

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦ - ٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

تمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
إجازة مزاوله (٧٠٢)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ كانون الثاني ٢٠١٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
١,٣١٤,٧٧٧	١,٢٤٤,٤٨٩	٤	ممتلكات ومعدات
٢,٤٦١,٦٩٨	٢,٤٦١,٦٩٨	٥	إستثمارات في أراضي
١,٤٥٠,٠٠٠	-	٦	إستثمارات عقارية
٨,٥٧٦,٨٥٢	١٠,٠٩١,١٨٢	٧	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,١٥٨,٣٩٣	٩,٣٠٩,١٩٧	٨	الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
٢١,٩٦١,٧٢٠	٢٣,١٠٦,٥٦٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
١٨٥,٧٨٥	١٥٠,٦٩٠	٩	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٨,٣٥٤,٩٨٥	١٠,٠٩٥,٦٤٣	٧	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,١٨٢,٥٩٤	٩,٩٦٣,٠٧٦	٨	الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
٢,٦٣٣,١٧٥	٣,٦٦٢,١١٢	١٠	مدينون
٥٢١,٤٠٦	٤٥٥,٠٦٢	١١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤٥,٤٠٨	٢٧٢,٥٨٠		النقد وما في حكمه
٢٠,٠٢٣,٣٥٣	٢٤,٥٩٩,١٦٣		مجموع الموجودات المتداولة
٤١,٩٨٥,٠٧٣	٤٧,٧٠٥,٧٢٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٤٥٤,٩١٢	١,٦٩٩,٩٩٠	١٢	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١٢	إحتياطي اختياري
١,٨٩٣,٣٤١	٢,٦١٧,٤٣٧		أرباح مدورة
١٠,٣٦٩,٨٠٢	١١,٣٣٨,٩٧٦		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
٨,٣٣٠,٧٥٨	١٠,٦٦٧,٢٣٣	١٣	قروض طويلة الأجل
٧٤٢,٩٢٣	٩٧٣,٣١٦		أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٩,٠٧٣,٦٨١	١١,٦٤٠,٥٤٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
٦٣٧,٧٥٢	٧٤١,٩٨٠	١٤	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٥٥٠,٣٧٠	١,٧٨٧,٥٨٩		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٦٧,٢٠٩	١٦٧,٦٧٩		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٤٥٦,٨٧١	٤٠٤,٤٧٤	١٥	دائنون و شيكات آجلة
١٣,٧٩٨,٢٠٠	١٥,٩٦٣,٢٦٧	١٣	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٥,٩٣١,١٨٨	٥,٦٦١,٢١٥	١٦	بنوك دائنة
٢٢,٥٤١,٥٩٠	٢٤,٧٢٦,٢٠٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٤١,٩٨٥,٠٧٣	٤٧,٧٠٥,٧٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل 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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	إيضاح ٢٠١٥	
		الإيرادات :
٣,٢٦٤,٠٣٢	٣,٤٠٦,٤٥٦	١٩ صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٢١٢,١٤٤	٢١٥,١٥٠	٢٠ صافي الإيرادات من الإيجارات
٢,٥٢٧,٤٥٨	٣,١٤٩,٧٢٨	٢١ صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٦,٠٠٣,٦٣٤	٦,٧٧١,٣٣٤	صافي الإيرادات التشغيلية
٣٤,٨١١	٢٧,٢٣٧	٢٢ صافي إيرادات غير تشغيلية
(٤,٨٧٤)	(٣٩,٨٠٩)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٠٣٣,٥٧١	٦,٧٥٨,٧٦٢	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
(١,٤٥٦,٥٢٨)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٤٠٢,٣٠٧)	(٢,٤٩٩,٥٥٠)	مصاريف مالية
(٣,٨٥٨,٨٣٥)	(٤,٠٢٧,٣٩٥)	مجموع المصروفات
٢,١٧٤,٧٣٦	٢,٧٣١,٣٦٧	ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	مكافآت
(٣٩٦,٢٧٢)	(٤٨٦,٤٠٤)	١٧ ضريبة دخل الشركة
(١١٣,٧٤٨)	(١٣٧,٧٨٩)	ضريبة دخل فرع اجنبي
١,٦٤٦,٧١٦	٢,٠٨٩,١٧٤	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر :
١,٦٤٦,٧١٦	٢,٠٨٩,١٧٤	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم :
٠,٢٣٥	٠,٢٩٨	ربحية السهم - دينار / سهم
