

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

فما بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسبما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ،وتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة . تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ودائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

غوشة وشركاه
عبد الكريم قنيس
إجازة مزاولة (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ كانون الثاني ٢٠١٢

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
١,٧٥٨,٤٧٤	١,٥٥٨,٨٣٥	٤	ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	٥	إستثمارات في أراضي
٥,٦٨٥,٠٠٠	٧,٦٩٦,١٠٧	٦	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,٣٣٧,٥٩١	١٠,١٤٩,٠٥٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
٥٣١,٢١١	٣١٨,٦٦٩	٧	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٥,٥٠٧,٥٨٧	٦,٥١١,٥٧٢	٦	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٢,٤٢٣,٢٣٢	١٠,٤٧٥,٩٨٥	٨	مدينون و ذمم بيع بالتقسيط
٧١٣,٧٢٥	٥٤٠,٧٨٤	٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٨١٣	٣٧,٢٣١		النقد وما في حكمه
١٩,١٨٦,٥٦٨	١٧,٨٨٤,٢٤١		مجموع الموجودات المتداولة
٢٧,٥٢٤,١٥٩	٢٨,٠٣٣,٣٠٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٧١٦,٠٨٦	٨٨٨,٣٤٨	١٠	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١٠	إحتياطي اختياري
١,٠٧٨,٠١٣	١,١٤١,١٢٦		أرباح مندورة
٨,٨١٥,٦٤٨	٩,٠٥١,٠٢٣		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
٣,٦٩٩,٤٢١	٥,٦٣٦,٣٩٠	١١	قروض طويلة الأجل
٦٧٩,٥٣٥	٣٤٢,٣٤٦		ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٤,٣٧٨,٩٥٦	٥,٩٧٨,٧٣٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
٤٩٨,٠٢٥	٥٤٥,٨٥١	١٢	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٨٦٤,٦١٠	٧٠٦,٠٧٢		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٥٤,٥٩٠	١٦١,١٣٢		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١,١٠١,٣٧٩	٣٢٠,٦٩٨	١٣	دائنون و شيكات آجلة
٨,٢٧١,٧٧٤	٨,١٨٣,٠٣٢	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣,٤٣٩,١٧٧	٣,٠٨٦,٧٥٦	١٤	بنوك دائنة
١٤,٣٢٩,٥٥٥	١٣,٠٠٣,٥٤١		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٧,٥٢٤,١٥٩	٢٨,٠٣٣,٣٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
			الإيرادات :
٢,٠٤٠,٦٦٥	٢,٤٣٠,٤٩٥	١٧	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٢٠١,٥٦٥	١٩٨,٨٠٣	١٨	صافي الإيرادات من الأيجارات
١,٧٥٢,٩٠٥	١,٥٦٩,٨٧٥	١٩	صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٣,٩٩٥,١٣٥	٤,١٩٩,١٧٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٣٥,٠٣٢)	(٢٣٧)	٢٠	صافي إيرادات غير تشغيلية
(٢٨,٧٢٣)	(٢٦,٤٤٠)		خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٧٣١,٣٨٠	٤,١٧٢,٤٩٦		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(٧٣٨,٨٨٨)	(٩٢٨,٥٧١)	٢١	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٣٧٨,٩٤٥)	(١,٥١٣,٩٨٠)		مصاريف مالية
(٢,١١٧,٨٣٣)	(٢,٤٤٢,٥٥١)		مجموع المصروفات
١,٦١٣,٥٤٧	١,٧٢٩,٩٤٥		ربح السنة قبل الضريبة والرسوم والمكافآت
(٣٤,١٣٥)	(١٨,٠٠٠)	٢٢	رسوم ومكافآت
(٣٦٨,٩٣٦)	(٤٢٦,٥٧٠)	١٥	ضريبة دخل
١,٢١٠,٤٧٦	١,٢٨٥,٣٧٥		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١,٢١٠,٤٧٦	١,٢٨٥,٣٧٥		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,١٧٣	٠,١٨٤		ربحية السهم - دينار / سهم
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال - سهم

