦,٤٤٨,٩٩٦)	(٨,٤٩٦,٤٦٤)	١٥	رواتب وملحقاتها
(١,٩٢٩,٤٤٢)	(٢,٢٣٥,٦٧٨)	١٦	اعباء عمومية وادارية
(٢٣٨,٠٤٢)	(٢٨١,٤٦٦)	٨ و ٩	استهلاكات واطفاءات
(٦,٩٤٣,٢١٣)	(٦,٩٦٢,٢٣٥)	١٠	اعباء فوائد قرض متوسط الأجل
(٢٢,٦٣٧)	(٢٣,٠٤٨)		عمولات مصرفية
-	(٢٠٠٠٠٠)		مؤونة لاعباء ومخاطر طارئة
<u>(١٥,٥٨٢,٣٣٠)</u>	<u>(١٨,١٩٨,٨٩١)</u>		مجموع الاعباء
٨,٥٧٨,٠٨١	٦,٣٧٦,٥٢٥		صافي الايرادات قبل الضريبة
(١,٢٠٥,٠٢٣)	(١,٢٢٦,٩٧٤)		ضريبة على ايرادات الفوائد غير قابلة للاسترداد
٧,٣٧٣,٠٥٨	٥,١٤٩,٥٥١		صافي الايرادات بعد الضريبة
١٨,٢٧٦,٠٣٥	٢٦,٥٥٤,٢٣٤		صافي الموجودات في بداية السنة
٩٠٥,١٤١	٣,٧٥٨,٨٨١	٦	التغير في القيمة العادلة للاوراق المالية المتوفرة للبيع
-	(٩٨٢)		تغيرات اخرى
<u>٢٦,٥٥٤,٢٣٤</u>	<u>٣٥,٤٦١,٦٨٤</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
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٧,٣٧٣,٠٥٨	٥,١٤٩,٥٥١	
٢٣٨,٠٤٢	٢٨١,٤٦٦	٩ و ٨
(٢٤,٠٩٩,٣٩٠)	(٢٤,٥٤١,٣٩٤)	١٤
٦,٩٤٣,٢١٣	٦,٩٦٢,٢٣٥	١٠
٥٢,٦٦٩	٩٠,٦٠٥٩	١٥
-	٢٠٠,٠٠٠	
(١,٠٧٤)	(٤,٧٩٠)	
-	٣,٧٣٠	
(١٢٣,٤٩٤)	(٦١٥,١٦٢)	
(٨,٣٤٦)	٣٨,٣١٦	
٣٣,٩٣٥	(٦,٦٥٠)	
٣١,٠٨٤	(٦٥,٣٤١)	
-	(٨٧٦,٩٣٧)	١٣
(٦,٩٢٤,١٩٠)	(٦,٩٢٤,١٩٠)	
٢٣,٨٤٧,١٨٧	٢٤,٣٢٢,٣٣٧	
-	(٩٨٢)	
٧,٣٦٢,٦٩٤	٤,٨٢٨,٢٤٨	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :		
صافي الايرادات		
تعديلات :		
الاستهلاكات والاطفاءات		
ايرادات فوائد		
اعباء فوائد قرض متوسط الأجل		
مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين		
مؤونة لاعباء ومخاطر طارئة		
أرباح محققة نتيجة بيع سندات خزينة		
خسارة ناتجة عن بيع ممتلكات ومعدات		
زيادة في مصاريف مدفوعة مسبقا وموجودات اخرى		
زيادة / (نقص) في ذمم دائنة - موردون		
(نقص) / زيادة في مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى		
(نقص) / زيادة في ضرائب واشتراكات للصندوق الوطني		
للضمان الاجتماعي مستحقة للدفع		
تسديد وسلفات على تعويض نهاية خدمة الموظفين		
فوائد مدفوعة		
فوائد محصلة		
تغيرات اخرى		
صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :		
شراء سندات خزينة		
عائدات نتيجة بيع سندات خزينة		
اقتناء ممتلكات ومعدات		
زيادة في اصول غير مادية		
صافي النقد المستعمل في النشاطات الاستثمارية		
(١٠,٩٠٠,٠٠٠)	(٦,٨٣٨,٩٩٠)	
٣,٠٠١,٠٧٤	٣,٠٠٤,٧٩٠	
(٣٣٤,٢٠٧)	(١٧٤,٥٠٣)	١٩ و ٨
(١٣,٤٣٦)	(٢٤,١٢٧)	٩
(٨,٢٤٦,٥٦٩)	(٤,٠٣٢,٨٣٠)	
(٨٨٣,٨٧٥)	٧٩٥,٤١٨	
١,٠٩٦,٩٤٢	٢١٣,٠٦٧	
٢١٣,٠٦٧	١,٠٠٨,٤٨٥	٥
صافي الزيادة / (النقصان) في النقد وما يوازي النقد		
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من البيانات المالية

