

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وتشمل مسؤولية الإدارة اختبار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقونة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والأرصحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقونة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

وتحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ، ونوصي الهيئته العامة بالمصادقة عليها .



وليد محمد طه

إجازة مزاولة رقم (٧٠٣) فئة (أ)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الثاني ٢٠١٠

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١,٦٣٤,٩٤٨	١,٧٥٨,٤٧٤	٤	ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧		إستثمارات في أراضي
٥,٤١٨,٦٨٧	٥,٦٨٥,٠٠٠	٥	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧,٩٤٧,٧٥٢	٨,٣٣٧,٥٩١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٣٢٧,٤٣٥	٥٧٣,٢٢٣	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٥,٦٥١,٦٣٩	٥,٥٠٧,٥٨٧	٥	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١١,٤٦٢,٩٩٣	١٢,٤٢٣,٢٣٢	٧	مديونون و ذمم بيع بالتقسيط
٧٦٩,٧٢٠	٧١٣,٧٢٥	٨	إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
٨٣,٩١٩	١٠,٨١٣		النقد وما في حكمه
١٨,٢٩٥,٧٠٦	١٩,٢٢٨,٥٨٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢٦,٢٤٣,٤٥٨	٢٧,٥٦٦,١٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٥٤,٧٣١	٧١٦,٠٨٦	٩	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	٩	إحتياطي اختياري
٩٧٣,٨٩٢	١,٠٧٨,٠١٣		أرباح مدورة
٨,٥٥٠,١٧٢	٨,٨١٥,٦٤٨		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢,٧٤٢,٤٠٥	٣,٦٩٩,٤٢١	١٠	قروض طويلة الأجل
٣٠٢,٠٠٤	٦٧٩,٥٣٥		ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٣,٠٤٤,٤٠٩	٤,٣٧٨,٩٥٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٥٢٥,٩٧١	٥٤٠,٠٣٧	١١	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٧٤٩,٦٣٢	٨٦٤,٦١٠		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٥٤,٦٣٢	١٥٤,٥٩٠		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٢,٣١٣,٨٢٨	١,١٠١,٣٧٩	١٢	دائنونون و شيكات آجلة
٧,٩٥٨,٧٥٤	٨,٢٧١,٧٧٤	١٠	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٢,٩٤٦,٠٦٠	٣,٤٣٩,١٧٧	١٣	بنوك دائنة
١٤,٦٤٨,٨٧٧	١٤,٣٧١,٥٦٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٦,٢٤٣,٤٥٨	٢٧,٥٦٦,١٧١		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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
			الإيرادات :
١,٩٢٢,٥٨٨	٢,٠٤٠,٦٦٥	١٦	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٢٠١,٣٥١	٢٠١,٥٦٥	١٧	صافي الإيرادات من الأيجارات
١,٣٦٣,٨٩٣	١,٧٥٢,٩٠٥	١٨	صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٣,٤٨٧,٨٣٢	٣,٩٩٥,١٣٥		صافي الإيرادات التشغيلية
٧٧,٣٤٣	(٢٣٥,٠٣٢)	١٩	صافي إيرادات غير تشغيلية
(١٥٠,٩٠٠)	(٢٨,٧٢٣)		خسائر غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
٣,٤١٤,٢٧٥	٣,٧٣١,٣٨٠		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(٥٧٧,٢٢٤)	(٧٣٨,٨٨٨)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٢٩٦,٩٢٤)	(١,٣٧٨,٩٤٥)		مصاريف مالية
(١,٨٧٤,١٤٨)	(٢,١١٧,٨٣٣)		مجموع المصروفات
١,٥٤٠,١٢٧	١,٦١٣,٥٤٧		ربح السنة قبل الضريبة والرسوم والمكافآت
