



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.



التاريخ: ٢٠١٦/٤/٢٨
إشارة: O/4/1600044

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية الختامية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١٦/٣/٣١

نرفق لكم طيه صورة عن الميزانية العمومية والقوائم المالية الختامية الموحدة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي للفترة المنتهية في ٣١ اذار لعام ٢٠١٦ .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م

إيليا وكيله
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٦ - ٠٢
الرقم المتسلسل: ٢٥٤٨
رقم الملف: ٢١٢٦٤
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٦/١

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

شركة



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

ص ب ٧٢٩ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الوحدات
مجمع باسم القطامي - شارع خولة بنت الأزور
هاتف: ٤٧٧ ٨٨٨٧ - ٦ - ٩٦٢
فاكس: ٤٧٧٧ ٢٥٥ - ٦ - ٩٦٢

فرع المدينة الرياضية
١١٩ شارع صرح الشهيد
هاتف: ٥١٥٠ ٦٤٩ - ٦ - ٩٦٢
فاكس: ٥١٥٠ ٦٤٧ - ٦ - ٩٦٢

الفرع الرئيسي
٦٦ شارع عبدالله غوشة
هاتف: ٥٨٢٢ ١١٠ - ٦ - ٩٦٢
فاكس: ٥٨١٥ ٢٧١ - ٦ - ٩٦٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات الموحدة المرحلية المختصرة للتدقيق الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر و الذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦. كما تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتدقيق الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ من قبل مدقق مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٥.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠١٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة
٢٣٢,٠٧٦	٢١٧,٠٩٨		ممتلكات ومعدات
٣,٤٧٤,١١١	٣,٤٦٠,١٣٣		إستثمارات عقارية
١٠,٠٩١,١٨٢	٩,٣٤٥,٤٠٦	٤	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود
٨,٣٣٥,٨٨١	٩,٤٤٣,٨٩٤	٥	التأجير التمويلي
٢٢,١٣٣,٢٥٠	٢٢,٤٦٦,٥٣١		الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
			موجودات متداولة
١٥٠,٦٩٠	١٤٩,٣٦١		ارصدة مدينة أخرى
١١,٢٤٢,٢٨٦	١١,٧١٩,٩٤٩	٤	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٠,٦٩٠,٩٥٥	١١,٦١٥,٥٣٦	٥	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
٤٥٥,٠٦٢	٤٣٨,٤٠٥		موجودات مالية بالقيمة
٢٧٢,٥٨٠	٣٥٧,٤١٥	٣	العائلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٨١١,٥٧٣	٢٤,٢٨٠,٦٦٦		النقد في الصندوق و لدى البنوك
٤٤,٩٤٤,٨٢٣	٤٦,٧٤٧,١٩٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
١,٦٩٩,٩٩٠	١,٦٩٩,٩٩٠	٦	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	٦	إحتياطي اختياري
٢,٦١٧,٤٣٧	١,٩٨٠,٠٩٢		أرباح مدورة
١١,٣٣٨,٩٧٦	١٠,٧٠١,٦٣١		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٦٦٧,٢٣٣	١٢,٧٦١,٩٨٠	٨	مطلوبات غير متداولة
			قروض طويلة الأجل
٥,٦٦١,٢١٥	٥,٥١٢,٥٤٥	٧	مطلوبات متداولة
٦٢٩,٤٤٨	١,٣٣٤,٤٥٦		بنوك دائنة
١٦٧,٦٧٩	٨٢,٧٢٩		أرصدة دائنة أخرى
١٥,٩٦٣,٢٦٧	١٥,٨٧٧,٢٤٧	٨	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدما
٥١٧,٠٠٥	٤٧٦,٦٠٩	٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٢٢,٩٣٨,٦١٤	٢٣,٢٨٣,٥٨٦		مخصص ضريبة الدخل
٣٣,٦٠٥,٨٤٧	٣٦,٠٤٥,٥٦٦		مجموع المطلوبات
٤٤,٩٤٤,٨٢٣	٤٦,٧٤٧,١٩٧		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٧٦,٦٩١	٨٠٥,١٦١	الإيرادات
٧٠١,٤٩٧	٨٤٥,٠٩٢	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
١,٣٧٨,١٨٨	١,٦٥٠,٢٥٣	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
		صافي الإيرادات التشغيلية
١,٦٨٠	٤,٩٤٢	إيرادات أخرى
(٥٦٣,١٥٩)	(٦٤٨,٨٠١)	مصاريف تمويل
(٢٩٢,٧٧٠)	(٣٢٦,٧١٥)	مصاريف إدارية
٥٢٣,٩٣٩	٦٧٩,٦٧٩	اجمالي الدخل للفترة
(٤,١١٦)	(١٦,٦٥٧)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة
٥٣,٧٩٢	٥٣,٧٩٧	العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٧٣,٦١٥	٧١٦,٨١٩	صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
(٩٩,٧٠١)	(١٣٣,٥٩٥)	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣١,٢٥١)	(٣٠,٥٦٩)	مصرف ضريبة دخل الشركة
٤٤٢,٦٦٣	٥٥٢,٦٥٥	مصرف ضريبة دخل فرع اجنبي
-	-	صافي الربح للفترة
٤٤٢,٦٦٣	٥٥٢,٦٥٥	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
		اجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٦٣	٠,٠٧٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة
		من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المجموع	أرباح مدوة						
	أرباح مدورة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٣٣٨,٩٧٦	٢,٦١٧,٤٣٧	٩,٠٢٨	٢,٦٠٨,٤٠٩	٢١,٥٤٩	١,٦٩٩,٩٩٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦
(١,١٩٠,٠٠٠)	(١,١٩٠,٠٠٠)	-	(١,١٩٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ١١)
٥٥٢,٦٥٥	٥٥٢,٦٥٥	(١٦,٦٥٧)	٥٦٩,٣١٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٠,٧٠١,٦٣١	١,٩٨٠,٠٩٢	(٧,٦٢٩)	١,٩٨٧,٧٢١	٢١,٥٤٩	١,٦٩٩,٩٩٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦
١٠,٣٦٩,٨٠٢	١,٨٩٣,٣٤١	٩,٠٢٨	١,٨٨٤,٣١٣	٢١,٥٤٩	١,٤٥٤,٩١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٤٤٢,٦٦٣	٤٤٢,٦٦٣	(٤,١١٦)	٤٤٦,٧٧٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٩,٦٩٢,٤٦٥	١,٢١٦,٠٠٤	٤,٩١٢	١,٢١١,٠٩٢	٢١,٥٤٩	١,٤٥٤,٩١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة..

