



التاريخ: ٢٠١٣/٧/٢١
رقم: O/07/1300082

24211

— ابو

۱- کتب و رسائل

السادة/هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: نتائج أعمال الشركة النصف سنوية للعام ٢٠١٣

نرفق لكم صورة من نتائج اعمال الشركة المالية الموحدة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران من العام الجاري ٢٠١٣ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

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

مكتبة الأوراق المالية
المناصرة الإدارية / الديوان

٢١ تموز ٢٠١٣

8078

8/25/12

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

فهرس	صفحة
تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة	١
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة	٦ - ١٨

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشة وشركاه

عبد الكريم قنيص

إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ تموز ٢٠١٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٢٠١٣	٢٠١٢
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٤	١,٣٨١,٤٦٤	١,٤٠٥,١٨٣
إستثمارات في أراضي	٥	٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧
الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٦	٩,٣٩٦,٧٥٦	٩,٦٢٧,٤٦٦
الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	٧	٣,٧٢١,٥٦٧	٢,٩٣٣,٢٧٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٥,٣٩٣,٩٠٤	١٤,٨٦٠,٠٣٨
موجودات متداولة			
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى		٣٠٥,١٨٢	١٩٤,٠١٦
الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٦	٨,٧٨١,٣٧٧	٧,٥٤٧,٧٩٩
الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	٧	٦,٩٤٧,٩١٨	٦,٤٠١,٧٣٤
مدينون	٨	١,٤٧٦,٧٥٧	٧٢١,٧٦٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٩	٤١٩,٢٦٢	٩٣٣,١٨٠
النقد وما في حكمه		٤٢,٣٠٧	٥٢,٠٧٢
مجموع الموجودات المتداولة		١٧,٩٧٢,٨٠٣	١٥,٨٥٠,٥٦٦
مجموع الموجودات		٣٣,٣٦٦,٧٠٧	٣٠,٧١٠,٦٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال	١	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		١,٠٥٧,٦٧٩	١,٠٥٧,٦٧٩
إحتياطي اختياري		٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩
أرباح مدورة		١,٠٧٣,٠٤٥	١,١٨٩,٠٤٨
مجموع حقوق الملكية		٩,١٥٢,٢٧٣	٩,٢٦٨,٢٧٦
مطلوبات غير متداولة			
قروض طويلة الأجل	١٠	٦,٠٥٣,٣٢٩	٥,٩٨٧,١٩٦
ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		٤٠٤,٠٢٨	٢٢٢,١٢٦
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٦,٤٥٧,٣٥٧	٦,٢٠٩,٣٢٢
مطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		٢٤٧,٦٠٩	٤٧١,٦٦٥
الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		٧١١,٩٣٠	٥٦٣,٣٦٦
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدما		٩٩,٥٦٥	١٦٠,٣٤٠
دائنون و شيكات آجلة	١١	٦٣٧,٢٤٦	٣٦٥,٨٤٠
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل	١٠	١١,٠٢٤,٥١٤	٩,٢٦٠,٩٠٢
بنوك دائنة	١٢	٥,٠٣٦,٢١٣	٤,٤١٠,٨٩٣
مجموع المطلوبات المتداولة		١٧,٧٥٧,٠٧٧	١٥,٢٣٣,٠٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٣,٣٦٦,٧٠٧	٣٠,٧١٠,٦٠٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية
المنتهية في ٣٠ في ٣٠ حزيران
٢٠١٢ ٢٠١٣

١,٤٠٤,١٩٤	١,٥٢٨,٢١٠
٩٧,٠٧٦	٩٨,٣٤٦
٨٦٣,٧١٢	٧٨٣,٨٩١
٢,٣٦٤,٩٨٢	٢,٤١٠,٤٤٧
٤,٤٩٨	٩,٠١٨
-	١٨٠,٤٠٦
(٢٦,٦٦٠)	(١٥,٠٧٩)
٢,٣٤٢,٨٢٠	٢,٥٨٤,٧٩٢

