



جائزة أفضل شركة تأجير تمويلي  
في الأردن لعام 2017



جائزة أفضل شركة تأجير تمويلي  
في الأردن لعام 2016



جائزة الملك عبدالله الثاني لتميز  
القطاع الخاص - المورة السابعة  
(2017/2016)

التاريخ: 2018/7/30  
إشارة: O/7/1800057

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في 2018/6/30

نرفق لكم طيه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م.م.م.م. للستة اشهر  
الاولى المنتهية في 30 حزيران 2018.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

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

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

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والتالية  
الديوان

٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرقم التسلسلي  
رقم الملف  
الجهة المختصة، التتبع



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
١٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

**مقدمة**

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي وشركاتها التابعة (لاحقاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

**نطاق المراجعة**

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

**أساس الرأي المتحفظ**

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) والنافذ تطبيقه منذ ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يتناول هذا المعيار تصنيف قياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، وأدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات تدني القيمة.

لم تقم الشركة باتباع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) بما فيها دراسة الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار، ولم تقم باحتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار. كما لم تقم الشركة باتباع متطلبات التصنيف والإفصاح الخاصة بالمعيار، هذا ولم تكن قادرين على القيام بإجراءات بديلة لاحتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩). بلغ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وعقود البيع بالتقسيط ٦٩,٤٦٦,٧٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبلغ مخصص التأجير التمويلي وعقود البيع بالتقسيط مبلغ ١,٨٤٧,٧٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

**النتيجة**

بناءً على مراجعتنا، باستثناء الأثر المتوقع لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، 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 رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ تموز ٢٠١٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
			موجودات غير متداولة
			موجودات غير ملموسة
			ممتلكات ومعدات
			إستثمارات عقارية
		٥	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار
		٦	في عقود التأجير التمويلي
			الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
٣٥,٩١١	٢٩,٦٦٤		<b>موجودات متداولة</b>
٢,٤٠٠,٦٨٤	٢,٧٨١,٥٠٠		أرصدة مدينة أخرى
٣,٣٦٢,٢٩١	٣,٣٣٤,٣٢٦		الجزء المتداول من صافي
		٥	الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
٢٢,٨٧٤,٦٤٥	٢٥,٣٠١,٤٢٢		الجزء المتداول من صافي
٧,٤٠٨,٤٤٣	٥,٢٥١,٢٨٩	٦	الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
٣٦,٠٨١,٩٧٤	٣٦,٦٩٨,٢١١		موجودات مالية بالقيمة
			العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨١,٤٢١	٣١٦,٧٠٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠,٣١٦,٢٢٤	٢٧,٧٨٩,٥٧٦	٥	
١١,٩١٢,٢٢٧	١١,١٢٤,٤٩٧	٦	
٢٦٨,١٣٤	٣٧٢,٣٧٨		
٢٠١,٣٥٩	٢٥٠,٣١٦	٤	
٣٢,٨٧٩,٣٦٥	٣٩,٨٥٣,٤٧١		
٦٨,٩٦١,٣٣٩	٧٦,٥٥١,٦٨٢		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			حقوق المساهمين
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٧	احتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	-	٧	احتياطي اختياري
٥,١٢٨,٢٠٦	٢,٥٩٥,٣٤١		أرباح مدورة
١٣,٨٩٩,٧٥٥	١٤,٣٤٥,٣٤١		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			مطلوبات غير متداولة
		٩	قروض طويلة الأجل
٢١,٠٤١,٠١٣	٢٣,٢٤٧,٥٤٣		<b>مطلوبات متداولة</b>
٩,٨١٣,٦٢٨	١١,٩٢٧,٢٧٧	٨	بنوك دائنة
١,١٢٢,٥٣٧	١,٦٧٠,٣٣٤		أرصدة دائنة أخرى
١٧٠,٠٩١	١٢٨,٤٣٨		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٢٢,١٩٩,٧٠١	٢٤,٥٦٨,٢٣٨	٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٧١٤,٦١٤	٦٦٤,٥١١	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٤,٠٢٠,٥٧١	٣٨,٩٥٨,٧٩٨		
٥٥,٠٦١,٥٨٤	٦٢,٢٠٦,٣٤١		<b>مجموع المطلوبات</b>
٦٨,٩٦١,٣٣٩	٧٦,٥٥١,٦٨٢		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة اشهر المنتهية		للسنة اشهر المنتهية		ايضاح
للتلاثة اشهر المنتهية في	للتلاثة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية	للسنة اشهر المنتهية	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				الإيرادات
				صافي الإيرادات من عقود التأجير
١,٣٢٥,٣٠٦	٢,١٤٤,٤٦٨	٢,٣٦٠,٢٥١	٤,٠٧١,٤٥٧	التمويلي
٨٢٢,٢٩٦	٦٤٥,٠٨٣	١,٦٦٢,٠٩٣	١,٣٩٣,٩٦٦	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
(٨٣٧,٣١٣)	(١,١٨٥,٣٥٢)	(١,٥٧٨,٢٨٩)	(٢,٢٨٠,٦٣٨)	مصاريف تمويل
١,٣١٠,٢٨٩	١,٦٠٤,١٩٩	٢,٤٤٤,٠٥٥	٣,١٨٤,٧٨٥	اجمالي الربح للفترة
				صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٥٦,٠٤٢	٩٥,٥٣٨	١٠٥,٧٥٢	١٢٢,٦٩٧	إيرادات أخرى
١٦,١٠٣	٦٩٩	٦,٥٢٣	١,٣٦٨	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة
(١٦,٤٥٦)	(١٢,٨٣٦)	٣٩,٧٣٣	٣,٥٧٠	العائدة من خلال قائمة الدخل
-	-	١١,٣٥٣	١٠,٨٤٤	توزيعات ارباح مقبوضة
(٣٥٩,٢٩١)	(٤٢٧,٤٢٦)	(٦٨٩,٧٠٩)	(٧٤٩,٢٩٩)	مصاريف ادارية
١,٠٠٦,٦٨٧	١,٢٥٩,١٧٤	١,٩١٧,٧٠٧	٢,٥٧٣,٩٦٥	الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٠٨,١٦٨)	(٢٩٠,٨٤٧)	(٣٧٦,٠٤٤)	(٥٨٢,٠٩٦)	١٠ مصروف ضريبة دخل الشركة
(١٤,٢٥٣)	(٣,٦٠٨)	(٢٩,٦١٦)	(٦,٢٨٣)	١٠ مصروف ضريبة دخل فرع اجنبي
٧٨٤,٢٦٦	٩٦٤,٧١٩	١,٥١٢,٠٤٧	١,٩٨٥,٥٨٦	الربح للفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٧٨٤,٢٦٦	٩٦٤,٧١٩	١,٥١٢,٠٤٧	١,٩٨٥,٥٨٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة
				حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح
٠,٠٨	٠,١٠	٠,١٥	٠,٢٠	١١ 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 المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	أرباح مدورة		احتياطي اختياري دينار		احتياطي إيجاري دينار		رأس المال دينار	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
١٣,٨٩٩,٧٥٥	٥,١٢٨,٢٠٦	٣,٦٥٩,٢٧٥	٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٩٧٨,٤٥١)	(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٢١,٥٤٩)	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	١,٥١٢,٠٤٧	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٥,٥٨٦	١,٩٨٥,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٤٥,٣٤١	٢,٥٩٥,٣٤١	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني زيادة رأس المال (إيضاح ٧) أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	٢٠١٧ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٧ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