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦

٣١ اذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ اذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	
٥٧٣,٦١٥	٧١٦,٨١٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١٥,٧١١	١٥,٤٤١	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١٣,٩٧٨	١٣,٩٧٨	استهلاكات استثمارات عقارية
٥٦٣,١٥٩	٦٤٨,٨٠١	مصاريف تمويل
-	٥٧٥	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		خسائر إعادة تقييم غير متحققة من
٤,١١٦	١٦,٦٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٤٠,٨٤٧)	٢٦٨,١١٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٣١٩,٨٦٨)	(٢,٠٣٢,٥٩٤)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
(٢٦٥,٢١١)	١,٣٢٩	أرصدة مدينة أخرى
(٨٤,٤٥٠)	(٨٤,٩٥٠)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١,٢٦٧,٧٢٧	٨٥,٠٩١	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٧,٩٣٠	(٣٥٠,٧٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٤٣٣,٦٦٢)	(٢٠٤,٥٦٠)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٩٤,٢٦٨	(٥٥٥,٣٠٠)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٧٨)	(١,٠٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٧٨)	(١,٠٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٩١٢,٧٥٩	٢,٠٠٨,٧٢٧	القروض
(٥٦٣,١٥٩)	(٦٤٨,٨٠١)	مصاريف تمويل
(١,١٢٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٨٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٢٢٩,٦٠٠	٧٨٩,٨٤٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٣٢٢,٤٩٠	٢٣٣,٥٠٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥,٧٨٥,٧٨٠)	(٥,٣٨٨,٦٣٥)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٤,٤٦٣,٢٩٠)	(٥,١٥٥,١٣٠)	النقد وما في حكمه في ٣١ اذار

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

(١) معلومات عامة

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة مسجلة بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات تحت رقم (٤١٥). إن رأس مال الشركة يبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

يتألف النشاط الرئيسي للشركة كما يلي:

- التأجير التمويلي .
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية الصناعية والزراعية والعقارية.
- شراء وتملك وإستئجار 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 تهمه اهداف الشركة. والدخول في المناقصات والعطاءات التجارية والحكومية والخاصة في الداخل والخارج وتسجيل العلامات التجارية الخاصة بالشركة.

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في اقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧) . استنادا الى احكام البند (٥ - ثالثا) 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.

