



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.

عمان في: 18/07/2012
إشارة رقم: 0/07/120094

للإفصال
- السيد
- السيد
٧/١٨

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: القوائم المالية النصف سنوية

نرفق لكم طيه نسخة مدققة من القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م. للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
. ٢٠١٢

وتفضلوا بقبول الاحترام،،،،،

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

هيئة الأوراق المالية
السادة المحترمين
١٨ تموز ٢٠١٢
١٧٨٥
رقم
الجهة المختصة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

صفحة

فهرس

١	تقرير المراجعة 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
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

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 ٢٠١٢ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل 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

بناء 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 قنيس
اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ تموز ٢٠١٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الموجودات	٢٠١٢	٢٠١١	ايضاح
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	١,٤٨٣,٨٨٩	١,٥٥٨,٨٣٥	٣
إستثمارات في أراضي	٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	٤
الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٩,٣٢٥,٢٣٨	٧,٦٩٦,١٠٧	٥
الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	٥,٦٥٣,٠٢٤	٥,٥٨٦,٦١٦	٦
مجموع الموجودات غير المتداولة	١٧,٣٥٦,٢٦٨	١٥,٧٣٥,٦٧٥	
موجودات متداولة			
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى	٣٧٢,٤٢٠	٣١٨,٦٦٩	
الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٩,٠٤٦,٠٧٠	٦,٥١١,٥٧٢	٥
الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	٤,٩٨٦,٠١٤	٤,٤٣٥,٤٣٨	٦
مدينون	٧٥٣,٢١١	٤٥٣,٩٣١	٧
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٤٨١,٦٢٥	٥٤٠,٧٨٤	٨
النقد وما في حكمه	٧٣,٩٠٤	٣٧,٢٣١	
مجموع الموجودات المتداولة	١٥,٧١٣,٢٤٤	١٢,٢٩٧,٦٢٥	
مجموع الموجودات	٣٣,٠٦٩,٥١٢	٢٨,٠٣٣,٣٠٠	
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١
إحتياطي إجباري	٨٨٨,٣٤٨	٨٨٨,٣٤٨	
إحتياطي اختياري	٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	
أرباح مدورة	٨٣٢,٥٧٤	١,١٤١,١٢٦	
مجموع حقوق الملكية	٨,٧٤٢,٤٧١	٩,٠٥١,٠٢٣	
مطلوبات غير متداولة			
قروض طويلة الأجل	٧,٢٢٠,٩٢٤	٥,٦٦٦,٣٩٠	٩
ارباح موزعة من بيع بالتقسيط	٣٧٩,٥٨٤	٣٤٢,٣٤٦	
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٧,٦٠٠,٥٠٨	٥,٩٧٨,٧٣٦	
مطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	٢٩٦,٠٣٠	٥٤٥,٨٥١	
الجزء المتداول من أرباح موزعة من بيع بالتقسيط	٦٤٥,٢٧٧	٧٠٦,٠٧٢	
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً	٩٦,٤٨٢	١٦١,١٣٢	
دائنون و شيكات آجلة	٥٢١,٠٥٢	٣٢٠,٦٩٨	١٠
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل	١١,٠٨١,٦٦٦	٨,١٨٣,٠٣٢	٩
بنوك دائنة	٤,٠٨٦,٠٢٦	٣,٠٨٦,٧٥٦	١١
مجموع المطلوبات المتداولة	١٦,٧٢٦,٥٣٣	١٣,٠٠٣,٥٤١	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٣,٠٦٩,٥١٢	٢٨,٠٣٣,٣٠٠	

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٩٨٣,٧٨٩	١,٤٠٤,١٩٤	الإيرادات :
١٠٠,٧٠٥	٩٧,٠٧٦	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٧٤١,٨٦٩	٨٦٣,٧١٢	صافي الإيرادات من الإيجارات
١,٨٢٦,٣٦٣	٢,٣٦٤,٩٨٢	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٢٨,٩٧٨	٤,٤٩٨	صافي الإيرادات التشغيلية
٨,٥٨٨	-	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(٤١,٦٠٢)	(٢٦,٦٦٠)	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٨٢٢,٣٢٧	٢,٣٤٢,٨٢٠	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		مجموع الإيرادات
(٣٤٨,٠٩٣)	(٤٨٥,٩٨٨)	المصروفات :
(٧١٦,٣٠٧)	(٨٩٤,٢٣٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٠٦٤,٤٠٠)	(١,٣٨٠,٢١٨)	مصاريف مالية
٧٥٧,٩٢٧	٩٦٢,٦٠٢	مجموع المصروفات
(١٩١,٨٨٧)	(٢٢١,١٥٤)	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٦٦,٠٤٠	٧٤١,٤٤٨	ضريبة دخل
-	-	ربح الفترة
٥٦٦,٠٤٠	٧٤١,٤٤٨	الدخل الشامل الآخر
		اجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٨١	٠,١٠٦	ربحية السهم :
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