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل 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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة							
رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح مدورة	المجموع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	1,256,896	٢١,٥٤٩	1,555,613	9,028	1,564,641	9,843,086	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	1,646,716	-	1,646,716	1,646,716	الدخل الشامل للسنة
-	198,016	-	(١٩٨,٠١٦)	-	(١٩٨,٠١٦)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	1,454,912	21,549	1,884,313	9,028	1,893,341	10,369,802	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	٢,٠٨٩,١٧٤	-	٢,٠٨٩,١٧٤	٢,٠٨٩,١٧٤	الدخل الشامل للسنة
-	٢٤٥,٠٧٨	-	(٢٤٥,٠٧٨)	-	(٢٤٥,٠٧٨)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٩,٩٩٠	21,549	٢,٦٠٨,٤٠٩	9,028	٢,٦١٧,٤٣٧	١١,٣٣٨,٩٧٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل 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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
٢,١٧٤,٧٣٦	٢,٧٣١,٣٦٧	تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
		استهلاكات
١٢٥,٥٨٢	١٢٠,٧٧٨	مصروف تدني ذمم مدينة
٣٥٠,٢٣٤	٣١٧,٥٨١	مصاريف مالية
٢,٤٠٢,٣٠٧	٢,٤٩٩,٥٥٠	توزيعات ارباح مقبوضة
(٩,١٥٢)	(١٠,٢٤١)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٤,٥٩٠)	(١٢,٠٨٦)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٨٧٤	٣٩,٨٠٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
		صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
٣,٠٤٨,٠٠٦	(١,٨٠٤,٩٨٨)	المدنيون وذمم بيع بالتقسيط
(٢,٨٨٤,٥٢٤)	(٤,٢٧٧,٨٠٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٥١,١٧٧	٣٥,٠٩٥	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٢,٩٢٧	٤٧٠	ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٤٣٤,٧٢٦	٤٦٧,٦١٢	الدائنون والشيكات الآجلة
(٥٥,٧٦٩)	(٥٢,٣٩٧)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٩,٨٣٤	(١٠٠,٦٢٣)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٥,٦٤٠,٣٦٨	(٤٥,٨٧٧)	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٠٣,٠٤١)	(٤٢٧,١٠١)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢,٤٠٢,٣٠٧)	(٢,٤٩٩,٥٥٠)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٢,٨٣٥,٠٢٠	(٢,٩٧٢,٥٢٨)	الأنشطة الإستثمارية
		صافي التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغير في الممتلكات والمعدات
(٨٩,٨٩٣)	٣٨,٦٢١	استثمارات عقارية
(٧٧,٥٢١)	(٥٠,٤٩٠)	استثمارات في اراضي
(١,٤٥٠,٠٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١,٥٦٧,٥٨١)	-	الأنشطة التمويلية
(٣,١٨٤,٩٩٥)	(١١,٨٦٩)	البنوك الدائنة والقروض
		توزيعات أرباح مدفوعة
١,٥٣٤,٨٠٥	٤,٢٣١,٥٦٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤١٤,٨٠٥	٣,١١١,٥٦٩	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٦٤,٨٣٠	١٢٧,١٧٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
٨٠,٥٧٨	١٤٥,٤٠٨	
١٤٥,٤٠٨	٢٧٢,٥٨٠	
		بنود غير نقدية
		بيع الاستثمارات العقارية بعقد تأجير تمويلي
-	١,٤٥٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة مسجلة بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات تحت رقم (٤١٥) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة محدودة المسؤولية إلى شركة مساهمة عامة إعتباراً من تاريخ ١ آب ٢٠٠٦ ، أن رأس مال الشركة يبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الإسمية دينار أردني واحد.

