



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.



التاريخ: ٢٠١٤/٧/١٧
رقم: O/2/1400075

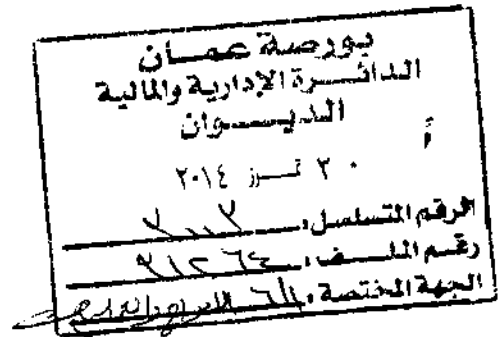
السادة / بورصة عمان المحترمين ،،،

الموضوع: نتائج الاعمال النصف سنوية

نرفق لكم طية القوائم المالية المرحلية الموحدة و تقرير المراجعة للسنة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران من عام ٢٠١٤ .

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

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



Info@c-leasing.com

www.c-leasing.com

ص.ب ٧٣٩ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الوحدات

مجمع باسم القطامي - شارع خولة بنت الأزور

هاتف: ٤٧٧ ٨٨٨٧ - ١ - ٩٦٢

فاكس: ٤٧٧٧ ٢٥٥ - ١ - ٩٦٢

فرع المدينة الرياضية

١١٩ شارع صرح الشهيد

هاتف: ٥١٥٠ ٦٤٩ - ١ - ٩٦٢

فاكس: ٥١٥٠ ٦٤٧ - ١ - ٩٦٢

الفرع الرئيسي

٦٦ شارع عبدالله غوشة

هاتف: ٥٨٢٢ ١١٠ - ١ - ٩٦٢

فاكس: ٥٨١٥ ٢٧١ - ١ - ٩٦٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للمسرة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

صفحة

فهرس

١	تقرير المراجعة حول 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
٦ - ١٧	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 ٢٠١٤ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزء من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بأجراء 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 اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل 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 نبدي 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
عبد الكريم قنيس
اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ تموز ٢٠١٤



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
١.٣٦٢.٨٣٨	١.٣٥٨.٥٩٦	٤
ممتلكات ومعدات		
٨٩٤.١١٧	٢.٤٦١.٦٩٨	٥
إستثمارات في أراضي		
١١.٢٤٥.٣٢٤	١٠.٦٦٠.٣٢٦	٦
الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
٦.٧٥٥.٧٦٣	٨.٤٧٦.٠٨٦	٧
الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط		
٢٠.٢٥٨.٠٤٢	٢٢.٩٥٦.٧١٦	
مجموع الموجودات غير المتداولة		
موجودات متداولة		
٢٣٦.٩٦٢	٣٠٣.٧٨٨	
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى		
٨.٧٣٤.٥١٩	٩.٨٧٧.٤٦٥	٦
الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
٨.١٠١.٥٧٤	٧.٢٣١.٤٤٦	٧
الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط		
١.٥٨٢.٥٣٥	٢.٩٢٦.٢١٠	
مدنيون		
٤١٢.٦٤٥	٥٤٥.٢٨٠	٨
موجودات مالية محددة بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل		
٨٠.٥٧٨	١٣٦.٥٧٨	
النقد وما في حكمه		
١٩.١٤٨.٨١٣	٢١.٠٢٠.٧٦٧	
مجموع الموجودات المتداولة		
٣٩.٤٠٦.٨٥٥	٤٣.٩٧٧.٤٨٣	
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	١
رأس المال		
١.٢٥٦.٨٩٦	١.٢٥٦.٨٩٦	
إحتياطي إجباري		
٢١.٥٤٩	٢١.٥٤٩	
إحتياطي اختياري		
١.٥٦٤.٦٤١	١.٥٥٣.٠٧٦	
أرباح متدورة		
٩.٨٤٣.٠٨٦	٩.٨٣١.٥٢١	
مجموع حقوق الملكية		
مطلوبات غير متداولة		
٨.١٩٠.٥٥٢	٨.٩٠٠.٣٢٣	٩
قروض طويلة الأجل		
٦٧١.٠٧٨	٩٣٢.٢٤٨	
أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		
٨.٨٦١.٦٣٠	٩.٨٣٢.٥٧١	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
مطلوبات متداولة		
٥.٢.٩٣٩	٣٥٢.٧٧٥	
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		
١.١٨٧.٤٨٩	١.٤٣٠.٩٣١	
الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		
١٦٤.٢٨٢	١٠٩.٧٥٧	
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً		
٥١٢.٦٤٠	٦٧٦.٦٥٢	
دائنون و شيكات آجلة		
١٢.٨٠٩.٨٣٣	١٦.٧٧٥.٨٨٤	٩
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل		
٥.٥٧٤.٩٥٦	٤.٩٦٧.٣٩٢	
بنوك دائنة		
٢٠.٧٠٢.١٣٩	٢٤.٣١٣.٣٩١	
مجموع المطلوبات المتداولة		
٣٩.٤٠٦.٨٥٥	٤٣.٩٧٧.٤٨٣	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

