

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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
٤٠ - 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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨،
- 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.

نعتمد 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

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

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، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

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

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 لأمر التدقيق الهامة
<p>مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي و <u>البيع بالتقسيط</u></p> <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٢-١٠) والإيضاح رقم (٤) "التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي و <u>البيع بالتقسيط</u> بإتباع السياسة المحاسبية رقم (٢-١٠)، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني 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.</p> <p>هناك خطر من تقدير خاطيء لهذا المخصص من قبل الإدارة مما قد يؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والذي قد ينتج عن الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاحين رقم (٨ و ٩) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي و <u>البيع بالتقسيط</u> بمبلغ ١,٨٧٧,٤٩٨ دينار، كما بلغ صافي استثمار المجموعة في عقود التأجير التمويلي و <u>البيع بالتقسيط</u> مبلغ ٧٢,٣٨٥,٩٩٠ دينار، أي ما نسبته ٩٠,٣٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p>	<p>كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة</p> <p>قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني للاستثمار في عقود التأجير التمويلي و <u>البيع بالتقسيط</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص، • تقييم الإفتراضات 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 الاصل 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 ٢٠١٨، • الاعتماد على رأي الخبير المعين من قبل الشركة لاحتساب المخصصات وفق المعيار الدولي رقم (٩).

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٨ 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 تتوي 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 إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 (يتبع)

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 لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال 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 وحدنا 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 الأثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

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

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.

بالنيابة عن بن ايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م.
بالتوقيع
أسامة معروف
إجازة رقم (٧١٨)
عمان - الأردن



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٥,٩١١	٣٥,٩١٦	٥	برامج حاسب الي
٢,٤٠٠,٦٨٤	٢,٨٩٧,٠١٥	٦	ممتلكات ومعدات
٣,٣٦٢,٢٩١	٣,٣٠٦,٣٨٠	٧	إستثمارات عقارية
-	٧٣٧,٠٠٠	٨	عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٢,٨٧٤,٦٤٥	٢٨,٨٧٨,٨٩٦	٩	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في
٧,٤٠٨,٤٤٣	٦,٥٦٥,٧٤٠	١٠	عقود التأجير التمويلي
٣٦,٠٨١,٩٧٤	٤٢,٤٢٠,٩٤٧		الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
			موجودات متداولة
			الجزء المتداول من صافي الاستثمار في
٢٠,٣١٦,٢٢٤	٢٧,٣٩١,٨٧٠	٩	عقود التأجير التمويلي
١١,٩١٢,٢٢٧	٩,٥٤٩,٤٨٤	١٠	الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
٢٦٨,١٣٤	٣٢٨,٤١٨	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨١,٤٢١	١٦٥,١١٥	١٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٠١,٣٥٩	٢٩٦,٤٧٠	١٣	نقد وما في حكمه
٣٢,٨٧٩,٣٦٥	٣٧,٧٣١,٣٥٧		مجموع الموجودات
٦٨,٩٦١,٣٣٩	٨٠,١٥٢,٣٠٤		
			حقوق المساهمين والمطلوبات
		١٤	حقوق المساهمين
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٧٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٣,١٠٢		احتياطي اجباري
٢١,٥٤٩	-		احتياطي اختياري
٥,١٢٨,٢٠٦	٣,٩٠١,٢٧٤		أرباح مدورة
١٣,٨٩٩,٧٥٥	١٦,١٤٤,٣٧٦		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢١,٠٤١,٠١٣	٢٦,٩٢٤,٠٦٢	١٥	قروض طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٢٢,١٩٩,٧٠١	٢٣,٧٦٥,١٣٥	١٥	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٩,٨١٣,٦٢٨	١٠,٩٨٢,٤٤٨	١٦	بنوك دائنة
١,١٢٢,٥٣٧	١,٢١٢,٥٤٨	١٧	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٧٠,٠٩١	١٦٧,٠٨٧		إيجارات مقبوضة مقدماً
٧١٤,٦١٤	٩٥٦,٦٤٨	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٤,٠٢٠,٥٧١	٣٧,٠٨٣,٨٦٦		مجموع المطلوبات
٥٥,٠٦١,٥٨٤	٦٤,٠٠٧,٩٢٨		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
٦٨,٩٦١,٣٣٩	٨٠,١٥٢,٣٠٤		

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ 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 ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
٥,٦٣٦,٩٩٨	٨,٩٥٦,٧٤٨	١٩	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,٠٧٤,٦٩٤	٢,٧٩١,١١٥	٢٠	صافي الإيرادات من عقود بيع بالتقسيط
(٣,٤٨٢,٥٩٨)	(٥,٠٠٦,٦٦٧)		فوائد مدينة
٥,٢٢٩,٠٩٤	٦,٧٤١,١٩٦		إجمالي الربح
(١,٩٨٨,١٢١)	(٢,٠٢٥,٩٥٠)	٢١	مصاريف إدارية
٢٢٤,١٧٢	٢٠٤,٠١٤	٢٢	إيرادات أخرى
٦٩,٣٣٤	١١,٧٦٤	٢٣	أرباح أخرى
٣,٥٣٤,٤٧٩	٤,٩٣١,٠٢٤		ربح السنة قبل الضريبة
(٨٠٥,٥٤٨)	(١,١٤٦,٤٠٣)	١٨	ضريبة الدخل
٢,٧٢٨,٩٣١	٣,٧٨٤,٦٢١		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٧٢٨,٩٣١	٣,٧٨٤,٦٢١		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
			حصة السهم الأساسية والمخفضة
٠,٢٧٣	٠,٣٧٨		من ربح السنة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي إختياري دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال دينار
١٣,٨٩٩,٧٥٥	٥,١٢٨,٢٠٦	٢١,٥٤٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٩٧٨,٤٥١)	(٢١,٥٤٩)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	-	-	-
-	(٤٩٣,١٠٢)	-	٤٩٣,١٠٢	-
٣,٧٨٤,٦٢١	٣,٧٨٤,٦٢١	-	-	-
<u>١٦,١٤٤,٣٧٦</u>	<u>٣,٩٠١,٢٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٤٣,١٠٢</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
١٢,٤٣٠,٨٢٤	٣,٦٥٩,٢٧٥	٢١,٥٤٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٢٨,٩٣١	٢,٧٢٨,٩٣١	-	-	-
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٢٦٠,٠٠٠)	-	-	-
<u>١٣,٨٩٩,٧٥٥</u>	<u>٥,١٢٨,٢٠٦</u>	<u>٢١,٥٤٩</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٠٠٠,٠٠٠</u>