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في إقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧) ، استنادا الى احكام البند (٥) - ثالثاً) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الاجنبية الرقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص بإقليم كردستان العراق وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

تتضمن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ البيانات المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق .

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التأجير التمويلي ، واستثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية الصناعية والزراعية والعقارية ، وان تشتري وتمتلك وتستأجر وتدير الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة ، ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة، وتطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزئتها ، واستيراد وتصدير ، واستثمارات سياحية ، وتملك براءات اختراع ، والحصول 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.

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على القوائم المالية للشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وبنسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاطها الرئيسي في بيع وشراء السيارات المستعملة والإستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن :-

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٨٠٥,٠٢٤	٢,٣٥٠,٦٥٥	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
٤٦٩,٩٨٥	٥٤٥,٦٣١	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الاول كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨,٠٩٣,٢٠٢	١١,١٥٣,٨١١	مجموع الموجودات
٦,٢٨٨,١٧٨	٨,٨٠٣,١٥٦	مجموع المطلوبات
١,٨٠٥,٠٢٤	٢,٣٥٠,٦٥٥	مجموع حقوق الشركاء
٧,٣٤٨,٤٨٩	١٠,٢٣٩,٦٨٩	ذمم بيع بالتقسيط
٣,٥٣٦,٥٥٣	٥,١١٣,٤٦٩	قروض
١,٥٦٩,٧٥٣	١,٨٩٠,٤٩٠	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٠٣٤,٦٦٤	١,٢٨٧,٨١٧	صافي الإيرادات
٤٦٩,٩٨٥	٥٤٥,٦٣١	ربح السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢- المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترات السنوية

التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٦	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - الحسابات التنظيمية المؤجلة
١ كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - ايرادات عقود العملاء
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١٦ و ٣٨) - توضيح لطرق الاستهلاك والاطفاء
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
١ كانون الثاني ٢٠١٦	دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤ .
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي توضح ان الاعتراف بالربح او الخسارة الناتج عن بيع او المساهمة في الاصول بين المستثمر والشركات الزميلة او المشاريع المشتركة يعتمد على ما اذا كانت هذه الاصول المباعة او المساهمة تشكل اعمال.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠ ، ١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناء توحيد المنشآت الاستثمارية.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة احكامهم اثناء عرض تقاريرهم المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦ و ٤١) ، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات والات ومعدات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦).

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار.

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة، إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:-

أساس توحيد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تتألف البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م والشركات التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة ، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متنسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
- كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس:
- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو) IAS (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.

يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التمويلي على أساس الإستحقاق للأقساط بحيث تتحقق الإيرادات لكل من سنوات العقد بتاريخ إستحقاق قسط الإيجار سواء تم تحصيل القسط أم لا.

يتم تأجيل أرباح البيع بالتقسيط، ويتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق للأقساط بحيث تتحقق هذه الأرباح عند استحقاق القسط سواء تم تحصيله أم لا .

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة التي لا تتعلق بشكل مباشر بإيرادات عقود التأجير التمويلي وإيرادات بيع بالتقسيط وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر .

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم اثبات المبالغ المطلوبة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بصافي قيمة الإستثمار في عقود الإيجار.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

يتم توزيع العائد غير المكتسب خلال فترة الإيجار بحيث ينتج عن عائد ثابت ودوري على صافي الإستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

تسجل الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحصالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الإستثمار في الأراضي والعقارات

تظهر الإستثمارات في الأراضي والعقارات بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات بشكل موثوق، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الأراضي والعقارات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها . أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فدياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات . يتم الإعراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الإعراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية الموحدة.

الغاء الإعراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي ، وبشكل جوهرى كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهرى بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهرى بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدره للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
٢ - ٤ %	مباني
١٠ - ٢٠ %	أثاث ومفروشات
٢٠ - ٢٥ %	أجهزة الكترونية وكهربائية
١٠ - ٣٣ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ - ٢٥ %	ديكورات
١٥ %	سيارات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات و المعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة ، مجمل الربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كنتزيل من مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