أرباح مددورة

المجموع	أرباح غير متحققة		أرباح متحققة	إحتياطي إختياري		إحتياطي إجباري	رأس المال
	أرباح مدورة	أرباح غير متحققة					
٩,٠٥١,٠٢٣	١,١٤١,١٢٦	-	١,١٤١,١٢٦	٢١,٥٤٩	٨٨٨,٣٤٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
٧٤١,٤٤٨	٧٤١,٤٤٨	-	٧٤١,٤٤٨	-	-	-	
٨,٧٤٢,٤٧١	٨٣٢,٥٧٤	-	٨٣٢,٥٧٤	٢١,٥٤٩	٨٨٨,٣٤٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٨١٥,٦٤٨	١,٠٧٨,٠١٣	-	١,٠٧٨,٠١٣	٢١,٥٤٩	٧١٦,٠٨٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
٥٦٦,٠٤٠	٥٦٦,٠٤٠	-	٥٦٦,٠٤٠	-	-	-	
٨,٣٣١,٦٨٨	٥٩٤,٠٥٣	-	٥٩٤,٠٥٣	٢١,٥٤٩	٧١٦,٠٨٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	

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

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
توزيعات أرباح
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
توزيعات أرباح
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية
٧٥٧,٩٢٧	٩٦٢,٦٠٢	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة
٨٨,٦٣٦	٧٧,٣٤٥	استهلاكات
٧١٦,٣٠٧	٨٩٤,٢٣٠	مصاريف مالية
(٨,٥٨٨)	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤١,٦٠٢	٢٦,٦٦٠	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢٢٤,٥٨٧)	(٩١٦,٢٦٤)	المدينون ونعم بيع بالتقسيط
١٤,٦٥٣	(٥٣,٧٥١)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(٦٢٨,٩٥٢)	٢٠٠,٣٥٤	الدائنون والشيكات الآجلة
٨٩,٣٥٠	(٦٤,٦٥٠)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٨٠,٨٢٠)	(٢٣,٥٥٧)	أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
(٢٨٤,٢٧٤)	(٤٧٠,٩٧٥)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٤٨١,٢٥٤	٦٣١,٩٩٤	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٧١٦,٣٠٧)	(٨٩٤,٢٣٠)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٣٥,٠٥٣)	(٢٦٢,٢٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٨١,٧٤٩)	(٤,١٦٣,٦٢٩)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
١٤٥,٩١٤	٣٢,٤٩٩	صافي التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,٢٢١)	(٢,٣٩٩)	التغير في الممتلكات والمعدات
(٥٤٠,٠٥٦)	(٤,١٣٣,٥٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٨٥٤,٥٩٨	٥,٤٨٢,٤٣٨	البنوك الدائنة والقروض
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨٠٤,٥٩٨	٤,٤٣٢,٤٣٨	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٢٩,٤٨٩	٣٦,٦٧٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٨١٣	٣٧,٢٣١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٤٠,٣٠٢	٧٣,٩٠٤	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 ٢٠١٢
(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.

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 وإمتيازات شريطة عدم تملكها بقصد الإتجار بها. إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

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

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن:-

٢٠١١	٢٠١٢
٥٤٣,٩٦٧	٦٦٧,٧١٥
٤٣,٩٦٧	١٢٣,٧٤٨

القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
١,٣٤٤,٩٨٢	٣,٥٥٨,٠٣٢	مجموع الموجودات
٨٠١,٠١٥	٢,٨٩٠,٣١٧	مجموع المطلوبات
٥٤٣,٩٦٧	٦٦٧,٧١٥	مجموع حقوق الشركاء
١,٢٢٦,٥٦٣	٣,٤١٤,٢٧٦	ذمم بيع بالتقسيط
٢٩٣,٢٢١	١,٧١٨,٦٥١	قروض
٢٧٢,٣٥٧	٥٩٢,٢٥٥	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٨,٥٤٩	٢٥١,٥٣٨	مجموع الإيرادات
٤٣,٩٦٧	١٢٣,٧٤٨	ربح الفترة

٢- 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 ٢٠١١ .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من أو بعد

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية : المتعلقة بالبنود

المعترف بها في الدخل الشامل الأخر

١ تموز ٢٠١٢

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة

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

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

إن 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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 .