(٤٨٥,٩٨٨)	(٤٨٧,٣٧٨)
(٨٩٤,٢٣٠)	(٩٤١,٨١٦)
(١,٣٨٠,٢١٨)	(١,٤٢٩,١٩٤)
٩٦٢,٦٠٢	١,١٥٥,٥٩٨
(٢٢١,١٥٤)	(٢٢١,٦٠١)
٧٤١,٤٤٨	٩٣٣,٩٩٧

-	-
٧٤١,٤٤٨	٩٣٣,٩٩٧

٠,١٠٦	٠,١٣٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠

الإيرادات :

صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

صافي الإيرادات من الإيجارات

صافي إيرادات بيع بالتقسيط

صافي الإيرادات التشغيلية

إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة

أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

مجموع الإيرادات

المصروفات :

مصاريف إدارية وعمومية

مصاريف مالية

مجموع المصروفات

ربح الفترة قبل الضريبة

ضريبة دخل

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

ربحية السهم :

ربحية السهم - دينار/ سهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة

المجموع	أرباح مدورة	أرباح غير			إحتياطي إجباري	إحتياطي إجباري	رأس المال
		متحققة	أرباح متحققة	إختياري			
٩,٢٦٨,٢٧٦	١,١٨٩,٠٤٨	-	١,١٨٩,٠٤٨	٢١,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٩٣٣,٩٩٧	٩٣٣,٩٩٧	-	٩٣٣,٩٩٧	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٩,١٥٢,٢٧٣	١,٠٧٣,٠٤٥	-	١,٠٧٣,٠٤٥	٢١,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٩,٠٥١,٠٢٣	١,١٤١,١٢٦	-	١,١٤١,١٢٦	٢١,٥٤٩	٨٨٨,٣٤٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٧٤١,٤٤٨	٧٤١,٤٤٨	-	٧٤١,٤٤٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٨,٧٤٢,٤٧١	٨٣٢,٥٧٤	-	٨٣٢,٥٧٤	٢١,٥٤٩	٨٨٨,٣٤٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية المنتهية في ٣٠ في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ٢٠١٣		
	الأنشطة التشغيلية	
٩٦٢,٦٠٢	١,١٥٥,٥٩٨	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :
٧٧,٣٤٥	٦٥,٦٠١	استهلاكات
٨٩٤,٢٣٠	٩٤١,٨١٦	مصاريف مالية
-	(١٨٠,٤٠٦)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٦,٦٦٠	١٥,٠٧٩	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٩١٦,٢٦٤)	(٢,٠٨٩,٤٧١)	المدينون و ذمم بيع بالتقسيط
(٥٣,٧٥١)	(١١١,١٦٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٢٠٠,٣٥٤	٢٧١,٤٠٦	الدائنون والشيكات الآجلة
(٦٤,٦٥٠)	(٦٠,٧٧٥)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٢٣,٥٥٧)	٣٣٠,٤٦٦	أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
(٤٧٠,٩٧٥)	(٤٤٥,٦٥٧)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٦٣١,٩٩٤	(١٠٧,٥٠٩)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٨٩٤,٢٣٠)	(٩٤١,٨١٦)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٦٢,٢٣٦)	(١,٠٤٩,٣٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤,١٦٣,٦٢٩)	(١,٠٠٢,٨٦٨)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
٣٢,٤٩٩	٦٧٩,٢٤٥	صافي التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢,٣٩٩)	(٤١,٨٨٢)	التغير في الممتلكات والمعدات
(٤,١٣٣,٥٢٩)	(٣٦٥,٥٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥,٤٨٢,٤٣٨	٢,٤٥٥,٠٦٥	البنوك الدائنة والقروض
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,٤٣٢,٤٣٨	١,٤٠٥,٠٦٥	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٣٦,٦٧٣	(٩,٧٦٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٧,٢٣١	٥٢,٠٧٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٧٣,٩٠٤	٤٢,٣٠٧	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(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 الاسمية دينار أردني واحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الأول ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في إقليم كردستان العراق (أربيل) تحت رقم (١٥٢٩٧) ، استناداً الى احكام البند (٥ - ثالثاً) من نظام تأسيس فروع مكاتب اشركات 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ البيانات المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق (أربيل) لنفس الفترة.

