

للاطلاع
* السيد محمد
* السيد عمر
السيد هادي
السيد عبد الله
السيد نورا
السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

التاريخ: ٢٠١٧/١/٢٥
إشارة: O/1/1700012

١٢٩

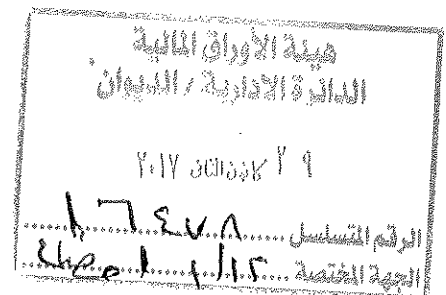
الموضوع: القوائم المالية الختامية الموحدة للعام ٢٠١٦

نرفق لكم طيه صورة عن الميزانية العمومية والقوائم المالية الختامية الموحدة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م
إيليا وكيل
المدير العام

١٢٩



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م
Comprehensive Leasing Co. P.L.C.



Info@c-leasing.com
www.c-leasing.com

فرع الوحدات
مجمع باسم القطامي - شارع حولة بنت الأزور
هاتف: ٩١٢ - ١ - ٤٧٧ ٨٨٨٧
فاكس: ٩١٢ - ١ - ٤٧٧ ٢٥٥

فرع المدينة الرياضية
١١٠ شارع صرح الشهيد
هاتف: ٩١٢ - ١ - ٥١٥٠ ١٤٩
فاكس: ٩١٢ - ١ - ٥١٥٠ ١٤٧

فرع الرئيسي
١ شارع عبد الله غوشة
هاتف: ٩١٢ - ١ - ٥٨٢٢ ١١٠
فاكس: ٩١٢ - ١ - ٥٨١٥ ٢٧١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صفحة

٥ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٦

قائمة المركز المالي الموحدة

٧

قائمة الدخل الشامل الموحدة

٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

٩

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٣٧ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") وشركاتها التابعة (لاحقاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة التي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي ودمج البيع بالتقسيط
---------------------	--

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (بتبع)

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<u>مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط</u> كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (١٠-٢) والإيضاح رقم (٤) "التفديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط باتباع السياسة المحاسبية رقم (١٠-٢)، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدنٍ مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة. هناك خطر من تقدير خاطيء لهذا المخصص من قبل الإدارة مما قد يؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والذي قد ينتج عن الإستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة لتحديد قيمة المخصص. كما هو مبين في الإيضاحين رقم (٨ و ٩) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط بمبلغ ١,٨٤١,٦٧٧ دينار، كما بلغ إجمالي استثمار المجموعة في عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط مبلغ ٤٨,٢٣٧,١٢٠ دينار، أي ما نسبته ٨٨٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.	قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط: • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص، • تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للمجموعة وقطاع عملها، • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة عند بيعها، • فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم، • فحص عينة من عمليات البيع لبعض الموجودات المرهونة من قبل الإدارة ومقارنة المبالغ التي تم تحصيلها مع التقديرات السابقة للإدارة، • مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها، • فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة، • فحص إجراءات الإدارة المتبعة لتحديد مبلغ المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٦ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهرية فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت منفردة أو مجمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (بتبع)

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الاعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحننا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (بتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عن برابن ووتر هاوزس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ كانون الثاني ٢٠١٧