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 ٢٠١٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٩١٧,٧٠٧	٢,٥٧٣,٩٦٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٣٩,١٦٣	٣٥,٠٧١	استهلاكات ممتلكات ومعدات واطفاءات
٢٧,٩٥٥	٢٧,٩٥٥	استهلاكات استثمارات عقارية
١,٥٧٨,٢٨٩	٢,٢٨٠,٦٣٨	مصاريف تمويل
(١١,٣٥٣)	(١٠,٨٤٤)	توزيعات أرباح مقبوضة
(٦٤,٧٤٦)	(٩١٧)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة (أرباح) خسائر إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٦٦٠	(٢,٦٥٣)	
(٧,٢٠٦,٣٩٥)	(٩,٩٠٠,١٢٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢,٨٦٧,٦٣١	٢,٩٤٤,٨٨٤	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢١٣,٥٠٤)	(١٣٥,٢٨٣)	صافي الاستثمار في نم البيع بالتقسيط
(١٧,٤٨٣)	(٤١,٦٥٣)	أرصدة مدينة أخرى
١٣٨,٠٨٠	٥٤٧,٧٩٧	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		أرصدة دائنة أخرى
(٩٣٠,٩٩٦)	(١,٦٨١,١٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤٨٧,٣٨٤)	(٦٣٨,٤٨٢)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤١٨,٣٨٠)	(٢,٣١٩,٦٥١)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٦,٧٥٨)	(٤٠٩,٦٤٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٣٥٣	١٠,٨٤٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(٢٩,٧٩٢)	(١٠٦,٧٥١)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٢٦٦,٣٦٧	٦,٠٧٧	المتحصل من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
١٦١,١٧٠	(٤٩٩,٤٧٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٢٧٧,٧٥٣	٤,٥٧٥,٠٦٧	القروض
(١,٥٧٨,٢٨٩)	(٢,٢٨٠,٦٣٨)	مصاريف تمويل
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٦٠,٥٣٦)	٧٥٤,٤٢٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١,٨١٧,٧٤٦)	(٢,٠٦٤,٦٩٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٧,٤٥٠,١٣٢)	(٩,٦١٢,٢٦٩)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٩,٢٦٧,٨٧٨)	(١١,٦٧٦,٩٦١)	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