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

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند اجراء المعاملة و المعلنة من قبل البنك المركزي أما العمليات التي تحدث خلال السنة فيتم تحويلها بإستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات وتؤخذ فروقات التقييم الى قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦	مباني *
١١٥,٥١١	-	١,١٨٠	١١٤,٣٣١	أثاث ومفروشات
١٤٩,٢٩٤	-	١٢,٩٨٥	١٣٦,٣٠٩	أجهزة وبرامج حاسوب
٣٨,٣٩٠	-	١,٤٥٠	٣٦,٩٤٠	أجهزة الكترونية وكهربائية
٧٨,٩٩٩	-	-	٧٨,٩٩٩	ديكورات
١٦٦,٤٢١	(٢٤,٠٠٠)	٤٦,٦٥٠	١٤٣,٧٧١	سيارات
٢,١٧٥,٤٧١	(٢٤,٠٠٠)	٦٢,٢٦٥	٢,١٣٧,٢٠٦	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات:
٦١٤,٤٤٢	-	٥٥,٩١٠	٥٥٨,٥٣٢	مباني
٩٧,٤١١	-	١٢,٩٦٤	٨٤,٤٤٧	أثاث ومفروشات
٩٢,٩٦٩	-	١٤,٠٩٩	٧٨,٨٧٠	أجهزة وبرامج حاسوب
٢٨,٣٨٦	-	٥,٣٨٨	٢٢,٩٩٨	أجهزة الكترونية وكهربائية
٥٤,٩٠٠	-	٩,٤٧٧	٤٥,٤٢٣	ديكورات
٤٢,٨٧٤	(١٢,٢٢٥)	٢٢,٩٤٠	٣٢,١٥٩	سيارات
٩٣٠,٩٨٢	(١٢,٢٢٥)	١٢٠,٧٧٨	٨٢٢,٤٢٩	مجموع الاستهلاكات
			١,٣١٤,٧٧٧	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١,٢٤٤,٤٨٩				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

* ان المباني وتكلفتها ١,١٦٨,٦٥٦ دينار اردني مقامة على اراضي مستأجرة لمدة (١٨) سنة و (٣) أشهر تبدأ من تاريخ ١ تموز ٢٠٠٤ وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ - (إيضاح - ٢٤).

٥ - الاستثمارات في الاراضي

تتضمن الاستثمارات في الاراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢,٠٨٤ م^٢ وبتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة وخلال عام ٢٠١٤ تم إضافة مساحة ٧١٠ م^٢ لتصبح المساحة الاجمالية ١٢,٧٩٤ م^٢ وبكلفة اجمالية ٨٢٧,٩٩٨ دينار أردني.

كما تتضمن ارض في منطقة الجيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣,٤٣٨ م^٢ وبتكلفة ٩٢,١١٤ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

كما تتضمن أرض في منطقة جنوب عمان (القنيطرة) تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٥٣,٤٠٧ م^٢ وبكلفة ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعفران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وبتكلفة ٤١,٥٨٦ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م).

٦- الاستثمارات العقارية

تتضمن استثمارات عقارية فيلا مقامة على قطعة ارض رقم ٨٣٤ من اراضي عمان بمساحة ٢,١٧٥ م^٢ وبتكلفة ١,٤٥٠,٠٠٠ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة، وخلال عام ٢٠١٥ تم بيع هذا الاستثمار عن طريق عقد تأجير تمويلي.

٧- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨,٢٣٤,٩١٣	٢٢,٤٩٦,٣٩٠	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة *
٢,٠٥٠	٤,٠٧٤	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٨,٢٣٢,٨٦٣	٢٢,٤٩٢,٣١٦	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
١,٠٤٣,٣٤١	٦٤٠,٨١٩	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٥٣٤,٧١٨	١,٩٥٧,٠١٤	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
٨٠٩,٦٤٩	٩٨٩,٢٩٦	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٦,٩٣١,٨٣٧	٢٠,١٨٦,٨٢٥	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,٣٥٤,٩٨٥	١٠,٠٩٥,٦٤٣	ينزل الجزء المتداول
٨,٥٧٦,٨٥٢	١٠,٠٩١,١٨٢	الجزء غير المتداول

* إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة يستحق التحصيل خلال السنوات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩,٨٩٠,٨١٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥,٥١٠,٠٠٧	١١,٧٣٠,٨٤٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢,٠٩٦,٧٣٥	٧,٧٤٨,٠٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٣٩,٨٨٦	٢,٠٣٧,٧٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٣,٦٤٠	٥٩٤,٠٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٣,١٤٠	٢٤٦,٢٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٠,٦٩٥	١٠٨,٥٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	٣٠,٨٤٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٨,٢٣٤,٩١٣	٢٢,٤٩٦,٣٩٠	

