



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.



التاريخ: ٢٠١٦/١٠/٣٠
إشارة: O/10/1600082

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠

نرفق لكم طيه صورة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م. للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تموز ٢٠١٦
4727
رقم التسلسل
31264
رقم الملف
الجهة المختصة: (٢)

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

فوق



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان- الأردن

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول 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 وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (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 رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات 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 تمكننا 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 تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦. كما تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ من قبل مدقق مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	ايضاح
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٢,٠٧٦	١,٧٤٣,٨٠٦	٣
٣,٤٧٤,١١١	٣,٤٣٢,١٧٨	
١٠,٠٩١,١٨٢	٦,٩٦٩,٤٢٣	٥
٨,٣٣٥,٨٨١	١٢,٤٦٤,٤٢١	٦
٢٢,١٣٣,٢٥٠	٢٤,٦٠٩,٨٢٨	
١٥٠,٦٩٠	٢٣٥,١٤١	
١١,٢٤٢,٢٨٦	١٣,٥٤٠,٣٢٦	٥
١٠,٦٩٠,٩٥٥	١٣,١١١,٦٤٢	٦
٤٥٥,٠٦٢	٤٨٠,٨٣٩	
٢٧٢,٥٨٠	٣١٢,٤٧١	٤
٢٢,٨١١,٥٧٣	٢٧,٦٨٠,٤١٩	
٤٤,٩٤٤,٨٢٣	٥٢,٢٩٠,٢٤٧	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة
		ممتلكات ومعدات
		إستثمارات عقارية
		الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار
		في عقود التأجير التمويلي
		الجزء غير المتداول من نمم بيع بالتقسيط
		موجودات متداولة
		أرصدة مدينة أخرى
		الجزء المتداول من صافي
		الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
		الجزء المتداول من صافي
		الإستثمار في نمم بيع بالتقسيط
		موجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال قائمة الدخل
		نقد في الصندوق و لدى البنوك
		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال
		إحتياطي إجباري
		إحتياطي اختياري
		أرباح مدورة
		مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات غير متداولة
		قروض طويلة الأجل
		مطلوبات متداولة
		بنوك داننة
		أرصدة داننة أخرى
		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
		مخصص ضريبة الدخل
		مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة اشهر المنتهية في		للتسعة اشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧١٨,٧٠٣	٧٩٨,٦١٧	٢,٤٧٨,٩٠٦	٢,٤٠٤,٠٢٦	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٧٢٢,٦٩٤	١,٠٢٤,٠٦٥	٢,٢٦٨,٣١٦	٢,٧٩٨,٧٤٧	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
(٦٤٠,٣٤٧)	(٧٢٤,٩٤٢)	(١,٨٢٣,٣٨١)	(٢,٠٨٦,٨٨٥)	فوائد مدينة
٨٠١,٠٥٠	١,٠٩٧,٧٤٠	٢,٩٢٣,٨٤١	٣,١١٥,٨٨٨	صافي الإيرادات
٧	(٩)	١,٧٣٥	٤,٩٦٢	إيرادات (خسائر) أخرى
(٣١٨,٠١١)	(٣٢٣,٥٩٧)	(٩١٧,٧٧١)	(٩٦٢,٢٥٢)	مصاريف إدارية
٥٣,٧٩٢	٥٠,٩٣٣	١٦١,٣٧٨	١٥٨,٥٢٧	صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٣٨,٦٢١	٢	٤٨,٨٦٢	١٢,٢٥٠	توزيعات أرباح
(٥٥,٧١٥)	(٥,٠٨٧)	(٦٣,٢٨٠)	٢٥,٧٧٦	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة
٥١٩,٧٤٤	٨١٩,٩٨٢	٢,١٥٤,٧٦٥	٢,٣٥٥,١٥١	العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٩,٠٧٠)	(١١٩,٤٣٤)	(٣٨٩,١٦٥)	(٣٦٣,٠٠٦)	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٤,٤٠٥)	(٢١,٢٦١)	(١٠٨,٧٩٥)	(٧٧,٠٩٦)	١٠ مصروف ضريبة دخل الشركة
٣٩٦,٢٦٩	٦٧٩,٢٨٧	١,٦٥٦,٨٠٥	١,٩١٥,٠٤٩	١٠ مصروف ضريبة دخل فرع اجنبي
-	-	-	-	صافي الربح للفترة
٣٩٦,٢٦٩	٦٧٩,٢٨٧	١,٦٥٦,٨٠٥	١,٩١٥,٠٤٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
٠,٠٦	٠,١	٠,٢٤	٠,٢٧	١١ اجمالي الدخل الشامل للفترة
				حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح
				الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

