



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.

عمان في: 2013/1/28
رقم: O/1/1300014

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي للعام 2012

نرفق لكم طيه نسخة من التقرير السنوي للعام 2012 للشركة المتكاملة للتأجير
التمويلي م.ع.م .

وتفضلوا بقبول الاحترام

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ كانون الثاني ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤٧٨
رقم الملف: ٢١٤٦٤
الجهة المختصة: المدير العام



فهرس المحتويات

القسم الأول: التقرير السنوي لعام ٢٠١٢

الصفحة	
١	أعضاء مجلس الإدارة
٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤	تقرير مجلس إدارة الشركة

القسم الثاني: القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الصفحة	
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد جورج الفواز أبو حنبل

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد جورج الفواز أبو حنبل

الأعضاء

السيد أيمن جاد رمانة
مدير عام الشركة

السيد أيمن جاد رمانة
السيد أيمن جاد رمانة

السيد أيمن جاد رمانة

مدققي الحسابات

السادة / غوشة و شركاه

المستشار القانوني

المحامي سليمان أبو عتمة



كلمة مجلس الإدارة

السادة أعضاء الهيئة العامة الكرام،

تحية وبعد...

يسعدني ويشرفني باسمي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم واستهل اجتماعنا هذا بكلمة شكر وعرفان للمساهمين الكرام لدعمهم وثقتهم المستمرة وإيمانهم العميق بقدرتنا كفريق عمل على تكريس التطلعات ووضعها في حيز الواقع لتكون الدليل على مدى وضوح الرؤية وشفافية الموقف ومتانة الخطة الموضوعية والتي تلتقي جميعها لتصنع هذا النجاح الذي نجتمع اليوم من أجله وليكون شاهداً على ما حققناه خلال السنوات الماضية ولاسيما خلال هذا العام. وأنه هنا بأن قصة نجاح الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي وما حقته في عام ٢٠١٢ هو استمرار لسلسلة النجاحات والتطور المستمر لخطة الارتقاء بصرح الشركة على المستويين المحلي والإقليمي.

واليوم نضع بين أيديكم التقرير السنوي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي والذي نعرض لكم من خلاله ما حفل به عام ٢٠١٢ من انجازات للشركة متضمناً البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن مسيرة نجاح الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي لم تكن وليدة الساعة بل هي امتداد سنوات طويلة بدأت منذ العام ٢٠٠٤ وفق آلية مدروسة ومنظمة المعالم تتم مراجعتها بشكل متواصل ومراقبتها بل وتطوير استراتيجيتها المرنة بما يتماشى مع اتجاهات النمو محلياً وإقليمياً.

فعلى المستوى المحلي حققت الشركة خطوات متقدمة سواء على طريق توسيع قاعدة العملاء وترشيد النفقات أو عن طريق زيادة جودة الخدمات وزيادة الانتشار محلياً. أما على الصعيد الإقليمي فقد وضعت الشركة خلال هذا العام مقدمة لمشروع التوسع الخارجي من خلال تأسيس فرع جديد للشركة في مدينة أربيل عاصمة إقليم كردستان العراق وثالث أكبر المدن العراقية بعد العاصمة بغداد والموصل، عززت الشركة من خلاله انتشارها في الأسواق العراقية تجسداً لخطة استثمارية واعدة بتحالفات متعددة مع مجموعة من كبار شركات السيارات والتي أعطت استثماراتنا ومشاركتنا قيمة مضافة.

إن هذا التوسع الجغرافي ما هو إلا نتيجة واضحة للجهود المكثفة والمستمرة وتخطيط نابع عن وعي وإدراك تام وإصرار وتفاني لتحقيق التطلعات والأهداف المنشودة لشركتكم وبلورة دورها الرائد على المستوى المحلي والإقليمي.