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة							
رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح مدورة	المجموع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٤,٧٣١	٢١,٥٤٩	٩٧٣,٨٩٢	-	٩٧٣,٨٩٢	٨,٥٥٠,١٧٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	(٩٤٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	١,٢١٠,٤٧٦	-	١,٢١٠,٤٧٦	١,٢١٠,٤٧٦	الدخل الشامل للسنة
-	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
-	-	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	١,٢٨٥,٣٧٥	-	١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٨٥,٣٧٥	الدخل الشامل للسنة
-	١٧٢,٢٦٢	-	(١٧٢,٢٦٢)	-	(١٧٢,٢٦٢)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٨,٣٤٨	٢١,٥٤٩	١,١٤١,١٢٦	-	١,١٤١,١٢٦	٩,٠٥١,٠٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
		الأنشطة التشغيلية
١,٦١٣,٥٤٧	١,٧٢٩,٩٤٥	ربح السنة قبل الضريبة والرسوم والمكافآت
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والرسوم والمكافآت
١٥٦,٣٤٩	١٧٤,٠٩٤	استهلاكات
١,٣٧٨,٩٤٥	١,٥١٣,٩٨٠	مصاريف مالية
٢٣٦,١٨٤	١٠,٧١٨	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٨,٧٢٣	٢٦,٤٤٠	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(١٢٢,٢٦١)	(٣,٠١٥,٠٩٢)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
(٩٦٠,٢٣٩)	١,٩٤٧,٢٤٧	المدينون
(٢٠٣,٧٧٦)	٢١٢,٥٤٢	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(٤٢)	٦,٥٤٢	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٤٩٢,٥٠٩	(٤٩٥,٧٢٧)	إيرادات مؤجلة من بيع بالنقسيط
(١,٢١٢,٤٤٩)	(٧٨٠,٦٨١)	الدائنون والشيكات الآجلة
(٤٣١,٠١٧)	(٣٩٦,٧٤٤)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٩٧٦,٤٧٣	٩٣٣,٢٦٤	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٧٨,٩٤٥)	(١,٥١٣,٩٨٠)	مصاريف مالية مدفوعة
(٤٠٢,٤٧٢)	(٥٨٠,٧١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٠٨,٩١٢)	١٣٥,٧٨٣	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٧٩,٨٧٥)	٢٥,٥٤٥	التغير في الممتلكات والمعدات
(٤٨٨,٧٨٧)	١٦١,٣٢٨	صافي النقد المتوفر من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٧٦٣,١٥٣	١,٤٩٥,٨٠٦	البنوك الدائنة والقروض
(٩٤٥,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨١٨,١٥٣	٤٤٥,٨٠٦	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٧٣,١٠٦)	٢٦,٤١٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٣,٩١٩	١٠,٨١٣	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١٠,٨١٣	٣٧,٢٣١	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 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 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 .

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على القوائم المالية للشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ ، وينسبة 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:-

٥٤٣,٩٦٧

القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

٤٣,٩٦٧

حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الاول كما يلي:

١,٣٤٤,٩٨٢	مجموع الموجودات
٨٠١,٠١٥	مجموع المطلوبات
٥٤٣,٩٦٧	مجموع حقوق الشركاء
١,٢٢٦,٥٦٣	ذمم بيع بالتقسيط
٢٩٣,٢٢١	قروض
٢٧٢,٣٥٧	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٨,٥٤٩	مجموع الإيرادات
٤٣,٩٦٧	ربح الفترة

إن القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي أول قوائم مالية موحدة تصدر للشركة.