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

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر 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 .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

الإستثمارات في الأراضي

تظهر الإستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد إستثمارات العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الإستثمارات العقارية بشكل موثوق ، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد إستثمارات 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 بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم 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 إنخفاض 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 الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. ويتم الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت وبمعدلات سنوية كما يلي:-

معدل الاستهلاك السنوي	مباني
٢ - ٤ %	أثاث ومفروشات
١٠ %	أجهزة الكترونية وكهربائية
١٥ - ٢٥ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ - ٣٣ %	ديكورات
١٠ %	سيارات
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 الإعتراف 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 إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

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

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتتزيل 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 ٢٠١٢

(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 الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل 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 إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

التقاص

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(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 الأجنبية 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.

٣- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
<u>التكلفة :</u>			
الرصيد في أول المدة	٢,٢٢٠,١١٦	٢,٢٨٧,٢٧٥	
الإضافات	١٤,٥٧١	١٥,٧٦٠	
الإستبعادات	(٥٠,١١٣)	(٨٢,٩١٩)	
الرصيد في نهاية المدة	٢,١٨٤,٥٧٤	٢,٢٢٠,١١٦	
<u>مجمع الاستهلاك :</u>			
الرصيد في أول المدة	٦٦١,٢٨١	٥٢٨,٨٠١	
إستهلاكات	٧٧,٣٤٥	١٧٤,٠٩٤	
الإستبعادات	(٣٧,٩٤١)	(٤١,٦١٤)	
الرصيد في نهاية المدة	٧٠٠,٦٨٥	٦٦١,٢٨١	
صافي القيمة الدفترية	١,٤٨٣,٨٨٩	١,٥٥٨,٨٣٥	

٤- الاستثمارات في الاراضي

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

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعفران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وبتكلفة ٤١,٣٥٠ دينار اردني وهي مسجلة باسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة الجيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣,٤٣٨ م^٢ وبتكلفة ٩٢,٣٥٠ دينار اردني وهي مسجلة باسم الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٥- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١١	٢٠١٢	
١٥,٢٦٥,٦٧٠	١٩,٢٣٦,١٩٨	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٨٣,٧٢١	٢٩,٠٩٢	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٥,١٨١,٩٤٩	١٩,٢٠٧,١٠٦	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
١,٨٨٧,٢٣٧	٢,٨٠٨,١٥٢	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٥٢١,٠١٦	١,٧٣٤,٢٢٩	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
١,٣٤٠,٤٩١	١,٩٠٩,٧٢١	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٤,٢٠٧,٦٧٩	١٨,٣٧١,٣٠٨	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦,٥١١,٥٧٢	٩,٠٤٦,٠٧٠	ينزل الجزء المتداول
٧,٦٩٦,١٠٧	٩,٣٢٥,٢٣٨	الجزء غير المتداول

٦- ذمم بيع بالتقسيط

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

٧- المدينون

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٤٩,٨٥٨	٦٢٢,٤١٠	ذمم مدينة تجارية
٢٦٢,٧١٠	٣٨٩,٤٣٨	مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٢
(٢٥٨,٦٣٧)	(٢٥٨,٦٣٧)	مخصص تدني ذمم مدينة
٤٥٣,٩٣١	٧٥٣,٢١١	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٦٩,٧٨٤	٦٧,٦١٥	استثمارات في قطاع البنوك
٥٢,٩٨٧	٤٨,٣١٧	استثمارات في قطاع الصناعة
٤١٨,٠١٣	٣٦٥,٦٩٣	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)
٥٤٠,٧٨٤	٤٨١,٦٢٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يبيع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٩- القروض