٨- نمم بيع بالتقسيط

يتمثل هذا البند بقيمة عمليات البيع بالتقسيط ويوجد بها كفالات و ضمانات تعادل قيمة الدين.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٠,٧٧٠	١٣٢,٦٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٩٥	١١,٨٣٥	تأمينات مسترده
٦٥٠	٦٥٠	تأمينات كفالات
٤٢,٠٧٠	٥,٥٢٧	نم موظفين
١٨٥,٧٨٥	١٥٠,٦٩٠	

١٠- المدينون

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٨٧٣,٤٧٤	٥,٢٢٧,٢١٤	نم مدينة
١١,٥٧٢	٤,٣٥٠	مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٨)
(١,٢٥١,٨٧١)	(١,٥٦٩,٤٥٢)	مخصص تنني نم مدينة
٢,٦٣٣,١٧٥	٣,٦٦٢,١١٢	

١١- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠٨,٩٧٢	٢٠٩,٧٠١	استثمارات في قطاع البنوك
٩,٦٠٠	٩,٦٠٠	استثمارات في قطاع الصناعة
٣٠٢,٨٣٤	٢٣٥,٧٦١	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)
٥٢١,٤٠٦	٤٥٥,٠٦٢	

١٢- الاحتياطات

الإحتياطي الإجباري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبه أرباح على المساهمين.

الإحتياطي الإختياري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناء على قرار مجلس إدارتها . وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الإختياري خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأنصبه أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٣ - القروض

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١٣,٦٥٢	٢,٠٩٠,٧١٣	قروض بنك الإتحاد
٣,٨٠٦,٨٠٦	٤,٥٤١,٤٠٧	قروض بنك المال الأردني
٤٧٧,٩٢٨	٥٢٨,١٧٧	قروض بنك سوسيته جنرال
٤,٠٣٩,٦٩٥	٤,٢١٤,٣٥١	قروض البنك التجاري الأردني
٤,٢٧٠,٤٣٣	٣,٦١٠,٩٦٨	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥١٥,٩٧٢	١,٢٨١,٢٣٠	قروض بنك عودة
٣,٢٦٤,٥٤٧	٤,١٥٧,٠٨٢	قروض البنك الأردني الكويتي
٢,٠٠٧,٢٤٠	٣,٥٧٢,٣٢٣	قروض بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٢٩٧,٠١٩	١,٦٩٦,٥٣٥	قروض بنك ابو ظبي الوطني
١,٣٩٤,٦٢٩	٩٣٧,٧١٤	قروض البنك الاستثماري
١٤١,٠٣٧	-	قروض المصرف الاهلي العراقي
٢٢,١٢٨,٩٥٨	٢٦,٦٣٠,٥٠٠	اجمالي القروض
١٣,٧٩٨,٢٠٠	١٥,٩٦٣,٢٦٧	ينزل: الجزء المتداول
٨,٣٣٠,٧٥٨	١٠,٦٦٧,٢٣٣	الجزء طويل الاجل

- قروض بنك الإتحاد:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على شكل قرض متجدد بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة، ويسدد القرض بموجب اقساط شهرية متتالية ومنتظمة عددها (٣٦) قسط شهرياً وهي بضمان الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قروض بنك المال الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨% سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك عودة:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٥% سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٥% ، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك سوسيته جنرال:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة، وهي بضمان كفالة الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

- قرض بنك الاستثمار العربي الاردني :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة ، ويسدد القرض على ٤٨ دفعة شهرية متساوية مقابل شيكات مؤجلة الدفع مسحوبة على شركات ذات ملاءة وتم منح هذا القرض لغايات تمويل رأس المال العامل.

كما حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من البنك الاستثماري العربي الاردني فرع دولة قطر وبنسبة الفائدة السائدة في دولة قطر وبضمان كفالة الشركة .

- قروض البنك الأردني الكويتي:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

كما حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٦,٧٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من البنك الاردني الكويتي فرع قبرص وبنسبة الفائدة السائدة في جمهورية قبرص وبضمان كفالة الشركة.

- قروض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

كما حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٤,٦٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من بنك الاسكان للتجارة والتمويل فرع البحرين وبنسبة الفائدة السائدة في مملكة البحرين وبضمان كفالة الشركة.