المجموع	أرباح مدورة						٢٠١٦ (غير مدفئة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
	مجموع الأرباح المدورة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال	
١١,٣٣٨,٩٧٦	٢,٦١٧,٤٣٧	(٥٤,٢٥٢)	٢,٦٧١,٦٨٩	٢١,٥٤٩	١,٦٩٩,٩٩٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ (غير مدفئة) الرصيد في أول كانون الثاني
(١,١٩٠,٠٠٠)	(١,١٩٠,٠٠٠)	-	(١,١٩٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة
١,٩١٥,٠٤٩	١,٩١٥,٠٤٩	٢٥,٧٧٦	١,٨٨٩,٢٧٣	-	-	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٢,٠٦٤,٠٢٥	٣,٣٤٢,٤٨٦	(٢٨,٤٧٦)	٣,٣٧٠,٩٦٢	٢١,٥٤٩	١,٦٩٩,٩٩٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	
١٠,٣٦٩,٨٠٢	١,٨٩٣,٣٤١	٩,٠٧٨	١,٨٨٤,٣١٣	٢١,٥٤٩	١,٤٥٤,٩١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ (غير مدفئة) الرصيد في أول كانون الثاني
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح الدخل الشامل للفترة
١,٦٥٦,٨٠٥	١,٦٥٦,٨٠٥	(٦٣,٢٨٠)	١,٧٢٠,٠٨٥	-	-	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١٠,٩٠٦,٦٠٧	٢,٤٣٠,١٤٦	(٥٤,٢٥٢)	٢,٤٨٤,٣٩٨	٢١,٥٤٩	١,٤٥٤,٩١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣٠ أيلول ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	
٢,١٥٤,٧٦٥	٢,٣٥٥,١٥١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٤٧,٥٢٦	٤٦,٠١١	تعديلات
٤١,٩٣٣	٤١,٩٣٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١,٨٢٣,٣٨١	٢,٠٨٦,٨٨٥	استهلاكات استثمارات عقارية
(٤٨,٨٦٢)	(١٢,٢٥٠)	فوائد مدينة
		توزيعات أرباح مقبوضة
٦٣,٢٨٠	(٢٥,٧٧٦)	(خسائر) ارباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٣١٥,٥٦٣)	٨٢٣,٧١٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤,٩٠٩,٥٦٩)	(٦,٥٤٩,٢٢٧)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٦٨١,٦٧١)	(٨٤,٤٥١)	صافي الاستثمار في نمم البيع بالتقسيط
٣٢,٤٥٠	٢٢,٣١٣	أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٨٠	٣٧٦,٧٣٧	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		أرصدة دائنة أخرى
(٣,٧٨٧,٢٥٠)	(٩١٨,٩٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤٩٧,٩٦٠)	(٥٢٢,٥٨٠)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٢٨٥,٢١٠)	(١,٤٤١,٥٣٥)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٨٣)	(١,٥٥٧,٧٤٢)	الأنشطة الاستثمارية
٤٨,٨٦٢	١٢,٢٥٠	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٥٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة
١,٤٩٥,٠٧٩	(١,٥٤٥,٤٩٢)	بيع استثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٥,١٥٣,٩٩٠	٦,٠٤١,٩٣٤	الأنشطة التمويلية
(١,٨٢٣,٣٨١)	(٢,٠٨٦,٨٨٥)	قروض قصيرة وطويلة الأجل
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٩٠,٠٠٠)	فوائد مدينة
٢,٢١٠,٦٠٩	٢,٧٦٥,٠٤٩	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٧٩,٥٢٢)	(٢٢١,٩٧٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٥,٧٨٥,٧٨٠)	(٥,٣٨٨,٦٣٤)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٦,٣٦٥,٣٠٢)	(٥,٦١٠,٦١٢)	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول (أيضاح ٤)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١) معلومات عامة

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي ومسجلة 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 الإسمية دينار أردني واحد.

