



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.

عمان في: 19/07/2011
إشارة رقم: 0/07/110097

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية النصف سنوية

نرفق لكم طيه نسخة مدققة من القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

وتفضلوا بقبول الاحترام،،،،،

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٩ تموز ٢٠١١

الرقم التسلسل: ٤١٥٤

رقم الملف: ٤١٤٦٤

الجهة المختصة: الادارة العامة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٦ - ١٣	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 ٢٠١١ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة 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 باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

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

غوشة وشركاه
عبد الكريم قنيص
اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ تموز ٢٠١١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
١,٧٥٨,٤٧٤	١,٦٧٤,٠٥٩	ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	إستثمارات في أراضي
٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٢٨	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,٣٣٧,٥٩١	٩,٢٣٦,٦٠٤	مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة		
٥٧٣,٢٢٣	٥٥٨,٥٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٥,٥٠٧,٥٨٧	٥,٢٠٥,٩٠٨	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٢,٤٢٣,٢٣٢	١٢,٦٤٧,٨١٩	٣ مدينون و ذمم بيع بالتقسيط
٧١٣,٧٢٥	٥٣٤,٧٩٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠,٨١٣	٤٠,٣٠٢	النقد وما في حكمه
١٩,٢٢٨,٥٨٠	١٨,٩٨٧,٣٩٦	مجموع الموجودات المتداولة
٢٧,٥٦٦,١٧١	٢٨,٢٢٤,٠٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال
٧١٦,٠٨٦	٧١٦,٠٨٦	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	إحتياطي اختياري
١,٠٧٨,٠١٣	٥٩٤,٠٥٣	أرباح مدورة
٨,٨١٥,٦٤٨	٨,٣٣١,٦٨٨	مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة		
٣,٦٩٩,٤٢١	٥,٢٧٢,٧٠٠	قروض طويلة الأجل
٦٧٩,٥٣٥	٦٣٥,٠٦٢	ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٤,٣٧٨,٩٥٦	٥,٩٠٧,٧٦٢	مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة		
٥٤٠,٠٣٧	٤٤٧,٦٥٠	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٨٦٤,٦١٠	٨٢٨,٢٦٣	الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٥٤,٥٩٠	٢٤٣,٩٤٠	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١,١٠١,٣٧٩	٤٧٢,٤٢٧	دائنون و شيكات آجلة
٨,٢٧١,٧٧٤	٩,٠٧٤,٩٢١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣,٤٣٩,١٧٧	٢,٩١٧,٣٤٩	بنوك دائنة
١٤,٣٧١,٥٦٧	١٣,٩٨٤,٥٥٠	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٧,٥٦٦,١٧١	٢٨,٢٢٤,٠٠٠	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 المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية		
للسنة أشهر المنتهية	في ٣٠ حزيران	في ٣٠ حزيران
	٢٠١٠	٢٠١١
الإيرادات :		
	٧٧٤,٣٥٢	٩٨٣,٧٨٩
	١٠٠,٧٦٤	١٠٠,٧٠٥
	٥٦٣,٦١٢	٧٤١,٨٦٩
	١,٤٣٨,٧٢٨	١,٨٢٦,٣٦٣
	(١,٦٥٤)	٣٧,٥٦٦
	(١٥١,٨١٨)	(٤١,٦٠٢)
	١,٢٨٥,٢٥٦	١,٨٢٢,٣٢٧
المصروفات :		
	(٢٨٨,١٢٧)	(٣٤٨,٠٩٣)
	(٦٢٩,٧٤٦)	(٧١٦,٣٠٧)
	(٩١٧,٨٧٣)	(١,٠٦٤,٤٠٠)
	٣٦٧,٣٨٣	٧٥٧,٩٢٧
	(٤٤,٤١٨)	(١٩١,٨٨٧)
	٣٢٢,٩٦٥	٥٦٦,٠٤٠
	-	-
	٣٢٢,٩٦٥	٥٦٦,٠٤٠
ربحية السهم :		
	٠,٠٤٦	٠,٠٨١
	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة		أرباح غير متدورة		إحتياطي إختياري		إحتياطي إجباري		رأس المال	
المجموع	أرباح مدورة	متحققة	أرباح متحققة	إختياري	إختياري إجباري	إختياري إجباري	إختياري إجباري	إختياري إجباري	رأس المال
٨,٨١٥,٦٤٨	١,٠٧٨,٠١٣	-	١,٠٧٨,٠١٣	٢١,٥٤٩	٧١٦,٠٨٦	٧١٦,٠٨٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٥٦٦,٠٤٠	٥٦٦,٠٤٠	-	٥٦٦,٠٤٠	-	-	-	-	-	-
٨,٣٣١,٦٨٨	٥٩٤,٠٥٣	-	٥٩٤,٠٥٣	٢١,٥٤٩	٧١٦,٠٨٦	٧١٦,٠٨٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥٥٠,١٧٢	٩٧٣,٨٩٢	-	٩٧٣,٨٩٢	٢١,٥٤٩	٥٥٤,٧٣١	٥٥٤,٧٣١	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
(٩٤٥,٠٠٠)	(٩٤٥,٠٠٠)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,٩٦٥	٣٢٢,٩٦٥	-	٣٢٢,٩٦٥	-	-	-	-	-	-
٧,٩٢٨,١٣٧	٣٥١,٨٥٧	-	٣٥١,٨٥٧	٢١,٥٤٩	٥٥٤,٧٣١	٥٥٤,٧٣١	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
		الأنشطة التشغيلية
٣٦٧,٣٨٣	٧٥٧,٩٢٧	صافي ربح الفترة قبل الضريبة و المخصصات
٧٠,٦٢٢	٨٨,٦٣٦	تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة و المخصصات
٦٢٩,٧٤٦	٧١٦,٣٠٧	استهلاكات
		مصاريف مالية
		أرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٦٥٨	(٣٧,٥٦٦)	الشامل
١٥١,٨١٨	٤١,٦٠٢	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٩٨٣,٢٢١	(٢٢٤,٥٨٧)	المدينون و ذمم بيع بالتقسيط
(١٧٣,٠٥١)	١٤,٦٥٣	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(١,٣٦٧,٩٥٤)	(٦٢٨,٩٥٢)	الدائنون والشيكات الآجلة
(٥٩,٦٩٢)	٨٩,٣٥٠	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٢٣٧,٠١٢)	(٨٠,٨٢٠)	إيرادات مؤجلة من بيع بالتقسيط
(٤٧٨,٩٧٥)	(٢٨٤,٢٧٤)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(١١٢,٢٣٦)	٤٥٢,٢٧٦	النقد المتوفر من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٦٢٩,٧٤٦)	(٧١٦,٣٠٧)	مصاريف مالية مدفوعة
(٧٤١,٩٨٢)	(٢٦٤,٠٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٧٨٢,٠٣٩	(٦٨١,٧٤٩)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
٣,٥٩٦	١٧٤,٨٩٢	صافي موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢٥,٥١١)	(٤,٢٢١)	التغير في الممتلكات والمعدات
٥٦٠,١٢٤	(٥١١,٠٧٨)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,١٢٦,٨٥٨	١,٨٥٤,٥٩٨	البنوك الدائنة والقروض
(٩٤٥,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
١٨١,٨٥٨	٨٠٤,٥٩٨	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
-	٢٩,٤٨٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	١٠,٨١٣	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
-	٤٠,٣٠٢	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 ٢٠١١