- قروض البنك التجاري الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك ابو ظبي الوطني :-

حصلت الشركة تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٥٠% سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٥% سنوياً وهي بضمان كفالة الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

- قرض البنك الاستثماري:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متناقص بسقف مقداره ٩٣٧,٧١٤ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض المصرف الاهلي العراقي :-

حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وبنسبة الفائدة السائدة وبضمان كفالة الشركة تم تسديد كامل رصيد القرض حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

١٤ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٩,٣٧٩	٥٢,٢١٣	مصاريف مستحقة
٤,٦١٠	٥,٤٥٨	أمانات ضريبة دخل
٦٩٢	٧٠٦	أمانات اللجنة الاجتماعية
٨٢,٧٨٤	١٣٨,١٩٦	أمانات ضريبة المبيعات
٣,٩٧٨	٤,٢٤٨	أمانات مساهمين
٤,٦٤٧	٦,١٥٤	أمانات ضمان الإجتماعي
٣١٩,٩١٣	٣٧٩,٢١٦	ضريبة دخل مستحقة (ايضاح - ١٧)
١١٣,٧٤٩	١٣٧,٧٨٩	ضريبة دخل فرع اجنبي
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٣٧,٧٥٢	٧٤١,٩٨٠	

١٥ - الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٥,١٤٢	٣٩٠,٢٧٩	دائنون
٧,٤٣٥	٧,٢٥٥	شيكات آجلة
٤,٢٩٤	٦,٩٤٠	مطلوبات الى جهات ذات علاقة (ايضاح - ١٨)
٤٥٦,٨٧١	٤٠٤,٤٧٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١٦ - البنوك الدائنة

المستغل		الضمانات	نسبة العمولة	نسبة الفائدة	السقف الممنوح	البيان
٢٠١٤	٢٠١٥					
٥١٩,٠٤٧	٢٦٧,٦٣٧	كفالة الشركة	-	%٨,٢٥	٩٦٣,٠٠٠	بنك الأردن الكويتي
١,٥٤٠,٨٩٥	١,٣٢٠,٧٠٢	كفالة الشركة	-	%٨,٢٥	١,٨٠٠,٠٠٠	بنك التجاري الأردني
١,٥٤٢,٤٠٣	١,٨٢٢,٧٣٣	كفالة الشركة	-	%٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
٢٠,٧٥٥	٦,٩١٥	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٥	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٥٣٧,٣٨٧	٤٩٥,٦٩٦	كفالة الشركة	%١	%٨,٢٥	٧٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
-	١٠٢,٩٢٤	كفالة الشركة	-	%٨,٢٥	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيته جنرال
٦٠٠,١٤٦	٦٧٣,٣٠٧	كفالة الشركة	-	%٨	٩٦٣,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٢٣٧,٨٤٠	٤٢١,٤١٦	كفالة الشركة	-	%٨,٥	٦٠٥,٠٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١١٤,٥٥٠	١٠٧,٠٣٦	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٥	٢٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
٤٣٩,٦٨٨	٣٢٩,٥٥٣	كفالة الشركة	-	%٨,٢٥	٥٠٠,٠٠٠	بنك الاستثماري
٣٧٨,٤٧٧	١١٣,٢٩٦	كفالة الشركة	-	%٨,٥	٧١٠,٠٠٠	المصرف الاهلي العراقي - فرع كردستان العراق
٥,٩٣١,١٨٨	٥,٦٦١,٢١٥					

١٧ - ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٢٦,٦٨٢	٣١٩,٩١٣	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٤٠٣,٠٤١)	(٤٢٧,١٠١)	المسدد خلال السنة
396,272	٤٨٦,٤٠٤	المخصص للسنة
٣١٩,٩١٣	٣٧٩,٢١٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢ وبالنسبة لعام ٢٠١٣ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة، وبالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد تم انتهاء علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

انهت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية :

العلاقة	الاسم
شقيقة	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
شقيقة	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
شقيقة	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)

ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٥٢,١٧٠	١٠٧,٢٠٢	مشتريات
٥٤٥,٠٦٠	٢٥٢,٦٧٤	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
-	-	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣٢٥,٨٧٣	٣٢٨,٨٣٠	إيرادات من الإيجارات

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١,٥٧٢	٤,٣٥٠	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
١١,٥٧٢	٤,٣٥٠	

يتكون المطلوب الى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٠٧	-	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
٣,٢٨٧	٦,٩٤٠	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٤,٢٩٤	٦,٩٤٠	