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاح	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
٦ برامج	٤٢,٣٧٦	٤٥,٣٩٤
٥ ممتلكات ومعدات	١٥٩,٣٨٩	١٨٦,٦٨٢
٧ إستثمارات عقارية	٤,٩٥٩,٦٩٦	٣,٤٧٤,١١١
٨ الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	٩,٦٣٤,٥٤١	١٠,٠٩١,١٨٢
٩ الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	١١,٩٤٩,٥١٥	٩,٠٢٥,٨٩٩
	<u>٢٦,٧٤٥,٥١٧</u>	<u>٢٢,٨٢٣,٢٦٨</u>
موجودات متداولة		
٨ الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	١٥,٢٣٠,٢١١	١٢,١٦٢,١٨٣
٩ الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	١١,٤٢٢,٨٥٣	٩,٠٧٤,٤٨٩
١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٠٠,٢٢٣	٤٥٥,٠٦٢
١٠ أرصدة مدينة أخرى	٢٢٠,٩٣٠	١٥٧,٢٤٠
١٢ نقد وما في حكمه	٤٢٦,٩٦٢	٢٧٢,٥٨٠
	<u>٢٧,٨٠١,١٧٩</u>	<u>٢٢,١٢١,٥٥٤</u>
مجموع الموجودات	<u>٥٤,٥٤٦,٦٩٦</u>	<u>٤٤,٩٤٤,٨٢٢</u>
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٣ رأس المال	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣ احتياطي إجباري	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧١١,٩٦٨
١٣ احتياطي اختياري	٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩
أرباح مدورة	٣,٦٥٩,٢٧٥	٢,٦٠٥,٤٥٩
مجموع حقوق المساهمين	<u>١٢,٤٣٠,٨٢٤</u>	<u>١١,٣٣٨,٩٧٦</u>
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة		
١٤ قروض طويلة الأجل	١٥,١٣٧,٢٣٠	١٠,٦٦٧,٢٣٣
مطلوبات متداولة		
١٤ الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل	١٧,٥٤٢,٣٣٦	١٥,٩٦٣,٢٦٧
١٥ بنوك دائنة	٧,٨٧٧,٠٩٤	٥,٦٦١,٢١٥
١٦ ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٨١٣,٩٤٦	٦٢٩,٤٤٧
١٧ إيجارات مقبوضة مقدماً	١٥٧,٤٢٣	١٦٧,٦٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٥٨٧,٨٤٣	٥١٧,٠٠٥
	<u>٢٦,٩٧٨,٦٤٢</u>	<u>٢٢,٩٣٨,٦١٣</u>
مجموع المطلوبات	<u>٤٢,١١٥,٨٧٢</u>	<u>٣٣,٦٠٥,٨٤٦</u>
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات	<u>٥٤,٥٤٦,٦٩٦</u>	<u>٤٤,٩٤٤,٨٢٢</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار	دينار		
٣,٤٠٦,٤٥٦	٣,٣٠٥,٥٤٠	١٨	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,١٤٩,٧٢٨	٣,٧٨٩,١٨٠	١٩	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
(٢,٤٩٩,٥٥٠)	(٢,٨٢٨,٩١٦)		فوائد مدينة
٤,٠٥٦,٦٣٤	٤,٢٦٥,٨٠٤		إجمالي الربح
٢١٥,١٥٠	٢٠٨,٩٠٣	٢٠	صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
١٥,١٥١	١٦,٦٧٦		إيرادات أخرى
(٢٧,٧٢٣)	٤٥,١٦١		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
(١,٥٤٥,٨٤٥)	(١,٦٥١,٦٧٨)	٢١	من خلال قائمة الدخل
٢,٧١٣,٣٦٧	٢,٨٨٤,٨٦٦		مصاريف إدارية
(٦٢٤,١٩٣)	(٦٠٣,٠١٨)	١٧	ربح السنة قبل الضريبة
٢,٠٨٩,١٧٤	٢,٢٨١,٨٤٨		ضريبة الدخل
-	-		ربح السنة
٢,٠٨٩,١٧٤	٢,٢٨١,٨٤٨		بنود الدخل الشامل الأخرى
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
			حصة السهم الأساسية والمخفضة
%٢٩,٨	%٣٢,٦		من ربح السنة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣٣٨,٩٧٦	٢,٦٠٥,٤٥٩	٢١,٥٤٩	١,٧١١,٩٦٨	٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٨١,٨٤٨	٢,٢٨١,٨٤٨	-	-	-
-	(٣٨,٠٣٢)	-	٣٨,٠٣٢	-
(١,١٩٠,٠٠٠)	(١,١٩٠,٠٠٠)	-	-	-
١٢,٤٣٠,٨٢٤	٣,٦٥٩,٢٧٥	٢١,٥٤٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٦٩,٨٠٢	١,٨٩٣,٣٤١	٢١,٥٤٩	١,٤٥٤,٩١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٨٩,١٧٤	٢,٠٨٩,١٧٤	-	-	-
-	(٢٥٧,٠٥٦)	-	٢٥٧,٠٥٦	-
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	-	-
١١,٣٣٨,٩٧٦	٢,٦٠٥,٤٥٩	٢١,٥٤٩	١,٧١١,٩٦٨	٧,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجباري
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجباري
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٧١٣,٣٦٧	٢,٨٨٤,٨٦٦	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة:
١٢٠,٧٧٨	١١٩,٢١٤	استهلاكات وإطفاءات
٣١٧,٥٨١	٣٦١,٧٧٧	مصرفون تدلي ذمم مدينة
		(الربح) الخسارة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٧٢٣	(٤٥,١٦١)	فوائد مدينة
٢,٤٩٩,٥٥٠	٢,٨٢٨,٩١٦	التغيرات في رأس المال العامل:
		الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٨٠٤,٩٨٨)	(٢,٧٠٠,٩٣٩)	ذمم بيع بالتقسيط
(٣,٧٦١,١٨١)	(٥,٥٤٤,٢٠٥)	أرصدة مدينة أخرى
٢٤,٧٠٥	(٦٣,٦٩٠)	إيجارات مقبوضة مقدماً
٤٧٠	(١٠,٢٥٦)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٣١,٥١٢)	١٨٤,٤٩٩	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
١٠٦,٤٩٣	(١,٩٨٤,٩٧٩)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٤٠,٨٥٠)	(٥٣٢,١٨٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٣٤,٣٥٧)	(٢,٥١٧,١٥٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٥٤١,٤٩٥)	شراء استثمارات عقارية
(٥,٦٦٤)	(٨,٢٤٥)	شراء برامج
١١,٧٧٥	١,٣٨٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٦,٦٠١)	(٢٦,١٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠,٤٩٠)	(١,٥٧٤,٤٨٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٥٠١,٥٤٢	٦,٠٤٩,٠٦٦	القروض
(٢,٤٩٩,٥٥٠)	(٢,٨٢٨,٩١٦)	فائدة مدفوعة
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٩٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨٨١,٩٩٢	٢,٠٣٠,١٥٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٩٧,١٤٥	(٢,٠٦١,٤٩٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥,٧٨٥,٧٨٠)	(٥,٣٨٨,٦٣٥)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(٥,٣٨٨,٦٣٥)	(٧,٤٥٠,١٣٢)	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول- إيضاح (١٢)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٠٤ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٨٧٣٠) برأسمال ١ مليون دينار. بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة محدودة وتسجيلها بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤١٥). إن رأس مال الشركة يبلغ ٧ مليون دينار بقيمة اسمية دينار لكل سهم.

بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع في إقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧)، استناداً إلى أحكام البند (٥ - ثالثاً) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الأجنبية رقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص بإقليم كردستان العراق وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة عامة محدودة وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي. إن العنوان المسجل للشركة هو ١٦ شارع عبدالله غوشة - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

يتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بممارسة جميع أنشطة التأجير التمويلي لجميع أنواع المركبات والمعدات الطبية والصناعية، إضافة إلى العقارات السكنية والتجارية وتقوم المجموعة بتنفيذ عقود بيع بالتقسيط. كذلك أيضاً تقوم ببيع وشراء السيارات المستعملة والاستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح المجموعة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة التشغيلية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهادات أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (٤).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

الشركة التابعة

تتضمن القوائم المالية للمجموعة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما تكون معرضة لعوائد متغيرة ناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها في الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركة التابعة.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ سيطرة الشركة الأم، ويتوقف التوحيد عند إنتهاء تلك السيطرة.

تستخدم الشركة طريقة التملك لمعالجة اندماج الأعمال. يتم قياس كلفة التملك بالقيمة العادلة للموجودات المملوكة والالتزامات الناشئة تجاه الملاك السابقين للشركة، وحقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة. يتم تسجيل أية تكاليف مباشرة متعلقة بالتملك كمصاريف في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات (الفعلية والمحتملة) بقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ التملك. ويتم الاعتراف بحقوق غير المسيطرين لكل عملية تملك على حدة، وذلك إما بالقيمة العادلة أو بمقدار حصة غير المسيطرين في صافي الأصول المملوكة.

إذا تم الاندماج على مراحل فيتم إعادة تقييم القيمة الدفترية للاستثمار الممتلك سابقاً بتاريخ التملك الجديد بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الحركات والأرصدة بين الشركات عند توحيد القوائم المالية. كما يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر غير المثققة والناجمة عن المعاملات بين الشركات.

يتم الاعتراف بالزيادة في المبلغ المدفوع عن صافي القيمة العادلة للموجودات بتاريخ التملك على أنها شهرة بتاريخ الإستحواذ.

قامت الشركة بتأسيس شركتين في المملكة الأردنية الهاشمية حيث سجلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وسجلت الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٦. فيما يلي بعض المعلومات عن هذه الشركات التابعة:

اسم الشركة	صفة الشركة	رأس المال دينار	نسبة الملكية %
الشركة المتكاملة لبيع المركبات	ذات مسؤولية محدودة	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية	ذات مسؤولية محدودة	١٠,٠٠٠	١٠٠

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- (أ) المعايير التي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦، لم يكن لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية (٣٨) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستدفع فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) "القوائم المالية المنفصلة" والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١) "عرض القوائم المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
 - تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
 - تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
 - تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.
 - التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.
- (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي منها
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس كل شركة بالمجموعة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية الموحدة هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للمجموعة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يتم تحويلها.

