



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.



التاريخ: ٢٠١٦/٧/٢٤
إشارة: O/7/1600052

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠

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

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٤ - ٢٠١٦

٣٤٧٢

٣١٤٦٤

٢١٢٦٤١

ف.ع.م.



Info@c-leasing.com

www.c-leasing.com

ص ب ٧٣٩ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الوحدات

مجمع باسم القطامي - شارع خولة بنت الأور

هاتف: ٨٨٨٧ ٤٧٧ - ١ - ٩١٢

فاكس: ٢٥٥ ٤٧٧٧ - ١ - ٩١٢

فرع المدينة الرياضية

١١٩ شارع صرح الشهيد

هاتف: ١٤٩ ٥١٥٠ - ١ - ٩١٢

فاكس: ١٤٧ ٥١٥٠ - ١ - ٩١٢

الفرع الرئيسي

١٦ شارع عبدالله غوشة

هاتف: ١١٠ ٥٨٢٢ - ١ - ٩١٢

فاكس: ٢٧١ ٥٨١٥ - ١ - ٩١٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات الموحدة المرحلية المختصرة النقدية للثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بشكل أساسي في القيام بإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦. كما تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ من قبل مدقق مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٥.

برئيس وترهاوس كويوز "الأركن" ذ.م.م

أسامة معروف
إجازة رقم (٧١٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ تموز ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
٢٣٢,٠٧٦	١,٧٤٣,٨٢٣		موجودات غير متداولة
٣,٤٧٤,١١١	٣,٤٤٦,١٥٦		ممتلكات ومعدات
			إستثمارات عقارية
١٠,٠٩١,١٨٢	٨,٠٥٧,٧٩٤	٤	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار
٨,٣٣٥,٨٨١	١١,٠٥٦,٩١٧	٥	في عقود التأجير التمويلي
٢٢,١٣٢,٢٥٠	٢٤,٣٠٤,٦٩٠		الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
			موجودات متداولة
١٥٠,٦٩٠	٤٢٧,١٢٦		أرصدة مدينة أخرى
			الجزء المتداول من صافي
١١,٢٤٢,٢٨٦	١٢,٤٢٤,٣١٠	٤	الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
			الجزء المتداول من صافي
١٠,٦٩٠,٩٥٥	١٢,٤٦٤,٢٩١	٥	الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
			موجودات مالية بالقيمة
٤٥٥,٠٦٢	٤٨٥,٩٢٥		العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٢,٥٨٠	٣٠٠,٧٨٩	٣	النقد في الصندوق و لدى البنوك
٢٤,٨١١,٥٧٣	٢٦,١٠٢,٤٤١		
٤٤,٩٤٤,٨٢٣	٥٠,٤٠٧,١٣١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
١,٦٩٩,٩٩٠	١,٦٩٩,٩٩٠	٦	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	٦	إحتياطي اختياري
٢,٦١٧,٤٣٧	٢,٦٦٣,١٩٩		أرباح مدورة
١١,٣٣٨,٩٧٦	١١,٣٨٤,٧٣٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
١٠,٦٦٧,٢٣٣	١٥,٣٣٨,٨٢٦	٨	قروض طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٥,٦٦١,٢١٥	٥,٩٨٢,٩٤٣	٧	بنوك دائنة
٦٢٩,٤٤٨	٧٠٣,٨٢٥		أرصدة دائنة أخرى
١٦٧,٦٧٩	١١٠,٢٧٩		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١٥,٩٦٣,٢٦٧	١٦,٤٩٥,٢٦١	٨	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٥١٧,٠٠٥	٣٩١,٢٥٩	٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٩٣٨,٦١٤	٢٣,٦٨٣,٥٦٧		
٣٣,٦٠٥,٨٤٧	٣٩,٠٢٢,٣٩٣		مجموع المطلوبات
٤٤,٩٤٤,٨٢٣	٥٠,٤٠٧,١٣١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