يتألف النشاط الرئيسي للشركة مما يلي:

- التأجير التمويلي .
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية والصناعية 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 تهمة 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.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول 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، باستثناء 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية 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. لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - (منافع الموظفين) التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - (القوائم المالية المنفصلة) والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - (عرض البيانات المالية) والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاحات) والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ (الترتيبات المشتركة) والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ (القوائم المالية الموحدة) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة) التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

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

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

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة وفرعها في إقليم كردستان العراق والشركة التابعة لها والمملوكة 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.

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 (إن وجدت) 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.

٣-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة اجتهادات ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(٣) ممتلكات ومعدات

بلغت القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ما قيمته ٢,١٠٦,٣٥٧ دينار (٢٠١٥: ٥٤٨,٦١٦ دينار) وبلغ الاستهلاك المتراكم للفترة ٣٦٢,٥٥١ دينار (٢٠١٥: ٣١٦,٥٤٠ دينار).

(٤) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٩,٢٩٥	٢٠٤,٢٧١	نقد في الصندوق
١٣٣,٢٨٥	١٠٨,٢٠٠	أرصدة لدى البنوك*
٢٧٢,٥٨٠	٣١٢,٤٧١	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٩,٣٠٥	٣١٢,٤٧١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٦,٦٤٤,٦٠٧)	(٥,٩٢٣,٠٨٣)	بنوك دائنة
(٦,٣٦٥,٣٠٢)	(٥,٦١٠,٦١٢)	

(٥) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٠٨٠,٤٧٨	٧,٨٠٤,٥٨٣	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٤,٦٤٨,٥٠٢	١٦,٥٠٥,٠٦٥	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٢٥,٧٢٨,٩٨٠	٢٤,٣٠٩,٦٤٨	المجموع
(٢,٩٤٦,٣١٠)	(٢,٣٥٠,٦٩٧)	الإيرادات الموزعة مخصص تدني الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٤٤٩,٢٠٢)	(١,٤٤٩,٢٠٢)	
٢١,٣٣٣,٤٦٨	٢٠,٥٠٩,٧٤٩	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
(١٠,٠٩١,١٨٢)	(٦,٩٦٩,٤٢٣)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة
١١,٢٤٢,٢٨٦	١٣,٥٤٠,٣٢٦	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(٦) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٣٠٩,١٩٧	١٤,٣٩٤,٢٤٨	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٢,٥٩٨,٧٩٤	١٥,٣٨٠,٣٦١	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٢١,٩٠٧,٩٩١	٢٩,٧٧٤,٦٠٩	المجموع
(٢,٧٦٠,٩٠٥)	(٤,٠٧٨,٢٩٦)	الإيرادات المزجلة
(١٢٠,٢٥٠)	(١٢٠,٢٥٠)	مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط
١٩,٠٢٦,٨٣٦	٢٥,٥٧٦,٠٦٣	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
(٨,٣٣٥,٨٨١)	(١٢,٤٦٤,٤٢١)	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال الفترة / سنة
١٠,٦٩٠,٩٥٥	١٣,١١١,٦٤٢	

(٧) 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 الواحد.

احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي للشركة، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ حيث يتم الاقتطاع في نهاية العام.