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)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٠٤ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٨٧٣٠) برأسمال ١ مليون دينار. بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة محدودة وتسجيلها بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤١٥). بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ٧ مليون دينار بقيمة أسمية دينار لكل سهم. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بزيادة رأسمال الشركة بناءً على قرار الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ حيث تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الاحتياطي الاختياري بمبلغ ٢١,٥٤٩ دينار وتوزيع أسهم مجانية للشركاء بمبلغ ٢,٩٧٨,٤٥١ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة ليصبح رأسمال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة أسمية دينار لكل سهم. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بما يلي:

- التأجير التمويلي
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية الصناعية والزراعية والعقارية
- شراء وتملك واستئجار وإدارة الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة
- رهن الاموال المنقولة وغير المنقولة
- تطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزتها
- استيراد وتصدير
- استثمارات سياحية
- تملك براءات اختراع
- الحصول على عقود والحقوق 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 في إقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧)، استناداً إلى أحكام البند (٥ - ثالثاً) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الأجنبية رقم (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 محدودة وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي. إن العنوان المسجل للشركة هو ٢٠٧ شارع زهران - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٨.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة 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 التشغيلية الرئيسية للمجموعة. 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. إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

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 ٢٠١٧. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

## ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨

(أ) التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية"
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.

- 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 تحل محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تنتمي من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)،
- طباعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، هذا ولم تقم الشركة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة. وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

• الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل.

• يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الشركة باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. والناظر تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

هذا ولم تقم الشركة باحتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يشمل القواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.  
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.  
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر ( Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر ( Exposure at Default).

هـ - الإفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق:

- لم تقم الشركة بتطبيق المعيار على القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ اعدادها.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي الموحدة، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناء وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة والفروع والشركات التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاصة 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 الشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ القوائم المالية لفروع الشركة في إقليم كردستان العراق وكذلك أيضاً الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م. الشركة المتكاملة العالمية ذ.م.م.	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	بيع وشراء السيارات المستعملة	عمان	٢٠١١
	١٠,٠٠٠	١٠٠	المتاجرة بالأسهم	عمان	٢٠١٦

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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٤-٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. حيث لم تقم الشركة باحتساب مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩).

(٣) إدارة المخاطر المالية

مخاطر السيولة

تراقب إدارة الشركة متطلبات السيولة بما يضمن لها توفر النقد الكافي للوفاء باحتياجاتها التشغيلية

كما هو وارد في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨، فقد تجاوزت المطلوبات المتداولة للشركة موجوداتها المتداولة بمبلغ ٨٩٤,٦٧٣ دينار. تعتقد الإدارة أنه من الملائم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية حيث حصلت الإدارة على قروض طويلة الأجل لسداد الالتزامات المتحققة على الشركة.

(٤) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٠,٥١٩	١٨٤,٦٤٥
٧٠,٨٤٠	٦٥,٦٧١
٢٠١,٣٥٩	٢٥٠,٣١٦

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى البنوك

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٣٠,٤٦١	٢٥٠,٣١٦
(٩,٥٩٨,٣٣٩)	(١١,٩٢٧,٢٧٧)
(٩,٢٦٧,٨٧٨)	(١١,٦٧٦,٩٦١)

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
بنوك دائنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(٥) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٩٠٨,٣١٠	٢٨,٨٨٣,٨٠٤	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٥,١٨٨,٠٣٣	٣٣,٢٦٣,٩٥٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٥١,٠٩٦,٣٤٣	٦٢,١٤٧,٧٦٠	المجموع
(٧,٣٢٤,٨٧٠)	(٨,٤٧٦,١٥٨)	الإيرادات المؤجلة
٤٣,٧٧١,٤٧٣	٥٣,٦٧١,٦٠٢	المجموع قبل المخصص
(٥٨٠,٦٠٤)	(٥٨٠,٦٠٤)	مخصص تدني الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤٣,١٩٠,٨٦٩	٥٣,٠٩٠,٩٩٨	
(٢٢,٨٧٤,٦٤٥)	٢٥,٣٠١,٤٢٢	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢٠,٣١٦,٢٢٤	٢٧,٧٨٩,٥٧٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي تستحق خلال سنة

