

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

صفحة

فهرس

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
١٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

Ghosheh & CO.

Your Professional Partners

**غوشة وشركاه**

محاسبون قانونيون

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 المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والبيانات المالية المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتخيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) وللاذي يعتبر جزءا لا يتجزه من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة. تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة اقل الى حد كبير من نطاق اعمال 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 فاننا لا نبدى رأي حولها.

النتيجة

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

غوشة وشركاه
سنان غوشة

اجازة مزاولة رقم (٥٨٠)



صان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ تموز ٢٠١٥

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
١,٣١٤,٧٧٧	١,٢٥٨,٨٤٤	٤	ممتلكات ومعدات
٢,٤٦١,٦٩٨	٢,٤٦١,٦٩٨	٥	إستثمارات في أراضي
١,٤٥٠,٠٠٠	-		إستثمارات عقارية
٨,٥٧٦,٨٥٢	١٠,١٥٣,٩٣٥	٦	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,١٥٨,٣٩٣	٩,٤٤١,٤٤٦	٧	الجزء غير المتداول من ثم بيع بالتقسيط
٢١,٩٦١,٧٢٠	٢٣,٣١٥,٩٢٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
١٨٥,٧٨٥	١٢٣,٣٧٧		مصاريف متداولة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٨,٣٥٤,٩٨٥	٩,٧٢٦,٨٤٩	٦	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,١٨٢,٥٩٤	٩,٦٢٣,٠٩٧	٧	الجزء المتداول من ثم بيع بالتقسيط
٢,٦٢٣,١٧٥	٣,١٠٣,٤٦٨		مديون
٥٢١,٤٠٦	٥٠٢,١٠٦	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤٥,٤٠٨	١٣٦,٨٢٨		التأجيل وما في حكمه
٢٠,٠٢٣,٣٥٢	٢٣,٢١٥,٧٢٥		مجموع الموجودات المتداولة
٤١,٩٨٥,٠٧٣	٤٦,٥٣١,٦٤٨		مجموع الموجودات
حقوق الملكية و المطلوبات			
حقوق الملكية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٤٥٤,٩١٢	١,٤٥٤,٩١٢		إحتياطي إيجاري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩		إحتياطي إيجاري
١,٨٩٣,٣٤١	٢,٠٣٣,٨٧٧		أرباح متدولة
١٠,٣٦٩,٨٠٢	١٠,٥١٠,٣٣٨		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
٨,٣٣٠,٧٥٨	١٠,٨٠١,٨٠٠	٩	قروض طويلة الأجل
٧٤٢,٩٢٣	١,٠٥٥,٤٠٠		أرباح موزعة من بيع بالتقسيط
٩,٠٧٣,٦٨١	١١,٨٥٧,٢٠٠		مجموع للمطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
٦٣٧,٧٥٢	٥٧٦,٨١١		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٥٥٠,٣٧٠	١,٧٠٠,٢٤٠		الجزء المتداول من أرباح موزعة من بيع بالتقسيط
١٦٧,٢٠٩	١٠٩,٨٠٩		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٤٥٦,٨٧١	٤٦٤,١١٠		دائنون و شيكات آجلة
١٣,٧٩٨,٢٠٠	١٥,٨٥١,٥٨٨	٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٥,٩٣١,١٨٨	٥,٤٦١,٥٥٢		بنوك دائنة
٢٢,٥٤١,٥٩٠	٢٤,١٦٤,١١٠		مجموع للمطلوبات المتداولة
٤١,٩٨٥,٠٧٣	٤٦,٥٣١,٦٤٨		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		
من ١ نيسان ٢٠١٥ الى ١ نيسان ٢٠١٤				
٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	
الإيرادات :				
١.٧٠٦.٤٨١	١.٧٦٤.٠١٣	٨٧٧.٣١١	١.٠٨٧.٣٢٢	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٠٣.٩٢٣	١٠٧.٥٨٦	٥٣.٨٤٨	٥٣.٧٩٤	صافي الإيرادات من الإيجارات
١.٢٩٢.٨٧٦	١.٥٦٧.١١٨	٦٦٧.٥١٩	٨٦٥.٦٢١	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٣.١٠٣.٢٨٠	٣.٤٣٨.٧١٧	١.٥٩٨.٦٧٨	٢.٠٠٦.٧٣٧	صافي الإيرادات التشغيلية
٩.١٥٢	١٠.٢٤١	٩.١٥٢	١٠.٢٤١	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
أرباح متحققة من موجودات مالية محددة				
١٤.٥٩٠	٣.٠٣٥	٤.٥٨٩	٣.٠٣٥	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان				
١٩.٠٠١	(١٠.٦٠٠)	(٢٠.٣٤٩)	(٦.٤٨٤)	الدخل الشامل
١٠.٩٦٩	١.٦٨٠	٧.٠٢٤	-	إيرادات ومصاريف أخرى
٣.١٥٦.٩٩٢	٣.٤٤٣.٠٧٣	١.٥٩٩.٠٩٤	٢.٠١٣.٥٢٩	مجموع الإيرادات
المصروفات :				
(٥٧٣.١٩٤)	(٦٢٥.٠١٨)	(٢٩٣.٤٨١)	(٣٣٢.٢٤٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(١.٢٠٢.٩٤٤)	(١.١٨٣.٠٣٤)	(٦١٣.٣٤٧)	(٦١٩.٨٧٥)	مصاريف مالية
(١.٧٧٦.١٣٨)	(١.٨٠٨.٠٥٢)	(٩٠.٦.٨٢٨)	(٩٥٢.١٢٣)	مجموع المصروفات
١.٣٨٠.٨٥٤	١.٦٣٥.٠٢١	٦٩٢.٢٦٦	١.٠٦١.٤٠٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٠٢.٨٩١)	(٣٠٠.٠٩٥)	(١٠٤.٦١٤)	(٢٠٠.٣٩٤)	ضريبة دخل
(٦٩.٥٢٨)	(٧٤.٣٩٠)	(٦٩.٥٢٨)	(٤٣.١٣٩)	ضريبة دخل فرع اجنبي
١.١٠٨.٤٣٥	١.٢٦٠.٥٣٦	٥١٨.١٢٤	٨١٧.٨٧٣	ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١.١٠٨.٤٣٥	١.٢٦٠.٥٣٦	٥١٨.١٢٤	٨١٧.٨٧٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ربحية السهم :				
٠.١٥٨	٠.١٨٠	٠.٠٧٤	٠.١١٧	ربحية السهم - دينار/ سهم
٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