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة عامة وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الوظيفية الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

١-١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد آخر القوائم المالية الموحدة المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة و التعديلات الحالية على المعايير المالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦، ليس لهذه المعايير و التفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والتي تتضمن الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧ - (البيانات المالية المنفصلة) و التي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، في البيانات المالية المنفصلة، على الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة و الشركات الحليفة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاحات) و التي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية و الإفصاح عن التقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و الغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون 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 محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات اضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة و الأفرع والشركات التابعة لها و المملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرة الشركة. تتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية للشركة لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ القوائم المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق .

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم للشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م	دينار ٥٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	بيع وشراء السيارات المستعملة	عمان	٢٠١١

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل الشركة في الشركات التابعة، ويتم اظهارها في قائمة الدخل الموحدة وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي الشركة.

٤-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٩,٢٩٥	١٥٤,٥٧٩	نقد في الصندوق
١٣٣,٢٨٥	٢٠٢,٨٣٦	أرصدة لدى البنوك*
٢٧٢,٥٨٠	٣٥٧,٤١٥	

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٧,٥٣٠	٣٥٧,٤١٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٤,٦٢٠,٨٢٠)	(٥,٥١٢,٥٤٥)	بنوك دائنة
(٤,٤٦٣,٢٩٠)	(٥,١٥٥,١٣٠)	

(٤) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٠٨٠,٤٧٨	١٠,٣٦١,٠٨٥	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
		طويلة الأجل (أكثر من سنة)
		إجمالي الاستثمار في عقود
		التأجير التمويلي قصيرة الأجل
١٤,٦٤٨,٥٠٢	١٤,٩٢٨,٢٥٩	المجموع
٢٥,٧٢٨,٩٨٠	٢٥,٢٨٩,٣٤٤	الإيرادات المؤجلة
(٢,٩٤٦,٣١٠)	(٢,٧٧٤,٧٨٧)	مخصص تندي الاستثمار
(١,٤٤٩,٢٠٢)	(١,٤٤٩,٢٠٢)	في عقود التأجير التمويلي
٢١,٣٣٣,٤٦٨	٢١,٠٦٥,٣٥٥	
(١٠,٠٩١,١٨٢)	(٩,٣٤٥,٤٠٦)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود
		التأجير التمويلي طويلة الأجل
١١,٢٤٢,٢٨٦	١١,٧١٩,٩٤٩	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
		التي تستحق خلال الفترة/ سنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٥) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٣٠٩,١٩٧	١٠,٧٨٠,٩٧٠	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٢,٥٩٨,٧٩٤	١٣,٦١٠,٢٩٦	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٢١,٩٠٧,٩٩١	٢٤,٣٩١,٢٦٦	المجموع
(٢,٧٦٠,٩٠٥)	(٣,٢١١,٥٨٦)	الإيرادات الموزعة
(١٢٠,٢٥٠)	(١٢٠,٢٥٠)	مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط
١٩,٠٢٦,٨٣٦	٢١,٠٥٩,٤٣٠	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
(٨,٣٣٥,٨٨١)	(٩,٤٤٣,٨٩٤)	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال الفترة/ سنة
١٠,٦٩٠,٩٥٥	١١,٦١٥,٥٣٦	

(٦) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

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

احتياطي إجباري

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون آذار ٢٠١٦ حيث يتم الاقتطاع في نهاية العام.

الاحتياطي الاختياري

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 بناءً على قرار مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الاختياري خلال الفترة من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٧) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ آذار ٢٠١٦			
الرصيد	السقف	معدل	الرصيد	السقف	معدل	
دينار	الائتماني	الفائدة	دينار	الائتماني	الفائدة	
(مدققة)	(مدققة)	(%)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩٥,٦٩٧	٧٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٣١١,٣٤٠	٧٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك الإتحاد
١,٨٢٢,٧٣٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٠٩٩,٩٠٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	بنك المال الأردني
١٠٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٢١٣,٩٧٩	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك سوسيته جنرال
١,٣٢٠,٧٠٣	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١,٣٧٨,٧١٢	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	البنك التجاري الأردني
٦٧٣,٣٠٨	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	٨٠٢,٠٣٥	١,٢١٣,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦,٩١٥	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٨٨,١٥٦	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك عودة
٢٦٧,٦٣٦	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٢٥	٣٩٨,٨٥٣	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٤٢١,٤١٦	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٥٠	٣٤٣,٥٣١	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٥٠	بنك الاستثمار العربي الأردني
١٠٧,٠٣٥	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٣٠,٤٢٩	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٣٢٩,٥٥٣	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٤١٥,٧٦١	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	البنك الاستثماري
١١٣,٢٩٥	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٤,٨٣٢	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	المصرف الاهلي العراقي
-	-	-	٤٢٥,٠١٣	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك العقاري المصري
٥,٦٦١,٢١٥	٩,١٤١,٠٠٠	-	٥,٥١٢,٥٤٥	٩,٨٩١,٠٠٠	-	