للسنة اشهر المنتهية		للسنة اشهر المنتهية		إيضاح
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
١,٠٨٣,٥١٢	٨٠٠,٢٤٨	١,٧٦٠,٢٠٣	١,٦٠٥,٤٠٩	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٨٤٤,١٢٥	٩٢٩,٥٩٠	١,٥٤٥,٦٢٢	١,٧٧٤,٦٨٢	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
١,٩٢٧,٦٣٧	١,٧٢٩,٨٣٨	٣,٣٠٥,٨٢٥	٣,٣٨٠,٠٩١	صافي الإيرادات التشغيلية
إيرادات أخرى				
٤٨	٢٩	١,٧٢٨	٤,٩٧١	مصاريف تمويل
(٦١٩,٨٧٥)	(٧١٣,١٤٢)	(١,١٨٣,٠٣٤)	(١,٣٦١,٩٤٣)	مصاريف إدارية
(٣٠٦,٩٩٠)	(٣١١,٩٤٠)	(٥٩٩,٧٦٠)	(٦٢٨,٦٥٥)	اجمالي الدخل للفترة
١,٠٠٠,٨٢٠	٧٠٤,٧٨٥	١,٥٢٤,٧٥٩	١,٣٨٤,٤٦٤	
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة				
(٣,٤٤٩)	٤٧,٥٢٠	(٧,٥٦٥)	٣٠,٨٦٣	العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٢٤١	١٢,٢٤٨	١٠,٢٤١	١٢,٢٤٨	توزيعات أرباح مقبوضة
٥٣,٧٩٤	٥٣,٧٩٧	١٠٧,٥٨٦	١٠٧,٥٩٤	صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
١,٠٦١,٤٠٦	٨١٨,٣٥٠	١,٦٣٥,٠٢١	١,٥٣٥,١٦٩	الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٠٠,٣٩٤)	(١٠٩,٩٧٧)	(٣٠٠,٠٩٥)	(٢٤٣,٥٧٢)	٩ مصروف ضريبة دخل الشركة
(٤٣,١٣٩)	(٢٥,٢٦٦)	(٧٤,٣٩٠)	(٥٥,٨٣٥)	٩ مصروف ضريبة دخل فرع اجنبي
٨١٧,٨٧٣	٦٨٣,١٠٧	١,٢٦٠,٥٣٦	١,٢٣٥,٧٦٢	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٨١٧,٨٧٣	٦٨٣,١٠٧	١,٢٦٠,٥٣٦	١,٢٣٥,٧٦٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح				
٠,١٢	٠,١٠	٠,١٨	٠,١٨	١٠ الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

أرباح مدوة	أرباح		أرباح		أرباح		رأس المال	
	مجموع الأرباح المدورة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	احتياطي اختياري	احتياطي إجبالي	دينار		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١١,٣٣٨,٩٧٦ (١,١٩٠,٠٠٠) ١,٢٣٥,٧٦٢	٢,٦١٧,٤٣٧ (١,١٩٠,٠٠٠) ١,٢٣٥,٧٦٢	٩,٠٢٨ - ٣٠,٨٦٣	٢,٦٠٨,٤٠٩ (١,١٩٠,٠٠٠) ١,٢٠٤,٨٩٩	٢١,٥٤٩ - -	١,٦٩٩,٩٩٠ - -	٧,٠٠٠,٠٠٠ - -	٢٠١٦ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إضاح ١١) الدخل الشامل للفترة	
١١,٣٨٤,٧٣٨	٢,٦١٢,١٩٩	٢٩,٨٩١	٢,٦٢٣,٣٠٨	٢١,٥٤٩	١,٦٩٩,٩٩٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ الرصيد في ٣٠ حزيران	
١٠,٣٦٩,٨٠٢ (١,١٢٠,٠٠٠) ١,٢٦٠,٥٣٦	١,٨٩٣,٣٤١ (١,١٢٠,٠٠٠) ١,٢٦٠,٥٣٦	٩,٠٢٨ - -	١,٨٨٤,٣١٣ (١,١٢٠,٠٠٠) ١,٢٦٠,٥٣٦	٢١,٥٤٩ - -	١,٤٥٤,٩١٢ - -	٧,٠٠٠,٠٠٠ - -	٢٠١٥ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني توزيعات أرباح الدخل الشامل للفترة	
١٠,٥١٠,٣٣٨	٢,٠٣٣,٨٧٧	٩,٠٢٨	٢,٠٢٤,٨٤٩	٢١,٥٤٩	١,٤٥٤,٩١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ الرصيد في ٣٠ حزيران	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة..