الاحتياطي الاختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني 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 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 الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(٨) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ أيلول ٢٠١٦			
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩٥,٦٩٧	٧٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٦٤٧,٧٥٣	٨٠٠,٠٠٠	%٧,٢٥	بنك الإتحاد
١,٨٢٢,٧٣٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	١,١٧٣,٨١٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك المال الأردني
١٠٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٢٠٧,٨٦٥	٢٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك سوسيته جنرال
١,٣٢٠,٧٠٣	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١,٢٦٥,٩٥٩	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك التجاري الأردني
٦٧٣,٣٠٨	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	٨١٧,٦٣٠	١,٢١٣,٠٠٠	%٧,٢٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦,٩١٥	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٦٩,٩٤٨	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك عودة
٢٦٧,٦٣٦	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٢٥	٤٣٠,١٠٩	١,٠٦٣,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٤٢١,٤١٦	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٥٠	٤٧٨,٨٨٩	٦٠٥,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١٠٧,٠٣٥	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٣٥,٢٨٢	٢٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٣٢٩,٥٥٣	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٤٩٨,٣٩٥	٦٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	البنك الاستثماري
١١٣,٢٩٥	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	-	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	المصرف الاهلي العراقي
-	-	-	٢٩٧,٤٣٨	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك العقاري المصري
٥,٦٦١,٢١٥	٩,١٤١,٠٠٠		٥,٩٢٣,٠٨٣	١٠,٤٩١,٠٠٠		

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
الرصيد	معدل الفائدة	الرصيد	معدل الفائدة	
دينار	%	دينار	%	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٩٠,٧١٣	%٨,٢٥	٢,٣٦٥,٩٣٩	%٧,٢٥	بنك الإتحاد
٤,٥٤١,٤٠٧	%٨,٠٠	٤,٩٨٨,٨٨٤	%٧,٥٠	بنك المال الأردني
٥٢٨,١٧٧	%٨,٢٥	٧٩٣,٧١٤	%٧,٥٠	بنك سوسيته جنرال
٤,٢١٤,٣٥١	%٨,٢٥	٤,٧٧٤,٥٤٧	%٧,٧٥	البنك التجاري الأردني
٣,٦١٠,٩٦٨	%٨,٠٠	٣,٥٢٧,٥٠٥	%٧,٢٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٨١,٢٣٠	%٨,٥٠	٢٧٩,٢٧٢	%٨,٢٥	بنك عودة
٤,١٥٧,٠٨٢	%٨,٢٥	٤,٦٥٠,٥٠٨	%٧,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٣,٥٧٢,٣٢٣	%٨,٥٠	٣,٢٤٩,٩٧١	%٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
-	-	١,٥٣٠,٠٠٠	%٦,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٦٩٦,٥٣٥	%٨,٥٠	٩٤٣,٨٧٤	%٧,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٩٣٧,٧١٤	%٨,٢٥	٤,٤٧٧,٧٨٨	%٧,٥٠	البنك الاستثماري
-	-	١,٠٩٠,٤٣٢	%٧,٧٥	البنك العقاري المصري
٢٦,٦٣٠,٥٠٠		٣٢,٦٧٢,٤٣٤		اجمالي القروض
١٥,٩٦٣,٢٦٧		١٧,١٤٥,٣٠٨		ينزل: الجزء المتداول
١٠,٦٦٧,٢٣٣		١٥,٥٢٧,١٢٦		الجزء طويل الاجل

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٠) ضريبة الدخل

ان الحركة على ضريبة دخل الشركة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٣,٦٦٢	٥١٧,٠٠٥	الرصيد في أول كانون الثاني
(٥٤٠,٨٥٠)	(٥٢٢,٥٨٠)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٦٢٤,١٩٣	٤٤٠,١٠٢	مصروف الضريبة للفترة/ السنة
٥١٧,٠٠٥	٤٣٤,٥٢٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

قامت الشركة والشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

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

(١١) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٥٦,٨٠٥	١,٩١٥,٠٤٩	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
سهم	سهم	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٢٤	٠,٢٧	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 .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٢) أرباح موزعة

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

(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

تم إجراء المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٣,٨٠٥	١٠٧,٦٤٥	إيرادات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
٦,٦٠٠	٢,٩١٠	إيرادات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
١٦١,٣٧٨	١٥٨,٥٢٧	إيرادات من الإيجارات

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٣٥٠	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
٤,٣٥٠	-	شركة الآليات الرائدة

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٩٤٠	٨٨٥	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
-	١٨١	شركة الآليات الرائدة
٢٥٢	-	شركة تجارة المركبات
٧,١٩٢	١,٠٦٦	

بلغت منافع الإدارة العليا ٨٣,٢٢٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٨٠,٠٢٥ دينار).

(١٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.