وعلى صعيد محفظة التأجير التمويلي للشركة فقد تميزت بتكوين قاعدة من العملاء الجدد في جميع القطاعات المختلفة وذلك عن طريق دراسات مسبقة للقدرات الائتمانية للعميل، وتنفيذ عمليات تأجير تمويلي في قطاعات حيوية مع أفضل الشركات الرائدة في هذه القطاعات والذين يتمتعون بسمعة وملاءة مالية ممتازة.



وحرصاً على جودة المحفظة فإن القرار الائتماني للشركة يتم بناءً على دراسات مالية وائتمانية على أعلى مستوى من خلال قسم ائتمان مستقل يعمل ضمن نظام قوي لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل، وكذلك المتابعة والاستعلامات الدورية على العملاء الحاليين للاطمئنان على موقفهم، وهذا يؤكد على أن القرار الائتماني بالشركة مبني على أفضل الأسس العلمية والخبرات المختلفة، وذلك يصب في تدعيم المحفظة بأفضل العملاء في السوق والعمل على الاستمرار والحفاظ على الموقف المتميز لمحفظة الشركة الائتمانية بصفتها النشاط الرئيسي للشركة.

نجحت الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي في تعزيز قوة مركزها المالي والتوسع في انتشارها بدعم من إدارتها القوية والناجحة، ونتيجة لذلك استمرت الشركة في تحقيق نتائج مالية مميزة مع ضمان جودة الخدمة لعملائها. حيث حققت أرباحاً تشغيلية لعام ٢٠١٢ بلغت ٤,٦٤٣,٧١٢ دينار، مقابل ٤,١٩٩,١٧٣ دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بنسبة ارتفاع قدرها ١٠,٦%. كما بلغت أرباح الشركة قبل استقطاع الضرائب والرسوم ١,٧٣٧,٨١٤ دينار، في حين بلغت الأرباح بعد الضريبة والمخصصات ١,٢٩١,١١٥ دينار لعام ٢٠١٢ مقارنة مع ١,٢٨٥,٣٧٥ دينار في عام ٢٠١١.

أما فيما يتعلق بموجودات الشركة، فقد بلغت في نهاية العام الحالي ٣٠,٧١٠,٦٠٤ دينار ونسبة ارتفاع قدرها ٩,٧% عما كانت عليه في نهاية عام ٢٠١١. كما وارتفعت حقوق المساهمين بنسبة ٢,٤% لتصبح ما مقداره ٩,٢٦٨,٢٧٦ دينار مقارنة مع نهاية العام الماضي والبالغة ٩,٠٥١,٠٢٣ دينار. وفيما يتعلق بتوزيع أرباح السنة المالية الحالية، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% على السادة المساهمين.

وختاماً، انتهز هذه الفرصة بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي لأعبر عن تقديري للسادة المساهمين على دعمهم وولائهم، ولعملائنا الكرام على ثقتهم، كما وأتقدم بالشكر لإدارة وموظفي الشركة على تفانيهم والتزامهم بأعلى معايير المهنية والتي مكنت الشركة من تحقيق أهدافها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة
جورج أبو خضر



تقرير مجلس إدارة الشركة

١. نبذة تاريخية:

تأسست الشركة في عام ٢٠٠٤ تحت اسم "الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ذ.م.م" وسجلت بوزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٨٧٣٠) بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١٤ برأس مال مقداره ١ مليون دينار، ويتمثل نشاط الشركة الأساسي في التأجير التمويلي لجميع أنواع المركبات والمعدات الطبية والصناعية. بتاريخ ٢٠٠٥/٨/٦ تم عقد اجتماع الهيئة العامة، و تم الاتفاق على رفع رأس المال من ١ مليون دينار إلى ٢ مليون دينار، وقد تم استكمال الإجراءات في تاريخ ٢٠٠٥/٨/١٧ مع بقاء الصفة القانونية للشركة ذات مسؤولية محدودة.

بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ تم استكمال الإجراءات القانونية لرفع رأس المال الشركة من ٢ مليون دينار إلى ٥ مليون دينار وتحويلها إلى صفة المساهمة العامة وتسجيلها بوزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم ٤١٥، وبواقع ٥ مليون سهم بقيمة (١) دينار للسهم الواحد، وبتاريخ ٢٠٠٧/٥/٩ تمت الموافقة على الانضمام إلى هيئة الأوراق المالية على أن تداول الأسهم الخاصة بالشركة سوف يطرح بعد مرور سنتين من الحصول على الموافقة. بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٨ عقدت الشركة اجتماع الهيئة العامة غير العادي، الذي تم فيه أخذ موافقة الهيئة العامة على رفع رأسمال الشركة ليصبح ٧ مليون دينار من خلال توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤٠% من رأس المال الأصلي البالغ ٥ مليون دينار. وبتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٤ بدأ التداول في أسهم الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م تحت الرمز (leas) في سوق عمان المالي.

٢. أنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين في كل منها:

أ- تلخص أنشطة الشركة الرئيسية فيما يلي:

ممارسة نشاط التأجير التمويلي لجميع أنواع المركبات والمعدات الطبية والصناعية منها، بالإضافة إلى الآليات والعقارات السكنية والتجارية، كذلك تقوم الشركة بتوفير حلول تمويل وبيع بالتقسيط بمرونة ودقة في الوقت نفسه.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها:

يتكون فريق العمل للشركة المتكاملة من (٢٩) موظف، كما وتمارس الشركة نشاطها من خلال أربعة أماكن عمل توفر تغطية جغرافية واسعة وشاملة مبينة كالتالي :-

اسم المقر	المكان الجغرافي
١- الفرع الرئيسي	(٨٧٣٠)
٢- فرع الممتدة الرئيسية	(١١)
٣- فرع الوحدات	(١٠١)
٤- فرع الرباط	(١٠١)

* من المتوقع البدء بممارسة أعمال الشركة في فرع اربيل بداية شهر شباط من العام ٢٠١٣.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي:

في نهاية عام ٢٠١٢ بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة حسب القوائم المالية الموحدة (١٤,٨٦٠,٠٣٨) دينار .





الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي Comprehensive Leasing Co.

التقرير السنوي ٢٠١٢

ب- أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية :

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	المؤهل العلمي	سنة التخرج	الخبرات العلمية
إيليا جاد وكيلة	المدير العام	٢٠١٢/١٢/٣١	١٩٨٥	ماجستير في إدارة الأعمال	٢٠٠٨	١٢ سنة في مجال إدارة الأعمال والإدارة المالية والتأجير التمويلي وإدارة حالي منصب مدير عام الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي وإدارته عضو هيئة إدارية مشرف في النادي الأثوليكي .
سالم محمد قطيشات	المدير المالي	٢٠١٢/١٢/٣١	١٩٨٥	ماجستير في المحاسبة	٢٠٠٨	١٢ سنوات في مجال المحاسبة
جمال عبد الرحمن عصفور	مدير التأجير التمويلي للشركات	٢٠١٢/١٢/٣١	١٩٨٥	ماجستير في إدارة الأعمال	٢٠٠٨	١٢ سنة في مجال المبيعات والتأجير التمويلي.
حسام شكري القبرصي	مدير تطوير الأعمال والتسويق	٢٠١٢/١٢/٣١	١٩٨٥	ماجستير في إدارة الأعمال	٢٠٠٨	١٢ سنوات في مجال التطوير والتخطيط الإستراتيجي والاستشارات المالية.
فريد كمال عقل	مدير الفرع	٢٠١٢/١٢/٣١	١٩٨٥	ماجستير في إدارة الأعمال	٢٠٠٨	١٢ سنوات في مجال التسويق والإعلان والمبيعات.