٢٠١٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
زيادة رأس المال
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)
المحول للاحتياطي الاجباري
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
ربح السنة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ 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 ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
٣,٥٣٤,٤٧٩	٤,٩٣١,٠٢٤	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
١٣٨,٢٠٦	١٤٧,٤٠٥	استهلاكات وإطفاءات
٥١٣,٢٢٦	٤٥٤,١٥٨	مصروف تدني ذمم مدينة
٣,٤٨٢,٥٩٨	٥,٠٠٦,٦٦٧	فوائد مدينة
(٥٦,٨٨٢)	(١٥,١٥٤)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩٤٤	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في رأس المال العامل:
١٣,٦٦١	٢٤,٩٦٨	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٨,٣٧٥,٤٤٩)	(١٤,٢٧١,٠٥٥)	الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
٣,٥٨٧,٨٠٤	٣,٢٠٥,٤٤٦	ذمم بيع بالتقسيط
٣٩,٥٠٩	١٦,٣٠٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٦٦٨	(٣,٠٠٤)	إيجارات مقبوضة مقدماً
٣٠٨,٥٩١	٩٠,٠١١	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٦,٨٠١,٥٨٩)	(٤١٢,٢٨٤)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٧٨,٧٧٧)	(٩٠٤,٣٦٩)	ضريبة دخل مدفوعة
(٧,٤٨٠,٣٦٦)	(١,٣١٦,٦٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٩٢٥)	(١٠٦,٣٨٩)	شراء أسهم
٣٠٦,٢٣٥	٣٦,٢٩١	المتحصل من بيع أسهم
(٦,٤٣٥)	(١٢,٥٠٠)	شراء برامج
٣٠,١٥٥	٣,١٣٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٩٩,٣٥١)	(٥٧٩,٤١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠٠,٣٢١)	(٦٥٨,٨٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠,٥٦١,١٤٨	٧,٤٤٨,٤٨٣	القروض
(٣,٤٨٢,٥٩٨)	(٥,٠٠٦,٦٦٧)	فائدة مدفوعة
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٨١٨,٥٥٠	٩٠١,٨١٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٢,١٦٢,١٣٧)	(١,٠٧٣,٧٠٩)	نقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(٧,٤٥٠,١٣٢)	(٩,٦١٢,٢٦٩)	نقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول- إيضاح (١٣)
(٩,٦١٢,٢٦٩)	(١٠,٦٨٥,٩٧٨)	
		عمليات غير نقدية
-	٧٣٧,٠٠٠	المحول الإستثمار في عقود التأجير التمويلي الى عقارات مستملكة لقاء ديون

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ 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). بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ٧ مليون دينار بقيمة أسمية دينار لكل سهم. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بزيادة رأسمال الشركة بناءً على قرار الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ حيث تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الاحتياطي الاختياري بمبلغ ٢١,٥٤٩ دينار وتوزيع أسهم مجانية للشركاء بمبلغ ٢,٩٧٨,٤٥١ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة ليصبح رأسمال الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة أسمية دينار لكل سهم. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بما يلي:

- التأجير التمويلي
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية الصناعية والزراعية والعقارية
- شراء وتملك واستئجار وإدارة الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة
- رهن الاموال المنقولة وغير المنقولة
- تطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزئتها
- استيراد وتصدير
- استثمارات سياحية
- تملك براءات اختراع
- الحصول على عقود الحقوق والامتيازات من اي حكومة او هيئة او سلطة او شركة او مؤسسة او فرد تهمة اهداف الشركة، والدخول في المناقصات والعطاءات التجارية والحكومية والخاصة في الداخل والخارج وتسجيل العلامات التجارية الخاصة بالشركة.

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 ٢٠٧ شارع زهران - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٩ 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 بإستثناء 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).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

الشركة التابعة

تتضمن القوائم المالية للمجموعة، القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها. وتحقق 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 المملوكة 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 المتحققة والناجمة عن المعاملات بين الشركات.

يتم الاعتراف بالزيادة في المبلغ المدفوع عن صافي القيمة العادلة للموجودات بتاريخ التملك على انها 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 ٢٠١٧. فيما يلي بعض المعلومات عن هذه الشركات التابعة:

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

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١-٣-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨

(أ) التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"
 - تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"
 - تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية"
 - التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 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. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.
- الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على القوائم المالية الموحدة للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)،

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجئة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل.
- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ج - محاسبة التحوط:

- لا يوجد أثر جوهري على الشركة حيث لا يوجد أدوات تحوط لدى الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ - لأفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق:

- قامت الشركة بتقييم أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم ينتج عن ذلك أثر جوهري على القوائم المالية.

٢-٣-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - " عقود الإيجار "

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي الموحدة، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناءً وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

- 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 والأسعار 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 المبينة في الإيضاح (٥) 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 المذكورة في السياسة المحاسبية (٢-٧). 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 إحتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك إحتمال تدفق منافع إقتصادية 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.

لا يتم استهلاك الاراضي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على العمر الانتاجي 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 الكترونية 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.

تحدّد 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 التغييرات 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 تمّ الحصول من أجله على هذه الموجودات المالية. تحدد الإدارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الإعراف المبدئي 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 تمّ 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 و الذمم المدينة

إن القروض والحسابات المدينة هي موجودات مالية (خلافاً 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.