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	
١,٦٣٥,٠٢١	١,٥٣٥,١٦٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٣١,٥٩٠	٣٠,٣٩٢	تعديلات
٢٧,٩٥٥	٢٧,٩٥٥	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١,١٨٣,٠٣٤	١,٣٦١,٩٤٣	استهلاكات استثمارات عقارية
(١٠,٢٤١)	(١٢,٢٤٨)	مصاريف تمويل
(٣,٠٣٥)	-	توزيعات أرباح مقبوضة
١٠,٦٠٠	(٣٠,٨٦٣)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
		أرباح (خسائر) إعادة تقييم غير متحققة من
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٩٦٩,٢٤٠)	٨٥١,٣٦٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٢٦١,٢٠٩)	(٤,٤٩٤,٣٧٢)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٦٢,٤٠٨	(٢٧٦,٤٣٦)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
(٥٧,٤٠٠)	(٥٧,٤٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
(١٠,٢٥٤)	٧٤,٣٧٧	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		أرصدة دائنة أخرى
(١,٣٦٠,٧٧١)	(٩٩٠,١١٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤٢١,٣٠٣)	(٤٢٥,١٥٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧٨٢,٠٧٤)	(١,٤١٥,٢٧٢)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٣,٦١٢)	(١,٥٤٢,١٣٩)	الأنشطة الاستثمارية
١٠,٢٤١	١٢,٢٤٨	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٧٣٥	-	توزيعات أرباح مقبوضة
١٨,٣٦٤	(١,٥٢٩,٨٩١)	المتحصل من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٤,٥٢٤,٤٣٠	٥,٢٠٣,٥٨٧	الأنشطة التمويلية
(١,١٨٣,٠٣٤)	(١,٣٦١,٩٤٣)	القروض
(١,١١٦,٦٣٠)	(١,١٩٠,٠٠٠)	مصاريف تمويل
٢,٢٢٤,٧٦٦	٢,٦٥١,٦٤٤	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٦١,٠٥٦	(٢٩٣,٥١٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٥,٧٨٥,٧٨٠)	(٥,٣٨٨,٦٣٥)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٥,٣٢٤,٧٢٤)	(٥,٦٨٢,١٥٤)	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران (أيضاً ٣)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

(١) معلومات عامة

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة مسجلة بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات تحت رقم (٤١٥). إن رأس مال الشركة يبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

يتألف النشاط الرئيسي للشركة كما يلي:

- التأجير التمويلي .
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية الصناعية والزراعية والعقارية.
- شراء وتملك وإستئجار وإدارة الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة.
- رهن الاموال المنقولة وغير المنقولة.
- تطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزئتها.
- استيراد وتصدير.
- استثمارات سياحية.
- تملك براءات اختراع .
- الحصول على عقود الحقوق والامتيازات من اي حكومة او هيئة او سلطة او شركة او مؤسسة او فرد تهمة اهداف الشركة. والدخول في المناقصات والعطاءات التجارية والحكومية والخاصة في الداخل والخارج وتسجيل العلامات التجارية الخاصة بالشركة.

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في اقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧) . استنادا الى احكام البند (٥ - ثالثا) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الاجنبية الرقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص بإقليم كردستان العراق وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة عامة وأسيميا مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦-٢٠١٦.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الوظيفية الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

١-١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦. لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة و الأفرع والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرة الشركة. تتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركة التابعة.

تتضمن القوائم المالية للشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ القوائم المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق .

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم للشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	بيع وشراء السيارات المستعملة	عمان	٢٠١١

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل الشركة في الشركات التابعة، ويتم اظهارها في قائمة الدخل الموحدة وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي الشركة.

٤-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم اليقين، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٩,٢٩٥	٧٦,٢٥١	نقد في الصندوق
١٣٣,٢٨٥	٢٢٤,٥٣٨	أرصدة لدى البنوك*
٢٧٢,٥٨٠	٣٠٠,٧٨٩	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٦,٨٢٨	٣٠٠,٧٨٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٥,٤٦١,٥٥٢)	(٥,٩٨٢,٩٤٣)	بنوك دائنة
(٥,٣٢٤,٧٢٤)	(٥,٦٨٢,١٥٤)	

(٤) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٠٨٠,٤٧٨	٩,٠٦٧,٨٠٤	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
		طويلة الأجل (أكثر من سنة)
		إجمالي الاستثمار في عقود
		التأجير التمويلي قصيرة الأجل
		المجموع
		الإيرادات المؤجلة
		مخصص تدني الاستثمار
		في عقود التأجير التمويلي
		يطرح: صافي الاستثمار في عقود
		التأجير التمويلي طويلة الأجل
		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
		التي تستحق خلال سنة
١١,٢٤٢,٢٨٦	١٢,٤٢٤,٣١٠	

(٥) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٣٠٩,١٩٧	١٢,٧٨٤,٩٦٥	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٢,٥٩٨,٧٩٤	١٤,٦٥٨,٧٢٣	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٢١,٩٠٧,٩٩١	٢٧,٤٤٣,٦٨٨	المجموع
(٢,٧٦٠,٩٠٥)	(٣,٨٠٢,٢٣٠)	الإيرادات المزجلة
(١٢٠,٢٥٠)	(١٢٠,٢٥٠)	مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط
١٩,٠٢٦,٨٣٦	٢٣,٥٢١,٢٠٨	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
(٨,٣٣٥,٨٨١)	(١١,٠٥٦,٩١٧)	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال الفترة/ سنة
١٠,٦٩٠,٩٥٥	١٢,٤٦٤,٢٩١	

(٦) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سيم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحدة.

احتياطي إجباري

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

الاحتياطي الاختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على قرار مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للاحتياطي الاختياري خلال الفترة من الربح الصافي للشركة. إن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين بعد موافقة البيئة العامة للشركة على ذلك.

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

(٧) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ حزيران ٢٠١٦			
الرصيد	السقف	معدل	الرصيد	السقف	معدل	
دينار	الائتماني	الفائدة	دينار	الائتماني	الفائدة	
(مدققة)	(مدققة)	(%)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩٥,٦٩٧	٧٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٢٩٦,٦٢٢	٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	بنك الإتحاد
١,٨٢٢,٧٣٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٣١١,٦٨٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك المال الأردني
١٠٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١٨٨,٢١٤	٢٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك سوسيتيه جنرال
١,٣٢٠,٧٠٣	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١,١٦٦,٥٣٣	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك التجاري الأردني
٦٧٣,٣٠٨	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	٩٦٣,٢٤٨	١,٢١٣,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦,٩١٥	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٣٠,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك عودة
٢٦٧,٦٣٦	٩٦٣,٠٠٠	%٨,٢٥	٤٣٤,٧٥٩	١,٠٦٣,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٤٢١,٤١٦	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٥٠	٤٧٤,٤٨٠	٦٠٥,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١٠٧,٠٣٥	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٥٢,١٨١	٢٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٣٢٩,٥٥٣	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٦١٥,٥٦٤	٦٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	البنك الاستثماري
١١٣,٢٩٥	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	-	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	المصرف الاهلي العراقي
-	-	-	٤٤٩,١٠٦	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك العقاري المصري
٥,٦٦١,٢١٥	٩,١٤١,٠٠٠	-	٥,٩٨٢,٩٤٣	١٠,٤٩١,٠٠٠	-	