(٥٨,٦٤٠)	(٣٤,١٣٥)	٢١	رسوم ومكافآت
(٣٥٣,٥٨٢)	(٣٦٨,٩٣٦)	١٤	ضريبة دخل
١,١٢٧,٩٠٥	١,٢١٠,٤٧٦		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
١,١٢٧,٩٠٥	١,٢١٠,٤٧٦		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,١٦٥	٠,١٧٣		ربحية السهم - دينار / سهم
٦,٨٣٣,٣٣٣	٧,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال - 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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة							
رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح مدورة	المجموع	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٧١٨	٣٠٥,١٢١	١,٧١٦,٤٢٨	-	١,٧١٦,٤٢٨	٧,٤٢٢,٢٦٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٨٣,٥٧٢)	(١,٧١٦,٤٢٨)	-	(١,٧١٦,٤٢٨)	-	زيادة رأس المال
-	-	-	١,١٢٧,٩٠٥	-	١,١٢٧,٩٠٥	١,١٢٧,٩٠٥	الدخل الشامل للسنة
-	١٥٤,٠١٣	-	(١٥٤,٠١٣)	-	(١٥٤,٠١٣)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٤,٧٣١	٢١,٥٤٩	٩٧٣,٨٩٢	-	٩٧٣,٨٩٢	٨,٥٥٠,١٧٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	-	-	١,٢١٠,٤٧٦	-	١,٢١٠,٤٧٦	١,٢١٠,٤٧٦	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	(٩٤٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	١٦١,٣٥٥	-	(١٦١,٣٥٥)	-	(١٦١,٣٥٥)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧١٦,٠٨٦	٢١,٥٤٩	١,٠٧٨,٠١٣	-	١,٠٧٨,٠١٣	٨,٨١٥,٦٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		الأنشطة التشغيلية
١,٥٤٠,١٢٧	١,٦١٣,٥٤٧	ربح السنة قبل الضريبة والرسوم والمكافآت
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والرسوم والمكافآت
١٠٢,١٦٤	١٥٦,٣٤٩	استهلاكات
١,٢٩٦,٩٢٤	١,٣٧٨,٩٤٥	مصاريف مالية
(٧٢,٠٦٢)	٢٣٦,١٨٤	(خسائر) / أرباح بيع إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
١٥٠,٩٠٠	٢٨,٧٢٣	خسائر غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢,٠١٣,٧٩٩)	(١٢٢,٢٦١)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
(١,٥١٠,٦٠١)	(٩٦٠,٢٣٩)	المدينون
١٤,٩٤٢	(٢٤٥,٧٨٨)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(٣٣١)	(٤٢)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٢٠٣,٦٣٩)	٤٩٢,٥٠٩	إيرادات مؤجلة من بيع بالتقسيط
١,٥٩٢,١١٠	(١,٢١٢,٤٤٩)	الدائنون والشيكات الآجلة
(٣٥٥,٥٠٦)	(٣٨٩,٠٠٥)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٥٤١,٢٢٩	٩٧٦,٤٧٣	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١,٢٩٦,٩٢٤)	(١,٣٧٨,٩٤٥)	مصاريف مالية مدفوعة
(٧٥٥,٦٩٥)	(٤٠٢,٤٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٢٧٠,٠٠٩	(٢٠٨,٩١٢)	صافي الإستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(١٣٣,٧٠٠)	-	الاستثمارات في أراضي
(١٠٩,٣١٢)	(٢٧٩,٨٧٥)	التغير في الممتلكات والمعدات
٢٦,٩٩٧	(٤٨٨,٧٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨١٢,٦١٧	١,٧٦٣,١٥٣	البنوك الدائنة والقروض
-	(٩٤٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨١٢,٦١٧	٨١٨,١٥٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٨٣,٩١٩	(٧٣,١٠٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	٨٣,٩١٩	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٨٣,٩١٩	١٠,٨١٣	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 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.