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 بالإستثمارات 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:

(أ) تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.

(ب) 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 المحسوبة 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 محددة 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 بالتقسيط، تقوم المجموعة بشراء الاصل وتسجيله بإسم المنتفع مقابل دفعات ورهن الاصل المباع الى المجموعة حتى اتمام جميع الدفعات المستحقة.

يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في عقود البيع بالتقسيط بقيمته العادلة و يقاس 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 المخصومة 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 إعداد 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 الإقرار 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 الإقرار 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

١٩-٢ عقارات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة في قائمة المركز المالي ضمن بند " عقارات مستلمة لقاء ديون" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

٢٠-٢ 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.

٢١-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فان المجموعة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمندار 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.

٢٢-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٣-٢ قطاع الجغرافي

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

٢٤-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال قائمة الدخل
٢٦٨,١٣٤	٣٢٨,٤١٨	
		القروض والذمم المدينة
		صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي
٤٣,١٩٠,٨٦٩	٥٦,٢٧٠,٧٦٦	ذمم بيع بالتقسيط
١٩,٣٢٠,٦٧٠	١٦,١١٥,٢٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٨١,٢٨٣	٨٦,٩٨٢	(باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
٢٠١,٣٥٩	٢٩٦,٤٧٠	نقد وما في حكمه
٦٣,٠٦٢,٣١٥	٧٣,٠٩٧,٨٦٠	
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
		قروض وبنوك دائنة
		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
		(باستثناء المطلوبات القانونية والمقبوضات مقدماً)
٥٣,٠٥٤,٣٤٢	٦١,٦٧١,٦٤٥	
٤٩٦,٥٨٣	٤١٦,٠٤٦	
٥٣,٥٥٠,٩٢٥	٦٢,٠٨٧,٦٩١	

(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 السيولة 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 ٢٠١٨، فإن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير تتكون من بنوك دائنة ممنوحة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي (ايضاح ١٥، ١٦).

إذا تغيرت نسبة الفائدة على القروض والتسهيلات بنسبة ١٪ بافتراض ثبات المتغيرات الأخرى، فإن تأثير ذلك على قائمة الدخل الشامل سيكون زيادة المصاريف بمبلغ ٦١٦,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٤٣,٥٤٣ دينار).

(ب) مخاطر السيولة

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

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة (غير مخصومة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية.

أقل من سنة واحدة دينار	أكثر من سنة دينار	
١١,٩٥٨,٣٨٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٥,٨٢١,٨٠٩	٢٩,٢٥٤,١١٥	بنوك دائنة
١,٢١٢,٥٤٨	-	قروض بنكية
		ذمم دائنة وأرصدة دائنة اخرى
١٠,٦١٤,٣٣١	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٣,٩٨٣,٠٧٧	٢٢,٧٣١,٣٠٨	بنوك دائنة
١,١٢٢,٥٣٧	-	قروض بنكية
		ذمم دائنة وأرصدة دائنة اخرى

(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 الأرصدة 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 ويحق 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٣,٠٥٤,٣٤٢	٦١,٦٧١,٦٤٥	مجموع القروض والبنوك الدائنة
(٢٠١,٣٥٩)	(٢٩٦,٤٧٠)	نقد وما في حكمه
٥٢,٨٥٢,٩٨٣	٦١,٣٧٥,١٧٥	صافي الديون
١٣,٨٩٩,٧٥٥	١٦,١٤٤,٣٧٦	صافي حقوق المساهمين
٦٦,٧٥٢,٧٣٨	٧٧,٥١٩,٥٥١	مجموع رأس المال
%٧٩	%٧٩	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 او 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦٨,١٣٤	٣٢٨,٤١٨	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 والنتائج 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 دينار	أثر التغير على قائمة الدخل دينار	
١٦,٤٢١	١٦,٤٢١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بورصة عمان
١٣,٤٠٦	١٣,٤٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 المعيار الدولي رقم (٩).

مخصص تدني ذمم بيع بالتقسيط

يتم تكوين مخصص تدني ذمم بيع بالتقسيط اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعيار الدولي رقم (٩).

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
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٥) برامج حاسب آلي

برامج دينار	٢٠١٨ الكلفة
١١١,٢٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢,٥٠٠	إضافات
(٣,٠٢٧)	إستبعادات
١٢٠,٧٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٥,٣٦٥	الإطفاء المتراكم
١٢,٤٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٣,٠٢٧)	إضافات
٨٤,٨٣٣	إستبعادات
٣٥,٩١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
	٢٠١٧
	الكلفة
١٠٤,٨٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦,٤٣٥	إضافات
١١١,٢٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٦٢,٤٦٥	الإطفاء المتراكم
١٢,٩٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٥,٣٦٥	إضافات
٣٥,٩١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٦) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة الكترونية وكهربائية	أجهزة حاسوب	مشاريع تحت التفويض (*)	أثاث ومفروشات	مباني	أرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									٢٠١٨
									الكلفة
٢,٧٢٣,٣٤٧	١٩٧,٧١٤	٨١,٩٠٤	٤٠,٣٢٤	٦٥,٥٣٥	٦٧٤,٨٢٨	١٢١,٥٤٧	-	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٧٩,٤١٢	-	٨,٢٠٠	١٣٣,٥٣١	٢٠,٦٨٢	-	٦٦,٩٥٨	٣٥٠,٠٤١	-	إضافات
-	-	-	-	-	(٦٧٤,٨٢٨)	-	٦٧٤,٨٢٨	-	تحويلات من بند إستثمارات عقارية
(٢٣٤,١٩٥)	-	(٧٤,٤٨٦)	(٢٤,٢٠٣)	(٣٧,٠٢٧)	-	(٩٨,٤٧٩)	-	-	استبعادات
٣,٠٦٨,٥٦٤	١٩٧,٧١٤	١٥,٦١٨	١٤٩,٦٥٢	٤٩,١٩٠	-	٩٠,٠٢٦	١,٠٢٤,٨٦٩	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
									الاستهلاك المتراكم
٣٢٢,٦٦٣	٥١,٠١٨	٧٤,٥٨٠	٣٤,٥٨٨	٥٥,٤٥٨	-	١٠٧,٠١٩	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٨,٩٩٩	٣٨,٠٥٤	٥,٢٨٥	٩,٠٠٩	٨,٩٢٨	-	٧,٤٨١	١٠,٢٤٢	-	إضافات
(٢٣٠,١١٣)	-	(٧٣,٧٢٨)	(٢٣,٧٥٧)	(٣٧,٠٢٧)	-	(٩٥,٦٠١)	-	-	استبعادات
١٧١,٥٤٩	٨٩,٠٧٢	٦,١٣٧	١٩,٨٤٠	٢٧,٣٥٩	-	١٨,٨٩٩	١٠,٢٤٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢,٨٩٧,٠١٥	١٠٨,٦٤٢	٩,٤٨١	١٢٩,٨١٢	٢١,٨٣١	-	٧١,١٢٧	١,٠١٤,٦٢٧	١,٥٤١,٤٩٥	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