٥-٢ الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء.

٦-٢ استثمارات عقارية

يتم الاعتراف الأولي بالاستثمارات العقارية بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. تستخدم المجموعة طريقة الكلفة لمعالجة الاستثمارات العقارية. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل، ولا يتم الاعتراف بأرباح التقييم.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاكات. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة بالحصول على هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة من تلك الإضافات ويكون من الممكن قياس كلفة تلك الإضافات بطريقة موثوق بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الشامل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. إن الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض هي كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)

١٠ - ٥	أثاث ومفروشات
٥ - ٣	أجهزة حاسوب
٥ - ٤	أجهزة إلكترونية وكهربائية
١٠ - ٥	ديكورات
٧ - ٦	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

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

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

٨-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

٩-٢ الموجودات المالية

١-٩-٢ تصنيفات

تصنف المجموعة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقروض والذمم المدينة. إن هذه التصنيفات تحدد على أساس الهدف الذي تم الحصول من أجله على هذه الموجودات المالية. تحدد الإدارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الإعراف المبني لها

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم شراؤه بشكل أساسي لهدف البيع خلال فترة قصيرة، وتصنف هذه الموجودات تحت هذه الفئة من ضمن الموجودات المتداولة إذا كان لدى المجموعة توقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي، وخلافاً لذلك فتصنف ضمن الموجودات غير المتداولة.

ب. القروض والذمم المدينة

إن القروض والحسابات المدينة هي موجودات مالية (خلافًا للمشتقات المالية) تتكون من دفعات محددة أو ثابتة، وهي غير مدرجة في السوق المالي. يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة إلا إذا كانت فترات استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، حيث يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة. تظهر القروض والذمم المدينة ضمن الذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى.

٢-٩-٢ الاعتراف والتقدير

يتم الاعتراف بعملية شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ تنفيذ العقد وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بعملية الشراء والبيع لهذه الموجودات. يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف الشراء المتعلقة بعملية الشراء والبيع في قائمة الدخل.

١٠-٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

إن المعايير المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد مدى وجود دليل موضوعي على وجود خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تشمل أي مما يلي:

- مواجهة المدين صعوبات مالية كبيرة.
- خرق شروط العقد، مثل الإخفاق أو العجز عن سداد مدفوعات الفائدة أو أصل الدين.
- منح المقترض امتيازات ما كان للمجموعة أن تمنحها لولا الظروف الاقتصادية أو القانونية المتعلقة بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- وجود احتمال بدخول المقترض في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق نشط لتداول الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات، مثل:

- (i) تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.
- (ii) الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد بالنسبة للموجودات المدرجة بالمحفظة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى وجود أي دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والذمم المدينة، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل والاعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة الدخل.

إذا تبين في فترة لاحقة بأن قيمة الخسارة الناتجة من الانخفاض في القيمة قد نقصت، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث حصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسن التصنيف الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحتسبة سابقاً يتم إدراجه في قائمة الدخل.

١١-٢ التأجير

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تتحول بموجب شروط عقود الإيجار مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

يتم تحقيق إيرادات الإيجار من الإيجارات التشغيلية وفقاً لطريقة القسط الثابت بناءً على فترة عقد الإيجار المتعلق بها.

(أ) المجموعة كمؤجر- الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

بموجب عقد التأجير يحول المؤجر مقابل دفعات إلى المستأجر حق الانتفاع بأصل لمدة محدودة من الوقت تنتهي بتحويل الملكية إلى المستأجر.

تظهر الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي بصافي القيمة الحالية لدفعات التأجير التمويلي بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها (إن وجد). تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

يتم تقسيم دفعات التأجير التمويلي بين إيرادات عقود التأجير وأصل المبلغ المدفوع بحيث يوزع إيرادات الإيجار التمويلي على فترة عمر العقد بحيث يعكس معدل عائد دوري ثابت على رصيد صافي استثمار المجموعة القائم خلال فترة الإيجار.

(ب) المجموعة كمستأجر

يتم الاعتراف بدفعات الإيجارات التشغيلية كمصروف وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها.

١٢-٢ الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط

بموجب عقد البيع تقوم المجموعة بشراء الأصل وتسجيله باسم المنتفع مقابل دفعات ورهن الأصل المباع الى المجموعة حتى اتمام جميع الدفعات المستحقة.

يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في عقود البيع بالتقسيط بقيمته العادلة ويقاس لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني في القيمة. يتم تكوين مخصص التدني للذمم التجارية المدينة عندما يتوفر الإثبات بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن مواجهة المدين لمصاعب مالية هامة أو وجود احتمالية للإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية للمدين والتخلف أو التأخير في الدفع هي مؤشرات تدل على وجود تدني في الحسابات المدينة. تمثل قيمة المخصص الفرق ما بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر الفائدة السوقية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات باستخدام حساب مخصص، ويتم إدراج الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم شطب الذمم التجارية المدينة غير القابلة للتحصيل في حساب مخصص تدني الذمم التجارية المدينة، وفي حال تحصيل الذمم التي تم شطبها سابقاً يتم تسجيلها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

١٣-٢ النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد يشمل الودائع تحت الطلب لدى البنوك، التي لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهرو البنوك الدائنة.

١٤-٢ رأس المال

تدرج حصص الملكية للمجموعة ضمن حقوق المساهمين

١٥-٢ ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على المجموعة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للمجموعة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٦-٢ القروض

يتم الاعتراف بالقروض في البداية على أساس القيمة العادلة، بالصافي من التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثم تدرج القروض بالكلفة المطفأة. يتم إثبات أية فروقات بين المبالغ المستلمة (بعد حسم تكاليف العملية) وقيمة السداد في قائمة الدخل الشامل خلال فترة عمر القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف القروض كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى إدارة المجموعة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

١٧-٢ تحقق الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بشكل مباشر للحصول على عقود جديدة في البداية بقيمتها العادلة وتسجل ضمن قيمة الاستثمار في عقود التأجير التمويلي أو ذمم بيع بالتقسيط وذلك حسب طبيعة المعاملة الناشئة من خلالها وتوزع لاحقاً خلال فترة عمر العقد المرتبط بها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٨-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٩-٢ مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة على أن يكون من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

٢٠-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن المجموعة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على المجموعة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

٢١-٢ توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح على المساهمين في المجموعة كالتزامات في القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها إعلان هذه التوزيعات الموافق عليها من قبل المساهمين في المجموعة.

