



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.

التاريخ: ٢٣/١٠/٢٠١٣
رقم: O/10/13000110

السادة/بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: نتائج أعمال الشركة للربع الثالث للعام ٢٠١٣

نرفق لكم طية صورة من نتائج اعمال الشركة المالية الموحدة المنتهية في ٣٠ ايلول من العام
الجاري ٢٠١٣ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م
إيليا جاك وكيلاه
المدير العام

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٧٨٤٠
رقم الملف: ٧١٥٦٤
الجهة المختصة: مدير الإدارة العامة

ص.ب ٧٣٩ عمان ١١١١٨ الأردن
Info@c-leasing.com
www.c-leasing.com

فرع الوحدات
مجمع باسم القطامي - شارع خولة بنت الأزور
هاتف: ٤٧٧ ٨٨٨٧ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ٤٧٧٧ ٢٥٥ - ١ - ٩٦٢

فرع المدينة
١١٩ شارع صرح الشهيد
هاتف: ٥١٥٠ ٦٤٩ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ٥١٥٠ ٦٤٧ - ١ - ٩٦٢

الفرع الرئيسي
١٦ شارع عبدالله غوشة
هاتف: ٥٨٢٢ ١١٠ - ١ - ٩٦٢
فاكس: ٥٨١٥ ٢٧١ - ١ - ٩٦٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

فهرس	صفحة
تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة	١
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة	٦ - ١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة 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". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات 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 نبدي رأي حولها.

النتيجة

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

شرح اضافي

لم يتم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ والافصاح عنها كأرقام مقارنة في القوائم المالية المرحلية المرفقة بسبب أن أسهم راس مال الشركة مدرجة في السوق الثاني، وأن التعليمات الصادرة عن بورصة عمان كانت لا تتطلب اعداد قوائم مالية ربع سنوية.

غوشة وشركاه

عبد الكريم قتيبي
اجازة مزاوله رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٣ تشرين الأول ٢٠١٣

ص.ب: ٩٤٠٦١٨ عمان ١١١٩٤ الاردن تليفاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٦ ١٢٠٤ P.O.Box: 940668 Amman 11194 Jordan Tlefax: +962 6 556 1204

E-mail: ghoshcpa@nets.com.jo Website: www.nexia.com

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

الموجودات	٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	١,٤٠٥,١٨٣	١,٣٥٠,٤٧٧	
إستثمارات في أراضي	٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	
الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٩,٦٢٧,٤٦٦	١١,٢٢٩,١٠٧	
الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	٢,٩٣٣,٢٧٢	٥,٦٤٧,٦٩٣	
مجموع الموجودات غير المتداولة	١٤,٨٦٠,٠٣٨	١٩,١٢١,٣٩٤	
موجودات متداولة			
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى	١٩٤,٠١٦	٤٥٧,٢٢٥	
الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٧,٥٤٧,٧٩٩	٩,٠٨٨,٦٠٠	
الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط	٦,٤٠١,٧٣٤	٧,٦٤١,٠٨٧	
مدينون	٧٢١,٧٦٥	١,٦٦٢,٦٠٣	
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٩٣٣,١٨٠	٣٨٥,٨٤٢	
النقد وما في حكمه	٥٢,٠٧٢	٦٧,٥٥٤	
مجموع الموجودات المتداولة	١٥,٨٥٠,٥٦٦	١٩,٣٠٢,٩١١	
مجموع السجلات	٣٠,٧١٠,٦٠٤	٣٨,٤٢٤,٣٠٥	
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١
إحتياطي إجباري	١,٠٥٧,٦٧٩	١,٠٥٧,٦٧٩	
إحتياطي اختياري	٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	
أرباح مدورة	١,١٨٩,٠٤٨	١,٦٤٠,٢٨٣	
مجموع حقوق الملكية	٩,٢٦٨,٢٧٦	٩,٧١٩,٥١١	
مطلوبات غير متداولة			
قروض طويلة الأجل	٥,٩٨٧,١٩٦	٨,١٤٧,٨٦٦	
ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط	٢٢٢,١٢٦	٦٠٩,٣٩٣	
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٦,٢٠٩,٣٢٢	٨,٧٥٧,٢٥٩	
مطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	٤٧١,٦٦٥	٤١٠,٤٨٤	
الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط	٥٦٣,٣٦٦	٩٥٣,٠٣٦	
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً	١٦٠,٣٤٠	١٩٣,٦٦٥	
دائنون و شيكات آجلة	٣٦٥,٨٤٠	٥٧٧,٤٤٤	
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل	٩,٢٦٠,٩٠٢	١٢,٢٧٩,٣٠٠	
بنوك دائنة	٤.٤١٠,٨٩٣	٥,٥٣٣,٦٠٦	
مجموع المطلوبات المتداولة	١٥,٢٣٣,٠٠٦	١٩,٩٤٧,٥٣٥	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠,٧١٠,٦٠٤	٣٨,٤٢٤,٣٠٥	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الإيرادات :

٢,٣٥٢,٠٥٨	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٤٨,٥٦٨	صافي الإيرادات من الإيجارات
١,٤٤٨,٦٨٧	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٣,٩٤٩,٣١٣	صافي الإيرادات التشغيلية
٩,٠١٨	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١٨٥,٧٦٢	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣٢,٣٢٣)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,١١١,٧٧٠	مجموع الإيرادات

المصروفات :

(٧٧٠,٩٨٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٤٨٨,٣٩٤)	مصاريف مالية
(٢,٢٥٩,٣٧٦)	مجموع المصروفات
١,٨٥٢,٣٩٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٥١,١٥٩)	ضريبة دخل
١,٥٠١,٢٣٥	ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