٤. بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم والذين يملكون نسبة ٥% فأكثر بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ :

البيان	عدد الأسهم	نسبة الامتلاك	عدد الأسهم	نسبة الامتلاك	٢٠١٢/١٢/٣١
منامية جليم جريس السليبي	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	٢٠١٢/١٢/٣١
نقولا جورج نقولا أبو حيدر	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	٢٠١٢/١٢/٣١
إيزابيل جورج نقولا أبو حيدر	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	٢٠١٢/١٢/٣١
شيرين جورج نقولا أبو حيدر	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	٢٠١٢/١٢/٣١

٥. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي:

ان نتائج الشركة في العام ٢٠١٢ أظهرت انها تسير في الاتجاه الصحيح، حيث ساهم هذا النجاح في تحسين الوضع المالي للشركة وتعزيز حصتها السوقية في مجال التأجير التمويلي، وشكل انعطافاً جديدة في مسيرة الشركة، لتتطلع نحو تعزيز مركزها التنافسي من خلال توثيق علاقاتها في السوق المحلي بالإضافة الى فتح منافذ جديدة إقليمياً. كما استطاعت الشركة أن تحتل مكانة مرموقة بين منافسيها ضمن شركات التأجير التمويلي من خلال توسيع أنشطتها وتوفير خدمات تمويلية ذات جودة عالية وكفاءة مميزة تلبي حاجات عملائها وتضمن رضاهم مما جعلها تتصدر قائمة أولى الشركات التي تمارس نشاط التأجير التمويلي في المنطقة.

٦. المشتريات والعملاء:

لا يوجد مورد محلي معتمد أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً).

٧. الامتيازات والإعفاءات التي تتمتع بها الشركة :

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة بموجب القوانين والأنظمة. كما ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة، ولا تطبق الشركة معايير الجودة الدولية.