أرباح مددرة					
المجموع	أرباح مددرة	متحققة	أرباح متحققة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري
١٠.٣٦٩.٨٠٢	١.٨٩٣.٣٤١	٩.٠٢٨	١.٨٨٤.٣١٣	٢١.٥٤٩	١.٤٥٤.٩١٢
(١.١٢٠.٠٠٠)	(١.١٢٠.٠٠٠)	-	(١.١٢٠.٠٠٠)	-	-
١.٢٦٠.٥٣٦	١.٢٦٠.٥٣٦	-	١.٢٦٠.٥٣٦	-	-
١٠.٥١٠.٣٣٨	٢.٠٣٣.٨٧٧	٩.٠٢٨	٢.٠٢٤.٨٤٩	٢١.٥٤٩	١.٤٥٤.٩١٢
٩.٨٤٣.٠٨٦	١.٥٦٤.٦٤١	٩.٠٢٨	١.٥٥٥.٦١٣	٢١.٥٤٩	١.٢٥٦.٨٩٦
(١.١٢٠.٠٠٠)	(١.١٢٠.٠٠٠)	-	(١.١٢٠.٠٠٠)	-	-
١.١٠٨.٤٣٥	١.١٠٨.٤٣٥	١٩.٠٠١	١.٠٨٩.٤٣٤	-	-
٩.٨٣١.٥٢١	١.٥٥٣.٠٧٦	٢٨.٠٢٩	١.٥٢٥.٠٤٧	٢١.٥٤٩	١.٢٥٦.٨٩٦