هيئة الاسواق المالية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١ - تأسيس واعمال الهيئة

صدر القانون رقم ١٦١ المتعلق بهيئة الاسواق المالية بتاريخ ١٧ آب ٢٠١١ وقد بدأت اعمالها في شهر تموز ٢٠١٢.

تعتبر هيئة الاسواق المالية شخصاً معنوياً من اشخاص القانون العام وتتمتع بالاستقلال الاداري والمالي ولا تخضع لقواعد الادارة وتسيير الاعمال وللرقابات التي تخضع لها مؤسسات القطاع العام.

ان موضوع الهيئة الاساسي 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 ٢٠١٦. لم ينتج من جراء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تغيير في عرض البيانات المالية وايضاها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

كما وبتاريخ الموافقة 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 وباعتقاد 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 التقييد بالمعايير المحاسبية :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) اسس 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 :

يجرى تحويل العمليات المجرة خلال السنة ، بما فيها الايرادات والمصاريف بالعملات الاجنبية الى الليرة اللبنانية على اساس اسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . يتم اعادة تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية الى الليرة اللبنانية باسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي . تسجل فروقات القطع في بيان الايرادات والاعباء للسنة الحالية .

(د) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

ان مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين تبنى 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 للضمان 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 تبعا 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 وان الهيئة لديها النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بما لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع .

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

استثمارات في اوراق 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 الآخر وتتراكم ضمن حقوق المساهمين .

ان التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق يتم فصله عن التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين ويتم اطفائه 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 اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، 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 تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على اساس نسبة الفائدة الفعلية الاصلية . تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر وتخفيض 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 الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة 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 الارباح 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 الارباح أو الخسائر . وان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في الارباح أو الخسائر .

قياس القيمة العادلة :

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

- السوق الاساسية للموجودات او المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق اساسية، في السوق الافضل للأصل او الالتزام.

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 13 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 تراتبية القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية على اساس متكرر من خلال اعادة تقييم التصنيفات (استناداً الى أدنى مستوى معلومات هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

يهدف الافصاح عن القيمة العادلة، حددت الهيئة فئات الموجودات والمطلوبات على اساس طبيعة، خصائص ومخاطر 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 احتساب 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

(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 لاحقا على موجودات البرامج والمواقع يتم رسملتها فقط اذا كانت تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية لتلك الموجودات بالتحديد . يتم قيد كل النفقات الاخرى كأعباء عند تكبدها .

(ط) التدهور في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة :

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم الهيئة بمراجعة القيم الدفترية لاصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد اصابها 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 الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقا ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ي) الايجار التشغيلي :

تقيد اعباء الايجارات التشغيلية على اساس سنوي .

(ك) تحقق الايرادات :

تقيد ايرادات الفوائد على اساس الاستحقاق ، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة بالاضافة الى اطفاء

الحسومات والعلاوات .

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 - الاحكام المحاسبية الهامة واستعمال التقديرات

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم ٣ اعلاه ، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوفر بشأنها معلومات واضحة وسهلة المنال من مصادر اخرى . ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على اساس الخبرة السابقة والعوامل الاخرى ذات الصلة . ان النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة . يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر حصريا على هذه الفترة ، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة .

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبيةتصنيف الموجودات المالية :

ان السياسات المحاسبية للهيئة تفتح المجال للحالات التي يمكن فيها قيد الاستثمارات في اوراق مالية اوليا ضمن فئات مختلفة في ظروف معينة تبعا لحالات محددة . عند تصنيف الاستثمارات في اوراق مالية كمستبقة لتاريخ الاستحقاق ، فقد اعتبرت الهيئة ان لديها كل من النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها كما هو مفروض بحسب السياسة المحاسبية في الايضاح ٣ (و) . اذا تخلفت الهيئة عن الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، لغير اسباب محددة ، فسيتوجب اعادة تصنيف كامل الفئة كمعدة للبيع ويتم تقييمها على اساس القيمة العادلة مع قيد التغيير المتراكم الايجابي في القيمة العادلة العائد لها ضمن الدخل الشامل الآخر .

(ب) المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل ، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي ، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية ، هي مدرجة ادناه .

تحديد القيم العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (و) . وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز ، عوامل سوق غير أكيدة ، افتراضات تسعير ، ومخاطر اخرى 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، اي ان تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الادوات المالية او صاحب الالتزام لمطلوبات ادوات مالية. يتم الوصول الى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على افضل 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 اصدار احكام . عند اتخاذ هكذا احكام تقوم الهيئة، ضمن عوامل اخرى، 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 المتوقع 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 الاول	
٢٠١٥	٢٠١٦
الف ل ل	الف ل ل
١,٩٧٧	٣٣٩
٢١١,٠٩٠	١,٠٠٨,١٤٦
٢١٣,٠٦٧	١,٠٠٨,٤٨٥

نقد في الصندوق

حساب جاري بالليرة اللبنانية لدى مصرف لبنان - جهة مقربة

لا ينتج الحساب الجاري لدى مصرف لبنان اية فوائد .

٦ - سندات خزينة متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦			
التغير المتراكم في القيمة العادلة	القيمة العادلة	الكلفة	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		فوائد مستحقة غير مقبوضة
	٣٧٨,١٧٠,٢١١		

٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٥			
التغير المتراكم في القيمة العادلة	القيمة العادلة	الكلفة	الاستحقاق
ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	
١٩,٩٠٠	٣,٠١٩,٩٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
٢,٠٩٧,٠٢٣	٣٤٨,٥٠٢,٠٢٣	٣٤٦,٤٠٥,٠٠٠	٢٠١٩
١٧,٨٣٥	٩,٠١٧,٨٣٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١١,٦٠٧	١,٩١١,٦٠٧	١,٩٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥
٢,١٤٦,٣٦٥	٣٦٢,٤٥١,٣٦٥	٣٦٠,٣٠٥,٠٠٠	
	٧,٩٠١,٩١٨		فوائد مستحقة غير مقبوضة
	٣٧٠,٣٥٣,٢٨٣		

ان حركة سندات الخزينة خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ل ل	الف ل ل	
٣٥٣,٦٤٦,٢٢٤	٣٦٢,٤٥١,٣٦٥	الرصيد في بداية السنة
١٠,٩٠٠,٠٠٠	٦,٨٣٨,٩٩٠	شراء
(٣,٠١٢,١٧٨)	(٣,٠١٩,٩٠١)	بيع
٩١٧,٣١٩	٣,٧٧٨,٧٨٢	التغير في القيمة العادلة
<u>٣٦٢,٤٥١,٣٦٥</u>	<u>٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

ان حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ل ل	الف ل ل	
١,٢٤١,٢٢٤	٢,١٤٦,٣٦٥	الرصيد في بداية السنة
٩١٧,٣١٩	٣,٧٧٨,٧٨٢	التغير في القيمة العادلة
(١٢,١٧٨)	(١٩,٩٠١)	المحول الى الأرباح والخسائر
<u>٢,١٤٦,٣٦٥</u>	<u>٥,٩٠٥,٢٤٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧ - مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات اخرى