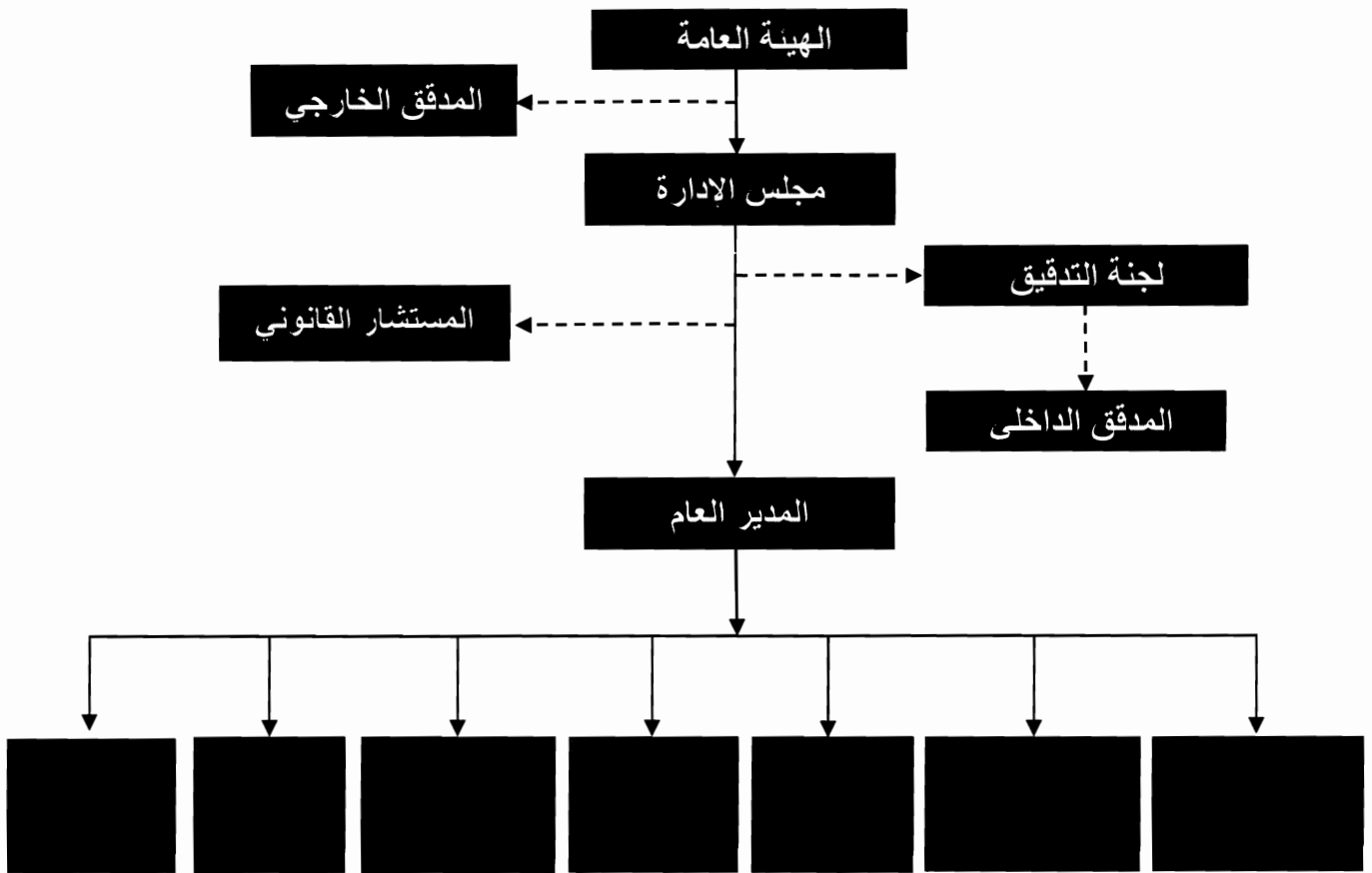


٨. القرارات الحكومية أو الدولية:

لا يوجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

٩. الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها وفئات مؤهلاتهم و برامج التدريب والتأهيل لهم :

أولاً : الهيكل التنظيمي:



ثانياً : فئات و مؤهلات الموظفين:

يبلغ عدد الموظفين في الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (٢٩) موظفاً مصنفاً حسب الآتي :

العدد	مستوى التعليم
٢٤	خريجي الجامعات
١	خريجي المدارس
٤	خريجي المدارس المتوسطة



ثالثاً : برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

- منح دورة في المهارات الادارية المتقدمة لعدد من مدراء الأقسام.
- منح دورة في ممارسات المحاسبة العملية لعدد من موظفي قسم المحاسبة.
- منح دورة في ادارة التغيير لعدد من مدراء الأقسام.
- منح دورة في مهارات البيع المتقدمة لعدد من موظفي قسم المبيعات.
- منح دورة في التسويق المتقدم لعدد من موظفي قسم التسويق.
- منح دورة في التخطيط المالي ووضع الميزانيات، والتحكم في التكلفة لعدد من موظفي قسم المحاسبة.
- منح دورة SQL لموظفي تكنولوجيا المعلومات.
- منح دورة Advanced Microsoft EXCEL لعدد من موظفي قسم المحاسبة.
- منح دورة في اللغة الإنجليزية لعدد من موظفي الشركة.
- منح دورة في الإبداع والابتكار لعدد من موظفي الشركة.