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)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		
		من ١ نيسان ٢٠١٤ الى ١ نيسان ٢٠١٣ الى		
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
الإيرادات :				
١,٥٢٨,٢١٠	١,٧٠٦,٤٨١	٨٦٣,٧٣٤	٨٧٧,٣١١	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٩٨,٣٤٦	١٠٣,٩٢٣	٤٩,٢٢٦	٥٣,٨٤٨	صافي الإيرادات من الأيجارات
٧٨٣,٨٩١	١,٢٩٢,٨٧٦	٤٧٣,٠٧٦	٦٦٧,٥١٩	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٢,٤١٠,٤٤٧	٣,١٠٣,٢٨٠	١,٣٨٦,٠٣٦	١,٥٩٨,٦٧٨	صافي الإيرادات التشغيلية
٩,٠١٨	٩,١٥٢	٩,٠١٨	٩,١٥٢	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
				أرباح متحققة من موجودات مالية محددة
١٨٠,٤٠٦	١٤,٥٩٠	٣٤,٩٢٧	٤,٥٨٩	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
				أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات
				مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
(١٥,٠٧٩)	١٩,٠٠١	(١٥,٠٧٩)	(٢٠,٣٤٩)	الدخل الشامل
-	١٠,٩٦٩	-	٧,٠٢٤	إيرادات ومصاريف أخرى
٢,٥٨٤,٧٩٢	٣,١٥٦,٩٩٢	١,٤١٤,٩٠٢	١,٥٩٩,٠٩٤	مجموع الإيرادات
المصروفات :				
(٤٨٧,٣٧٨)	(٥٧٣,١٩٤)	(٢٤٩,٨٩٣)	(٢٩٣,٤٨١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩٤١,٨١٦)	(١,٢٠٢,٩٤٤)	(٤٩٠,٣٠٣)	(٦١٣,٣٤٧)	مصاريف مالية
(١,٤٢٩,١٩٤)	(١,٧٧٦,١٣٨)	(٧٤٠,١٩٦)	(٩٠٦,٨٢٨)	مجموع المصروفات
١,١٥٥,٥٩٨	١,٣٨٠,٨٥٤	٦٧٤,٧٠٦	٦٩٢,٢٦٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٢١,٦٠١)	(٢٠٢,٨٩١)	(١٣٤,٨٣١)	(١٠٤,٦١٤)	ضريبة دخل
-	(٦٩,٥٢٨)	-	(٦٩,٥٢٨)	ضريبة دخل فرع اجنبي
٩٣٣,٩٩٧	١,١٠٨,٤٣٥	٥٣٩,٨٧٥	٥١٨,١٢٤	ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩٣٣,٩٩٧	١,١٠٨,٤٣٥	٥٣٩,٨٧٥	٥١٨,١٢٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ربحية السهم :				
٠,١٣٣	٠,١٥٨	٠,٠٧٧	٠,٠٧٤	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)
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

[illegible]