(٨) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		
الرصيد	معدل	الرصيد	معدل	
دينار	الفائدة	دينار	الفائدة	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٩٠,٧١٣	%٨,٢٥	١,٨٦٦,٩٣٧	%٨,٢٥	بنك الإتحاد
٤,٥٤١,٤٠٧	%٨,٠٠	٤,٩٤٢,٩٩٧	%٨,٠٠	بنك المال الأردني
٥٢٨,١٧٧	%٨,٢٥	٤٥٢,١٩٢	%٨,٢٥	بنك سوسيته جنرال
٤,٢١٤,٣٥١	%٨,٢٥	٤,٤١٤,٠٥٠	%٨,٢٥	البنك التجاري الأردني
٣,٦١٠,٩٦٨	%٨,٠٠	٤,٠٠٩,٠٦٤	%٧,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٨١,٢٣٠	%٨,٥٠	٩٢٣,٢٩٨	%٨,٢٥	بنك عودة
٤,١٥٧,٠٨٢	%٨,٢٥	٣,٨٦٧,٢١٢	%٨,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٣,٥٧٢,٣٢٣	%٨,٥٠	٣,٤٥٤,٣٢٤	%٨,٠٠	بنك الاستثمار العربي الأردني
١,٦٩٦,٥٣٥	%٨,٥٠	١,٤٣٠,٤١٦	%٨,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٩٣٧,٧١٤	%٨,٢٥	١,٨٢٣,٣٢٠	%٨,٠٠	البنك الاستثماري
-	-	١,٤٥٥,٤١٧	%٧,٧٥	البنك العقاري المصري
٢٦,٦٣٠,٥٠٠	-	٢٨,٦٣٩,٢٢٧	-	اجمالي القروض
١٥,٩٦٣,٢٦٧	-	١٥,٨٧٧,٢٤٧	-	ينزل: الجزء المتداول
١٠,٦٦٧,٢٣٣	-	١٢,٧٦١,٩٨٠	-	الجزء طويل الاجل

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٩) ضريبة الدخل

ان الحركة على ضريبة دخل الشركة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٣٣,٦٦٢	٥١٧,٠٠٥	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٥٤٠,٨٥٠)	(٢٠٤,٥٦٠)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٦٢٤,١٩٣	١٦٤,١٦٤	مصرف الضريبة للفترة/السنة
٥١٧,٠٠٥	٤٧٦,٦٠٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٤٪.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢، أما بالنسبة لعام ٢٠١٣ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة، و حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لعام ٢٠١٤.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٥.

(١٠) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٤٢,٦٦٣	٥٥٢,٦٥٥	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
سهم	سهم	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٠٦٣	٠,٠٧٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

* إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة مساوية للحصة المخفضة حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم .

(١١) أرباح موزعة

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٦ تمت الموافقة على توزيع أرباح بمبلغ ١,١٩٠,٠٠٠ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ١٧٪ من رأس مال الشركة، بلغ المدفوع منها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ٥٧٠,٠٨٤ دينار.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

تم إجراء المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٥,٩٠١	٣١,٠٩٥	دفعات مقبوضة عن اقساط تأجير تمويلي
-	١,٤٥٥	دفعات مقبوضة عن اقساط بيع بالتقسيط
٨٥,٩٥٠	٨٥,٩٥٠	إيرادات من الإيجارات

فيما يلي الأرصدة الناجمة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٣٥٠	٣,٢٦١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
-	٢١٣,٦٦١	شركة الآليات الرائدة
-	٨٠,٦٠٠	الموحدة لتأجير السيارات
٤,٣٥٠	٢٩٧,٥٢٢	نقولا أبوخضر
٦,٩٤٠	٣,٥٩٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة:
٦,٩٤٠	٣,٥٩٤	شركة نقولا أبوخضر (ذ.م.م)

بلغت منافع الإدارة العليا ٢٤,٩٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٤,٩٠٠ دينار).

(١٣) أرقام المقارنة

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