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تبدأ من أو بعد

١ تموز ٢٠١١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية : المتعلقة بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الأخر
١ كانون الثاني ٢٠١٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضرائب الدخل المتعلقة بالضريبة المؤجلة: استرداد الموجودات الكامنة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ تموز ٢٠١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند إعتماده للمرة الأولى
١ تموز ٢٠١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: للتضخم المرتفع الحاد

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١ تموز ٢٠١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات- المتعلقة بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار. لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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:-

أساس توحيد القوائم المالية

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) " الأدوات المالية: الإعراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة وبلغ 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 الإعراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغييرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى اساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغييرات والمعترف 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 الإعراف 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.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تسجيل فروقات التغيير 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 الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان 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 تندي 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 تندي في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر .

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التمويلي على أساس الاستحقاق 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 .

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 بإستخدام 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 .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 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 لقبد 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ، 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 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 التغييرات 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 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 الموحدة.

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

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 .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(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
١٥ - ٢٥%	أجهزة إلكترونية وكهربائية
١٠ - ٢٠%	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠%	ديكورات
١٥%	سيارات

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي 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 للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض 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 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 الموحدة، 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 الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدره لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في المجموعه تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك في تقديم الخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة. وتشتمل المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية في التأجير التمويلي والوكالات التجارية وتمثيل الشركات والاستثمارات بالأسهم والسندات والعقارات والحصص بالشركات والمشاريع والتجارة العامة، واستيراد وتصدير المركبات وقطعها والإنتاج بكافة أنواع المركبات وشراء وتملك وبيع وتأجير واستئجار الأموال غير المنقولة أو أي حقوق وإميازات شريطة عدم تملكها بقصد الإلتجار بها، وتشتمل المجموعة في الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على قطاعات الاعمال الرئيسية في بيع وشراء السيارات الجديدة والمستعملة والاستثمار في الاسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الاجنبية. وتمارس نشاطها ونشاط الشركة التابعة فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية .

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل 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.

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 الموحدة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استبعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦	مباني
٩٨,٠٩٧	-	١,٧٨٩	٩٦,٣٠٨	أثاث ومفروشات
١١٦,٠١٢	-	٥,٠٦٣	١١٠,٩٤٩	أجهزة وبرامج حاسوب
٢٠,٢٣٤	-	٩٤٨	١٩,٢٨٦	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٦٥,٤٨٦	-	٥٧٠	٦٤,٩١٦	ديكورات
٢٩٣,٤٣١	(٨٢,٩١٩)	٧,٣٩٠	٣٦٨,٩٦٠	سيارات
٢,٢٢٠,١١٦	(٨٢,٩١٩)	١٥,٧٦٠	٢,٢٨٧,٢٧٥	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات:
٣٩٠,٨٠٢	-	٥٥,٩١٠	٣٣٤,٨٩٢	مباني
٥٢,٤٥٠	-	٩,٧١٨	٤٢,٧٣٢	أثاث ومفروشات
٣٢,٢١١	-	١٤,٠١٦	١٨,١٩٥	أجهزة وبرامج حاسوب
١٠,٢٩٨	-	٣,٩٥٩	٦,٣٣٩	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٢١,٤٥٨	-	٦,٥٣٤	١٤,٩٢٤	ديكورات
١٥٤,٠٦٢	(٤١,٦١٤)	٨٣,٩٥٧	١١١,٧١٩	سيارات
٦٦١,٢٨١	(٤١,٦١٤)	١٧٤,٠٩٤	٥٢٨,٨٠١	مجموع الاستهلاكات
			١,٧٥٨,٤٧٤	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١,٥٥٨,٨٣٥				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 - (إيضاح ٢٣).