إن الأرض المملوكة أعلاه (مرهونة مقابل قرض لصالح بنك الاستثمار العربي الاردني).

(*) : هذه المبالغ تتعلق بكلف إنشاء مبنى المجموعة الجديد قيد الانشاء وتم الانتهاء من هذا المشروع خلال العام ٢٠١٨.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع دينار	سيارات دينار	ديكورات دينار	أجهزة الكترونية وكهربائية دينار	أجهزة حاسوب دينار	مشاريع تحت التفيذ (*) دينار	أثاث ومفروشات دينار	أرض دينار	
								٢٠١٧
								الكلفة
٤٧٤,٩٥٧	١٨٠,١٧١	٧٨,٩٩٩	٣٩,٩٢١	٥٩,٠٧٤	-	١١٦,٧٩٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٩٩,٣٥١	١٠٧,٤٩٣	٢,٩٠٥	٢,٥٥٤	٦,٤٦١	٦٧٤,٨٢٨	٥,١١٠	-	إضافات
١,٥٤١,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	١,٥٤١,٤٩٥	تحويلات من بند إستثمارات عقارية
(٩٢,٤٥٦)	(٨٩,٩٥٠)	-	(٢,١٥١)	-	-	(٣٥٥)	-	استبعادات
٢,٧٢٣,٣٤٧	١٩٧,٧١٤	٨١,٩٠٤	٤٠,٣٢٤	٦٥,٥٣٥	٦٧٤,٨٢٨	١٢١,٥٤٧	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
								الاستهلاك المتراكم
٣١٥,٥٦٨	٦٨,٣٥٣	٦٤,٣٧٧	٣٢,٣٣٨	٤٧,٧١٣	-	١٠٢,٧٨٧	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٩,٣٩٦	٤٢,٧٣٤	١٠,٢٠٣	٤,٢٢٢	٧,٧٤٥	-	٤,٤٩٢	-	إضافات
(٦٢,٣٠١)	(٦٠,٠٦٩)	-	(١,٩٧٢)	-	-	(٢٦٠)	-	استبعادات
٣٢٢,٦٦٣	٥١,٠١٨	٧٤,٥٨٠	٣٤,٥٨٨	٥٥,٤٥٨	-	١٠٧,٠١٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢,٤٠٠,٦٨٤	١٤٦,٦٩٦	٧,٣٢٤	٥,٧٣٦	١٠,٠٧٧	٦٧٤,٨٢٨	١٤,٥٢٨	-	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

(٧) إستثمارات عقارية

تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية كما يلي:

إستثمارات في أراضي بمبلغ ٢,٤٦١,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

أرض في منطقة سحاب وبتكلفة إجمالية ٨٢٧,٩٩٨ دينار (مرهونة مقابل قرض لصالح بنك الاسكان - فرع البحرين لتمويل الأنشطة التشغيلية لفرع الشركة في العراق)
أرض في منطقة الجيزة وبتكلفة ٩٢,١١٤ دينار
أرض في منطقة جنوب عمان (القنيطرة) وبتكلفة ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار.
أرض في منطقة جنوب عمان (الزعفران) وبتكلفة ٤١,٥٨٦ دينار.

إستثمارات في مباني بصافي قيمة بعد الإستهلاك بمبلغ ٨٤٤,٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

مبنى تكلفته ١,١٦٨,٦٥٦ دينار مقام على أراضي مستأجرة لمدة (١٨) سنة و (٣) أشهر تبدأ من تاريخ أول تموز ٢٠٠٤ وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ ويتم استهلاك المبنى على عمر الأصل. بلغ رصيد الاستهلاك المتراكم ٦٧٢,٦٣٩ دينار (٢٠١٧: ٦٢٥,٨٩٣ دينار).

مبنى في سحاب تكلفته ٤٥٨,٢٠٠ دينار يتم استهلاكه على ٥٠ سنة. بلغ رصيد الاستهلاك المتراكم ١٠٩,٥٣٥ دينار (٢٠١٧: ١٠٠,٣٧٠ دينار).

إن الحركة على رصيد إستثمارات عقارية خلال العام هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الكلفة
٥,٦٣٠,٠٤٩	٤,٠٨٨,٥٥٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٥٤١,٤٩٥)	-	تحويلات الى بند ممتلكات و معدات (*)
٤,٠٨٨,٥٥٤	٤,٠٨٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم
٦٧٠,٣٥٣	٧٢٦,٢٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١١	إضافات
٧٢٦,٢٦٣	٧٨٢,١٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣,٣٦٢,٢٩١	٣,٣٠٦,٣٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

(*) قامت الإدارة خلال عام ٢٠١٧ ببدا البناء على أرض أم أذينة لإقامة مبنى الشركة الدائم وعليه تم تصنيف الارض ضمن بند ممتلكات ومعدات خلال عام ٢٠١٧.