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 وامتيازات شريطة عدم تملكها بقصد الإتجار بها. إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

٢- اعتماد معايير تقرير جديدة ومعدله

يبين الجدول التالي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ويسري تطبيقها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والفترات اللاحقة لهذا التاريخ.

المعايير الجديدة المتاح تطبيقها بشكل مبكر:

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	يسري تطبيقه للفترات 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)

المعايير المعدلة

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالاعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على محاسبة عمليات الدفع على أساس الأسهم بين شركات المجموعة	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم
التعديل يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة
التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ شباط ٢٠١٠	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: العرض

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير

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

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير

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

لقد تم إجراء تحسينات على بعض المعايير المحاسبية الدولية وعلى بعض معايير التقارير المالية الدولية والتي يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

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 (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة ، إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:-

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 الدخل الشامل ويتم تقدير القيمة المالية العادلة للإستثمارات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

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 تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل 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.

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.

الإستثمار في الأراضي

تظهر الإستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد إستثماراتها العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الإستثمارات العقارية بشكل موثوق ، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد إستثماراتها 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 (٧٢٧/٢٠٠٧) تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٦.

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 فريداً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للإنخفاض 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحويل 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 بإلغاء الإعتراف 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 الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقاة 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 الاستهلاك السنوي	
٢ - ٤ %	مباني
١٠ %	أثاث ومفروشات
١٥ - ٢٥ %	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٢ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ %	ديكورات
١٥ %	سيارات

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 للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة 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 لوحدتين منتجتي 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 كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

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 بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

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.

٤- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الاول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦	مباني
٩٦,٣٠٨	-	٤,٩٣٣	٩١,٣٧٥	أثاث ومفروشات
١١٠,٩٤٩	-	٥٢,٥٤٢	٥٨,٤٠٧	أجهزة وبرامج حاسوب
١٩,٢٨٦	-	٦,٥٤٠	١٢,٧٤٦	أجهزة الكترونية وكهربائية
٦٤,٩١٦	-	٣,٢٢١	٦١,٦٩٥	ديكورات
٣٦٨,٩٦٠	(١٩,٦٨٥)	٢١٩,١٦٢	١٦٩,٤٨٣	سيارات
٢,٢٨٧,٢٧٥	(١٩,٦٨٥)	٢٨٦,٣٩٨	٢,٠٢٠,٥٦٢	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات:
٣٣٤,٨٩٢	-	٥٥,٩١٠	٢٧٨,٩٨٢	مباني
٤٢,٧٣٢	-	٩,١٩٠	٣٣,٥٤٢	أثاث ومفروشات
١٨,١٩٥	-	٨,٧٥٦	٩,٤٣٩	أجهزة وبرامج حاسوب
٦,٣٣٩	-	٢,٨٦١	٣,٤٧٨	أجهزة الكترونية وكهربائية
١٤,٩٢٤	-	٦,١٨٥	٨,٧٣٩	ديكورات
١١١,٧١٩	(١٣,١٦٢)	٧٣,٤٤٧	٥١,٤٣٤	سيارات
٥٢٨,٨٠١	(١٣,١٦٢)	١٥٦,٣٤٩	٣٨٥,٦١٤	مجموع الاستهلاكات
			١,٦٣٤,٩٤٨	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١,٧٥٨,٤٧٤				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

ان المباني مقامة على اراضي مستأجرة لمدة (١٨) سنة و (٣) أشهر تبدأ من تاريخ ١ تموز ٢٠٠٤ وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ - (ايضاح ٢٢).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٥- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٢,٧١٥,٩٦٩	١٢,٠٢٠,٤١٣	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٦٠,٣٣٢	١٣٨,٧٦٢	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٢,٦٥٥,٦٣٧	١١,٨٨١,٦٥١	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٤٧٣,٦٦٨	١,٤٠٨,٠٩٠	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,١١٥,٧٩٥	١,٢٠٩,٦٥٨	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
٩٤٣,١٨٤	٨٨٧,٤٩٦	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١١,٠٧٠,٣٢٦	١١,١٩٢,٥٨٧	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥,٦٥١,٦٣٩	٥,٥٠٧,٥٨٧	ينزل الجزء المتداول
٥,٤١٨,٦٨٧	٥,٦٨٥,٠٠٠	الجزء غير المتداول