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

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
توزيعات أرباح
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
توزيعات أرباح
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية	للسنة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١,٦٣٥,٠٢١	١,٣٨٠,٨٥٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
٥٩,٥٤٥	٥٧,٥٩١	تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :
١,١٨٣,٠٣٤	١,٢٠٢,٩٤٤	استهلاكات
(٣,٠٣٥)	(١٤,٥٩٠)	مصاريف مالية
١٠,٦٠٠	(١٩,٠٠١)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٤٩٨,٩٤٧)	(٥٥٧,٩٥٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العامة :
(٣,١٩٣,٨٤٩)	(٢,١٩٣,٨٧٠)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي
٦٢,٤٠٨	(١٦,٨٢٦)	المدفونون ونعم بيع بالتقسيط
٧,٢٣٩	١٦٤,٠١٢	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(٥٧,٤٠٠)	(٥٤,٥٢٥)	الدائرون والشيكات الأجلة
٤٦٢,٣٤٧	٥٠٤,٦١٢	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٤٣٥,٤٢٦)	(٤٢٢,٥٨٣)	أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
(١,٧٦٨,٤٦٣)	(١٦,٣٤٠)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(١,١٨٣,٠٣٤)	(١,٢٠٢,٩٤٤)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٩٥١,٤٩٧)	(١,٢٢٢,٢٨٤)	مصاريف مالية مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١١,٧٣٥	(٩٩,٠٤٤)	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٦١٢)	(٥٣,٣٤٩)	صافي التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(١,٥٦٧,٥٨١)	التغير في الممتلكات والمعدات
٨,١٢٣	(١,٧١٩,٦٧٤)	استثمارات في أراضي
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤,٠٥٤,٧٩٤	٤,١١٨,٣٥٨	الأنشطة التمويلية
(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	البنوك الدائنة والقروض
٢,٩٣٤,٧٩٤	٢,٩٩٨,٣٥٨	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨,٥٨٠)	٥٦,٠٠٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
١٤٥,٤٠٨	٨٠,٥٧٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٦,٨٢٨	١٣٦,٥٧٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران
١,٤٥٠,٠٠٠	-	بلود غير نقدية :
		بيع الاستثمارات العقارية بعد تأجير تمويلي

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 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 الاسمية دينار أردني واحد.

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في اقليم 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 المرحلية الموحدة للشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ، وإن تشتري وتمتلك وتنتج 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 المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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 المستعملة والاستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن:-

٢٠١٤	٢٠١٥
١.٨٠٥.٠٢٤	٢.١١٥.٠٨٩
٤٦٩.٩٨٥	٣١٠.٠٦٥

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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بلود الموجدات والمطلوبات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨.٠٩٣.٢٠٢	٩.٨١٠.٦٧٥	مجموع الموجودات
٦.٢٨٨.١٧٨	٧.٦٩٥.٥٨٦	مجموع المطلوبات
١.٨٠٥.٠٢٤	٢.١١٥.٠٨٩	مجموع حقوق الشركاء
٧.٣٤٨.٤٨٩	٩.٠٣٣.٦٢٧	ذمم بيع بالتقسيط
٣.٥٣٦.٥٥٣	٤.٥٥٢.٩٨٧	قروض
١.٥٦٩.٧٥٣	١.٧٠٥.٥٩١	بنوك دائنة
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	رأس المال
١.٠٣٤.٦٦٤	٦٧٣.٠٩٦	صافي الإيرادات
٤٦٩.٩٨٥	٣١٠.٠٦٥	ربح الفترة / السنة

٢- المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

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

يسري تطبيقها للفترة 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 الموجلة

١ كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات 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

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد 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.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

أساس توحيد البيانات المالية المرحلية

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 المتبقية 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 تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما نقل 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 وبمت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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 الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

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 حذوث '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

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بفرض 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 المحفوظ بها بفرض 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 متسق 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 المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بند 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 إحتياطي 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 للكساح 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 للكساح 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 واستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر .

عقود الإيجار

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

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

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام 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 المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الذمم المدينة ونعم بيع بالتقسيط

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الاستثمار في الأراضي والعقارات

تظهر الاستثمارات 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 مرحلية موحدة، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هناك 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 الاقتصادية 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 استعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عدها 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.

لغاء 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 المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبلود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

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

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

يتم اجراء اختبار لتكني 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 الإعراف 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 المرحلية الموحدة على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هناك 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 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 للقيمة العادلة لأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحة منتجة للتقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للتقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإختفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإختفاض كتزليل 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 سدائها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبذل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التنبؤات 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 المرحلية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإلتصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة. ويشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التنبؤات 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 للتغيرات 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 إستمالتها من قبل المدير التنفيذي وصالح 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 المألزمة وكذلك عندما يتم تسويتها 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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل، وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مزجلة 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 باستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات وتؤخذ فروقات التقييم الى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

٤- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٢,١٣٧.٢٠٦	٢,١٦٩.٩٧٧	التكلفة :
٣.٦١٢	٨٣.٣٨٥	الرصيد في أول المدة
-	(١١٦.١٥٦)	الإضافات
٢,١٤٠.٨١٨	٢,١٣٧.٢٠٦	الإستبعادات
		الرصيد في نهاية المدة
٨٢٢.٤٢٩	٨٠٧.١٣٩	مجمع الاستهلاك :
٥٩.٥٤٥	١٢٥.٥٨٢	الرصيد في أول المدة
-	(١١٠.٢٩٢)	إستهلاكات
٨٨١.٩٧٤	٨٢٢.٤٢٩	الإستبعادات
١.٢٥٨.٨٤٤	١.٣١٤.٧٧٧	الرصيد في نهاية المدة
		صافي القيمة الدفترية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٥- الاستثمارات في الأراضي