(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 الإسمية دينار أردني واحد.

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التأجير التمويلي والوكالات التجارية وتمثيل الشركات والاستثمارات بالأسهم والسندات والعقارات والحصص بالشركات والمشاريع والتجارة العامة ، واستيراد وتصدير المركبات وقطعها والإتجار بكافة أنواع المركبات وشراء وتملك وبيع وتأجير واستئجار الأموال غير المنقولة أو أي حقوق وإمتيازات شريطة عدم تملكها بقصد الإتجار بها. إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد 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 ٢٠١٠ 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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

المعايير المعدلة

المعيار	تاريخ السريان	نيذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) -التبني للمرة الأولى للمعايير الدولية إعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالاعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترات 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 للفترات السنوية التي تبدأ من ١ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل يتعلّق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: العرض	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ شباط ٢٠١٠	التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار
معايير متنوعة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل يشتمل 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 للفترات 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 للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١

يتوقع مجلس ادارة 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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية المرحلية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية المرحلية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرياً عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) " الأدوات المالية: الإقرار والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

١- يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:

- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ من تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل.
- مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

٢- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الإقرار الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغييرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغييرات والمعترب بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الإستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الإستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الإستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الإقرار بتغييرات القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

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 الإستحقاق للأقساط بحيث تتحقق هذه الأرباح عند إستحقاق القسط سواء تم تحصيله أم لا .

النقد وما في حكمه

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 الدخل الشامل 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 خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات العقارية بشكل موثوق ، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الأراضي 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 ١٦/١٢/٢٠٠٧.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون و ذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية المرحلية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية، 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 فدياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي لانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة 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 الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل المرحلية.

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بإلغاء 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 الإحتفاظ 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 بالاعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

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 إحتساب 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 بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند اجراء المعاملة و المعلنة من قبل البنك المركزي أما العمليات التي تحدث خلال السنة فيتم تحويلها بإستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات وتؤخذ فروقات التقييم الى قائمة الدخل الشامل المرحلية.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣- المدينون و ذمم البيع بالتقسيط

٢٠١٠	٢٠١١	
١١,٠٥١,١٦٥	١١,٨٩٢,١٠٥	ذمم بيع بالتقسيط
١,١٨٠,٤٤٣	٦٥٥,٣٥٤	ذمم مدينة تجارية
٣٥٠,٢٦١	٢٥٨,٩٩٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١٥٨,٦٣٧)	(١٥٨,٦٣٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
١٢,٤٢٣,٢٣٢	١٢,٦٤٧,٨١٩	

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 ١٢ تموز ٢٠١١ وتمت الموافقة على نشرها .