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة يستحق التحصيل خلال السنوات التالية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥,٦٩٠,١٧٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٨٠٤,٥٩٢	٥,٥٧١,٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١١
١,٧٠٣,٦٣٩	٣,٦٦٦,٢٦١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٦٤٣,٩٢٠	١,٦٢٢,١١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤٣٧,٤٤٨	٥٨٩,٢٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤٣٦,٢٠٠	٤٦٤,١٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	١٠٧,٦٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٢,٧١٥,٩٦٩	١٢,٠٢٠,٤١٣	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٥٢,٣٠٦	٢٩٥,٢٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٠٠	١١,٩٣٥	تأمينات مسترده
٣٠٠	١,٣٠٠	تأمينات كفالات
٣٠,٠٣١	٤٠٢	نم موظفين
١٦,٧٥٠	٢٠,٩٣٨	أمانات مسقفات
٣,٢١٢	٩,٨٢٥	أمانات ضريبة الدخل
١٢٤,٠٣٦	٢٣٣,٦٢٠	أمانات ضريبة المبيعات
٣٢٧,٤٣٥	٥٧٣,٢٢٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٧- مدينون ودمم بيع بالتقسيط

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٠,٦٢١,٣٣٧	١١,٠٥١,١٦٥	دمم بيع بالتقسيط
٩٤١,٤٥٦	١,١٨٠,٤٤٣	دمم مدينة تجارية
١٠,٢٠٠	٣٥٠,٢٦١	مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٥
(١١٠,٠٠٠)	(١٥٨,٦٣٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
١١,٤٦٢,٩٩٣	١٢,٤٢٣,٢٣٢	

٨- إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة

إن تفاصيل الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة ، كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٣٨,٩٤٢	٥٩,٨٨٠	استثمارات في قطاع البنوك
٣٣٦,٣٧٧	١٩٤,٩٩٩	استثمارات في قطاع الصناعة
٢٩٤,٤٠١	٤٥٨,٨٤٦	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)
٧٦٩,٧٢٠	٧١٣,٧٢٥	

٩- الاحتياطات

الإحتياطي الإجمالي:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأئصبة أرباح على المساهمين.

الإحتياطي الإختياري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناء على اقتراح مجلس إدارتها . وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الاختياري خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأئصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١٠- القروض

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٤٦٨,٢٨٤	١,٥٠٠,٤٦٢	قرض بنك الإتحاد للإدخار والإستثمار
١,٥٠٢,٤٠٠	١,٦٠١,٨٨٨	قرض بنك المال الأردني
٨٨٧,٣٠٣	٧٥٤,٩١٠	قرض بنك سوسيته جنرال
٨٥٣,٢٩٣	٧٠٧,٠٠٠	قرض البنك التجاري الأردني
١,٦٥٢,٤٢٤	١,٤٩٦,٣٠٢	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٧٨٤,٧٣٠	١,١٩٠,٠٦٤	قرض بنك عودة
١,٣٥٧,٩٤٥	٨٧٢,٨١٨	قرض البنك الأردني الكويتي
٢٠٨,٣٣٤	-	قرض بنك ستاندرد تشارترد
٦٣٦,٥٦٤	٣٧٧,٠٩٨	قرض البنك الكويت الوطني
١,٣٤٩,٨٨٢	١,٧٨٠,٥٢٠	قرض بنك HSBC
-	١,٢٧٦,١٠٢	قرض بنك ابو ظبي الوطني
-	٤١٤,٠٣١	قرض البنك الاستثماري الأردني
١٠,٧٠١,١٥٩	١١,٩٧١,١٩٥	
٧,٩٥٨,٧٥٤	٨,٢٧١,٧٧٤	ينزل: الجزء المتداول
٢,٧٤٢,٤٠٥	٣,٦٩٩,٤٢١	

- قرض بنك الإتحاد للإدخار والإستثمار:-

تتمتع الشركة بتسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة سنوية ٨,٥٠% وبدون عمولة، و بضمان كفالة الشركة.