٥- الاستثمارات في الاراضي

تتضمن الاستثمارات في الاراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢,٨٥٠ م^٢ وبتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وبتكلفة ٤١,٣٥٠ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة الجيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣,٤٣٨ م^٢ وبتكلفة ٩٢,٣٥٠ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٦- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٠	٢٠١١	
١٢,٠٢٠,٤١٣	١٥,٢٦٥,٦٧٠	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
١٣٨,٧٦٢	٨٣,٧٢١	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١١,٨٨١,٦٥١	١٥,١٨١,٩٤٩	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
١,٤٠٨,٠٩٠	١,٨٨٧,٢٣٧	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٢٠٩,٦٥٨	١,٥٢١,٠١٦	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
٨٨٧,٤٩٦	١,٣٤٠,٤٩١	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١١,١٩٢,٥٨٧	١٤,٢٠٧,٦٧٩	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥,٥٠٧,٥٨٧	٦,٥١١,٥٧٢	ينزل الجزء المتداول
٥,٦٨٥,٠٠٠	٧,٦٩٦,١٠٧	الجزء غير المتداول

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٥,٥٧١,٠٠٥	-	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣,٦٦٦,٢٦١	٦,٥٥٨,٨٠١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٦٢٢,١١٢	٤,٥٢٧,٦٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥٨٩,٢٩٥	٢,٥٣٦,٦٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤٦٤,١٠٤	٩٣٧,٠٤٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠٧,٦٣٦	٤٤٦,٠٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	١٩٠,٤٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٦٩,١٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٢,٠٢٠,٤١٣	١٥,٢٦٥,٦٧٠	

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٩٥,٢٠٣	٢٣٨,٤٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٩٣٥	١٢,٢٢٠	تأمينات مسترده
١,٣٠٠	٩٥٠	تأمينات كفالات
٤٠٢	١,٠٥٥	نم موظفين
٢٠,٩٣٨	١٦,٧٥٠	أمانات مسقات
٩,٨٢٥	٤٩,٢٢٧	أمانات ضريبة الدخل
١٩١,٦٠٨	-	أمانات ضريبة المبيعات
٥٣١,٢١١	٣١٨,٦٦٩	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٨- المدينون و ذمم بيع بالتقسيط

٢٠١٠	٢٠١١	
١١,٠٥١,١٦٥	١٠,٠٢٢,٠٥٤	ذمم بيع بالتقسيط
١,١٨٠,٤٤٣	٤٤٩,٨٥٨	ذمم مدينة تجارية
٣٥٠,٢٦١	٢٦٢,٧١٠	مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٦
(١٥٨,٦٣٧)	(٢٥٨,٦٣٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
١٢,٤٢٣,٢٣٢	١٠,٤٧٥,٩٨٥	

٩- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٠	٢٠١١	
٥٩,٨٨٠	٦٩,٧٨٤	استثمارات في قطاع البنوك
١٩٤,٩٩٩	٥٢,٩٨٧	استثمارات في قطاع الصناعة
٤٥٨,٨٤٦	٤١٨,٠١٣	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية واستثمارية ومالية وتجارية)
٧١٣,٧٢٥	٥٤٠,٧٨٤	

١٠- الاحتياطات

الإحتياطي الإجباري:

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 كأنصبة 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 الإختياري خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأنصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١١- القروض

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٥٠٠,٤٦٢	٢,٢١١,٤٧٩	قرض بنك الإتحاد للإدخار والإستثمار
١,٦٠١,٨٨٨	٢,٣١٥,٤٨٧	قرض بنك المال الأردني
٧٥٤,٩١٠	٦٢٤,٠١٨	قرض بنك سوسيته جنرال
٧٠٧,٠٠٠	١,٣٧٨,١٢٦	قرض البنك التجاري الأردني
١,٤٩٦,٣٠٢	١,٢٧٧,٦٩٢	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,١٩٠,٠٦٤	١,٢٦١,٧٥٤	قرض بنك عودة
٨٧٢,٨١٨	٢٦١,٧٣٧	قرض البنك الأردني الكويتي
٣٧٧,٠٩٨	-	قرض البنك الكويت الوطني
١,٧٨٠,٥٢٠	١,٦١٨,٠٢٧	قرض بنك HSBC
١,٢٧٦,١٠٢	١,٢٤٥,٤٧٨	قرض بنك ابو ظبي الوطني
٤١٤,٠٣١	١,٦٢٥,٦٢٤	قرض البنك الاستثماري الأردني
١١,٩٧١,١٩٥	١٣,٨١٩,٤٢٢	
٨,٢٧١,٧٧٤	٨,١٨٣,٠٣٢	ينزل: الجزء المتداول
٣,٦٩٩,٤٢١	٥,٦٣٦,٣٩٠	

- قروض 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.