٢٢-٢ قطاع الجغرافي

يتوزع النشاط الرئيسي للمجموعة في أكثر من بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) والتي عادة ما تكون معرضة لمخاطر وعوائد مختلفة.

٢٣-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٥٥,٠٦٢	٥٠٠,٢٢٣	من خلال قائمة الدخل
		القروض والذمم المدينة
٢٢,٢٥٣,٣٦٥	٢٤,٨٦٤,٧٥٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٨,١٠٠,٣٨٨	٢٣,٣٧٢,٣٦٨	ذمم بيع بالتقسيط
٢٤,٦٨٩	٦٩,٤٨٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٢,٥٨٠	٤٢٦,٩٦٢	(باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
٤١,١٠٦,٠٨٤	٤٩,٢٣٣,٧٩٣	النقد ما في حكمه

المطلوبات حسب قائمة المركز المالي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢,٢٩١,٧١٥	٤٠,٥٥٦,٦٦٠	قروض وبنوك دائنة
٤٧٩,٦٣٩	٧٤٦,٣٩٧	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٣٢,٧٧١,٣٥٤	٤١,٣٠٣,٠٥٧	(باستثناء المطلوبات القانونية)

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للمجموعة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للمجموعة إلى الحد الأدنى.

أ. مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

تواجه المجموعة مخاطر ناشئة من تعاملاتها بعملات أجنبية أهمها الدولار الأمريكي. لم يطرأ أي تغيير على سعر التحويل بين الدولار الأمريكي والدينار الأردني خلال العام.

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة.

إن المخاطر التي تواجه المجموعة بخصوص أسعار الفائدة هي ناشئة من القروض البنكية. إن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير يعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية، أما القروض ذات فائدة ثابتة تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، فإن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير تتكون من بنوك دائنة ممنوحة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي (إيضاح ١٥،١٤).

إذا تغيرت نسبة الفائدة على القروض والتسهيلات بنسبة ١٪ بافتراض ثبات المتغيرات الأخرى، فإن تأثير ذلك على قائمة الدخل الشامل سيكون زيادة المصاريف بمبلغ ٤٠٥,٥٦٧ دينار ما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣٢٢,٩١٧ دينار).

ب. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض المجموعة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق الاقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم المجموعة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للاسقاط المستحقة من العملاء بشكل دوري.

يبين الجدول التالي تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها للموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة للمجموعة. تم إعداد الجدول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق التي قد يطلب بموجبها من المجموعة أن تقوم بالتسديد أو الإستلام. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد. إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

معدل الفائدة الفعال دينار	أقل من شهر دينار	من شهر إلى ٣ أشهر دينار	من ٣ أشهر إلى سنة دينار	من سنة إلى ٥ سنوات دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
الموجودات المالية				
أدوات لا تحمل فوائد				
أدوات بمعدلات فوائد متغيرة				
١٥-١٢٪	٩٩٦,٦٧٣	٤,١٧٨,٥٢٣	١٤,٤١٤,١٤٠	٢٥,٤٠٢,٥٩٦
	١٣,١٠٧,١٧٦	٤,١٧٨,٥٢٣	١٤,٤١٤,١٤٠	٢٥,٤٠٢,٥٩٦
المطلوبات المالية				
أدوات لا تحمل فوائد				
أدوات بمعدلات فوائد متغيرة				
٧,٧٥-٦٪	٧٤٦,٣٩٧	٢,٩٤٩,٦٧٨	٢٢,٦٥٦,٩٧٢	١٧,٩٥٩,٧٣٠
	١,٤٥٦,٧٤٢	٢,٩٤٩,٦٧٨	٢٢,٦٥٦,٩٧٢	١٧,٩٥٩,٧٣٠
	٢,٢٠٣,٣٣٩			

ج. مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى المجموعة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية. تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط وعقود التأجير التمويلي وبعض الأرضة المدينة الأخرى.

يتم تنفيذ عقود البيع بالتقسيط والتأجير التمويلي بعد تقييم الملاءة المالية للزبائن. كما يتم إعادة تقييم الوضع الائتماني للزبائن باستمرار. كذلك أيضاً يتم التخفيف من تركيز مخاطر الائتمان حيث أن جميع الأصول المباعة للزبائن سواء بالتقسيط أو عن طريق التأجير التمويلي يتم رهنها من الدرجة الأولى لصالح المجموعة حتى يتم سداد كامل المبلغ المستحق وبحق للمجموعة تعاقدياً في حال عدم إكمال الالتزامات التعاقدية المتبقية الاحتفاظ بالأصل أو بيعه وذلك لتغطية جزء أو كامل المبلغ المستحق للمجموعة.

تتعامل المجموعة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية مقبولة.

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال مراقبة نسبة المديونية. يتم احتساب هذه النسبة بتقسيم صافي الديون على مجموع رأس المال، ويتم احتساب صافي الديون من خلال حصر مجموع القروض والتي تتضمن القروض والبنوك الدائنة، والتي ينزل منها النقد وما في حكمه، كما هو مبين في قائمة المركز المالي. أما مجموع رأس المال فيتم احتسابه من خلال إضافة حقوق المساهمين مع صافي الديون، كما هو مبين في قائمة المركز المالي. بلغت نسبة المديونية كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٣٢,٢٩١,٧١٥	٤٠,٥٥٦,٦٦٠	مجموع القروض والبنوك الدائنة
(٢٧٢,٥٨٠)	(٤٢٦,٩٦٢)	نقد وما في حكمه
٣٢,٠١٩,١٣٥	٤٠,١٢٩,٦٩٨	صافي الديون
١١,٣٣٨,٩٧٦	١٢,٤٣٠,٨٢٤	صافي حقوق المساهمين
٤٣,٣٥٨,١١١	٥٢,٥٦٠,٥٢٢	مجموع رأس المال
٪٧٤	٪٧٦	نسبة المديونية

٣-٣ القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لموجودات أو لمطلوبات في أسواق نشطة.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥٥,٠٦٢	٥٠٠,٢٢٣	الأدوات المالية في المستوى ١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

الأدوات المالية في المستوى ١

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في أسواق نشطة تمثل القيمة السوقية بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يعتبر السوق نشط في حال كانت أسعار التداول متاحة بشكل دوري ومستمر من خلال سوق أو وسطاء ماليين أو أي جهة رسمية بحيث يمثل السعر المدرج السعر الفعلي الناتج من عمليات بين أطراف مستقلة.

