



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.



جائزة أفضل شركة تأجير تمويلي
في الأردن لعام ٢٠١٦



جائزة أفضل شركة تأجير تمويلي
في الأردن لعام ٢٠١٦



جائزة الملك عبدالله الثاني للتصميم
للمشروع الخاص - الدورة السادسة
(٢٠١٢/٢٠١٤)

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٣٠
إشارة: O/10/1800064

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٩/٣٠

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م للتسعة
اشهر الاولى المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

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

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٣١ تموز ٢٠١٨
الرقم التسلسلي: ٥٠١٦
رقم الملف: ٣١
الجهة المختصة: ٦١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م
Comprehensive Leasing Co.

عقيل



Info@c-leasing.com
www.c-leasing.com
ص ب ٧٣٩ عمان ١١١٨ الأردن

فرع البيادر
البيادر - شارع احمد عقلة النسور
مجمع سما البيادر
هاتف: ٢٣٦ ٨٥٦ ٥ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ٨٥ ٦٠ ٥٨٥ - ١ - ٩٦٢

فرع الوحدات
الوحدات - شارع خوله بنت الأزور
مجمع القحطامي
هاتف: ٨٨٧ ٧٨ ٤٧ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ٢٥٥ ٧٧ ٤٧ - ١ - ٩٦٢

فرع المدينة الرياضية
(١١٠) شارع صرح الشهيد
هاتف: ١٤٩ ٥٠ ٥١ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ١٤٧ ٥٠ ٥١ - ١ - ٩٦٢

الفرع الرئيسي
(٢٠٧) شارع زهران - مقابل جبزي
هاتف: ١١٠ ٢٢ ٥٨ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ٢٧١ ١٥ ٥٨ - ١ - ٩٦٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول 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
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (لاحقاً "الشركة") وشركاتها التابعة (لاحقاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا 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 باستفسارات 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 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.

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 رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالتأييد عن برئيسه نورهان كويرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			موجودات غير ملموسة
			ممتلكات ومعدات
			إستثمارات عقارية
			الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار
		٥	في عقود التأجير التمويلي
		٦	الجزء غير المتداول من نمم بيع بالتقسيط
٣٥,٩١١	٢٦,٥٣٩		
٢,٤٠٠,٦٨٤	٢,٨٥٥,٨٣٠		
٣,٣٦٢,٢٩١	٣,٣٢٠,٣٥٨		
٢٢,٨٧٤,٦٤٥	٢٦,٨٩٣,٦٨٧	٥	
٧,٤٠٨,٤٤٣	٤,٥٣٤,٥٠٥	٦	
٣٦,٠٨١,٩٧٤	٣٧,٦٣٠,٩١٩		
			موجودات متداولة
			أرصدة مدينة أخرى
			الجزء المتداول من صافي
		٥	الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
		٦	الجزء المتداول من صافي
			الإستثمار في نمم بيع بالتقسيط
			موجودات مالية بالقيمة
		٤	العادلة من خلال قائمة الدخل
			تقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨١,٤٢١	٢١٦,٠٣٦		
٢٠,٣١٦,٢٢٤	٢٩,٩٥٢,٩٥١	٥	
١١,٩١٢,٢٢٧	١٠,٣١٨,٥٢٨	٦	
٢٦٨,١٣٤	٣٢٤,٦٩٤		
٢٠١,٣٥٩	١٥٣,٢٤٤	٤	
٣٢,٨٧٩,٣٦٥	٤٠,٩٦٥,٤٥٣		
٦٨,٩٦١,٣٣٩	٧٨,٥٩٦,٣٧٢		
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
		٧	رأس المال
		٧	احتياطي إجباري
		٧	احتياطي اختياري
			أرباح مدورة
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		
٢١,٥٤٩	-		
٥,١٢٨,٢٠٦	٣,٥٧٥,٤٢٣		
١٣,٨٩٩,٧٥٥	١٥,٣٢٥,٤٢٣		
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
		٩	قروض طويلة الأجل
٢١,٠٤١,٠١٣	٢٥,٦٤٢,٨٩٢		
			مطلوبات متداولة
		٨	بنوك دائنة
			أرصدة دائنة أخرى
			إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
		١٠	مخصص ضريبة الدخل
٩,٨١٣,٦٢٨	١٠,٩٠٢,٢٧٦		
١,١٢٢,٥٣٧	١,٠٤٤,٦٠٢		
١٧٠,٠٩١	٢٠٨,١٦٢		
٢٢,١٩٩,٧٠١	٢٤,٧٣٧,٣٨٠		
٧١٤,٦١٤	٧٣٥,٦٣٧		
٣٤,٠٢٠,٥٧١	٣٧,٦٢٨,٠٥٧		
٥٥,٠٦١,٥٨٤	٦٣,٢٧٠,٩٤٩		
٦٨,٩٦١,٣٣٩	٧٨,٥٩٦,٣٧٢		
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