كما حصلت الشركة التابعة على شكل قرض متجدد بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة سنوية ٨,٥٠% وبدون عمولة، ويسدد القرض بموجب اقساط شهرية متتالية ومنتظمة عددها (٣٦) قسط شهرياً وهي بضمان الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك المال الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية (٨,٥٠%) 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 ٨,٧٥% و عمولة بمعدل ٠,٥% ، 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 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 ٨,٥٠% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.
- قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ 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، وتم تسديد كامل رصيد القرض حتى تاريخ هذه القوائم .
- قرض البنك التجاري الأردني :-
حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٢٥% 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 ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٢ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٦٠	٥,٢٠٤	مصاريف مستحقة
٥٢	٩٨٤	أمانات ضريبة دخل
٥٩٤	٥٧٦	أمانات اللجنة الاجتماعية
-	١٩,٠٢٧	أمانات ضريبة المبيعات
٦٣,٤٤٦	٤٩٢	أمانات مساهمين
-	٣,٧٩٠	أمانات ضمان الإجتماعي
٣٦٨,٩٣٦	٤٢٦,٥٧٠	ضريبة دخل مستحقة- ايضاح ١٥
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٧١,٢٠٨	ذمم موظفين
٣١,٥٣٦	-	رسوم الجامعات الأردنية
١٥,٤٠١	-	صندوق دعم البحث العلمي
٤٩٨,٠٢٥	٥٤٥,٨٥١	

١٣ - الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١٠	٢٠١١	
٦٦٨,٥١٣	٢٢٣,٠٠٧	دائنون
٦,٢٩٨	٧,٥١٩	شيكات آجلة
٤٢٦,٥٦٨	٩٠,١٧٢	مطلوبات الى جهات ذات علاقة - ايضاح ١٦
١,١٠١,٣٧٩	٣٢٠,٦٩٨	

١٤ - البنوك الدائنة

المستغل		الضمانات	نسبة العمولة	نسبة الفائدة	السقف الممنوح	البيان
٢٠١٠	٢٠١١					
٣٥١,٤٣٠	٦,٦٩٩	كفالة الشركة	-	٨,٥٠%	٥٠٠,٠٠٠	بنك الأردن الكويتي
١٠٨,٨٤٢	٤٤٤,٤١٣	كفالة الشركة	-	٨,٢٥%	٧٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٧٥٦,١٨٦	٨٦٣,٥٣١	كفالة الشركة	-	٨,٥٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
١٣٧,٠١٦	٩٦,٩٢٣	كفالة الشركة	٠,٥%	٨,٧٥%	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٤٢٢,١٦٠	٣١٨,٦١٢	كفالة الشركة	١%	٨,٥٠%	٧٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للإيدار والاستثمار
٢٠٨,١٨٢	٢٢٧,٥١٦	كفالة الشركة	-	٨,٥٠%	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيته جنرال
٦٥٧,٣٢٢	٤٦٨,٠٧٢	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	٧٥٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٦٣,٧٣٦	٥٩,٧٠٤	كفالة الشركة	-	٨,٥٠%	٢٥٠,٠٠٠	بنك HSBC
٢٠٧,٢٩٠	-	كفالة الشركة	-	٨,٧٥%	٢٥٠,٠٠٠	البنك الكويتي الوطني
٦٥,٩٦٣	١٠٠,١٧٣	كفالة الشركة	٠,٥%	٨,٥٠%	١٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
٤٦١,٠٥٠	٥٠١,١١٣	كفالة الشركة	-	٨,٢٥%	٥٠٠,٠٠٠	البنك الاستثماري الأردني
٣,٤٣٩,١٧٧	٣,٠٨٦,٧٥٦					