(٦) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٢٢٩,٠٥٦	٥,٨٤٩,٩٩٦	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٤,٧٨٨,٣١٨	١٣,٤٨١,٠٣٧	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٢٣,٠١٧,٣٧٤	١٩,٣٣١,٠٣٣	المجموع
(٢,٤٢٩,٥٤٠)	(١,٦٨٨,٠٨٣)	الإيرادات المؤجلة
٢٠,٥٨٧,٨٣٤	١٧,٦٤٢,٩٥٠	المجموع قبل المخصص
(١,٢٦٧,١٦٤)	(١,٢٦٧,١٦٤)	مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط
١٩,٣٢٠,٦٧٠	١٦,٣٧٥,٧٨٦	
(٧,٤٠٨,٤٤٣)	(٥,٢٥١,٢٨٩)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
١١,٩١٢,٢٢٧	١١,١٢٤,٤٩٧	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

#### (٧) حقوق المساهمين

##### رأس المال المدفوع

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بزيادة رأسمال الشركة بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ حيث تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الإحتياطي الإختياري بمبلغ ٢١,٥٤٩ دينار وتوزيع أسهم مجانية للشركاء بمبلغ ٢,٩٧٨,٤٥١ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة ليصبح رأسمال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٧: ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار) بقيمة اسمية دينار لكل سهم. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨.

##### إحتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي للشركة، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها الى الإحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الإقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الإحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع إحتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ حيث يتم الإقتطاع في نهاية العام.

##### الإحتياطي الإختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين إحتياطي إختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على قرار مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الإختياري خلال الفترة من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك. قامت الشركة خلال العام ٢٠١٨ برسملة رصيد الإحتياطي الإختياري للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والبالغ ٢١,٥٤٩ دينار لزيادة رأس مال الشركة وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(٨) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				٣٠ حزيران ٢٠١٨			
الرصيد	المبلغ	النسبة	الرصيد	المبلغ	النسبة	الرصيد	المبلغ
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٨٩,٢٢٥	١,٠٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٩٨٧,٨٥٥	١,٠٥٠,٠٠٠	%٨,٧٥		
٢,٥٦٢,١٧٧	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٣,٦٠٣,٥٤٥	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠		
٢٤١,٤١٥	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٢٤٦,٥٤٥	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠		
١,٣٢٥,٣٢٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٧٤٣,٣٠٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠		
١,٠٨٧,٢٧٢	١,٤٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٥١٨,١٦٤	١,٧١٣,٠٠٠	%٨,٥٠		
٤٧٠,٤٥٩	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٤٧١,٧٨١	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠		
١,١٨٨,٨١٦	١,٣٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠	١,٣٥٦,٩٢٠	١,٥٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠		
٥٨٦,٧٨٤	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٠٠	٥١٤,٧٩٥	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٠٠		
١٣٢,٦٩٢	٢٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	١١٦,٣٤٣	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠		
٥٩٤,٩٧٣	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٦١٣,٤٩٨	٦٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥		
٧٣٤,٥٤١	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٧٥٤,٥٢٤	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠		
٩,٨١٣,٦٢٨	١١,٣٨١,٠٠٠		١١,٩٢٧,٢٧٧	١١,٨٣١,٠٠٠			

بنك الإتحاد  
بنك المال الأردني  
بنك سوسيتيه جنرال  
البنك التجاري الأردني  
بنك الإسكان للتجارة والتمويل  
بنك عودة  
بنك الأردن الكويتي  
بنك الاستثمار العربي الأردني  
بنك ابو ظبي الوطني  
البنك الاستثماري  
البنك العقاري المصري