للتسعة اشهر المنتهية		للتسعة اشهر المنتهية		إيضاح
للتلاثة اشهر المنتهية في	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				الإيرادات
				صافي الإيرادات من عقود التأجير
١,٢٩٥,٦٥٤	٢,٢٧١,٣١٢	٣,٦٥٥,٩٠٥	٦,٤٤٢,٧٦٩	التمويلي
٧٣٣,٥٦٩	٦٤٤,٢٩٧	٢,٣٩٥,٦٦٢	٢,٠٣٨,٢٦٣	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
(٨٩٣,٦١٥)	(١,٣٨٣,٥٦٧)	(٢,٤٧١,٩٠٤)	(٣,٦٦٤,٢٠٥)	مصاريف تمويل
١,١٣٥,٦٠٨	١,٦٣٢,٠٤٢	٣,٥٧٩,٦٦٣	٤,٨١٦,٨٢٧	اجمالي الربح للفترة
				صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٧٠,٨٧٣	٢٨,٠٩٦	١٧٦,٦٢٥	١٥٠,٧٩٣	إيرادات أخرى
٨٢٨	٢٠,٧١٦	٧,٣٥١	٢٢,٠٨٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة
٤,٠٨٧	(٣٢,٢٦٢)	٣٢,٤٦٦	(٢٨,٦٩٢)	العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤,٣١٠	-	٤,٣١٠	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية
(١١,٣٥٣)	-	١١,٣٥٣	١٠,٨٤٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٨٦,١٤٢)	(٣٦٨,٨٥٧)	(١,٠٧٥,٨٥٢)	(١,١١٨,١٥٦)	توزيعات أرباح مقبوضة
٨١٣,٩٠١	١,٢٨٤,٠٤٥	٢,٧٣١,٦٠٦	٣,٨٥٨,٠١٠	مصاريف ادارية
(١٧٢,٤٧٨)	(٢٩٩,١٢١)	(٥٤٨,٥٢٢)	(٨٨١,٢١٧)	الربح للفترة قبل الضريبة
(٨,٤٩٦)	(٤,٨٤٢)	(٣٨,٠٤٤)	(١١,١٢٥)	١٠ مصروف ضريبة دخل الشركة
٦٣٢,٩٢٦	٩٨٠,٠٨٢	٢,١٤٥,٠٤٠	٢,٩٦٥,٦٦٨	١٠ مصروف ضريبة دخل فرع اجنبي
-	-	-	-	الربح للفترة
٦٣٢,٩٢٦	٩٨٠,٠٨٢	٢,١٤٥,٠٤٠	٢,٩٦٥,٦٦٨	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
				اجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٦	٠,٠٩٨	٠,٢١	٠,٣٠	١١ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح
				الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