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١٥- ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٥٣,٥٨٢	٣٦٨,٩٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٣٥٣,٥٨٢)	(٣٦٨,٩٣٦)	المسدد خلال السنة
٣٦٨,٩٣٦	٤٢٦,٥٧٠	المخصص للسنة
٣٦٨,٩٣٦	٤٢٦,٥٧٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨ ، وبالنسبة لعامي ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ فقد تم تدقيقها ومناقشتها مع ضريبة دخل إلا أن المخالصة النهائية بخصوصها لم تصدر بعد .

١٦- 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 :

٢٠١٠	٢٠١١	
٣,٠٣٧,٨٠٨	٢,١٧٥,٢٦٠	مشتريات
١,٣٣٣,٥٣٧	٨٢٢,٨٨٥	إصدار عقود تأجير تمويلي
٥٧٩,١٥١	٨٢٦,٦٠٨	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
-	٨١,٢٠٠	إصدار عقود بيع بالتقسيط
٢١٠,٢٦٤	٦٤,٥٦٠	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣١٥,٣٠٠	٣١٣,٠٠٨	إيرادات من الإيجارات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٦,٩٠٥	١٦٩,٨٧٧	الشركة المتكاملة للنقل المتعدد (م.ع.م)
٧٤,٠٣٥	-	الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار (م.ع.م)
١١٦,٣٨٥	١١,٦٠٥	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
٤٤,٣١٩	-	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
٧٨,٦١٧	٨١,٢٢٨	السيد نقولا أبو خضر
٣٥٠,٢٦١	٢٦٢,٧١٠	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
١٨٩,٧٥٢	٤٢,٣٠٠	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٢٣٣,٩٠٠	-	شركة تجارة المركبات (ذ.م.م)
-	٤٧,٠٥٦	شركة نهلا الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
٢,٩١٦	٨١٦	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٤٢٦,٥٦٨	٩٠,١٧٢	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٠٠٠	١٥٩,٢١٠	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

١٧- صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٢٠٥,٨٤٥	٢,٥٨٠,٩١٨	العائد على عقود الإيجار التمويلي
		تنزل الكلفة :
(٣٥,٣٠٠)	(٤٥,٢٢٥)	رسوم تأمين
(١٠٢,٤٩٩)	(٥٥,٨٥٣)	صيانة وتصليلات
(٢٧,٣٨١)	(٤٩,٣٤٥)	رسوم ورخص وطوابع
٢,٠٤٠,٦٦٥	٢,٤٣٠,٤٩٥	

١٨- صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠١٠	٢٠١١	
٣١٥,٣٠٠	٣١٣,٠٠٨	الإيرادات من الإيجارات
		تنزل الكلفة :
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	استئجار أراضي
(٨٢٥)	(١,٢٩٥)	رسوم تأمين
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	استهلاكات
٢٠١,٥٦٥	١٩٨,٨٠٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٩- صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠١٠	٢٠١١
١,٧٦٩,٧٧٩	١,٦٠٦,٢٦٠
(١٦,٨٧٤)	(٣٦,٣٨٥)
١,٧٥٢,٩٠٥	١,٥٦٩,٨٧٥

أرباح بيع بالتقسيط
ينزل: كلفة تأمين وطابع أصول ونقل ملكية البيع بالتقسيط

٢٠- صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠١٠	٢٠١١
(٢٣٦,١٨٤)	(١٠,٧١٨)
١,١٥٢	١٠,٤٨١
(٢٣٥,٠٣٢)	(٢٣٧)