لا يوجد أية تدني في قيمة الإستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث تم تقييم جميع بنود الإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين وتجاوز متوسط القيم العادلة للإستثمارات العقارية قيمتها الدفترية.

(٨) عقارات مستملكة لقاء ديون

فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٧٣٧,٠٠٠	إضافات خلال السنة
-	٧٣٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قامت الشركة بتقييم هذه العقارات خلال العام ٢٠١٨، ولا يوجد أي تدني في قيمة العقارات المستملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٩) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

يتمثل هذا البند بإستثمارات في عقود تأجير تمويلي متعلقة بمركبات وعقارات. إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٩٠٨,٣١٠	٣٤,٥١٧,٠٦٨	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٥,١٨٨,٠٣٣	٣٠,٩٢٨,٤١٠	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي قصيرة الأجل
٥١,٠٩٦,٣٤٣	٦٥,٤٤٥,٤٧٨	المجموع
(٧,٣٢٤,٨٧٠)	(٨,٥٣٥,٦٤٩)	الإيرادات المؤجلة
٤٣,٧٧١,٤٧٣	٥٦,٩٠٩,٨٢٩	المجموع قبل المخصص
(٥٨٠,٦٠٤)	(٦٣٩,٠٦٣)	مخصص تدني الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤٣,١٩٠,٨٦٩	٥٦,٢٧٠,٧٦٦	القيمة الحالية للحد الأدنى من عقود التأجير التمويلي
(٢٢,٨٧٤,٦٤٥)	(٢٨,٨٧٨,٨٩٦)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢٠,٣١٦,٢٢٤	٢٧,٣٩١,٨٧٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٦,٥٣٠,٠٨١	٥١,١١٦,٩٣٥	لم تتجاوز فترة استحقاقها
٦,٦٦٠,٧٨٨	٥,١٥٣,٨٣١	تجاوزت فترة استحقاقها لكنها غير منخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
٥٨٠,٦٠٤	٦٣٩,٠٦٣	تجاوزت فترة استحقاقها ومنخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
٤٣,٧٧١,٤٧٣	٥٦,٩٠٩,٨٢٩	مجموع صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٣١,٢٧٢	٥٨٠,٦٠٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣٥,٨٣٧	١٥٠,٠٠٠	مصرف دمم مشكوك في تحصيلها
(٨٦,٥٠٥)	(٩١,٥٤١)	ديون معدومة
٥٨٠,٦٠٤	٦٣٩,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) ذمم بيع بالتقسيط

يتمثل هذا البند بإستثمارات في عقود بيع بالتقسيط متعلقة بمركبات وعقارات. إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٢٢٩,٠٥٦	١٢,١٧٥,٣٩٧	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٤,٧٨٨,٣١٨	٧,٤٥٢,٠٦٦	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٢٣,٠١٧,٣٧٤	١٩,٦٢٧,٤٦٣	المجموع
(٢,٤٢٩,٥٤٠)	(٢,٢٧٣,٨٠٤)	الإيرادات المؤجلة
٢٠,٥٨٧,٨٣٤	١٧,٣٥٣,٦٥٩	المجموع قبل المخصص
(١,٢٦٧,١٦٤)	(١,٢٣٨,٤٣٥)	مخصص تدني الإستثمار في عقود بيع بالتقسيط
١٩,٣٢٠,٦٧٠	١٦,١١٥,٢٢٤	
(٧,٤٠٨,٤٤٣)	(٦,٥٦٥,٧٤٠)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
١١,٩١٢,٢٢٧	٩,٥٤٩,٤٨٤	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال سنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,٧٩٠,٤٤٩	١٤,٧٦٩,٦١٢	لم تتجاوز فترة استحقاقها
١,٥٣٠,٢٢١	١,٣٤٥,٦١٢	تجاوزت فترة استحقاقها لكنها غير منخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
١,٢٦٧,١٦٤	١,٢٣٨,٤٣٥	تجاوزت فترة استحقاقها ومنخفضة (أكثر من ٩٠ يوماً)
٢٠,٥٨٧,٨٣٤	١٧,٣٥٣,٦٥٩	مجموع ذمم بيع بالتقسيط

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣١٠,٤٠٥	١,٢٦٧,١٦٤	كما في أول كانون الثاني
٣٧٧,٣٨٩	٣٠٤,١٥٨	مصروف ذمم مشكوك في تحصيلها
(٤٢٠,٦٣٠)	(٣٣٢,٨٨٧)	ديون معدومة
١,٢٦٧,١٦٤	١,٢٣٨,٤٣٥	كما في ٣١ كانون الأول

لا تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركز.

إن جميع ذمم بيع بالتقسيط ممنوحة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي.

(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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦٨,١٣٤	٣٢٨,٤١٨	أسهم شركات مدرجة

إن التغيير في قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تسجيلها ضمن التغيير في رأس المال العامل في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

إن التغيير في قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تسجيلها ضمن بند أرباح أخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

(١٢) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٠,١٣٨	٧٨,١٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦,٧٧١	١٩,٦٧٣	تأمينات مستردة
٦,٦٠٨	١٤,٧٠٦	ذمم موظفين
٦٥٠	٦٥٠	تأمينات كفالات
٤٧,٢٥٤	٥١,٩٥٣	أخرى
١٨١,٤٢١	١٦٥,١١٥	

(١٣) نقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣٠,٥١٩	١٣٣,٠٩٨	نقد في الصندوق
٧٠,٨٤٠	١٦٣,٣٧٢	نقد لدى البنوك
٢٠١,٣٥٩	٢٩٦,٤٧٠	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠١,٣٥٩	٢٩٦,٤٧٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٩,٨١٣,٦٢٨)	(١٠,٩٨٢,٤٤٨)	بنوك دائنة
(٩,٦١٢,٢٦٩)	(١٠,٦٨٥,٩٧٨)	

(١٤) حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بزيادة رأسمال الشركة بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ حيث تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الإحتياطي الإختياري بمبلغ ٢١,٥٤٩ دينار وتوزيع أسهم مجانية للشركاء بمبلغ ٢,٩٧٨,٤٥١ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة ليصبح رأسمال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٧: ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار) بقيمة اسمية دينار لكل سهم. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨.