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٣٤٨,٨٥٦	٣٨٤,٩٧٨	رواتب وملحقاتها مدفوعة مسبقاً
-	٥٣٨,٧٤٨	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة مسبقاً
٦٨,٧٦٣	١٠٩,٠٥٥	مصاريف وإيجارات موقف السيارات مدفوعة مسبقاً
<u>٤١٧,٦١٨</u>	<u>١,٠٣٢,٧٨١</u>	

٨ - ممتلكات ومعدات

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع	مبالغ مدفوعة			أثاث وتجهيزات	معدات معلومانية	آليات نقل	مسبقاً	الجموع
	ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل					
الكلفة :								
١,١٠٨,٨٠٠	٤٥,٩١٠	٥,٨١١	٥٧٣,٨٦٣	٤٨٣,٢١٦	٢٠١٤	الرصيد في ٣١ كانون الاول		
٣٣٤,٢٠٧	-	-	١١١,١٢٨	٢٢٣,٠٧٩		إضافات		
-	(٤٥,٩١٠)	-	٤٥,٩١٠	-		إعادة تصنيف		
١,٤٤٣,٠٠٧	-	٥,٨١١	٧٣٠,٩٠١	٧٠٦,٢٩٥	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ كانون الاول		
١٧٤,٥٠٣	-	١٣,٢٦٦	٨١,٧٥٨	٧٩,٤٧٩		إضافات		
(٥,٨١١)	-	(٥,٨١١)	-	-		إستبعادات		
١,٦١١,٦٩٩	-	١٣,٢٦٦	٨١٢,٦٥٩	٧٨٥,٧٧٤	٢٠١٦	الرصيد في ٣١ كانون الاول		
الاستهلاك المتراكم :								
(٢٣٦,٨٣٥)	-	(٦٢٧)	(١٥٠,٦٠٥)	(٨٥,٦٠٣)	٢٠١٤	الرصيد في ٣١ كانون الاول		
(٢٢٧,٨٠٦)	-	(١,١٦٢)	(١٣٧,٨٠٨)	(٨٨,٨٣٦)		إستهلاكات		
(٤٦٤,٦٤١)	-	(١,٧٨٩)	(٢٨٨,٤١٣)	(١٧٤,٤٣٩)	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ كانون الاول		
(٢٦٦,٦٥٧)	-	(٢,١٠٩)	(١٥٧,٥٠٦)	(١٠٧,٠٤٢)		إستهلاكات		
٢,٠٨١	-	٢,٠٨١	-	-		إستبعادات		
٧٢٩,٢١٧	-	(١,٨١٧)	(٤٤٥,٩١٩)	(٢٨١,٤٨١)	٢٠١٦	الرصيد في ٣١ كانون الاول		
صافي القيمة الدفترية :								
٨٨٢,٤٨٢	-	١١,٤٤٩	٣٦٦,٧٤٠	٥٠٤,٢٩٣	٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الاول		
٩٧٨,٣٦٦	-	٤,٠٢٢	٤٤٢,٤٨٨	٥٣١,٨٥٦	٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الاول		

٩ - أصول غير مادية

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع	مبالغ مدفوعة مسبقاً على مواقع الكترونية	مواقع الكترونية	برامج معلوماتية	
ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	ألف ل ل	
				الكلفة :
٥٣,٢٤٠	٤,٧٤٤	٣٠,٩٦٦	١٧,٥٣٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
١٣,٤٣٦	-	١٣,٤٣٦	-	إضافات
-	(٤,٧٤٤)	٤,٧٤٤	-	إعادة تصنيف
٦٦,٦٧٦	-	٤٩,١٤٦	١٧,٥٣٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
٢٤,١٢٧	٩,٢٨٦	٩٩٥	١٣,٨٤٦	إضافات
٩٠,٨٠٣	٩,٢٨٦	٥٠,١٤١	٣١,٣٧٦	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
				الاطفاء المتراكم :
(٨,٢١٧)	-	(٢,٥٢٨)	(٥,٦٨٩)	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
(١٠,٢٣٦)	-	(٦,٧٣٠)	(٣,٥٠٦)	إطفاءات
(١٨,٤٥٣)	-	(٩,٢٥٨)	(٩,١٩٥)	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
(١٤,٨٠٩)	-	(١١,٢٩٣)	(٣,٥١٦)	إطفاءات
(٣٣,٢٦٢)	-	(٢٠,٥٥١)	(١٢,٧١١)	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
				صافي القيمة الدفترية :
٥٧,٥٤١	٩,٢٨٦	٢٩,٥٩٠	١٨,٦٦٥	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٤٨,٢٢٣	-	٣٩,٨٨٨	٨,٣٣٥	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