٤-٣ مخاطر الأسعار

إن المجموعة معرضة لمخاطر ناتجة عن التغيرات في أسعار الأسهم ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر وتنويع المحافظ الاستثمارية. إن الجدول التالي يبين أثر ارتفاع/انخفاض مؤشر سوق عمان المالي التي تستثمر به المجموعة على ربح السنة وحقوق المساهمين بعد ضريبة الدخل على افتراض إن التغير هو ٥٪:

الأثر على حقوق المساهمين	أثر التغير على قائمة الدخل	
دينار	دينار	
٢٥,٠١١	٢٥,٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بورصة عمان

في حال انخفاض مؤشر السوق بنفس النسبة فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

تجري المجموعة تقييماً مستمراً للتقديرات والأحكام المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم المجموعة باعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

مخصص تدني للإستثمار في عقود التأجير التمويلي
يتم تكوين مخصص تدني لقاء الإستثمار في عقود التأجير التمويلي اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

مخصص تدني ذمم بيع بالتقسيط
يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل من الذمم المدينة عندما لا يكون من المحتمل تحصيل المبلغ كاملاً. إن تحديد ما إذا كانت الذمم المدينة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقييم وضع الائتمان والسيولة للعملاء ومعدلات الاسترداد التاريخية الخاصة بهم، بما في ذلك الحصول على رأي الدائرة القانونية ومراجعة البيئة الاقتصادية الحالية. تعتقد الإدارة بعدم وجود ضرورة لعمل مخصص تدني إضافي لذمم البيع بالتقسيط.

تصنيف الممتلكات
قامت الإدارة خلال عملية تصنيف الممتلكات بممارسة أحكام ذات أهمية للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كإستثمار عقاري أو ممتلكات ومعدات أو عقار محتفظ به لإعادة بيعه.

ضريبة الدخل
تخضع المجموعة لضريبة الدخل مما يتطلب أحكام في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٥) مستلكات ومعدات

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة الكترونية وكهربائية	أجهزة حاسوب	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٢,٠٢٠	١٦٦,٤٢١	٧٨,٩٩٩	٣٨,٣٩٠	٥٢,٦٩٩	١١٥,٥١١	٢٠١٦
٢٦,١٣٤	١٣,٧٥٠	-	٢,٥٥٣	٦,٣٧٥	٣,٤٥٦	الإقامة
(٣,١٩٧)	-	-	(١,٠٢٢)	-	(٢,١٧٥)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٧٤,٩٥٧	١٨٠,١٧١	٧٨,٩٩٩	٣٩,٩٢١	٥٩,٠٧٤	١١٦,٧٩٢	إضافات
						استيعادات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٦٥,٣٣٨	٤٢,٨٧٤	٥٤,٩٠٠	٧٨,٣٨٦	٤١,٧٦٧	٩٧,٤١١	الاستهلاك المقرّر
٥٢,٠٤١	٢٥,٤٧٩	٩,٤٧٧	٤,٣٩٨	٥,٩٤٦	٦,٧٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٨١١)	-	-	(٤٤٦)	-	(١,٣٦٥)	إضافات
٣١٥,٥٦٨	٦٨,٣٥٣	٦٤,٣٧٧	٣٢,٣٣٨	٤٧,٧١٣	١٠٢,٧٨٧	استيعادات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٥٩,٣٨٩	١١١,٨١٨	١٤,٦٢٢	٧,٥٨٣	١١,٣٦١	١٤,٠٠٥	القيمة المقترية
						كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المساهمة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة الكترونية وكهربائية	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٩,٤١٩	١٤٣,٧٧١	٧٨,٩٩٩	٣٦,٩٤٠	٤٥,٣٧٨	١١٤,٣٣١	٢٠١٥
٥٦,٦٠١	٤٦,٦٥٠	-	١,٤٥٠	٧,٣٢١	١,١٨٠	الكلفة
(٢٤,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٥٧,٠٢٠	١٦٦,٤٢١	٧٨,٩٩٩	٣٨,٣٩٠	٥٢,٦٩٩	١١٥,٥١١	إضافات
						استبعادات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٢٢,٢٧٦	٣٧,١٥٩	٤٥,٤٢٣	٢٧,٩٩٨	٣٧,٢٤٩	٨٤,٤٤٧	الاستهلاك المتراكم
٥٥,٢٨٧	٢٢,٩٤٠	٩,٤٧٧	٥,٣٨٨	٤,٥١٨	١٢,٩٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٢,٢٢٥)	(١٢,٢٢٥)	-	-	-	-	إضافات
٢٦٥,٣٣٨	٤٢,٨٧٤	٥٤,٩٠٠	٢٨,٣٨٦	٤١,٧٦٧	٩٧,٤١١	استبعادات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٨٦,٦٨٢	١٢٣,٥٤٧	٢٤,٠٩٩	١٠,٠٠٤	١٠,٩٣٢	١٨,١٠٠	القيمة المقترية
						كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٦) برامج	برامج دينار
٢٠١٦	
الكلفة	
الرصيد كما في أول كانون الثاني إضافات	٩٦,٥٩٦ ٨,٢٤٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٠٤,٨٤١
الإطفاء المتراكم	
الرصيد كما في أول كانون الثاني إضافات	٥١,٢٠٢ ١١,٢٦٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٢,٤٦٥
القيمة الدفترية	
كما في ٣١ كانون الأول	٤٢,٣٧٦
٢٠١٥	
الكلفة	
الرصيد كما في أول كانون الثاني إضافات	٩٠,٩٣٢ ٥,٦٦٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩٦,٥٩٦
الإطفاء المتراكم	
الرصيد كما في أول كانون الثاني إضافات	٤١,٦٢١ ٩,٥٨١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥١,٢٠٢
القيمة الدفترية	
كما في ٣١ كانون الأول	٤٥,٣٩٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٧) إستثمارات عقارية

تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية كما يلي:

إستثمارات في أراضي بمبلغ ٤,٠٠٣,١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

أرض في منطقة سحاب وبتكلفة إجمالية ٨٢٧,٩٩٨ دينار
أرض في منطقة الجيزة وبتكلفة ٩٢,١١٤ دينار
أرض في منطقة جنوب عمان (القنيطرة) وبتكلفة ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار.
أرض في منطقة أم أذينة وبتكلفة ١,٥٤١,٤٩٥ دينار تم شراؤها خلال العام الحالي.
أرض في منطقة جنوب عمان (الزعران) وبتكلفة ٤١,٥٨٦ دينار.

إستثمارات في مباني بضافي قيمة بعد الإستهلاك بمبلغ ٩٥٦,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

مبنى تكلفته ١,١٦٨,٦٥٦ دينار مقام على أراضي مستأجرة لمدة (١٨) سنو (٣) أشهر تبدأ من تاريخ ١ تموز ٢٠٠٤ وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ ويتم استهلاك المبنى على عمر الأصل. بلغ رصيد الاستهلاك المتراكم ٥٧٩,١٤٧ دينار (٢٠١٥: ٥٣٢,٤٠٠ دينار).