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		
الرصيد	معدل الفائدة	الرصيد	معدل الفائدة	
دينار	%	دينار	%	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٣٠٠,٣١٧	%٨,٢٥	٣,١٧٤,٩٧٨	%٨,٥٠	بنك الإتحاد
٥,٦٢١,٢٤١	%٨,٥٠	٥,٣٥٥,٦٠٨	%٨,٥٠	بنك المال الأردني
٩٩٧,١١٠	%٨,٢٥	٩٩٧,١١٠	%٨,٢٥	بنك سوسيته جنرال
٥,٤٥٤,٣٣٥	%٨,٠٠	٦,٢٨٣,٠٨٣	%٨,٥٠	البنك التجاري الأردني
٣,٦٠٩,٩٦٥	%٨,٠٠	٥,٠٠٠,٣١٨	%٨,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢,٠٤٦,٧٧٢	%٨,٠٠	٢,٣٩١,٠٦٧	%٨,٠٠	بنك عودة
٦,٦٥٨,١٢٠	%٨,٥٠	٩,٠٩٠,٦٥٣	%٨,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٤,٢٥٨,٣٠٤	%٨,٠٠	٣,٨١٥,٦٨٨	%٨,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٩٤٨,٧٤٥	%٦,٦٥	١,٩٣٣,٣٣٣	%٦,٦٥	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٨٢٨,٦٦٨	%٧,٧٥	١,٩٥٩,٤٠٢	%٨,٠٠	بنك ابو ظبي الوطني
٥,٤٣٤,٦١٨	%٨,٥٠	٥,٥٢٠,١٠١	%٩,٠٠	البنك الاستثماري
٢,٠٨٢,٥١٩	%٨,٠٠	٢,٢٩٤,٤٤٠	%٨,٥٠	البنك العقاري المصري
٤٣,٢٤٠,٧١٤		٤٧,٨١٥,٧٨١		اجمالي القروض
(٢٢,١٩٩,٧٠١)		(٢٤,٥٦٨,٢٣٨)		ينزل: الجزء المتداول
٢١,٠٤١,٠١٣		٢٣,٢٤٧,٥٤٣		الجزء طويل الاجل

(١٠) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢٤,٨٧١	٧٠٠,٤٧٠	الرصيد في أول كانون الثاني
(٦١٥,٨٠٥)	(٦٢٤,٣٣٨)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٧٩١,٤٠٤	٥٨٢,٠٩٦	مصرف الضريبة للفترة/ السنة
٧٠٠,٤٧٠	٦٥٨,٢٢٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن حركة مخصص ضريبة الدخل لفرع إقليم كردستان- العراق هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٢,٩٧٢	١٤,١٤٤	الرصيد في أول كانون الثاني
(٦٢,٩٧٢)	(١٤,١٤٤)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
١٤,١٤٤	٦,٢٨٣	مصرف الضريبة للفترة/ السنة
١٤,١٤٤	٦,٢٨٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة/للسنة ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٠٥,٥٤٨	٥٨٨,٣٧٩	مصروف ضريبة الدخل
٧١٤,٦١٤	٦٦٤,٥١١	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٤٪.

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ باستثناء عامي ٢٠١٣ و ٢٠٠٩ حيث ان هذين العامين ما زالتا منظورتان بالقضاء. فيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧، فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لهذه الأعوام ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٥، أما بالنسبة لعام ٢٠١٦ فقد تم قبوله من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام العينات. وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ ضمن التاريخ المحدد، هذا ولم تقم ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشف حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، فقد بدأت أعمالها خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٦، وعليه فقد تم تقديم كشف تقدير ذاتي للعام ٢٠١٧ هذا ولم تقم ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشف حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ والحصول على مخالصة نهائية.

(١١) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥١٢,٠٤٧	١,٩٨٥,٥٨٦	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,١٥	٠,٢٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

\* 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

**(١٢) أرباح موزعة**

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، على توزيع مبلغ ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٢٢٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما وافقت الهيئة العامة في نفس الاجتماع بتوزيع أسهم مجانية على الشركاء بقيمة ٢,٩٧٨,٤٥١ دينار من الأرباح المدورة ليتم رفع رأسمال الشركة بها بتلك القيمة.

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٧، تمت الموافقة على توزيع أرباح بمبلغ ١,٢٦٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٨٪ من رأس مال الشركة وقد تم دفعها بالكامل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

**(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة**

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

تم إجراء المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٩,٩٨٣	١٧٩,٠٥٢

إيرادات من الإيجارات

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
(مدققة) دينار	(غير مدققة) دينار
-	٨,٨٦٤
٤٣٢	-
١٦٥,٠١٠	١٥١,٢٧٠
٣٠٧	-
١٦٥,٧٤٩	١٥١,٢٧٠

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة  
شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.)

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة  
شركة المحيط لتجارة الزيتون المعدنية (ذ.م.)  
شركة الأليات الرائدة (ذ.م.)  
شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.)

بلغت منافع الإدارة العليا ٤٩,٨٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤٩,٨٠٠ دينار).