لأن 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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في
٢٠١٤ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الأنشطة التشغيلية	
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	١.٣٨٠.٨٥٤
تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :	١.١٥٥.٥٩٨
استهلاكات	٦٥.٦٠١
مصاريف مالية	٩٤١.٨١٦
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(١٨٠.٤٠٦)
أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	١٥.٠٧٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :	(١٩.٠٠١)
المدينون وُذِمَ ببيع بالتقسيط	(٢.١٩٣.٨٧٠)
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى	(٢٠٠.٨٩.٤٧١)
الدائرون والشيكات الآجلة	(١١١.١٦٦)
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً	٢٧١.٤٠٦
أرباح موزعة من بيع بالتقسيط	(٦٠.٧٧٥)
للمصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى	٣٣٠.٤٦٦
النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٤٤٥.٦٥٧)
مصاريف مالية مدفوعة	(١٠٧.٥٠٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٩٤١.٨١٦)
الأنشطة الإستثمارية	(١٠٠.٤٩.٣٢٥)
صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي	(٥٥٧.٩٥٨)
صافي التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٦٧٩.٢٤٥
التغير في الممتلكات والمعدات	(٤١.٨٨٢)
استثمارات في أراضي	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٣٦٥.٥٠٥)
الأنشطة التمويلية	(٢.٢٧٧.٩٣٢)
البنوك للدائنة والقروض	٢.٤٥٥.٠٦٥
توزيعات أرباح مدفوعة	(١.٠٥٠.٠٠٠)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية	١.٤٠٥.٠٦٥
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٩.٧٦٥)
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٥٢.٠٧٢
النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران	٤٢.٣٠٧

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 ٢٠١٤

(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 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 ٢٠١٤ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

تتضمن البيانات المالية للشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ 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 وتستأجر وتدير الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة ، وrehن 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 ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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:-

٢٠١٣	٢٠١٤
١.٣٣٥.٠٣٩	١.٦٠٠.٧٢١
٥٢٤.٠٥٩	٢٦٥.٦٨٢

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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦.٦٤٦.٩١٥	٧.٥٢١.١٤٩	مجموع الموجودات
٥.٣١١.٨٧٦	٥.٩٢٠.٤٢٨	مجموع المطلوبات
١.٣٣٥.٠٣٩	١.٦٠٠.٧٢١	مجموع حقوق الشركاء
٦.٠٩٥.٩٦٢	٦.٧٥٦.١٥٥	ذمم بيع بالتقسيط
٢.٧٦٨.٤٧٨	٣.٤٩٠.٧٢٥	قروض
١.٥٢٣.٣٣٠	١.٣٦٠.٣١٧	بنوك دائنة
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	رأس المال
٨٠٢.٥١٩	٥٠١.٠٧٧	صافي الإيرادات
٥٢٤.٠٥٩	٢٦٥.٦٨٢	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 والتفسيرات الجديدة والمعدلة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة

١ تموز ٢٠١٤

الموظفين في تلك الخطط

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 المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

أساس توحيد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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 المتغيرة 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 تقل 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 كاف 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 وقت 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 المستحوذ أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

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 حدوث 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض 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 المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبني 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 معروفة 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.

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 بنود 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 احتياطي 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(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 .

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 وثيكات في الصندوق ولدى البنوك وبامتيازات لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

عقود الإيجار

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

يتم إثبات 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 وذمم بيع بالتقسيط بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تنفي 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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

الاستثمار في الأراضي

تظهر الاستثمارات 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 لانخفاض 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 عددها 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 بالغاء 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 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 (ببيع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(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 للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

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

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

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 إحتساب 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 المرحلية الموحدة 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

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

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتأريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقترنة 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 المرحلية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح 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 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 وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المازمة 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 ٢٠١٤
(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 احتساب 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 الأردني 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 ٢٠١٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

التكلفة :

الرصيد في أول المدة	٢.١٦٩.٩٧٧	٢.١٢٨.٦٨٠
الإضافات	٨٢.٧٤٥	٩٩.٨٠٢
الإستبعادات	(١٣١.٤٨٣)	(٥٨.٥٠٥)
الرصيد في نهاية المدة	٢.١٢١.٢٣٩	٢.١٦٩.٩٧٧

مجمع الاستهلاك :

الرصيد في أول المدة	٨٠٧.١٣٩	٧٢٣.٤٩٧
إستهلاكات	٥٧.٥٩١	١٣٣.٧٦٥
الإستبعادات	(١٠٢.٠٨٧)	(٥٠.١٢٣)
الرصيد في نهاية المدة	٧٦٢.٦٤٣	٨٠٧.١٣٩
صافي القيمة الدفترية	١.٣٥٨.٥٩٦	١.٣٦٢.٨٣٨

٥ - الاستثمارات في الاراضي

تتضمن الاستثمارات في الاراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢.٠٨٤ م^٢ وبتكلفة ٧٦٠.٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة باسم الشركة وخلال عام ٢٠١٤ تم إضافة مساحة ٢٠٧١٠ م^٢ لتصبح المساحة الاجمالية ١٢.٧٩٤ م^٢ وبكلفة اجمالية ٧٢٨.٩٩٨ دينار اردني.