قامت الشركة خلال السنة بقرئ المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧٩,٩١٢	١٨٧,٣٩٩	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١٩ - صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٣١٤,٧٢١	٣,٤٤٦,٨٩٣	العائد على عقود الإيجار التمويلي
		تنزل الكلفة :
(١٤,٥٥٧)	(١٠,٢٤٥)	رسوم تأمين
(٣,٨٨٢)	(٢١٣)	صيانة وتصليات
(٣٢,٢٥٠)	(٢٩,٩٧٩)	رسوم ورخص وطابع وعمولات
٣,٢٦٤,٠٣٢	٣,٤٠٦,٤٥٦	

٢٠ - صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٢٥,٨٧٢	٣٢٨,٨٣٠	الإيرادات من الإيجارات
		تنزل الكلفة :
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	استئجار أراضي
(٨١٨)	(٧٧٠)	رسوم تأمين
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	استهلاكات
٢١٢,١٤٤	٢١٥,١٥٠	

٢١ - صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٥٨٤,٦٢٤	٣,٢٣٣,٤٧٨	أرباح بيع بالتقسيط
(٥٧,١٦٦)	(٨٣,٧٥٠)	ينزل: كلفة تأمين وطابع وعمولات ونقل ملكية البيع بالتقسيط
٢,٥٢٧,٤٥٨	٣,١٤٩,٧٢٨	

٢٢ - صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩,١٥٢	١٠,٢٤١	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١٤,٥٩٠	١٢,٠٨٦	أرباح متحققة من بيع موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١,٠٦٩	٤,٩١٠	إيرادات أخرى
٣٤,٨١١	٢٧,٢٣٧	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٣ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٤٦,١٣٧	٦٤٩,٦٠٥	رواتب وأجور
٦٩,٦٧٢	٦٤,٨٦٨	استهلاكات
٣٢,٢٨٥	٢٠,٠٠٢	مصاريف حكومية
٣٩,٦٩٥	٥٠,٣٢٩	ضمان اجتماعي
١٠,٨٤٠	١١,٨٠٢	هاتف و بريد
٧٠,٣٣٠	٤٩,٤٦٢	دعاية و اعلان
٢,٢٠٣	٥,٩١٨	تأمين صحي
٦,٥٥٨	٩,٩٨٤	ضيافة
٣٥٠,٢٣٤	٣١٧,٥٨١	مصروف تدني ذمم مدينة
٢٠٧,٠١٢	٢١٧,٤٨٦	ايجارات
٢٣,٦٢١	٢٤,٦٣٠	اتعاب مهنية و استشارات
٨,٦١٥	٨,٧٢٦	قرطاسية
١٦,٢٨٤	١٦,٥٧٥	مواصلات ومصاريف سيارات
٣٨,٦١٤	٣٨,٣٠٨	مصاريف رحلات
١٥,٣٩٦	١٣,٨٣١	صيانة
٩,٦٣٦	١٣,٠١٨	كهرباء ومياه
٢,٨٥٠	٩,٤٩٠	دورات تدريبية
٦,٥٤٦	٦,٢٣٠	متنوعة
١,٤٥٦,٥٢٨	١,٥٢٧,٨٤٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٤- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٦٤,٠١٢	٢٧٤,٤٨٦

دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة

تتمثل الإلتزامات بالحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بمايلي:-

٢٠١٤	٢٠١٥
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠
١٧١,٠٠٠	١١٤,٠٠٠
٤٥٦,٠٠٠	٣٩٩,٠٠٠

فترة لا تزيد عن سنة واحدة
فترة تزيد عن سنة ولا تتعدى خمس سنوات
فترة تزيد عن خمس سنوات

تتكون دفعات عقود الإيجار التشغيلي من الإيجارات المستحقة على الشركة عن الأرض المقام عليها مباني الشركة. إن معدل فترة عقد الإيجار المتفق عليها هي (١٨) سنة و (٣) أشهر وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢.

٢٥- الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٦,٥٠٠ دينار أردني (٢٠١٤: ٦,٥٠٠ دينار أردني).