مبنى في سحاب تكلفته ٤٥٨,٢٠٠ دينار يتم استهلاكه على ٥٠ سنة. بلغ رصيد الاستهلاك المتراكم ٩١,٢٠٦ دينار (٢٠١٥: ٨٢,٠٤٣ دينار).

إن الحركة على رصيد إستثمارات عقارية خلال العام هي كما يلي

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٤,٠٨٨,٥٥٤	٤,٠٨٨,٥٥٤	الكلفة
-	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٠٨٨,٥٥٤	٥,٦٣٠,٠٤٩	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٥٥٨,٥٣٣	٦١٤,٤٤٣	الإستهلاك المتراكم
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦١٤,٤٤٣	٦٧٠,٣٥٣	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣,٤٧٤,١١١	٤,٩٥٩,٦٩٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات العقارية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة المسجلة في سجلات المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٨) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٠٨٠,٤٧٨	١٠,٨١٦,٤١٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٤,٦٥٠,٤٦٩	١٧,٧٥٥,٨١٧	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٢٥,٧٣٠,٩٤٧	٢٨,٥٧٢,٢٣٥	المجموع
(٢,٩٤٦,٣١٠)	(٣,١٧٦,٢١١)	الإيرادات المؤجلة
٢٢,٧٨٤,٦٣٧	٢٥,٣٩٦,٠٢٤	المجموع قبل المخصص
(٥٣١,٢٧٢)	(٥٣١,٢٧٢)	مخصص تدني الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٢٢,٢٥٣,٣٦٥	٢٤,٨٦٤,٧٥٢	
(١٠,٠٩١,١٨٢)	(٩,٦٣٤,٥٤١)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٢,١٦٢,١٨٣	١٥,٢٣٠,٢١١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

إن تحليل صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول هو كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠,٣٧٨,٠٦٢	٢١,١٣٣,٣٧٠	لم تتجاوز فترة استحقاقها
١,٨٧٥,٣٠٣	٣,٧٣١,٣٨٢	تجاوزت فترة استحقاقها لكنها غير منخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
٥٣١,٢٧٢	٥٣١,٢٧٢	تجاوزت فترة استحقاقها ومنخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
٢٢,٧٨٤,٦٣٧	٢٥,٣٩٦,٠٢٤	مجموع صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

إن الحركة على مخصص عقود التأجير التمويلي خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢٥,٦٦٩	٥٣١,٢٧٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٠٥,٦٠٣	٨٩,٥٥٢	مصرف و ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(٨٩,٥٥٢)	ديون معدومة
٥٣١,٢٧٢	٥٣١,٢٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٩) ذمم بيع بالتقسيط

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩,٩٩٩,٢١٤	١٣,٦٤٤,٣١٩
١١,٨٥٠,٨٣٣	١٤,٨٨٥,٨٨١
٢١,٨٥٠,٠٤٧	٢٨,٥٣٠,٢٠٠
(٢,٧١١,٤٧٩)	(٣,٨٤٧,٤٢٧)
١٩,١٣٨,٥٦٨	٢٤,٦٨٢,٧٧٣
(١,٠٣٨,١٨٠)	(١,٣١٠,٤٠٥)
١٨,١٠٠,٣٨٨	٢٣,٣٧٢,٣٦٨
(٩,٠٢٥,٨٩٩)	(١١,٩٤٩,٥١٥)
٩,٠٧٤,٤٨٩	١١,٤٢٢,٨٥٣

إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
المجموع
الإيرادات المؤجلة
المجموع قبل المخصص
مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل

صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال سنة

إن تحليل ذمم بيع بالتقسيط كما في ٣١ كانون الأول هو كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٦,٢٤٢,٨٣١	٢١,٢٥٤,٨٧٩
١,٨٥٧,٥٥٧	٢,١١٧,٤٨٩
١,٠٣٨,١٨٠	١,٣١٠,٤٠٥
١٩,١٣٨,٥٦٨	٢٤,٦٨٢,٧٧٣

لم تتجاوز فترة استحقاقها
تجاوزت فترة استحقاقها لكنها غير منخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
تجاوزت فترة استحقاقها ومنخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
مجموع ذمم بيع بالتقسيط

إن الحركة على مخصص عقود بيع بالتقسيط خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٣٨,١٨٠	١,٠٣٨,١٨٠
-	٢٧٢,٢٢٥
١,٠٣٨,١٨٠	١,٣١٠,٤٠٥

كما في أول كانون الثاني
مصرف ذمم مشكوك في تحصيلها
كما في ٣١ كانون الأول

لا تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركيز.

إن جميع ذمم بيع بالتقسيط ممنوحة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣٢,٥٥١	١٥١,٤٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٠٦٥	١٥,٨١١	تأمينات مستردة
٦٥٠	٦٥٠	تأمينات كفالات
٥,٦٥٣	٢٧,٣٣٨	ذمم موظفين
٦,٣٢١	٢٥,٦٨٩	أخرى
١٥٧,٢٤٠	٢٢٠,٩٣٠	

(١١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهم في شركات مساهمة عامة مدرجة بسوق عمان المالي. إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
القيمة العادلة	عدد الاسهم	القيمة العادلة
٨٥,٢١٧	١٣,٢١٢	٨٢,٦٢٢
٣,٨١٠	١٤,٦٥٣	٣,٢٤١
٣٤,٤٥١	١٧٢,٢٥٦	٢٩,٢٦٨
٩,٦٠٠	٦٤,٠٠٠	-
١٢٣,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٧٣,٤٨٨
٣٤,٥٤٥	٢٢,٧٢٧	٤٦,١٥٦
١٢,٧٦٠	١١,٠٠٠	١٤,٤٨٨
٧٤,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٤٠٠
٢٦,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٩,٩٦١
٥٠,٣٧٩	٤٠,٣٠٣	٤٦,٥٩٩
٤٥٥,٠٦٢		٥٠٠,٢٢٣

١٣,٢١٢	البنك العربي
١٤,٦٥٣	الجنوب للإلكترونيات
٣٧,٣٢٢	المتكاملة للنقل المتعدد
٦٤,٠٠٠	الخرسانة لتصنيع الباطون الجاهز *
١٣٠,٠٠٠	انجاز
٢٢,٧٢٧	بنك الاتحاد
١١,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢٠٠,٠٠٠	الأردنية الأولى للاستثمار
٢٠,٠٠٠	البنك الاستثماري
٤٠,٣٠٣	البنك الاهلي

* الشركة تحت التصفية.