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التأجير التمويلي والوكالات التجارية وتمثيل الشركات والاستثمارات بالأسهم والسندات والعقارات والحصص بالشركات والمشاريع والتجارة العامة ، واستيراد وتصدير المركبات وقطعها والإتجار بكافة أنواع المركبات وشراء وتملك وبيع وتأجير واستئجار الأموال غير المنقولة أو أي حقوق وإميازات شريطة عدم تملكها بقصد الإتجار بها. إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على القوائم المالية للشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١، ونسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاطها الرئيسي في بيع وشراء السيارات الجديدة والمستعملة والإستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن:-

٢٠١٢	٢٠١٣
٨١٠,٩٨٠	١,٠٦٨,١٤١
٢٦٧,٠١٣	٢٥٧,١٦١

القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة

حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
٤,٩١٦,٣٢٢	٤,٠٠٠,٩٥٣	مجموع الموجودات
٣,٨٤٨,١٨١	٣,١٨٩,٩٧٣	مجموع المطلوبات
١,٠٦٨,١٤١	٨١٠,٩٨٠	مجموع حقوق الشركاء
٤,٣٧٨,٧٧١	٣,٨٣٥,٢٢٣	نم بيع بالتقسيط
٢,١٦٢,٥٧٥	١,٤٩٦,٢٣٨	قروض
٩٥٤,٧٣٩	١,٠٦٧,٩١٤	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٩٨,٠٧٢	٥٦٠,١٦٤	مجموع الإيرادات
٢٥٧,١٦١	٢٦٧,٠١٣	ربح الفترة / السنة

٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات

المالية والمطلوبات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٤

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ، وقد تم تجميعها وذلك بإضافة البنود المتشابهة من الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف . وقد تم استبعاد المعاملات والأرصدة الجوهرية بين الشركة وشركاتها التابعة .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية المرحلية الموحدة.

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التمويلي على أساس الاستحقاق للأقساط بحيث تتحقق الإيرادات لكل من سنوات العقد بتاريخ استحقاق 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 .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

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 الاستثمار في عقود الإيجار.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة 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 الاستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقرر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يُباع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

الإستثمارات في الأراضي

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية موحدة، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى انخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للانخفاض بقيمة 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 الانخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء 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 الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

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

الغاء الاعتراف

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات	تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. ويتم الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت وبمعدلات سنوية كما يلي:-
مباني	معدل الاستهلاك السنوي
أثاث ومفروشات	٢ - ٤ %
أجهزة الكترونية وكهربائية	١٠ %
أجهزة وبرامج الحاسوب	٢٠ %
ديكورات	١٠ - ٣٣ %
سيارات	١٠ %
	١٥ %
يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .	
يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.	
عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، مجمل الربح والخسارة.	
انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة	
تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية 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 للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض 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 اليها 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 المرحلية الموحدة ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

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 الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام 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 الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل 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.

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 استعمالها 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ 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 والضريبة 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 المرحلية الموحدة.