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إحتياطي إجباري

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

الإحتياطي الإختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين إحتياطي إختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على قرار مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الإختياري خلال السنة من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك. قامت الشركة خلال العام ٢٠١٨ برسملة رصيد الإحتياطي الإختياري للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والبالغ ٢١,٥٤٩ دينار لزيادة رأس مال الشركة وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٥) القروض

٢٠١٧		٢٠١٨		
الرصيد	معدل الفائدة	الرصيد	معدل الفائدة	
دينار	%	دينار	%	
٣,٣٠٠,٣١٧	%٨,٢٥	٣,٧٤٢,١٥٧	%٩,٠٠	بنك الإتحاد
٥,٦٢١,٢٤١	%٨,٥٠	٦,٤٢٨,٢٤٤	%٩,٠٠	بنك المال الأردني
٩٩٧,١١٠	%٨,٢٥	١,٧٤٧,١١٠	%٩,٢٥	بنك سوسيته جنرال
٥,٤٥٤,٣٣٥	%٨,٠٠	٦,٠٣٦,٧١٦	%٨,٧٥	البنك التجاري الأردني
٣,٦٠٩,٩٦٥	%٨,٠٠	٥,٣٠٦,٤٩٠	%٨,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢,٠٤٦,٧٧٢	%٨,٠٠	٢,٣٦٧,٧٢٨	%٨,٠٠	بنك عودة
٦,٦٥٨,١٢٠	%٨,٥٠	١٠,١٣٨,٤٦٥	%٩,٥٠	البنك الأردني الكويتي
٤,٢٥٨,٣٠٤	%٨,٠٠	٤,١٨٢,٠٦٩	%٨,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٩٤٨,٧٤٥	%٦,٦٥	٢,١٦٨,٠٨١	%٧,١٠	بنك الاستثمار العربي الاردني*
١,٨٢٨,٦٦٨	%٧,٧٥	١,٤٤٦,٨٥٢	%٨,٠٠	بنك ابو ظبي الوطني
٥,٤٣٤,٦١٨	%٨,٥٠	٥,٠٦٨,٨٤٤	%٩,٥٠	البنك الاستثماري
٢,٠٨٢,٥١٩	%٨,٠٠	٢,٠٥٦,٤٤١	%٨,٥٠	البنك العقاري المصري
٤٣,٢٤٠,٧١٤		٥٠,٦٨٩,١٩٧		اجمالي القروض
(٢٢,١٩٩,٧٠١)		(٢٣,٧٦٥,١٣٥)		ينزل: الجزء المتداول
٢١,٠٤١,٠١٣		٢٦,٩٢٤,٠٦٢		الجزء طويل الاجل

*: تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض كما هو موضح في الايضاح (٧).

فيما يتعلق بالقروض الاخرى، فإن هذه القروض ممنوحة مقابل ايداع شيكات بنكية مقدمة وكمبيالات من قبل المجموعة.

بلغت سقف القروض الممنوحة للمجموعة بالدولار ١٧,٣٠٠,٠٠٠ دولار حيث يتم استغلاله من قبل فروع المجموعة المتواجدة بالعراق، وبلغ المستغل منها ٦,١٣٢,٣٩٤ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يظهر هذا المبلغ ضمن مبلغ إجمالي القروض أعلاه.

إن القيمة العادلة للقروض المبينة أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث أن نسب الفوائد البنكية على القروض البنكية أعلاه مقاربة لسعر الفوائد البنكية السائدة بالسوق.

(١٦) بنوك دائنة

٢٠١٧			٢٠١٨			
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٨٨٩,٢٢٥	١,٠٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١,٠١٠,١٤٤	١,٠٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الإتحاد
٢,٥٦٢,١٢٧	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٢,٥٢٤,٩٩٤	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المال الأردني
٢٤١,٤١٥	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٢٦٠,٢٤٣	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	بنك سوسيته جنرال
١,٣٢٥,٣٢٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٦٧١,٦٥١	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٧٥	البنك التجاري الأردني
١,٠٨٧,٢٧٢	١,٤٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٦٤٩,٣٥٨	١,٧١٣,٠٠٠	%٨,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٤٧٠,٤٥٩	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٤٧٢,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك عودة
١,١٨٨,٨١٦	١,٣٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠	١,٣٤١,٠٧٨	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك الأردني الكويتي
٥٨٦,٧٨٤	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٠٠	٥١٢,٥٠٤	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١٣٢,٦٩٢	٢٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	١٧٩,٤٩٦	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	بنك ابو ظبي الوطني
٥٩٤,٩٧٣	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٦١٥,٣٦٦	٦٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك الاستثماري
٧٣٤,٥٤١	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٧٤٤,٨٨٤	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	البنك العقاري المصري
٩,٨١٣,٦٢٨	١١,٣٨١,٠٠٠		١٠,٩٨٢,٤٤٨	١٢,٠٣١,٠٠٠		

تسوية صافي القروض

فيما يلي تحليل لصافي القروض والحركة على صافي القروض خلال السنة الحالية كما يلي:

٢٠١٨	
دينار	
٢٩٦,٤٧٠	نقد وما في حكمه
(٣٤,٧٤٧,٥٨٣)	قروض تستحق خلال عام وبنوك دائنة
(٢٦,٩٢٤,٠٦٢)	قروض تستحق خلال اكثر من عام
(٦١,٣٧٥,١٧٥)	صافي القروض
٢٩٦,٤٧٠	صافي النقد
(٦١,٦٧١,٦٤٥)	إجمالي القروض/فائدة متغيرة
(٦١,٣٧٥,١٧٥)	صافي القروض