- قروض بنك المال الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية (٥% + P) وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك عودة:

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٨,٢٥% و عمولة بمعدل ٥,٠% ، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك سوسيته جنرال:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٨,٥٠% وبدون عمولة، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك ستاندرد تشارترد:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية بضمان كفالة بعض الشركاء تتمثل في قرض بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية ١,٥% + سعر الليبور وبدون عمولة، ويسدد القرض بموجب أقساط متساوية ومتتالية وعددها (٦) أقساط شهرياً وهي بضمان كفالة الشركة وتم تسديد أصل القرض حتى تاريخ القوائم المالية.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

- قرض بنك HSBC :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٨,٥٠% وعمولة بمعدل ٠,٥% ، ويسدد القرض على ٤٨ دفعة شهرية متساوية مقابل شيكات مؤجلة الدفع مسحوبة على شركات ذات ملاءة وتم منح هذا القرض لغايات تمويل رأس المال العامل.
- قرض البنك الأردني الكويتي :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.
- قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.
- قرض بنك الكويتي الوطني :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥% سنوياً فوق سعر شهادات الإيداع لأجل ستة شهور والصادرة عن البنك المركزي على ان لا تقل اجمالي الفائدة عن ٨,٢٥% ، بحيث يسمح للشركة استغلاله على دفعات مرارا وتكرار وذلك بموجب اشعارات سحب ،حيث يتم تسديد كل جزء مستغل من القرض بالكيفية وبعدد اقساط ومبلغ كل قسط عند الاتفاق عليها، وهي بضمان كفالة الشركة.
- قرض البنك التجاري الأردني :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.
- قرض بنك ابو ظبي الوطني :-
حصلت الشركة تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٥٠% سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٥% سنوياً وهي بضمان كفالة الشركة.
- قرض البنك الاستثماري الأردني :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١١ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧,٠٨٥	٦٠	مصاريف مستحقة
٢٣٣	٥٢	أمانات ضريبية دخل
٧٦	٥٩٤	أمانات اللجنة الاجتماعية
١٠٦,٣٥٥	٤٢,٠١٢	أمانات ضريبية المبيعات
-	٦٣,٤٤٦	أمانات مساهمين
٣٥٣,٥٨٢	٣٦٨,٩٣٦	ضريبة دخل مستحقة - إيضاح ١٤
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٤٠١	٣١,٥٣٦	رسوم الجامعات الأردنية
١٥,٤٠١	١٥,٤٠١	صندوق دعم البحث العلمي
٩,٨٣٨	-	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٥٢٥,٩٧١	٥٤٠,٠٣٧	

١٢ - الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٦٩,١٠٠	٦٦٨,٥١٣	دائنون
١٢٠,٠٠٠	٦,٢٩٨	شيكات آجلة
١,٧٢٤,٧٢٨	٤٢٦,٥٦٨	مطلوبات الى جهات ذات علاقة - إيضاح ١٥
٢,٣١٣,٨٢٨	١,١٠١,٣٧٩	

١٣ - البنوك الدائنة

المستغل		الضمانات	نسبة العمولة	نسبة الفائدة	السقف الممنوح	البيان
٢٠٠٩	٢٠١٠					
٤٤٦,٥٠٩	٣٥١,٤٣٠	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	٥٠٠,٠٠٠	بنك الأردن الكويتي
١٥١,١٦٢	١٠٨,٨٤٢	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	٢٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٤٩٩,٧٥٥	٧٥٦,١٨٦	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
١٦٧,٦٧٢	١٣٧,٠١٦	كفالة الشركة	٠,٥%	٨,٢٥%	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٣٨٦,٩٩٣	٤٢٢,١٦٠	كفالة الشركة	١%	٨,٥٠%	٥٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للإيدخار والاستثمار
١٩٢,٣٦٣	٢٠٨,١٨٢	كفالة الشركة	-	٨,٥٠%	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيته جنرال
٧٢٠,٤٩٥	٦٥٧,٣٢٢	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	٧٥٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٧٥,٣٦٦	٦٣,٧٣٦	كفالة الشركة	-	٨,٥٠%	٢٥٠,٠٠٠	بنك HSBC
٢٠٥,٧٤٥	٢٠٧,٢٩٠	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	٢٥٠,٠٠٠	البنك الكويتي الوطني
-	٦٥,٩٦٣	كفالة الشركة	٠,٥%	٨,٥٠%	١٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
-	٤٦١,٠٥٠	كفالة الشركة	-	٨,٢٥%	٥٠٠,٠٠٠	البنك الاستثماري الأردني
٢,٩٤٦,٠٦٠	٣,٤٣٩,١٧٧					