٤ - الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢,٢٢٠,١١٦	٢,١٢٨,٦٨٠
١٨,١٥٧	٤١,٨٨٢
(١٠٩,٥٩٣)	(٢١,٢٥٥)
٢,١٢٨,٦٨٠	٢,١٤٩,٣٠٧

التكلفة :

الرصيد في أول المدة

الإضافات

الإستبعادات

الرصيد في نهاية المدة

مجمع الاستهلاك :

الرصيد في أول المدة

إستهلاكات

الإستبعادات

الرصيد في نهاية المدة

صافي القيمة الدفترية

٦٦١,٢٨١	٧٢٣,٤٩٧
١٤٦,٩٢٦	٦٥,٦٠١
(٨٤,٧١٠)	(٢١,٢٥٥)
٧٢٣,٤٩٧	٧٦٧,٨٤٣
١,٤٠٥,١٨٣	١,٣٨١,٤٦٤

٥ - الإستثمارات في الاراضي

تتضمن الإستثمارات في الاراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢,٨٥٠ م^٢ وبتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

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

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعران) 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).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يُباع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٢	٢٠١٣
١٧,٤٣١,٨٤٠	١٨,٢٨٥,٣٢٥
٣١,٤٤٥	٢٥,٠٨١
١٧,٤٠٠,٣٩٥	١٨,٢٦٠,٢٤٤
٢,٤٣٢,٥٥٧	٢,٨٢٣,٧٨٤
١,٦٣٠,٨٥٣	١,٦٥٩,٠٥٣
١,٠٢٦,٨٣٤	١,٢٤٦,٨٤٢
١٧,١٧٥,٢٦٥	١٨,١٧٨,١٣٣
٧,٥٤٧,٧٩٩	٨,٧٨١,٣٧٧
٩,٦٢٧,٤٦٦	٩,٣٩٦,٧٥٦

الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة

ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة

صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار

يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار

ينزل:

الجزء المتداول من العائد غير المكتسب

الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

ينزل الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

٧- ذمم بيع بالتقسيط

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

٨- المدينون

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٠٦٥,٩٧٤	١,٨١٩,٩٦٩
٨٦,٤٢٨	٨٧,٤٢٥
(٤٣٠,٦٣٧)	(٤٣٠,٦٣٧)
٧٢١,٧٦٥	١,٤٧٦,٧٥٧

ذمم مدينة تجارية

مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٣

مخصص تكدي ذمم مدينة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٤٩,٨٠٣	٧٣,١٠٦
٤٤,٦٥٢	٩,٦٠٠
٨٣٨,٧٢٥	٣٣٦,٥٥٦
٩٣٣,١٨٠	٤١٩,٢٦٢

استثمارات في قطاع البنوك

استثمارات في قطاع الصناعة

استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

١٠ - القروض

٢٠١٢	٢٠١٣	الضمانات	قيمة القرض	
١,٧٠٧,٢٦٩	١,٤٥٩,٧٧٠	كفالة الشركة	٢,٥٠٠,٠٠٠	قرض بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
٢,٩٨٩,٠٣٩	٣,٢٧٧,٥٠٨	كفالة الشركة	٤,٧٥٠,٠٠٠	قرض بنك المال الأردني
٧٣٧,٧١٧	٨٠٨,١٤٠	كفالة الشركة	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك سوسيته جنرال
١,٩٥٤,٩٨٧	٢,٧١١,٤٧٧	كفالة الشركة	٢,٩٠٠,٠٠٠	قرض البنك التجاري الأردني
١,٢٧١,٥٨٢	١,٧٧٤,٨١٠	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨٦٤,١١٣	٧٦٨,٠٣٢	كفالة الشركة	١,٨٠٠,٠٠٠	قرض بنك عودة
١,٠٧٣,٩٤٠	٧١٥,٥٣٨	كفالة الشركة	٢,٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك الأردني الكويتي
١,٨٦٣,٤١٩	١,٧٦٢,٩٦٠	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك HSBC
١,٧٠٣,١٦٩	١,٧٦٦,١٧١	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ابو ظبي الوطني
١,٠٨٢,٨٦٣	٨٣٢,٦١٤	كفالة الشركة	٨٣٢,٦٢٤	قرض البنك الاستثماري الأردني
-	١٩٨,٥٥٢	كفالة الشركة	٢,٤١٤,٠٠٠	قرض البنك الأردني الكويتي - فرع اربيل
-	١,٠٠٢,٢٧١	كفالة الشركة	٢,٤١٤,٠٠٠	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل - فرع اربيل
١٥,٢٤٨,٠٩٨	١٧,٠٧٧,٨٤٣			
٩,٢٦٠,٩٠٢	١١,٠٢٤,٥١٤			
٥,٩٨٧,١٩٦	٦,٠٥٣,٣٢٩			