١٠ - قرض متوسط الاجل

حصلت الهيئة في ٢٧ شباط ٢٠١٤ على قرض بقيمة ٣٤٢ مليار ل ل من شركة لبنان المالية ش.م.ل.م. 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 استعمال القرض (٢٧ شباط ٢٠١٤) . يستحق هذا القرض بتاريخ شباط ٢٠١٧ يتجدد تلقائياً وقد تم تجديده لعام إضافي عند الاستحقاق .

بلغت اعباء الفوائد قيمة ٦,٩٦ مليار ل ل لعام ٢٠١٦ (٦,٩٤ مليار ل ل لعام ٢٠١٥) ، تم قيدها تحت بند " اعباء فوائد قرض متوسط الاجل " في بيان الايرادات أو اعباء .

١١ - مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٩١,٥٨٢	١٠١,٩٨٢	مستحقات ايجار (ايضاح ١٦)
٧٠,٤٥٠	٥٣,٤٠٠	مصاريف مستحقة اخرى
<u>١٦٢,٠٣٢</u>	<u>١٥٥,٣٨٢</u>	

١٢ - ضرائب واشتراكات للصندوق الوطني للضمان للاجتماعي مستحقة الدفع

يتضمن هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
١٧٤,٣٢١	١٧١,٧٨٧	ضريبة مقتطعة على الرواتب
٥١,٤٥٥	٢٥,٩٤٧	ضريبة مقتطعة على دفعات لغير المقيمين
٩٩,٢٠٧	٦١,٩٠٨	اشتراكات مستحقة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
<u>٣٢٤,٩٨٣</u>	<u>٢٥٩,٦٤٢</u>	

١٣ - مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين

ان حركة مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٨٠,٦٣٦	١٣٣,٣٠٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢,٦٦٩	٩٠,٦٠٥٩	إضافات خلال السنة (إيضاح ١٥)
-	(٨٧٦,٩٣٧)	تسديد وسلفات على تعويض نهاية الخدمة
<u>١٣٣,٣٠٥</u>	<u>١٦٢,٤٢٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - إيرادات فوائد

يتضمن هذا البند إيرادات فوائد من سندات خزينة متوفرة للبيع بقيمة ٢٤,٥ مليار ل ل و ٢٤,١ مليار ل ل لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي .

١٥ - رواتب وملحقاتها

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٥,٢٣١,٨٨٧	٦,١٩٠,٤١٩	رواتب وملحقاتها
٦٣٢,٨٢٠	٥٠٥,٩٢٠	بدل تمثيل وحضور
٥٣١,٦٢٠	٥٦٦,٨٦٥	اشتراكات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
-	٣٢٧,٢٠١	تعويض نهاية خدمة اضافي
٥٢,٦٦٩	٩٠٦,٠٥٩	مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١٣)
٦,٤٤٨,٩٩٦	٨,٤٩٦,٤٦٤	