١,٥٠١,٢٣٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة
-----------	----------------------------

ربحية السهم :

٠,٢١٤	ربحية السهم - دينار/ سهم
٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة						
المجموع	أرباح مدورة	أرباح غير		إحتياطي		
		متحققة	أرباح متحققة	إختباري	إحتياطي إجباري	رأس المال
٩,٢٦٨,٢٧٦	١,١٨٩,٠٤٨	-	١,١٨٩,٠٤٨	٢١,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-
١,٥٠١,٢٣٥	١,٥٠١,٢٣٥	-	١,٥٠١,٢٣٥	-	-	-
٩,٧١٩,٥١١	١,٦٤٠,٢٨٣	-	١,٦٤٠,٢٨٣	٢١,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٣	صيد في ١ كانون الثاني
	توزيعات أرباح
	دخل الشامل للفترة
٢٠١٣	صيد في ٣٠ ايلول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الأنشطة التشغيلية	
ربح الفترة قبل الضريبة	١,٨٥٢,٣٩٤
تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة	
استهلاكات	٩٥,١١١
مصاريف مالية	١,٤٨٨,٣٩٤
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(١٨٥,٧٦٢)
خسائر غير متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٣٢,٣٢٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :	
صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي	(٣,١٤٢,٤٤٢)
المدينون و ذمم بيع بالتقسيط	(٤,٨٩٤,٦١٢)
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى	(٢٦٣,٢٠٩)
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً	٣٣,٣٢٥
ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط	٧٧٦,٩٣٧
الدائنون و الشيكات الآجلة	٢١١,٦٠٤
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى	(٤١٢,٣٤٠)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤,٤٠٨,٢٧٧)
مصاريف مالية مدفوعة	(١,٤٨٨,٣٩٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٥,٨٩٦,٦٧١)
الأنشطة الإستثمارية	
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٧٠٠,٧٧٧
التغير في الممتلكات والمعدات	(٤٠,٤٠٥)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية	٦٦٠,٣٧٢
الأنشطة التمويلية	
البنوك الدائنة والقروض	٦,٣٠١,٧٨١
توزيعات أرباح مدفوعة	(١,٠٥٠,٠٠٠)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية	٥,٢٥١,٧٨١
صافي التغير في النقد وما في حكمه	١٥,٤٨٢
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٥٢,٠٧٢
النقد وما في حكمه في ٣٠ ايلول	٦٧,٥٥٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(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 إعتباراً 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.

بتاريخ ١٦ تشرين الأول ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في إقليم كردستان العراق (أربيل) تحت رقم (١٥٢٩٧) ، استنادا الى احكام البند (٥ - ثالثاً) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الاجنبية الرقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص بإقليم كردستان العراق ، وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ البيانات المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق (أربيل) لنفس الفترة.

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 وتمليك وبيع وتأجير واستئجار الأموال غير المنقولة أو أي حقوق وإميازات شريطة عدم تملكها بقصد الإتجار بها. إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على القوائم المالية للشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١، ونسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاطها الرئيسي في بيع وشراء السيارات الجديدة والمستعملة والإستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن:-

٢٠١٣	٢٠١٢	
١.١٦٨.٧٤١	٨١٠.٩٨٠	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
٣٥٧.٧٦١	٢٦٧.٠١٣	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤,٠٠٠,٩٥٣	٦,٠٩٨,٦٤٦	مجموع الموجودات
٣,١٨٩,٩٧٣	٤,٩٢٩,٩٠٥	مجموع المطلوبات
٨١٠,٩٨٠	١,١٦٨,٧٤١	مجموع حقوق الشركاء
٣,٨٣٥,٢٢٣	٥,٥٧٦,١٢٩	نم بيع بالتقسيط
١,٤٩٦,٢٣٨	١,٥٠٩,٢٦٠	قروض
١,٠٦٧,٩١٤	١,٣٥٧,٣٩٢	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٦٠,١٦٤	٥٣٥,٦٥١	مجموع الإيرادات
٢٦٧,٠١٣	٣٥٧,٧٦١	ربح الفترة / السنة

٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات

١ كانون الثاني ٢٠١٤

المالية والمطلوبات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ، وقد تم تجميعها وذلك بإضافة البنود المتشابهة من الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف . وقد تم استبعاد المعاملات والأرصدة الجوهرية بين الشركة وشركاتها التابعة .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

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 الموحدة.

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 .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة التي لا تتعلق بشكل مباشر بإيرادات عقود التأجير التمويلي وإيرادات بيع بالتقسيط وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها.

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

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

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

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

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.

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

الاستثمارات في الأراضي

تظهر الاستثمارات 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية موحدة، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى انخفاض 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 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 الانخفاض 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 الموحدة.

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

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من 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 بالاعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

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
٢٠ %	أجهزة إلكترونية وكهربائية
١٠-٣٣ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ %	ديكورات
١٥ %	سيارات

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة عند ظهور أي أحداث، أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر اتسدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية موحدة 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 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 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 لأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتتزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(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 الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق، 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.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية 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 الموحدة.

٤- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٢.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال، وإحتياطيات وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية ويعتبر الدينار الأردني العملة الأساسية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراجعة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن كافة العمليات تتم بشكل رئيسي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، هذا ولا يوجد أي مخاطر نتيجة التعامل حيث أن الدينار الأردني ثابت لا يتغير لأنه مربوط بالدولار الأمريكي.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة، قد تتعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة نظراً لوجود أموال مقترضة للشركة حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى. تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

٥- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٣ وتمت الموافقة على نشرها.