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

الشركة المتعاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

	أرباح مؤدة	احتياطي اختياري دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال دينار
٢٠١٨ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني زيادة رأس المال (إيضاح ٧) أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	١٣,٨٩٩,٧٥٥ - (١,٥٤٠,٠٠٠) ٢,٩٦٥,٦٦٨ ١٥,٣٢٥,٤٢٣	٥,١٢٨,٢٠٦ (٢,٩٧٨,٤٥١) (١,٥٤٠,٠٠٠) ٢,٩٦٥,٦٦٨ ٣,٥٧٥,٤٢٣	٢١,٥٤٩ (٢١,٥٤٩) - - -	١,٧٥٠,٠٠٠ - - - ١,٧٥٠,٠٠٠
٢٠١٧ (غير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني أرباح موزعة (إيضاح ١٢) الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	١٢,٤٣٠,٨٢٤ (١,٢٦٠,٠٠٠) ٢,١٤٥,٠٤٠ ١٣,٣١٥,٨٦٤	٣,٦٥٩,٧٧٥ (١,٢٦٠,٠٠٠) ٢,١٤٥,٠٤٠ ٤,٥٤٤,٣١٥	٢١,٥٤٩ - - ٢١,٥٤٩	١,٧٥٠,٠٠٠ - - ١,٧٥٠,٠٠٠

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٧٢١,٦٠٦	٣,٨٥٨,٠١٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٥٤,١٩٨	١١١,٢٣١	تعديلات
٤١,٩٣٣	٤١,٩٣٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات واطفاءات
٢,٤٧١,٩٠٤	٣,٦٦٤,٢٠٥	استهلاكات استثمارات عقارية
(١١,٣٥٣)	(١٠,٨٤٤)	مصاريف تمويل
(٣٢,٤٦٦)	(٤,٣١٠)	توزيعات أرباح مقبوضة
		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(٢٤,٤١٥)	٢٨,٦٩٢	(خسائر) أرباح إعادة تقييم غير متحققة من
(٥,٥١٣)	(٢٥٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح بيع موجودات ثابتة
(١٢,٢٧٠,٩٤٦)	(١٣,٦٥٥,٧٦٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٣,٥٤٥,٣٦٥	٤,٤٦٧,٦٣٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٣٩٥,٧١٢)	(٣٤,٦١٥)	صافي الاستثمار في نم البيع بالتقسيط
٥٣,٩٩٢	٣٨,٠٧١	أرصدة مدينة أخرى
١٧٥,٤٤٩	(٧٧,٩٣٥)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		أرصدة دائنة أخرى
(٣٦٦٥,٩٥٨)	(١,٥٧٣,٩٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٦٦١,٩٤٧)	(٨٧١,٣١٩)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٣٢٧,٩٠٥)	(٢,٤٤٥,٢٧١)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٢٣,٤١٣)	(٥٥٧,٠٠٥)	الأنشطة الاستثمارية
١٤,٨٨٥	٢٥٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢,٩٧٣)	(١٠٦,٧٥٢)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١٠,٨٤٤	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣٣٤,٠٤٩	٢٥,٨١٠	توزيعات أرباح مقبوضة
٢٠٢,٥٤٨	(٦٢٦,٨٤٥)	المتحصل من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٥,٩١٢,٨٨٤	٧,١٣٩,٥٥٨	الأنشطة التمويلية
(٢,٤٧١,٩٠٤)	(٣,٦٦٤,٢٠٥)	القروض
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	مصاريف تمويل
٢,١٨٠,٩٨٠	١,٩٣٥,٣٥٣	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٩٤٤,٣٧٧)	(١,١٣٦,٧٦٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٧,٤٥٠,١٣٢)	(٩,٦١٢,٢٦٩)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٩,٣٩٤,٥٠٩)	(١٠,٧٤٩,٠٣٢)	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول (إيضاح ٤)

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 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 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 الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول 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") وفقاً 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

١٠٢-٢ 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 تتأتى 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، 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 التغير 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. والناقد تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد 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:

- قامت الشركة بتقييم أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم ينتج عن ذلك أثر جوهري على القوائم المالية.

لا يوجد أثر جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كون أن المخصصات المعدة وفق تعليمات البنك المركزي الأردني تفوق المخصصات المحسوبة وفق متطلبات المعيار، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فإنه يتم قيد الأكثر تشدداً.

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 الايجار"

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 الايجارات. 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 الإستثناء 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 المرحلية المختصرة

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.