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١٤- ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٢٨,٠٧٨	٣٥٣,٥٨٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٣٢٨,٠٧٨)	(٣٥٣,٥٨٢)	المسدد خلال السنة
٣٥٣,٥٨٢	٣٦٨,٩٣٦	المخصص للسنة
٣٥٣,٥٨٢	٣٦٨,٩٣٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٧ ، وبالنسبة لعام ٢٠٠٨ فقد تم تدقيقها ومناقشتها مع ضريبة دخل إلا أن المخالصة النهائية بخصوصها لم تصدر بعد، وأما بالنسبة لعام ٢٠٠٩ قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي، إلا أنه لم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ القوائم المالية

١٥- المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية :

العلاقة	الاسم
شقيقة	الشركة المتكاملة للنقل المتعدد (م.ع.م)
شقيقة	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
شقيقة	شركة المعدات والسيارات الأردنية (ذ.م.م)
شقيقة	شركة تجارة المركبات (ذ.م.م)
شقيقة	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
شقيقة	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
شقيقة	الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار (م.ع.م)
شقيقة	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
شقيقة	السيد نقولا أبو خضر

نائب رئيس مجلس الإدارة

ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها ، هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣,٦٦٩,٠٠٨	٣,٠٣٧,٨٠٨	مشتريات
٨٨٢,٤٥٢	١,٣٣٣,٥٣٧	إصدار عقود تأجير تمويلي
٧٥,٥٣٠	٥٧٩,١٥١	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
٧٩٦,٥٢٨	-	إصدار عقود بيع بالتقسيط
١٨٢,٧٤٨	٢٤١٠,٢٦٤	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣١٥,٣٠٠	٣١٥,٣٠٠	إيرادات من الإيجارات

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مايلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٠,٢٠٠	٣٦,٩٠٥	الشركة المتكاملة للنقل المتعدد
-	٧٤,٠٣٥	الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار (م.ع.م)
-	١١٦,٣٨٥	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
-	٤٤,٣١٩	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
-	٧٨,٦١٧	السيد نقولا أبو خضر
١٠,٢٠٠	٣٥٠,٢٦١	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

يتكون المطلوب الى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٧٠٤,٦٥٣	١٨٩,٧٥٢	شركة الآليات الرائدة
١٨,٠٠٠	٢٣٣,٩٠٠	شركة تجارة المركبات
٢,٠٧٥	٢,٩١٦	شركة نقولا أبو خضر
١,٧٢٤,٧٢٨	٤٢٦,٥٦٨	

قامت الشركة خلال السنة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٤,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

١٦- صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,١١٣,٣٩٩	٢,٢٠٥,٨٤٥	العائد على عقود الإيجار التمويلي
(٦١,٦٣٥)	(٣٥,٣٠٠)	تنزل الكلفة :
(١٠٨,٨٣٥)	(١٠٢,٤٩٩)	رسوم تأمين
(٢٠,٣٤١)	(٢٧,٣٨١)	صيانة وتصليات
١,٩٢٢,٥٨٨	٢,٠٤٠,٦٦٥	رسوم ورخص وطابع

١٧- صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣١٥,٣٠٠	٣١٥,٣٠٠	الإيرادات من الإيجارات
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	تنزل الكلفة :
(١,٠٣٩)	(٨٢٥)	استئجار أراضي
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	رسوم تأمين
٢٠١,٣٥١	٢٠١,٥٦٥	استهلاكات

١٨- صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٣٧٣,٠٥٣	١,٧٦٩,٧٧٩	أرباح بيع بالتقسيط
(٩,١٦٠)	(١٦,٨٧٤)	ينزل: كلفة تأمين وطابع أصول البيع بالتقسيط
١,٣٦٣,٨٩٣	١,٧٥٢,٩٠٥	