إن الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٨٢,٧٨٥	٤٥٥,٠٦٢	كما في أول كانون الثاني
(٢٧,٧٢٣)	٤٥,١٦١	التغير في القيمة العادلة
٤٥٥,٠٦٢	٥٠٠,٢٢٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٢) نقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣٩,٢٩٥	١٥٦,٣٨٢	نقد في الصندوق
١٣٣,٢٨٥	٢٧٠,٥٨٠	نقد لدى البنوك
٢٧٢,٥٨٠	٤٢٦,٩٦٢	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق ولدى البنوك مطروحا منه البنوك الدائنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٢,٥٨٠	٤٢٦,٩٦٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٥,٦٦١,٢١٥)	(٧,٨٧٧,٠٩٤)	بنوك دائنة
(٥,٣٨٨,٦٣٥)	(٧,٤٥٠,١٣٢)	

(١٣) حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي للشركة، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الإحتياطي الاختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠٪ من الربح الصافي بناء على قرار مجلس إدارتها. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٤) القروض

٢٠١٥		٢٠١٦		
الرصيد	معدل الفائدة	الرصيد	معدل الفائدة	
دينار	%	دينار	%	
٢,٠٩٠,٧١٣	٪٨,٢٥	٢,٣٢٣,١٤١	٪٧,٢٥	بنك الإتحاد
٤,٥٤١,٤٠٧	٪٨,٠٠	٥,٤٤٤,٧٢٦	٪٧,٥٠	بنك المال الأردني
٥٢٨,١٧٧	٪٨,٢٥	٧٠٢,١١٠	٪٧,٥٠	بنك سويسته جنرال
٤,٢١٤,٣٥١	٪٨,٢٥	٤,٦١٤,٠٦٨	٪٧,٥٠	البنك التجاري الأردني
٣,٦١٠,٩٦٨	٪٨,٠٠	٣,٥٥٢,٤١٨	٪٧,٢٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٨١,٢٣٠	٪٨,٥٠	١,٢٤٢,٤٨٧	٪٧,٥٠	بنك عودة
٤,١٥٧,٠٨٢	٪٨,٢٥	٤,٣٤١,٤٩٠	٪٧,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٣,٥٧٢,٣٢٣	٪٨,٥٠	٣,٢٠٦,٨٧٤	٪٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
-	-	١,٥٣٠,٠٠٠	٪٦,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٦٩٦,٥٣٥	٪٨,٥٠	٧٣١,٦٣٠	٪٧,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٩٣٧,٧١٤	٪٨,٢٥	٤,٠٩٤,١٨١	٪٧,٥٠	البنك الاستثماري
-	-	٨٩٦,٤٤١	٪٧,٥٠	البنك العقاري المصري
٢٦,٦٣٠,٥٠٠	-	٣٢,٦٧٩,٥٦٦	-	اجمالي القروض
١٥,٩٦٣,٢٦٧	-	١٧,٥٤٢,٣٣٦	-	ينزل: الجزء المتداول
١٠,٦٦٧,٢٣٣	-	١٥,١٣٧,٢٣٠	-	الجزء طويل الاجل

بلغت سقوف القروض الممنوحة للمجموعة بالدولار ١٧,٨٠٠,٠٠٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٩,٨٠٠,٠٠٠ دولار).

(١٥) بنوك دائنة

٢٠١٥			٢٠١٦			
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٤٩٥,٦٩٧	٧٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	٥٣٧,٤٩٥	٨٠٠,٠٠٠	٪٧,٢٥	بنك الإتحاد
١,٨٢٢,٧٢٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٨,٠٠	٢,٣٢٨,٨٣٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك المال الأردني
١٠٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	١٩٣,٣١٤	٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك سويسته جنرال
١,٣٢٠,٧٠٢	١,٨٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	١,٦٢١,٦٨٥	١,٨٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	البنك التجاري الأردني
٦٧٣,٣٠٨	٩٦٣,٠٠٠	٪٨,٠٠	١,٠٣٢,٠١٨	١,٢١٣,٠٠٠	٪٧,٢٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦,٩١٥	٢٠٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	٢٨,٢٠٣	٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك عودة
٢٦٧,٦٣٧	٩٦٣,٠٠٠	٪٨,٢٥	٥٧٧,٤٧٨	١,٠٦٣,٠٠٠	٪٧,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٤٢١,٤١٦	٦٠٥,٠٠٠	٪٨,٥٠	٤٥٣,٦٢٣	٦٠٥,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١٠٧,٠٣٥	٢٠٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	٩٢,٠٧٣	٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٣٢٩,٥٥٣	٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	٥٧٢,٥٦٢	٦٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	البنك الاستثماري
١١٣,٢٩٥	٧١٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	-	-	٪٨,٥٠	المصرف الاهلي العراقي
-	-	-	٤٣٩,٨٠٦	٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	البنك العقاري المصري
٥,٦٦١,٢١٥	٩,١٤١,٠٠٠	-	٧,٨٧٧,٠٩٤	٩,٧٨١,٠٠٠	-	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٦) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١٥,٨٥٣	٢٢٦,٢٤٠	دفعات مقبوضة مقدما - عقود التأجير التمويلي
٢٢١,٤٦٤	٢٥١,٥٣٣	دفعات مقبوضة مقدما - عقود البيع بالتقسيط
١٣٨,١٩٦	٥٣,٦٥٨	أمانات ضريبة المبيعات
٢٢,٥٣٢	١٣,٦٦٥	مصاريف مستحقة
٧,٢٣١	٧٦,٤٢٩	مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ٢٣)
٥٤,٤١٩	١٠٠,٥٥٧	ذمم دائنة
٢٧,٩٣٢	٤٥,٥٩٦	ذمم موظفين
٥,٤٥٨	٦,٣٨٢	أمانات ضريبة دخل
٧٠٥	٢٨٨	أمانات اللجنة الاجتماعية
٧,٢٥٥	٩,٢٢٩	شيكات مؤجلة الدفع
٤,٢٤٨	٦,١٢٠	أمانات مساهمين
٦,١٥٤	٧,٥٠٩	أمانات الضمان الاجتماعي
١٨,٠٠٠	١٦,٧٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٢٩,٤٤٧	٨١٣,٩٤٦	

(١٧) ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١٩,٩١٣	٣٧٩,٢١٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٤٢٧,١٠١)	(٣٩٤,٣٩١)	المسدد خلال السنة
٤٨٦,٤٠٤	٥٤٠,٠٤٦	المخصص للسنة
٣٧٩,٢١٦	٥٢٤,٨٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن حركة ضريبة الدخل لفرع الشركة في إقليم كردستان - العراق هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١٣,٧٤٩	١٣٧,٧٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١١٣,٧٤٩)	(١٣٧,٧٨٩)	المسدد خلال السنة
١٣٧,٧٨٩	٦٢,٩٧٢	المخصص للسنة
١٣٧,٧٨٩	٦٢,٩٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ و العام ٢٠١٤. فيما يتعلق بالعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقه من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤، أما بالنسبة لعام ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