٢٠١١	٢٠١٢	الضمانات	قيمة القرض	
٢,٢١١,٤٧٩	٢,٣٣٢,٨٧٣	كفالة الشركة	٢,٥٠٠,٠٠٠	قرض بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار
٢,٣١٥,٤٨٧	٣,٢٨٢,١٩٦	كفالة الشركة	٤,٧٥٠,٠٠٠	قرض بنك المال الأردني
٦٢٤,٠١٨	٩٠٩,٢٩٥	كفالة الشركة	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك سوسيته جنرال
١,٣٧٨,١٢٦	١,٨٦٦,٠٩٣	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك التجاري الأردني
١,٢٧٧,٦٩٢	١,٦٨٠,٢٧٤	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٦١,٧٥٤	١,٥٩١,٧٥٣	كفالة الشركة	١,٨٠٠,٠٠٠	قرض بنك عودة
٢٦١,٧٣٧	١,٦١٣,٥٨٥	كفالة الشركة	٢,٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك الأردني الكويتي
١,٦١٨,٠٢٧	١,٧٦١,١٧٢	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك HSBC
١,٢٤٥,٤٧٨	١,٨٨١,٠٩٤	كفالة الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ابو ظبي الوطني
١,٦٢٥,٦٢٤	١,٣٨٤,٢٥٥	كفالة الشركة	١,٣٨٤,٢٥٥	قرض البنك الاستثماري الأردني
١٣,٨١٩,٤٢٢	١٨,٣٠٢,٥٩٠			
٨,١٨٣,٠٣٢	١١,٠٨١,٦٦٦			
٥,٦٣٦,٣٩٠	٧,٢٢٠,٩٢٤			

ينزل: الجزء المتداول

١٠- الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٢٣,٠٠٧	٣١٠,٢٢٥	دائنون
٧,٥١٩	٦٨,٢٢٩	شيكات آجلة
٩٠,١٧٢	١٤٢,٥٩٨	مطلوبات الى جهات ذات علاقة - ايضاح ١٢
٣٢٠,٦٩٨	٥٢١,٠٥٢	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١١- البنوك الدائنة

المستغل	٢٠١٢	٢٠١١	الضمانات	السقف الممنوح	البيان
٦,٦٩٩	٧٠,٥١٤		كفالة الشركة	٧٥٠,٠٠٠	بنك الأردن الكويتي
٤٤٤,٤١٣	٥٩٣,٧٩٥		كفالة الشركة	٧٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٨٦٣,٥٣١	١,٠٣٧,٩٨٢		كفالة الشركة	١,٧٥٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
٩٦,٩٢٣	١٨٤,٤٨٢		كفالة الشركة	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٣١٨,٦١٢	٦٣٨,٠٤٤		كفالة الشركة	٧٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
٢٢٧,٥١٦	١٣٩,٩٣٥		كفالة الشركة	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيته جنرال
٤٦٨,٠٧٢	٦٦٨,٣٤٠		كفالة الشركة	٧٥٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٥٩,٧٠٤	١٥٢,٤٩٨		كفالة الشركة	٢٥٠,٠٠٠	بنك HSBC
١٠٠,١٧٣	١٥٨,٢٧٨		كفالة الشركة	٢٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
٥٠١,١١٣	٤٤٢,١٥٨		كفالة الشركة	٥٠٠,٠٠٠	البنك الاستثماري الأردني
٣,٠٨٦,٧٥٦	٤,٠٨٦,٠٢٦				

١٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

العلاقة	الاسم
شقيقة	الشركة المتكاملة للنقل المتعدد (م.ع.م)
شقيقة	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 يلي :

٢٠١٢	٢٠١١	
٣٠٧,٨٣١	١٦٩,٨٧٧	الشركة المتكاملة للنقل المتعدد (م.ع.م)
-	١١,٦٠٥	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
٣٠٧	-	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
٨١,٣٠٠	٨١,٢٢٨	السيد نقولا أبو خضر
٣٨٩,٤٣٨	٢٦٢,٧١٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

يتكون المطلوب الى جهات ذات علاقة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٢,٣٠٠	١٣٦,٩٨٤	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
-	٣,٦٢٠	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
٤٧,٠٥٦	-	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
٨١٦	١,٩٩٤	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٩٠,١٧٢	١٤٢,٥٩٨	

١٣- 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 ٢٠١١.

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 باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(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 ١٢. 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.

١٤ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٢، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.