٢٦- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٤.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال، وإحتياطيات وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية ويعتبر الدينار الأردني العملة الأساسية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراجعة مركز العملات الاجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الاجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن كافة عمليات الشركة تتم بشكل رئيسي بالدينار الأردني والدولار الامريكى، هذا ولا يوجد أي مخاطر نتيجة تعامل الشركة بالدولار الامريكى لأن الدينار الاردني ثابت لا يتغير وهو مربوط بالدولار الامريكى.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

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

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١٥
	٢٥	٨٠,٧٢٩ -
		٢٠١٤
		٧٠,١٥٠ -

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١٥
	٢٥	٨٠,٧٢٩ +
		٢٠١٤
		٧٠,١٥٠ +

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

تحليل حساسية أسعار استثمارات الملكية

ان تحليل السياسة أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ البيانات المالية .

في حال كانت اسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع ٢٢,٧٥٣ دينار (٢٠١٤: أعلى/أقل بواقع ٢٦,٠٧٠ دينار) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (١٨) . وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والمرابحة:

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٥			
أدوات لا تحمل فائدة	٣,١٠١,٧٢٢	٩٧٣,٣١٦	٤,٠٧٥,٠٣٨
أدوات تحمل فائدة	٢١,٦٢٤,٤٨٢	١٠,٦٦٧,٢٣٣	٣٢,٢٩١,٧١٥
المجموع	٢٤,٧٢٦,٢٠٤	١١,٦٤٠,٥٤٩	٣٦,٣٦٦,٧٥٣
: ٢٠١٤			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٨١٢,٢٠٢	٧٤٢,٩٢٣	٣,٥٥٥,١٢٥
أدوات تحمل فائدة	١٩,٧٢٩,٣٨٨	٨,٣٣٠,٧٥٨	٢٨,٠٦٠,١٤٦
المجموع	٢٢,٥٤١,٥٩٠	٩,٠٧٣,٦٨١	٣١,٦١٥,٢٧١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٧- التحليل القطاعي لنشاط الشركة

تعمل الشركة في قطاعات الأعمال التشغيلية التالية ضمن منطقة جغرافية واحدة وهي المملكة الأردنية الهاشمية.

ان تفاصيل إيرادات وأرباح القطاعات التشغيلية للشركة هي على النحو التالي :

أرباح القطاع		إيرادات القطاع		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨٠,٩٤٣	٤٨٨,٧٢٦	٣,٢٧٠,٥٠٧	٣,٤٠٦,٤٥٦	قطاع التأجير التمويلي
١,١٣٤,٧٦١	١,٤٠٢,٧٧٩	٢,٥٥٠,١٧٧	٣,١٤٩,٧٢٨	قطاع البيع بالتقسيط
١٨,٨٦٨	(١٧,٤٨١)	١٨,٨٦٨	(١٧,٤٨١)	قطاع الاستثمارات المالية
٢١٢,١٤٤	٢١٥,١٥٠	٢٢٧,١٤٤	٢٣٠,١٥٠	قطاع الايجارات
١,٦٤٦,٧١٦	٢,٠٨٩,١٧٤	٦,٠٦٦,٦٩٦	٦,٧٦٨,٨٥٣	المجموع
		(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	ينزل: الايرادات المتحققة ما بين القطاعات
		٦,٠٥١,٦٩٦	٦,٧٥٣,٨٥٣	

إن إجمالي موجودات ومطلوبات قطاعات الشركة التشغيلية هي على النحو التالي :

مطلوبات القطاع		موجودات القطاع		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧,٠١٨,٦٨٤	١٩,١٦٠,٤٠٤	٢٣,٤٠٣,٦٤٣	٢٥,٤٧٣,١٦٦	قطاع التأجير التمويلي
١٤,٤٢٩,٣٧٨	١٧,٠٣٨,٦٧٠	١٦,٩٩١,٧٠٠	٢٠,٧٦٥,٠٨٧	قطاع البيع بالتقسيط
-	-	٥٢١,٤٠٦	٤٥٥,٠٦٢	قطاع الاستثمارات المالية
١٦٧,٢٠٩	١٦٧,٦٧٩	١,٠٦٨,٣٢٤	١,٠١٢,٤١٤	قطاع الايجارات
٣١,٦١٥,٢٧١	٣٦,٣٦٦,٧٥٣	٤١,٩٨٥,٠٧٣	٤٧,٧٠٥,٧٢٩	المجموع

٢٨- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦ ، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة 2014 لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٥ .