١٩- صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧٢,٠٦٢	(٢٣٦,١٨٤)	(خسائر)/أرباح متحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية للمناجزة
٥,٢٨١	١,١٥٢	إيرادات أخرى
٧٧,٣٤٣	(٢٣٥,٠٣٢)	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٠٧,٨٣٤	٢٥٩,٨١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٦,٢٥٣	١٠٠,٤٣٩	استهلاكات
٥٥,٢٥٩	١٨,٧٤٧	مصاريف حكومية
٢٠,٨٢٨	٢٢,٣٠١	ضمان اجتماعي
٥,٦٣٤	٨,٧٧٥	هاتف و بريد
٢٠,٩٥٥	٦٠,٧٦٦	دعاية و اعلان
١,٩٦٣	١,٧٩٥	تأمين صحي
٢,٢١٢	٣,٧٨٦	ضيافة
٤٥,٢٤٤	٨٠,٠٠٠	مصرفون ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٠,٠٠٠	١٣٣,١٣٣	ايجارات
١٥,٩٠٠	١٣,٨٥٠	اتعاب مهنية و استشارات
٤,١٠٧	٤,٤٧٤	قرطاسية
١٠,٣٣٤	٩,١٤٢	مواصلات ومصاريف سيارات
١,٧٦٧	١,٠٢٥	مصاريف رحلات
١,٨٨٩	١٢,٩١١	عمولات بيع سيارات
٧,٠٤٥	٧,٩٢٦	متنوعة
٥٧٧,٢٢٤	٧٣٨,٨٨٨	

٢١ - رسوم ومكافآت

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الادارة
٩,٨٣٨	-	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٥,٤٠١	-	دعم البحث العلمي والتدريب المهني
١٥,٤٠١	١٦,١٣٥	رسوم الجامعات الأردنية
٥٨,٦٤٠	٣٤,١٣٥	

٢٢ - عقود الإيجار التشغيلي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٨٧,٠٠٠	١٩٠,١٣٣	دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة
		تتمثل الإلتزامات بالحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بمايلي:-
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	أقل من سنة
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠	أكثر من سنة ولكن أقل من أربع سنوات
٥٧٠,٠٠٠	٥١٣,٠٠٠	أكثر من أربع سنوات
٨٥٥,٠٠٠	٧٩٨,٠٠٠	

تتكون دفعات عقود الإيجار التشغيلي من الإيجارات المستحقة على الشركة عن الأرض المقام عليها مباني الشركة. إن معدل فترة عقد الإيجار المتفق عليها هي (١٨) سنة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٣ - الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ١٣,٠٠٠ دينار أردني (٢٠٠٩: ٣,٠٠٠ دينار أردني).

٢٤ - الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 ٢٠٠٩.

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

معدل المديونية المثلى

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 رأس مال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية المثلى، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلى.

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعتراف، أساس القياس وأساس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها في الإيضاح ٣ من البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

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 الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود أموال مقترضة للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

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.

تحليل حساسية أسعار استثمارات الملكية

ان تحليل السياسة أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ البيانات المالية .

في حال كانت اسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع ٣٥,٦٨٦ دينار (٢٠٠٩: أعلى/أقل بواقع ٣٨,٤٨٦ دينار) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض للإئتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٥ . وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الإئتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الإئتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

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.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والمربحة:

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٠			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٦٦٠,٦١٦	٦٧٩,٥٣٥	٣,٣٤٠,١٥١
أدوات تحمل فائدة	١١,٧١٠,٩٥١	٣,٦٩٩,٤٢١	١٥,٤١٠,٣٧٢
			١٨,٧٥٠,٥٢٣
المجموع			
: ٢٠٠٩			
أدوات لا تحمل فائدة	٣,٧٤٤,٠٦٣	٣٠٢,٤٠٠	٤,٠٤٦,٠٦٧
أدوات تحمل فائدة	١٠,٨٢٠,٨٩٥	٢,٧٤٢,٤٠٥	١٣,٥٦٣,٣٠٠
			١٧,٦٠٩,٧٦٣
المجموع			

٢٥ - معلومات قطاعية

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.

٢٦ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠١١، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٧ - أرقام سنة المقارنة

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