ينزل: الجزء المتداول

١١ - الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩٨,٢٧٩	٤٢٤,٨١٤	دائنون
١٤,٦١٣	٧٩,٢٧٥	شيكات آجلة
٥٢,٩٤٨	١٣٣,١٥٧	
٣٦٥,٨٤٠	٦٣٧,٢٤٦	

مطلوبات الى جهات ذات علاقة - ايضاح ١٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٢ - البنوك الدائنة

البيان	السقف الممنوح	الضمانات	٢٠١٣	٢٠١٢	المستغل
بنك الأردن الكويتي	٧٥٠,٠٠٠	كفالة الشركة	١٢٢,٨٤٢	١٢٨,٩٢٧	
البنك التجاري الأردني	١,١٠٠,٠٠٠	كفالة الشركة	٩٩٢,٨٨٧	١,٠٠٢,٩١٠	
بنك المال الأردني	١,٧٥٠,٠٠٠	كفالة الشركة	١,٢٩٧,٠٢٩	١,٣٦٢,٤٩٠	
بنك عودة	٢٠٠,٠٠٠	كفالة الشركة	١٩,٠٩٩	١٤٧,١٦٥	
بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	٧٠٠,٠٠٠	كفالة الشركة	٥٣٨,٣٣٧	٢١٥,٥٢٠	
بنك سوسيته جنرال	٢٥٠,٠٠٠	كفالة الشركة	٩١,٥٦١	٤٧,٠١٢	
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٧٥٠,٠٠٠	كفالة الشركة	٦٤٠,٢٣٠	٦٨٥,٢٩٥	
بنك HSBC	٢٥٠,٠٠٠	كفالة الشركة	١٩٣,٨٧٠	١٥٣,٨٢٤	
بنك أبو ظبي الوطني	٢٠٠,٠٠٠	كفالة الشركة	١٦٨,٨٥٤	١٧٢,٠٠٤	
البنك الاستثماري الأردني	٥٠٠,٠٠٠	كفالة الشركة	٤٨٥,٢٦٦	٤٩٥,٧٤٦	
البنك الأردني الكويتي - فرع اربيل	٧١,٠٠٠	كفالة الشركة	١٦,٣٩٩	-	
بنك الاسكان للتجارة والتمويل - فرع اربيل	٧١,٠٠٠	كفالة الشركة	٢٨,٠٧٠	-	
المصرف العربي الأهلي - فرع اربيل	٧١٠,٠٠٠	كفالة الشركة	٤٤١,٧٦٩	-	
			٥,٠٣٦,٢١٣	٤,٤١٠,٨٩٣	

١٣ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

الاسم	العلاقة
شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)	شقيقة
شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)	شقيقة
شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)	شقيقة
شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)	شقيقة
السيد نقولا أبو خضر	نائب رئيس مجلس الإدارة

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مايلي:

٢٠١٣	٢٠١٢
٤,٩٩٤	٤,٩٦٠
٣٧٨	-
-	١٤٠
٨٢,٠٥٣	٨١,٣٢٨
٨٧,٤٢٥	٨٦,٤٢٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

يتكون المطلوب الى جهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مايلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
-	١٣٠,٣٨٧
٥٠,٧٥٥	-
٢,١٩٣	٢,٧٧٠
٥٢,٩٤٨	١٣٣,١٥٧

شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)

١٤ - الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 ٢٠١٢. 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 المرحلية الموحدة.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

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. قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود أموال مقترضة للشركة حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة.

مخاطر أسعار أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

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 ١٣. 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.

١٥ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٣، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.