كما تتضمن ارض في منطقة الحيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣.٤٣٨ م^٢ وبتكلفة ٩٢.١١٤ 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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

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

كما تتضمن أرض في منطقة جنوب عمان (الزعران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠.١٩٥ م^٢ وبكلفة ٤١.٥٨٦ دينار أردني وهي مسجلة باسم الشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م).

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠.٣٧٤.٥١٩	٢١.٢٣٣.٥٠٧	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٥.٤٨٣	٩.٨٢٨	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
٢٠.٣٦٩.٠٣٦	٢١.٢٢٣.٦٧٩	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٢.٥٩٠.٩٠٠	٢.٢٨٢.٢٠٦	يضاف: القيمة المنقبة لعقود الإيجار
		ينزل:
١.٨٤٤.٦٠٧	١.٧٧٠.٤٣١	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
١.١٣٥.٤٨٦	١.١٩٧.٦٥٣	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٩.٩٧٩.٨٤٣	٢٠.٥٣٧.٨٠١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨.٧٣٤.٥١٩	٩.٨٧٧.٤٦٥	ينزل الجزء المتداول
١١.٢٤٥.٣٢٤	١٠.٦٦٠.٣٣٦	الجزء غير المتداول

٧- ذمم بيع بالتقسيط

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٩.٢٠٨	٢٢٠.٨٠٩	استثمارات في قطاع البنوك
٩.٦٠٠	٩.٦٠٠	استثمارات في قطاع الصناعة
٢٨٣.٨٢٧	٣١٤.٨٧١	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية واستثمارية وعملية وتجارية)
٤١٢.٦٤٥	٥٤٥.٢٨٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٩- القروض

٢٠١٣	٢٠١٤	الضمانات	قيمة القرض	
١.٩٧٠.٢٧٧	١.٣٩٤.١٦٩	كفالة الشركة	٢.٥٠٠.٠٠٠	قرض بنك الإتحاد للإيجار والاستثمار
٤.١٨٨.٣٦٧	٤.٥٧٢.٥٢٥	كفالة الشركة	٤.٧٥٠.٠٠٠	قرض بنك المال الأردني
٦٥٢.٧٤٩	٦٥٥.١٢٢	كفالة الشركة	١.٠٠٠.٠٠٠	قرض بنك سوسيته جنرال
٢.٣٩٨.٦٩٠	٤.٧٣٩.٧٦٤	كفالة الشركة	٤.٩٠٠.٠٠٠	قرض البنك التجاري الأردني
٣.٨٠٠.٦٣٨	٤.٥٣٣.٣٨٦	كفالة الشركة	٥.٢٦٦.٠٠٠	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١.٤١١.٦٠٥	١.٠٩٨.٨٥٤	كفالة الشركة	١.٨٠٠.٠٠٠	قرض بنك عودة
٢.٥٧٩.٥٥٦	٣.١٣٩.٣٧٩	كفالة الشركة	٧.١٧٠.٠٠٠	قرض البنك الأردني الكويتي
١.٧١٣.٦٣٨	١.٨٧٠.٠٠٠	كفالة الشركة	٢.٠٠٠.٠٠٠	قرض بنك الاستثمار العربي الأردني
١.٧٠٢.٥١٥	١.٨٣٨.٨٠٥	كفالة الشركة	٢.٠٠٠.٠٠٠	قرض بنك ابو ظبي الوطني
٥٨٢.٣٥٠	١.٨٣٤.٢٠٣	كفالة الشركة	١.٨٣٢.٠٧٨	قرض البنك الاستثماري الأردني
٢١.٠٠٠.٣٨٥	٢٥.٦٧٦.٢٠٧			
١٢.٨٠٩.٨٣٣	١٦.٧٧٥.٨٨٤			
٨.١٩٠.٥٥٢	٨.٩٠٠.٣٢٣			

ينزل: الجزء المتداول

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 ٢٠١٣.

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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

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 مقرضة 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 إستراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

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 المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومراقات 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.

١١ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.