مجموع	التزامات بنكية		نقد وبنوك دائنة	صافي القروض كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
	قروض خلال أكثر من عام	قروض خلال عام		
دينار	دينار	دينار	دينار	صافي القروض كما في
(٥٢,٨٥٢,٩٨٣)	(٢١,٠٤١,٠١٣)	(٢٢,١٩٩,٧٠١)	(٩,٦١٢,٢٦٩)	أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٨,٥٢٢,١٩٢)	(٥,٨٨٣,٠٤٩)	(١,٥٦٥,٤٣٤)	(١,٠٧٣,٧٠٩)	تدفقات نقدية
(٦١,٣٧٥,١٧٥)	(٢٦,٩٢٤,٠٦٢)	(٢٣,٧٦٥,١٣٥)	(١٠,٦٨٥,٩٧٨)	صافي القروض كما في
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٧) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٥١,٧٠٣	٦٠٠,٨٥٠	دفعات مقبوضة مقدما - عقود التأجير التمويلي
١٧٠,٨١٨	١٤٢,٨١٤	دفعات مقبوضة مقدما - عقود البيع بالتقسيط
١٨٧,٥٨١	٢٨٤,٧٩٧	ذمم دائنة
٤٧,٩٤٢	٨٥,١٢٣	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٩٠,٠٧٤	٣٨,١٦٣	أمانات ضريبة المبيعات
٤٠,٧٠٨	١٨,٧٣٤	ذمم موظفين
١٦٥,٧٤٩	١٠,٨٣٩	مستحق لجهات ذات علاقة (ايضاح ٢٥)
٢٩,٣٧٢	١٠,٣٦٢	شيكات مؤجلة الدفع
٨,٨٩٤	١٠,٢٣١	أمانات الضمان الإجتماعي
٤,٤٦٥	٤,٤٤٤	أمانات ضريبة دخل
٨,٢٠٢	٤,٤٢٠	أمانات مساهمين
٢٨٩	١,٧٧١	أمانات اللجنة الاجتماعية
١٦,٧٤٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١٢٢,٥٣٧	١,٢١٢,٥٤٨	

(١٨) ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٢٤,٨٧١	٧٠٠,٤٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٦١٥,٨٠٥)	(٨٩٠,٢٢٥)	المسدد خلال السنة
٧٩١,٤٠٤	١,١٣٦,٣٧٣	المضاف للمخصص خلال السنة
٧٠٠,٤٧٠	٩٤٦,٦١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٢,٩٧٢	١٤,١٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٦٢,٩٧٢)	(١٤,١٤٤)	المسدد خلال السنة
١٤,١٤٤	١٠,٠٣٠	المضاف للمخصص خلال السنة
١٤,١٤٤	١٠,٠٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٠٥,٥٤٨	١,١٤٦,٤٠٣	مصروف ضريبة الدخل
٧١٤,٦١٤	٩٥٦,٦٤٨	مخصص ضريبة الدخل

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ بإستثناء عام ٢٠٠٩ حيث ان هذا العام ما زال منظور بالقضاء. فيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧، فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقه بعد 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 ٢٠١٦، أما بالنسبة لعام ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقهما بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، فقد بدأت أعمالها خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٦، وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقهما بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٩) صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٠٠٥,٧٨٢	٩,٢٩٣,٧٣٢	إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
		تنزل:
(٦٤٩)	(٥٣٨)	رسوم تأمين
(١٩٩)	(٣١٩)	صيانة وتصلّيات
(٣٦٧,٩٣٦)	(٣٣٦,١٢٧)	رسوم ورخص وطابع وعمولات
<u>٥,٦٣٦,٩٩٨</u>	<u>٨,٩٥٦,٧٤٨</u>	

(٢٠) صافي إيرادات بيع بالتقسيط

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,١٠٠,٥٣٥	٢,٨٣٦,٩٠٨	إيرادات بيع بالتقسيط
(٢٥,٨٤١)	(٤٥,٧٩٣)	ينزل: كلفة تأمين و طابع وعمولات ونقل ملكية أصول البيع بالتقسيط
<u>٣,٠٧٤,٦٩٤</u>	<u>٢,٧٩١,١١٥</u>	

(٢١) مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٩٢,٤٤٤	٨١٦,٤٥٦	رواتب وأجور
٥١٣,٢٢٦	٤٥٤,١٥٨	مصروف تدني ذمم مدينة
٨٥,٣٣٣	١٧٠,٧٤٤	دعاية وإعلان
٢٢٩,١٩١	١٤٤,٢٤٧	إيجارات
٨٢,٢٩٦	٩١,٤٩٤	استهلاكات واطفاءات
٦٧,٨٦٣	٧٤,٣٥٢	ضمان اجتماعي
٢٩,٣٨٨	٤٣,٩٢٣	مصاريف حكومية
٢٦,٦٠٢	٣٩,٥٨٨	مصاريف رحلات
٣١,٩٢٥	٣٩,١٣٧	أتعاب مهنية واستشارات
١٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٦٣٠	٢٠,٩٨٠	كهرباء ومياه
١٦,٨٦٠	١٩,٩٤٩	قرطاسية
١٧,٣٦٢	١٦,٤٧٣	صيانة
١٥,٦٦٢	١٤,١٢٦	مواصلات ومصاريف سيارات
٩,١٩٩	١٥,١٦٥	هاتف وبريد
٧,٧٣٧	٨,٥٨٢	ضيافة
٦,٣٥٧	٦,٧٦٨	تأمين صحي
٦,٥٤٦	٤,٤٥٣	دورات تدريبية
١٦,٥٠٠	١٣,٣٥٥	متنوعة
<u>١,٩٨٨,١٢١</u>	<u>٢,٠٢٥,٩٥٠</u>	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٢) إيرادات أخرى