(١٨) صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٤٤٦,٨٩٣	٣,٣٨٣,٣٨٨	إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
(١٠,٢٤٥)	(٨,٦٠٧)	تنزل:
(٢١٣)	-	رسوم تأمين
(٢٩,٩٧٩)	(٦٩,٢٤١)	صيانة وتصليات
٣,٤٠٦,٤٥٦	٣,٣٠٥,٥٤٠	رسوم ورخص وطابع وعمولات

(١٩) صافي إيرادات بيع بالتقسيط

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٣٣,٤٧٨	٣,٩٨١,٧٩٦	إيرادات بيع بالتقسيط
(٨٣,٧٥٠)	(١٩٢,٦١٦)	ينزل: كلفة تأمين طابعو عمولات ونقل ملكية أصول البيع بالتقسيط
٣,١٤٩,٧٢٨	٣,٧٨٩,١٨٠	

(٢٠) صافي الإيرادات من استثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٨,٨٣٠	٣٢٢,٥٥٦	إيرادات إيجارات
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	تنزل الكلفة
(٧٧٠)	(٧٤٣)	استئجار أراضي
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	رسوم تأمين
٢١٥,١٥٠	٢٠٨,٩٠٣	استهلاكات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٢١) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٥٣,٢١٨	٦٨٨,٨٦٥	رواتب وأجور
٦٤,٨٦٨	٦٣,٣٠٤	استهلاكات
٢٠,٠٠٢	١٩,٩٧٢	مصاريف حكومية
٤٧,٣١٤	٥٤,٦٦٦	ضمان اجتماعي
١١,٨٠٢	١٣,٧٣٤	هاتف وبريد
٤٩,٤٦٢	٥٥,٤٤٥	دعاية وإعلان
٥,٣٢٠	٤,٦٥٨	تأمين صحي
٩,٩٨٤	١٠,٣٩٠	ضيافة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١,٩٧٨	٣٦١,٧٧٧	مصروف تدني ذمم مدينة
٣٠٥,٦٠٣	-	ديون معدومة
٢١٧,٤٨٦	٢١٥,٤٦٤	إيجارات
٢٤,٦٣٠	٢٨,٦٦٩	أتعاب مهنية واستشارات
٨,٧٢٦	١١,٢٣١	قرطاسية
١٦,٥٧٥	١٥,٦٧٣	مواصلات ومصاريف سيارات
٣٨,٣٠٨	٤٣,٠٦٣	مصاريف رحلات
١٣,٨٣١	١٤,٢٩٣	صيانة
١٣,٠١٨	١٢,١٤٠	كهرباء ومياه
٩,٤٩١	٥,٣٠٨	دورات تدريبية
٦,٢٢٩	١٥,٠٢٦	متنوعة
١,٥٤٥,٨٤٥	١,٦٥١,٦٧٨	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٢٢) القطاع الجغرافي

تتركز نشاطات المجموعة في الأردن والعراق. فيما يلي المعلومات المالية الخاصة بالعراق والتي تظهر ضمن قائمة المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠,٥٦٤	٣٥,٢٠٤	الموجودات
٣,٢٦٦	١,٩١٧	ممتلكات ومعدات
١٥٥,٣٢٤	١٢,١٢٧	برامج
٨,٣٢٧,٥٩٨	٥,٧٢٢,٨١٦	صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
٨,٢٤٤	٢٧,٠٢٣	ذمم بيع بالتقسيط
٢٥٢,١٠٢	٣٦٤,٣٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٨,٧٩٧,٠٩٨	٦,١٦٣,٤١١	النقد وما في حكمه
		مجموع الموجودات

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٧١٤,٣١٧	٢٥٨,٥٥٢	حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
		حساب المركز الرئيسي
		مجموع حقوق الملكية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٢٤٦,١٠٥	٥,١٨٣,٩٩٥	المطلوبات
٥٢٦,٠٦٣	٥٣٥,٥٥٤	قرروض
١٧٢,٨٢٤	١٢٢,٣٣٨	بنوك دائنة
١٣٧,٧٨٩	٦٢,٩٧٢	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٧,٠٨٢,٧٨١	٥,٩٠٤,٨٥٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,٧٩٧,٠٩٨	٦,١٦٣,٤١١	مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

فيما يلي المعلومات المالية الخاصة بالعراق والتي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٤٧٦	١١,٣٤٠	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
١,٧٧٠,٥٧٤	١,٣٢١,٦١٨	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
(٤٠٥,٩٢٧)	(٣٤٣,٩٢٧)	فوائد مدينة
١,٣٩٧,١٢٣	٩٨٩,٠٣١	مجموع الربح
١,٧٣٥	٤,٨٧٤	إيرادات أخرى
(٤٨٠,٢٦٤)	(٥٧٤,٠٩١)	مصاريف إدارية
٩١٨,٥٩٤	٤١٩,٨١٤	ربح السنة قبل الضريبة
(١٣٧,٧٨٩)	(٦٢,٩٧٢)	ضريبة الدخل
٧٨٠,٨٠٥	٣٥٦,٨٤٢	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٨٠,٨٠٥	٣٥٦,٨٤٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ب. إن تفاصيل الأرصدة مع جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول بلغت كما يلي:

مستحق من جهات ذات علاقة ضمن ذمم بيع بالتقسيط:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤,٣٥٠	-

شركة الآليات الرائدة ذ.م.م

مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ١٦):

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٥٢	٤٧٥
-	٧٤,٧٥٠
٦,٩٧٩	١,٢٠٤
٧,٢٣١	٧٦,٤٢٩

شركة المحيط لتجارة الزيتون المعدنية (ذ.م.م)

شركة الآليات الرائدة ذ.م.م

شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)

(٢٤) الالتزامات المحتملة

يوجد على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٦,٥٠٠ دينار (٢٠١٥: ٦,٥٠٠ دينار).

(٢٥) توزيعات أرباح

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٦ تمت الموافقة على توزيع أرباح بمبلغ ١,١٩٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ١,١٢٠,٠٠٠ دينار) من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ١٧٪ من رأس مال الشركة، ودفعت بالكامل خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

(٢٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٠٨٩,١٧٤	٢,٢٨١,٨٤٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
%٢٩,٨	%٣٢,٦

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة (دينار/سهم)

إن حصة السهم الأساسية من صافي ربح السنة مساوية لحصة السهم المخفضة حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٢٧) أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.