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ القوائم المالية لفروع الشركة في إقليم كردستان العراق وكذلك أيضا 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	التجارة 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 فعليا انتقال السيطرة للشركة على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

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 السنة 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.

(٤) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٠,٥١٩	٧٦,٧٥٢	نقد في الصندوق
٧٠,٨٤٠	٧٦,٤٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٠١,٣٥٩	١٥٣,٢٤٤	

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٨,١٥٩ (٩,٦٥٢,٦٦٨)	١٥٣,٢٤٤ (١٠,٩٠٢,٢٧٦)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>(٩,٣٩٤,٥٠٩)</u>	<u>(١٠,٧٤٩,٠٣٢)</u>	بنوك دائنة

(٥) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٩٠٨,٣١٠	٣١,٠٣٩,٩٥٤	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٥,١٨٨,٠٣٣	٣٥,٦٠٦,٨٧٢	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٥١,٠٩٦,٣٤٣	٦٦,٦٤٦,٨٢٦	المجموع
(٧,٣٢٤,٨٧٠)	(٩,٢١٩,٥٨٤)	الإيرادات المؤجلة
٤٣,٧٧١,٤٧٣	٥٧,٤٢٧,٢٤٢	المجموع قبل المخصص
(٥٨٠,٦٠٤)	(٥٨٠,٦٠٤)	مخصص تدني الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤٣,١٩٠,٨٦٩	٥٦,٨٤٦,٦٣٨	
(٢٢,٨٧٤,٦٤٥)	(٢٦,٨٩٣,٦٨٧)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
<u>٢٠,٣١٦,٢٢٤</u>	<u>٢٩,٩٥٢,٩٥١</u>	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي تستحق خلال سنة

(٦) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٢٢٩,٠٥٦	٥,٠١٦,٢٤٠	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٤,٧٨٨,٣١٨	١٢,٥٤١,٩٨٧	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٢٣,٠١٧,٣٧٤	١٧,٥٥٨,٢٢٧	المجموع
(٢,٤٢٩,٥٤٠)	(١,٤٣٨,٠٣٠)	الإيرادات المؤجلة
٢٠,٥٨٧,٨٣٤	١٦,١٢٠,١٩٧	المجموع قبل المخصص
(١,٢٦٧,١٦٤)	(١,٢٦٧,١٦٤)	مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط
١٩,٣٢٠,٦٧٠	١٤,٨٥٣,٠٣٣	
(٧,٤٠٨,٤٤٣)	(٤,٥٣٤,٥٠٥)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
<u>١١,٩١٢,٢٢٧</u>	<u>١٠,٣١٨,٥٢٨</u>	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

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

(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 أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول 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 تقطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها الى الإحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الإقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الإحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فان 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 أيلول 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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣٠ أيلول ٢٠١٨		
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٨٩,٢٢٥	١,٠٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٩٥٢,٧٨٣	١,٠٥٠,٠٠٠	%٨,٧٥
٢,٥٦٢,١٢٧	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٢,٥٩٩,١٢٥	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠
٢٤١,٤١٥	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٢٤٠,٠٥٩	٢٥٠,٠٠٠	%٨,٧٥
١,٣٢٥,٣٢٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٧٤٢,٠٤٦	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٧٥
١,٠٨٧,٢٧٢	١,٤٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	١,٣١١,٩٣٠	١,٧١٣,٠٠٠	%٨,٧٥
٤٧٠,٤٥٩	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٤٦٦,١٣٧	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٧٥
١,١٨٨,٨١٦	١,٣٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠	١,٥٠٧,١٧٥	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠
٥٨٦,٧٨٤	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٠٠	٥٢٩,٤٥٩	٦٠٥,٠٠٠	%٨,٥٠
١٣٢,٦٩٢	٢٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	١٨٣,٣٨٧	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٠٠
٥٩٤,٩٧٣	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٦١٤,٧٧٨	٦٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥
٧٣٤,٥٤١	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٧٥٥,٣٩٧	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠
<u>٩,٨١٣,٦٢٨</u>	<u>١١,٣٨١,٠٠٠</u>		<u>١٠,٩٠٢,٢٧٦</u>	<u>١١,٨٣١,٠٠٠</u>	