خسائر متحققة من بيع موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
إيرادات أخرى

٢١- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٠	٢٠١١
٢٥٩,٨١٨	٣٦٩,٥١٦
١٠٠,٤٣٩	١١٨,١٨٤
١٨,٧٤٧	٢٠,٩٥١
٢٢,٣٠١	٢٧,٦٨٥
٨,٧٧٥	٩,٣٢٧
٦٠,٧٦٦	٣٦,٦٩٠
١,٧٩٥	٢,٢٩٠
٣,٧٨٦	٣,٧٨٢
٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٣٣,١٣٣	١٤١,٢٠٠
١٣,٨٥٠	٢٠,٠١٩
٤,٤٧٤	٦,٢٧٨
٩,١٤٢	١١,١٤٢
١,٠٢٥	٦,٨٤٨
١٢,٩١١	٣١,٤٠٦
١,٤٥٤	١٠,٤٢٤
٤,٦٣٦	٥,٢٧٠
٥٣٢	٥,٢٩٠
١,٣٠٤	٢,٢٦٩
٧٣٨,٨٨٨	٩٢٨,٥٧١

رواتب وأجور وملحقاتها
استهلاكات
مصاريف حكومية
ضمان اجتماعي
هاتف و بريد
دعاية و اعلان
تأمين صحي
ضيافة
مصرفون ديون مشكوك في تحصيلها
إيجارات
اتعاب مهنية و استشارات
قرطاسية
مواصلات ومصاريف سيارات
مصاريف رحلات
عمولات بيع سيارات
صيانة
كهرباء ومياه
دورات تدريبية
متنوعة

٢٢- رسوم ومكافآت

٢٠١٠	٢٠١١
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠
١٦,١٣٥	-
٣٤,١٣٥	١٨,٠٠٠

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
رسوم الجامعات الأردنية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٣- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١٠	٢٠١١	
١٩٠,١٣٣	١٩٨,٢٠٠	دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة
		تتمثل الإلتزامات بالحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بمايلي:-
٢٠١٠	٢٠١١	
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	أقل من سنة
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠	أكثر من سنة ولكن أقل من أربع سنوات
٥١٣,٠٠٠	٤٥٦,٠٠٠	أكثر من أربع سنوات
٧٩٨,٠٠٠	٧٤١,٠٠٠	

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.

٢٤- الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٩,٥٠٠ دينار أردني (٢٠١٠: ١٣,٠٠٠ دينار أردني).

٢٥- 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 ٢٠١٠.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطات 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(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

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إفتراضات 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 ٢٧,٠٣٩ دينار (٢٠١٠: أعلى/أقل بواقع ٣٥,٦٨٦ دينار) نتيجة لمحفظه 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 الإئتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ١٦ . 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)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(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 المخصومة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والمرابحة:

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١١			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٧٣٣,٧٥٣	٣٤٢,٣٤٦	٢,٠٧٦,٠٩٩
أدوات تحمل فائدة	١١,٢٦٩,٧٨٨	٥,٦٣٦,٣٩٠	١٦,٩٠٦,١٧٨
	١٣,٠٠٣,٥٤١	٥,٩٧٨,٧٣٦	١٨,٩٨٢,٢٧٧
المجموع			
: ٢٠١٠			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٦١٨,٦٠٤	٦٧٩,٥٣٥	٣,٢٩٨,١٣٩
أدوات تحمل فائدة	١١,٧١٠,٩٥١	٣,٦٩٩,٤٢١	١٥,٤١٠,٣٧٢
	١٤,٣٢٩,٥٥٥	٤,٣٧٨,٩٥٦	١٨,٧٠٨,٥١١
			المجموع

٢٦ - 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، ويتألف نشاط الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على قطاعات الاعمال الرئيسية في بيع وشراء السيارات الجديدة والمستعملة والاستثمار في الاسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الاجنبية.

٢٧ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٢، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٠ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١١.