



إشارة رقم: 0/07/100076

2

الموضوع: القوائم المالية للفترة المنتهية في 2010/6/30

نرفق لكم طيه نسخة مدققة من القوائم المالية المرحلية و تقرير المراجعة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2010.

وتفضلوا بقبول الاحترام

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

مورقة عمان
المديرية الادارية والمالية
العمانية
١٤ - ٢٠١٠
الرقم القياسي ٣٣١٧
٤١٤٦٤

الادب والعلم

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي مدعم
Comprehensive Leasing Co. P.L.C.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

صفحة

فهرس

١	تقرير المراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية 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 بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على إجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن 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 نبدى رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشة وشركاه
سنان غوشة

إجازة مزاولة رقم (٥٨٠)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ تموز ٢٠١٠

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١,٦٣٤,٩٤٨	١,٧٨٩,٨٣٧		ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧		إستثمارات في أراضي
٥,٤١٨,٦٨٧	٥,٦٩٥,٠٨٢		الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧,٩٤٧,٧٥٢	٨,٣٧٩,٠٣٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٣٢٧,٤٣٥	٥٠٠,٤٨٦		مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٥,٦٥١,٦٣٩	٤,٥٩٣,٢٠٥		الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١١,٤٦٢,٩٩٣	١٠,٤٧٩,٧٧٢	٣	مدينون و ذمم بيع بالتقسيط
٧٦٩,٧٢٠	٦١٢,٦٤٨		إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
١٨,٢١١,٧٨٧	١٦,١٨٦,١١١		مجموع الموجودات المتداولة
٢٦,١٥٩,٥٣٩	٢٤,٥٦٥,١٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٥٤,٧٣١	٥٥٤,٧٣١		إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩		إحتياطي اختياري
٩٧٣,٨٩٢	٣٥١,٨٥٧		أرباح مدورة
٨,٥٥٠,١٧٢	٧,٩٢٨,١٣٧		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢,٧٤٢,٤٠٥	٤,٦٦١,١٦٩		قروض طويلة الأجل
٣٠٢,٠١٤	٢٣٧,١٦٠		أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٣,٠٤٤,٤٠٩	٤,٨٩٨,٣٢٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٥٢٥,٩٧١	٩١,٤١٤		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٧٤٩,٦٣٢	٥٧٧,٤٦٤		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٥٤,٦٣٢	٩٤,٩٤٠		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٢,٣١٣,٨٢٨	٩٤٥,٨٧٤		دائنون و شيكات آجلة
٧,٩٥٨,٧٥٤	٧,٥٤٣,٦٩٠		الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٢,٨٦٢,١٤١	٢,٤٨٥,٢٩٩		بنوك دائنة
١٤,٥٦٤,٩٥٨	١١,٧٣٨,٦٨١		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٦,١٥٩,٥٣٩	٢٤,٥٦٥,١٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		الإيرادات :
٧٠٩,٣٤٦	٧٧٤,٣٥٢	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٠٠,٢٥٨	١٠٠,٧٦٤	صافي الإيرادات من الإيجارات
٥٣١,٦١١	٥٦٣,٦١٢	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
١,٣٤١,٢١٥	١,٤٣٨,٧٢٨	صافي الإيرادات التشغيلية
٨٢,٩٤٦	(١,٦٥٤)	صافي إيرادات غير تشغيلية
(٥١,٧٤٢)	(١٥١,٨١٨)	خسائر غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
١,٣٧٢,٤١٩	١,٢٨٥,٢٥٦	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
(٢٨١,٤٤٣)	(٢٨٨,١٢٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٣٢,٥١٠)	(٦٢٩,٧٤٦)	مصاريف مالية
(٩١٣,٩٥٣)	(٩١٧,٨٧٣)	مجموع المصروفات
٤٥٨,٤٦٦	٣٦٧,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(١١٣,٤٤٥)	(٤٤,٤١٨)	ضريبة دخل
٣٤٥,٠٢١	٣٢٢,٩٦٥	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
٣٤٥,٠٢١	٣٢٢,٩٦٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم :
٠,٠٦١	٠,٠٤٦	ربحية السهم - دينار/ سهم
٥,٦٦٦,٦٦٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير مدققة)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة					
المجموع	أرباح مدورة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري
٨,٥٥٠,١٧٢	٩٧٣,٨٩٢	-	٩٧٣,٨٩٢	٢١,٥٤٩	٥٥٤,٧٣١
(٩٤٥,٠٠٠)	(٩٤٥,٠٠٠)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-
٣٢٢,٩٦٥	٣٢٢,٩٦٥	-	٣٢٢,٩٦٥	-	-
٧,٩٢٨,١٣٧	٣٥١,٨٥٧	-	٣٥١,٨٥٧	٢١,٥٤٩	٥٥٤,٧٣١
٧,٤٢٢,٢٦٧	١,٧١٦,٤٢٨	-	١,٧١٦,٤٢٨	٣٠٥,١٢١	٤٠٠,٧١٨
-	(١,٧١٦,٤٢٨)	-	(١,٧١٦,٤٢٨)	(٢٨٣,٥٧٢)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٥,٠٢١	٣٤٥,٠٢١	-	٣٤٥,٠٢١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧,٧٦٧,٢٨٨	٣٤٥,٠٢١	-	٣٤٥,٠٢١	٢١,٥٤٩	٤٠٠,٧١٨
					٧,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
توزيعات أرباح
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
المرسل من الأرباح المدورة والإحتياطي الإختياري
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		الأنشطة التشغيلية
٤٥٨,٤٦٦	٣٦٧,٣٨٣	صافي ربح الفترة قبل الضريبة و المخصصات
		تدريعات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة و المخصصات
٤٩,٥٤٣	٧٠,٦٢٢	استهلاكات
٦٣٢,٥١٠	٦٢٩,٧٤٦	مصاريف مالية
(٦٣,١٨٥)	١,٦٥٨	خسائر / (أرباح) بيع إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
٥١,٧٤٢	١٥١,٨١٨	خسائر غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣٣٥,٦٢٥)	٩٨٣,٢٢١	المدينون وزعم بيع بالتقسيط
(١٧٧,٩٤٢)	(١٧٣,٠٥١)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٩,٦٧٠	(١,٣٦٧,٩٥٤)	الدائنون وشيكات آجلة
(٦٠,٠٢٣)	(٥٩,٦٩٢)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٢٤,٠٦٦	(٢٣٧,٠١٢)	إيرادات مؤجلة من بيع بالتقسيط
(٣٤٣,٥٠٨)	(٤٧٨,٩٧٥)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٢٤٥,٧١٤	(١١٢,٢٣٦)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦٣٢,٥١٠)	(٦٢٩,٧٤٦)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٨٦,٧٩٦)	(٧٤١,٩٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٩٩١,٦٥٥)	٧٨٢,٠٣٩	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
٢٦٧,١٦٥	٣,٥٩٦	صافي الإستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(٢٦,٩٣٣)	(٢٢٥,٥١١)	التغير في الممتلكات والمعدات
(٧٥١,٤٢٣)	٥٦٠,١٢٤	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,١٣٨,٣٣٣	١,١٢٦,٨٥٨	البنوك الدائنة والقروض
-	(٩٤٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح
١,١٣٨,٣٣٣	١٨١,٨٥٨	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
١١٤	-	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	-	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١١٤	-	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(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 اعتباراً من تاريخ ١ آب ٢٠٠٦ ، أن رأس مال الشركة يبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التأجير التمويلي والوكالات التجارية وتمثيل الشركات والاستثمارات بالأسهم والسندات والعقارات والحصول بالشركات والمشاريع والتجارة العامة ، واستيراد وتصدير المركبات وقطعها والإنتاج بكافة أنواع المركبات وشراء وتملك وبيع وتأجير واستئجار الأموال غير المنقولة أو أي حقوق وإمتيازات شريطة عدم تملكها بقصد الإنتاج بها.

إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء أثر اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه عند انطباقها على البيانات المالية للشركة :

المعايير الجديدة المتاح تطبيقها بشكل مبكر:

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية : التصنيف والقياس	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣	عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلاً لكل من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

المعيار المعدل	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) -التبني للمرة الأولى للمعايير الدولية إعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالإعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على محاسبة عمليات الدفع على أساس الأسهم بين شركات المجموعة
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من ١ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: العرض	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ شباط ٢٠١٠	التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار
معايير متنوعة	يسري تطبيقها للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل يشمل على التحسينات على المعايير المحاسبية الدولية وعلى معايير التقارير المالية الدولية.

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٩) - اطفاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠١٠

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٤) - الحد الأدنى لمتطلبات التمويل	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التمويلي على أساس الإستحقاق للأقساط بحيث تتحقق الإيرادات لكل من سنوات العقد بتاريخ إستحقاق قسط الإيجار سواء تم تحصيل القسط أم لا .

يتم تأجيل أرباح البيع بالتقسيط ، ويتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق للأقساط بحيث تتحقق هذه الأرباح عند استحقاق القسط سواء تم تحصيله أم لا .

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر .

الإستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الإستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الإستثمارات . تقيم الإستثمارات في أسهم المتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم قيد المكاسب أو الخسائر غير المحققة ضمن قائمة الأعمال ويتم تقدير القيمة المالية العادلة للإستثمارات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان.

الإستثمارات في الأراضي

تظهر الإستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خيز 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 استناداً إلى تعليمات الأسس المحاسبية والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بتقدير القيمة العادلة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٠٧ والصادرة بالإستناد لأحكام المادتين (٨) و (١٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ وبموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٢٠٠٧/٧٢٧) تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٦.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض 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 عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بالغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تحول الشركة 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 بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

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

معدل الاستهلاك السنوي	
٢-٤ %	مباني
١٠ %	أثاث ومفروشات
١٥-٢٥ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ %	ديكورات
١٥ %	سيارات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي 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 لأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض 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 لأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتزويل من مخصص إعادة التقييم.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ والتعديلات 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.

عقود الإيجار

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

يتم اثبات المبالغ المطلوبة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بصافي قيمة الإستثمار في عقود الإيجار.

يتم توزيع العائد غير المكتسب خلال فترة الإيجار بحيث ينتج عن عائد ثابت ودوري على صافي الإستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

المدينون

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة ويتم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى 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 إلى قائمة الدخل الشامل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣- المدينون و ذمم البيع بالتقسيط

٢٠١٠	٢٠٠٩	
٥٥٥,١٥١	٩٥١,٦٥٦	ذمم مدينة تجارية
١٠,٠٠٣,٢٥٨	١٠,٦٢١,٣٣٧	ذمم بيع بالتقسيط
(٧٨,٦٣٧)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك فيها
١٠,٤٧٩,٧٧٢	١١,٤٦٢,٩٩٣	

٤ - إدارة المخاطر

تشمل المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة على مخاطر أسعار الفائدة، والإئتمان ، وتقلبات العملات والتي يتم ادارتها من قبل الشركة كما يلي:

مخاطر اسعار الفائدة :

أن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد بإستثناء البنوك الدائنة والقروض والتي تتغير أسعار فوائدها طبقاً للأسعار السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بأرصدها النقدية لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة جيدة .

مخاطر تقلبات العملات :

أن معظم معاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي ، ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر صرف ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار أردني).

٥- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٠ وتمت الموافقة على نشرها .

٦- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠٠٩ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٠.