١٦ - اعباء عمومية وادارية

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل ل	ألف ل ل	
٥٤٥,٣٤٠	٥٨٥,٨١٣	ايجارات
١١٦,٨٨٥	١٢٩,٤٦٤	ايجار موقف سيارات
٥٢,٧٨٣	٧٧,٦٠٧	مصاريف تدريب ومؤتمرات
١٤٧,٨٩٠	٩٥,٠٤٠	محروقات ، ماء وكهرباء
٤٠,٤٦٣	٧٨,٦٤٥	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٤٦,٣٨١	١٧٨,٥٥٣	صيانة
٢٥٨,٠٦٣	٤٨٢,٨٨٠	مصاريف سفر
١٠١,٠٠٣	٤٤,٤٥٦	أتعاب مهنية
١١٠,٠٣٨	١٩٣,٨١٣	انترنت وإتصالات
٦٣,٧٢٥	٧٩,٣٧٩	مصاريف تنظيفات
٢,٤٧٥	-	ضرائب ورسوم أخرى
٤٤٤,٣٩٦	٢٩٠,٠٢٨	مصاريف أخرى
١,٩٢٩,٤٤٢	٢,٢٣٥,٦٧٨	

قامت الهيئة خلال عام ٢٠١٣ بتوقيع عقد ايجار مكاتب في منطقة وسط بيروت لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ ١ تشرين الاول ٢٠١٣ وتنتهي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لقاء مبلغ ٢٦٩,٠٠٠ دولار أميركي في العام ٠ تم تجديد هذا العقد لمدة تسعة أشهر تنتهي في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لقاء مبلغ ٢٠٤,٠٠٠ دولار أميركي ٠ قامت الهيئة خلال عام ٢٠١٥ بتوقيع عقد ايجار آخر لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ ١ شباط ٢٠١٥ وتنتهي في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ لقاء مبلغ ٧٨,٠٠٠ دولار أميركي في العام ٠ بلغت اعباء الايجار المستحقة وغير المدفوعة ١٠٢ مليون ل ل و ٩٢ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي (ايضاح (١١) ٠

١٧ - القيمة العادلة للادوات المالية

يتضمن الجدول التالي ، القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في البيانات المالية موزعة بحسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ٠ لا يتضمن الجدول الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وحيث تعتبر الادارة ان قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة بشكل معقول وتمثل بالنقد لدى مصرف لبنان وذمم دائرة - موردون ٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٦		
تقنيات التقييم	القيمة العادلة المستوى الثاني	القيمة الدفترية
	ألف ل ل	ألف ل ل
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:		
سندات خزينة لبنانية	٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦	٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦
التدفقات النقدية المحسومة بمعدل حسم على اساس منحى على سندات الخزينة ٠		
	<u>٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦</u>	<u>٣٧٠,٠٤٩,٢٣٦</u>

٣١ كانون الاول ٢٠١٥		
تقنيات التقييم	القيمة العادلة المستوى الثاني	القيمة الدفترية
	ألف ل ل	ألف ل ل
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:		
سندات خزينة لبنانية	٣٦٢,٤٥١,٣٦٥	٣٦٢,٤٥١,٣٦٥
التدفقات النقدية المحسومة بمعدل حسم على اساس منحى على سندات الخزينة ٠		
	<u>٣٦٢,٤٥١,٣٦٥</u>	<u>٣٦٢,٤٥١,٣٦٥</u>

١٨ - بيان التدفقات النقدية

لاهداف تحضير بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، تم استبعاد مبلغ ٣,٧٨ مليار ل ل (٩١٧ مليون ل ل في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) من بند سندات خزينة متوفرة للبيع مقابل التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع ، تمثل عملية غير نقدية.

١٩ - ادارة المخاطر

(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 للهيئة فائدة باستثناء سندات الخزينة اللبنانية المتوفرة للبيع التي تخضع لفائدة ثابتة . لا تخضع المطلوبات المالية للهيئة للفائدة باستثناء القرض المتوسط الأجل الذي يخضع لفائدة ثابتة .

(ب) مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرّض 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 محط سيادية.

ينشأ التركيز في مخاطر الائتمان عندما يتعاطى عدد من الفرقاء 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 يدل على 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 الأميركي أو مرتبطة مباشرة بالدولار الأميركي وبالتالي ليس هناك مخاطر ظاهرة لجهة تقلبات أسعار الصرف .