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

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨		
الرصيد	معدل الفائدة	الرصيد	معدل الفائدة	
دينار	%	دينار	%	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٣٠٠,٣١٧	٪٨,٢٥	٣,٥٨٤,٥٠٩	٪٨,٧٥	بنك الإتحاد
٥,٦٢١,٢٤١	٪٨,٥٠	٥,٤٢٢,٧١٣	٪٩,٠٠	بنك المال الأردني
٩٩٧,١١٠	٪٨,٢٥	٩٩٧,١١٠	٪٨,٧٥	بنك سويسته جنرال
٥,٤٥٤,٣٣٥	٪٨,٠٠	٦,٣٢١,١٨٧	٪٨,٧٥	البنك التجاري الأردني
٣,٦٠٩,٩٦٥	٪٨,٠٠	٥,٤٠٨,٣٠٦	٪٨,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢,٠٤٦,٧٧٢	٪٨,٠٠	٢,٣٩٩,٧٢٥	٪٨,٧٥	بنك عودة
٦,٦٥٨,١٢٠	٪٨,٥٠	١٠,٧٢٥,٦٩٣	٪٩,٥٠	البنك الأردني الكويتي
٤,٢٥٨,٣٠٤	٪٨,٠٠	٤,٠١٥,٢١١	٪٨,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٩٤٨,٧٤٥	٪٦,٦٥	٢,٢٤٧,٧١١	٪٧,١٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٨٢٨,٦٦٨	٪٧,٧٥	١,٧٩٩,٠٩٠	٪٨,٠٠	بنك ابو ظبي الوطني
٥,٤٣٤,٦١٨	٪٨,٥٠	٥,١٧٥,٦٣٦	٪٩,٢٥	البنك الاستثماري
٢,٠٨٢,٥١٩	٪٨,٠٠	٢,٢٨٣,٣٨١	٪٨,٥٠	البنك العقاري المصري
٤٣,٢٤٠,٧١٤		٥٠,٣٨٠,٢٧٢		اجمالي القروض
(٢٢,١٩٩,٧٠١)		(٢٤,٧٣٧,٣٨٠)		ينزل: الجزء المتداول
٢١,٠٤١,٠١٣		٢٥,٦٤٢,٨٩٢		الجزء طويل الاجل

(١٠) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢٤,٨٧١	٧٠٠,٤٧٠	الرصيد في أول كانون الثاني
(٦١٥,٨٠٥)	(٨٥٧,١٧٥)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٧٩١,٤٠٤	٨٨١,٢١٧	مصروف الضريبة للفترة/ للسنة
٧٠٠,٤٧٠	٧٢٤,٥١٢	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول 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	١١,١٢٥	مصروف الضريبة للفترة/ للسنة
١٤,١٤٤	١١,١٢٥	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٠٥,٥٤٨	٨٩٢,٣٤٢	مصروف ضريبة الدخل
٧١٤,٦١٤	٧٣٥,٦٣٧	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بإستثناء 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٤٥,٠٤٠	٢,٩٦٥,٦٦٨	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٢١	٠,٣٠	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤٥,٤٧٥	٢٣٥,٤٧٦

ايرادات من الاجارات

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
(مدققة) دينار	(غير مدققة) دينار
-	٥,٩٤٠
-	٩٣٤
-	٦,٨٧٤
١٦٥,٠١٠	٣٠,٠٤٠
٤٣٢	-
٣٠٧	-
١٦٥,٧٤٩	٣٠,٠٤٠

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

شركة نقولا ابو خضر (ذ.م.م)
شركة الخليج لتجاره السيارات

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

شركة الأليات الرائدة (ذ.م.م)
شركة المحيط لتجارة الزيتون المعدنية (ذ.م.م)
شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)

بلغت منافع الإدارة العليا ٩٠,٦٧٥ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٨,٦٢٠ دينار).