(٨) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		
الرصيد	معدل	الرصيد	معدل	
دينار	الفائدة	دينار	الفائدة	
(مدققة)	(%)	(غير مدققة)	(%)	
٢,٠٩٠,٧١٣	%٨,٢٥	٢,٤٦٤,٢٤٨	%٧,٧٥	بنك الإتحاد
٤,٥٤١,٤٠٧	%٨,٠٠	٥,٤٠٩,٥٠٠	%٧,٥٠	بنك المال الأردني
٥٢٨,١٧٧	%٨,٢٥	٢٣١,٩٨٥	%٧,٥٠	بنك سوسيتيه جنرال
٤,٢١٤,٣٥١	%٨,٢٥	٥,١٤٠,٨٥٨	%٧,٧٥	البنك التجاري الأردني
٣,٦١٠,٩٦٨	%٨,٠٠	٣,٦٤٩,٩٢٩	%٧,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٨١,٢٣٠	%٨,٥٠	٥٨٢,٢٩١	%٨,٢٥	بنك عودة
٤,١٥٧,٠٨٢	%٨,٢٥	٣,٥٢١,٢٦٣	%٧,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٣,٥٧٢,٣٢٣	%٨,٥٠	٤,٩٢٩,١٣٤	%٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٦٩٦,٥٣٥	%٨,٥٠	١,١٨٧,٠٥٢	%٧,٥٠	بنك ابو ظبي الوطني
٩٣٧,٧١٤	%٨,٢٥	٣,٤٥٤,٧٥٣	%٧,٥٠	البنك الاستثماري
-	-	١,٢٦٣,٠٧٤	%٧,٧٥	البنك العقاري المصري
٢٦,٦٣٠,٥٠٠	-	٣١,٨٣٤,٠٨٧	-	اجمالي القروض
١٥,٩٦٣,٢٦٧	-	١٦,٤٩٥,٢٦١	-	ينزل: الجزء المتداول
١٠,٦٦٧,٢٣٣	-	١٥,٣٣٨,٨٢٦	-	الجزء طويل الاجل

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

(٩) ضريبة الدخل

ان الحركة على ضريبة دخل الشركة هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥١٧,٠٠٥	٤٣٣,٦٦٢	الرصيد في أول كانون الثاني
(٤٢٥,١٥٣)	(٥٤٠,٨٥٠)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٢٩٩,٤٠٧	٦٢٤,١٩٣	مصروف الضريبة للفترة/السنة
٣٩١,٢٥٩	٥١٧,٠٠٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٤٪.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢، أما بالنسبة لعام ٢٠١٣ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة، و حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام ٢٠١٤.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

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

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

(١٠) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٣٥,٧٦٢	١,٢٦٠,٥٣٦	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
٠,١٨	٠,١٨	

* إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة مساوية للحصة المخفضة حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(١١) أرباح موزعة

بموجب قرار اللجنة العامة للمساهمين بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٦ تمت الموافقة على توزيع أرباح بمبلغ ١,١٩٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ١٧٪ من رأس مال الشركة، بلغ المدفوع منها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١,١٩٠,٠٠٠ دينار.

(١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

تم إجراء المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١٠,٦٤٥	٨٤,٨١٨
٦,٦٠٠	٢,٩١٠
١٧١,٩٠٠	١٧١,٩٠٠

دفعات مقبوضة عن اقساط تأجير تمويلي

دفعات مقبوضة عن اقساط بيع بالتقسيط

ايرادات من الايجارات

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٤,٣٥٠	١٥,٠٨٠
-	١٢,٣٩٩
٤,٣٥٠	٢٧,٤٧٩

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:

شركة الآليات الرائدة

نقولا ابو خضر

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة:

شركة نقولا أبو خضر (ذ.م)

شركة تجارة المركبات

٦,٩٤٠	-
٢٥٢	-
٧,١٩٢	-

بلغت منافع الإدارة العليا ٤٩,٨٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٩,٨٠٠ دينار).

(١٣) أرقام المقارنة

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