تتضمن الاستثمارات في الأراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢.٠٨٤ م^٢ وتكلفة ٧٢٠.٤١٧ دينار أردني وهي مسجلة بإسم الشركة وخلال عام ٢٠١٤ تم إضافة مساحة ٧١٠ م^٢ لتصبح المساحة الاجمالية ١٢.٧٩٤ م^٢ وتكلفة اجمالية ٨٢٧.٩٩٨ دينار أردني.

كما تتضمن ارض في منطقة الجيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣.٤٣٨ م^٢ وتكلفة ٩٢.١١٤ دينار أردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (القنيطرة) تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٥٣.٤٠٧ م^٢ وتكلفة ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزفران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠.١٩٥ م^٢ وتكلفة ٤١.٥٨٦ دينار أردني وهي مسجلة بإسم الشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م).

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٤	٢٠١٥
١٨.٢٣٤.٩١٣	٢١.٩٣٩.١٠٤
٢.٠٥٠	١٨٩
١٨.٢٣٢.٨٦٣	٢١.٩٣٨.٩١٥
١.٠٤٣.٣٤١	٩٩١.١٠٠
١.٥٣٤.٧١٨	١.٨٤٦.٣٧٤
٨٠٩.٦٤٩	١.٢٠٢.٨٥٧
١٦.٩٣١.٨٣٧	١٩.٨٨٠.٧٨٤
٨.٣٥٤.٩٨٥	٩.٧٢٦.٨٤٩
٨.٥٧٦.٨٥٢	١٠.١٥٣.٩٣٥

الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المرحلة

ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة

صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار

بضائف: 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- الموجودات العالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠٨.٩٧٢	١٩٨.٩٠٤
٩.٦٠٠	٩.٦٠٠
٣٠٢.٨٣٤	٢٩٣.٦٠٢
٥٢١.٤٠٦	٥٠٢.١٠٦

استثمارات في قطاع البنوك

استثمارات في قطاع الصناعة

استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية واستثمارية ومالية وتجارية)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٩- القروض

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١٣.٦٥٢	٢.١٦١.٧٧٧	قروض بنك الإتحاد
٣.٨٠٦.٨٠٦	٤.٢١٨.٣٨٤	قروض بنك المال الأردني
٤٧٧.٩٢٨	٢١٧.٣٧٧	قروض بنك سوسيتيه جنرال
٤.٠٣٩.٦٩٥	٤.٩٧٣.٩٣٧	قروض البنك التجاري الأردني
٤.٢٧٠.٤٣٣	٤.٢١٠.٣٦٣	قروض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥١٥.٩٧٢	١.٢٩٠.٧٣٦	قروض بنك عودة
٣.٢٦٤.٥٤٧	٣.٢٨٧.٣١١	قروض البنك الأردني الكويتي
٢.٠٠٧.٢٤٠	٣.٤١٤.٦٩٩	قروض بنك الاستثمار العربي الأردني
١.٢٩٧.٠١٩	١.٧٥٣.٥٤٨	قروض بنك ابو ظبي الوطني
١.٣٩٤.٦٢٩	١.١٢٥.٢٥٦	قروض البنك الاستثماري الأردني
١٤١.٠٣٧	-	قروض المصرف الاهلي العراقي
٢٢.١٢٨.٩٥٨	٢٦.٦٥٣.٣٨٨	اجمالي القروض
١٣.٧٩٨.٢٠٠	١٥.٨٥١.٥٨٨	ينزل: الجزء المتداول
٨.٣٣٠.٧٥٨	١٠.٨٠١.٨٠٠	الجزء طويل الاجل

١٠- 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، واحتياطيات وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية 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 المرحلية الموحدة (يتبع)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الأجنبية ويعتبر الدينار الأردني العملة الأساسية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراجعة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن كافة العمليات تتم بشكل رئيسي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، هذا ولا يوجد أي مخاطر نتيجة التعامل حيث أن الدينار الأردني ثابت لا يتغير لأنه مربوط بالدولار الأمريكي.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة، قد تتعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة نظراً لوجود أموال مقترضة للشركة حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن استثماراتها 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 الاستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لمعقود 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.

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.

١١- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٥، وتمت الموافقة على إصدارها.