يمثل هذا البند صافي إيرادات من استثمارات عقارية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣٧,٦٣٣	٣١٧,٨٠١	إيرادات إيجارات
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	<u>تنزل الكلفة:</u>
(٥٥١)	(٨٧٧)	استئجار أراضي
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	رسوم تأمين
٢٢٤,١٧٢	٢٠٤,٠١٤	استهلاكات

(٢٣) أرباح أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٣,٦٦١)	(٢٤,٩٦٨)	خسارة التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٦,٨٨٠	١٥,١٥٤	أرباح بيع أسهم
١١,٣٥٣	-	توزيعات أرباح أسهم
١٤,٧٦٢	٢١,٥٧٨	أرباح أخرى
٦٩,٣٣٤	١١,٧٦٤	

(٢٤) 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٦٩٨	١١,٦٠٠	الموجودات
٥٦٨	١٤٢	ممتلكات ومعدات
١٧,٨١٠	٢,٠٢٩,٤٢٥	برامج
٣,٨٠٤,٠٦٨	٢,٣٩٥,٥٦٠	صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٩٩,٩٧٤	٢,٧٨٤	نم بيع بالتقسيط
١١٧,٧٠٨	٦٧,٢٤٥	أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٥٨,٨٢٦	٤,٥٠٦,٧٥٦	النقد وما في حكمه
		مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٠,١٤٨	(٢٥٥,٤٤٥)	حقوق الملكية
		حساب المركز الرئيسي
		مجموع حقوق الملكية

المطلوبات

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٧٦١,٤٨٩	٣,٩٧٤,٧٢٢	قروض
٥٩٢,٥١١	٧٠٧,٨٨٨	بنوك دائنة
١١٠,٥٣٤	٦٩,٥٦١	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٤,١٤٤	١٠,٠٣٠	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤٧٨,٦٧٨	٤,٧٦٢,٢٠١	مجموع المطلوبات
٤,٥٥٨,٨٢٦	٤,٥٠٦,٧٥٦	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٥٦٠	١٥٧,٦١٣	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٩٠٨,١١٥	٥٢١,٧٥٠	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
(٢٨٧,٤٠٦)	(٢٦١,١١٣)	فوائد مدينة
٦٢٧,٢٦٩	٤١٨,٢٥٠	مجمّل الربح
٥,٨٣٠	١,٣٢٧	إيرادات أخرى
(٥٣٨,٨٠٦)	(٣٥٢,٧٠٧)	مصاريف إدارية
٩٤,٢٩٣	٦٦,٨٧٠	ربح السنة قبل الضريبة
(١٤,١٤٤)	(١٠,٠٣٠)	ضريبة الدخل
٨٠,١٤٩	٥٦,٨٤٠	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٠,١٤٩	٥٦,٨٤٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة

فيما يلي المعلومات المالية الخاصة بالعراق والتي تمثل تفاصيل المصاريف الإدارية للمجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢٩,٩٤١	٢١٠,٣٤٠	رواتب وأجور
١,٢٤٢	٤٠,٥٧٨	دعاية وإعلان
٢٥,٢٥٩	٢٩,٧٧٥	مصاريف رحلات
٤٥,٤٦١	٢٨,٢٤٢	إيجارات
٥,٧٣٥	٩,٧٢٣	أنعاب مهنية واستشارات
١٥,٠١٧	٩,١٣٣	استهلاكات واطفاءات
٦,٨٢٧	٤,٧٠٠	كهرباء ومياه
٣,٧٠١	٣,٩٢٠	ضمان اجتماعي
٣,٨٨٠	٣,٧٣٤	مواصلات ومصاريف سيارات
١,٥٤٥	٢,٩٣٨	هاتف وبريد
٢,٩٩٧	٢,٤٨٦	مصاريف حكومية
٢,٥٧٧	٢,٤٧١	ضيافة
١,١١٣	٧٤٨	قرطاسية
٣٠٧	٢٩٧	دورات تدريبية
٧٣	١١٤	تأمين صحي
١٨٦,٩٩٧	-	مصرفون تدني ذمم مدينة
٦,١٣٤	٣,٥٠٨	متنوعة
٥٣٨,٨٠٦	٣٥٢,٧٠٧	

(٢٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنتشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين .

(أ) تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة والمتمثلة بشركات مملوكة من قبل بعض المساهمين الرئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٠٢,٦٠٥	٣٥٥,٦٩٠	أقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
-	١,٢١٧,٨٠٠	أقساط مقبوضة عن عقود بيع بالتقسيط
٣٣٧,٦٣٣	٣١٧,٨٠١	إيرادات من إيجارات

قامت المجموعة خلال السنة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١٤,٠٥٥	٢١٧,٨٦٤	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

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

مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ١٧):

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٢	-	شركة المحيط لتجارة الزيتون المعدنية (ذ.م.م)
١٦٥,٠١٠	١٠,٨٣٩	شركة الآليات الرائدة ذ.م.م
٣٠٧	-	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
١٦٥,٧٤٩	١٠,٨٣٩	

(٢٦) الالتزامات المحتملة

يوجد على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٦,٥٠٠ دينار (٢٠١٧: ٦,٥٠٠ دينار).

(٢٧) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، على توزيع مبلغ ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٢٢٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما وافقت الهيئة العامة في نفس الاجتماع بتوزيع أسهم مجانية على الشركاء بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة والاحتياطي الاختياري ليتم رفع رأسمال الشركة بها بتلك القيمة.

فيما يتعلق بالسنة السابقة ٢٠١٧، فموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٧ تمت الموافقة على توزيع أرباح بمبلغ ١,٢٦٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٨٪ من رأس مال الشركة، وقد تم دفعها بالكامل.

(٢٨) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٧٢٨,٩٣١	٣,٧٨٤,٦٢١	ربح للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
٠,٢٧٣	٠,٣٧٨	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.