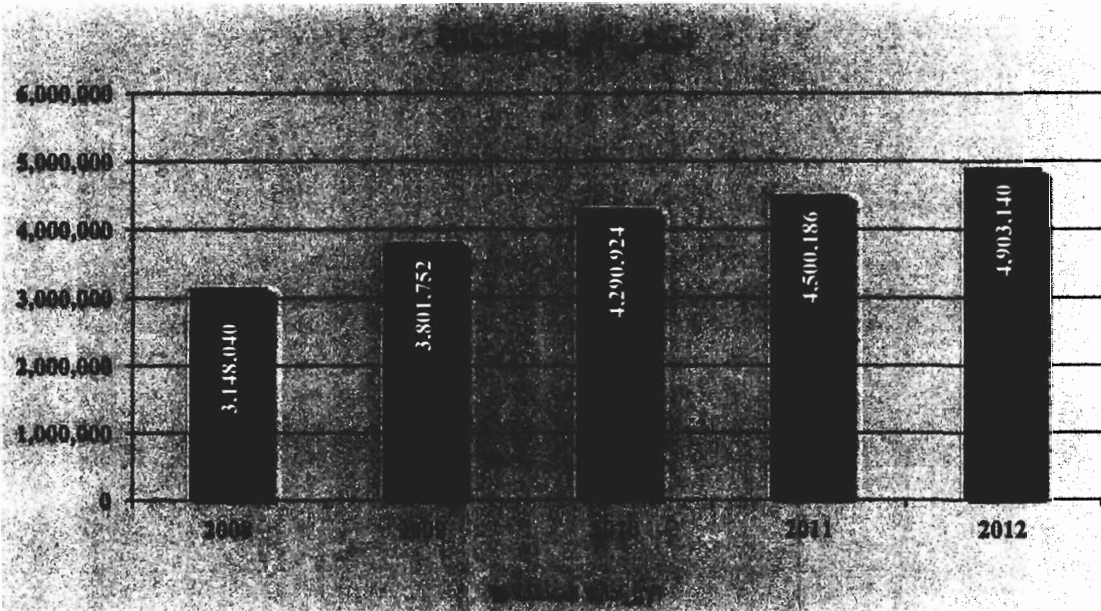
١٠. وصف المخاطر التي تعرضت لها الشركة:

لا يوجد أية مخاطر تعرضت لها الشركة خلال عام ٢٠١٢.

١١. الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية .

* بيان إجمالي الإيرادات المحققة خلال الخمسة اعوام السابقة وكما هو مبين في الجدول التالي (شاملاً إيرادات الشركة المتكاملة لبيع المركبات):

السنة	اجمالي الايرادات المحققة	نسبة الزيادة
٢٠١٢	٤,٩٠٣,١٤٠	٩٦٨,٨٨
٢٠١١	٤,٢٩٠,٩٢٤	٩٦٨,٨٨
٢٠١٠	٣,٨٠١,٧٥٢	٩٦٨,٨٨
٢٠٠٩	٣,١٤٨,٠٤٠	٩٦٨,٨٨
٢٠٠٨	٢,٨٠٠,٠٠٠	٩٦٨,٨٨

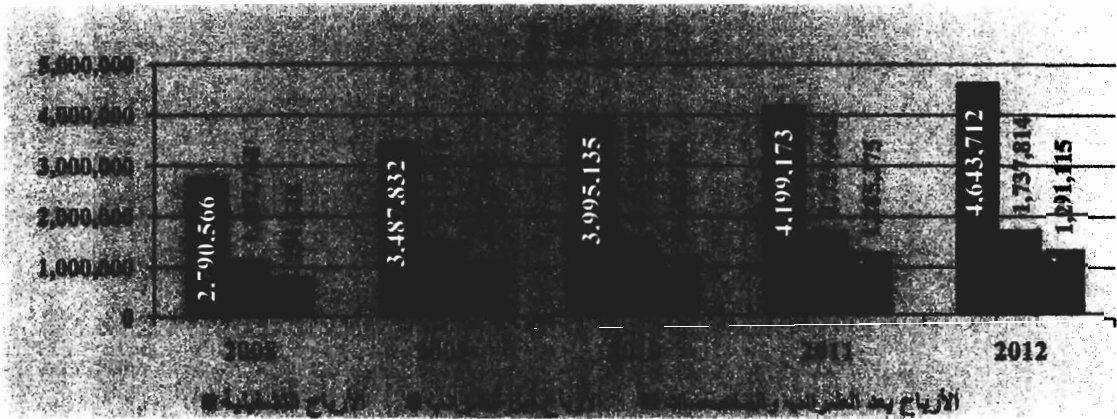




١٢. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة ضمن النشاط الرئيسي للشركة:
لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

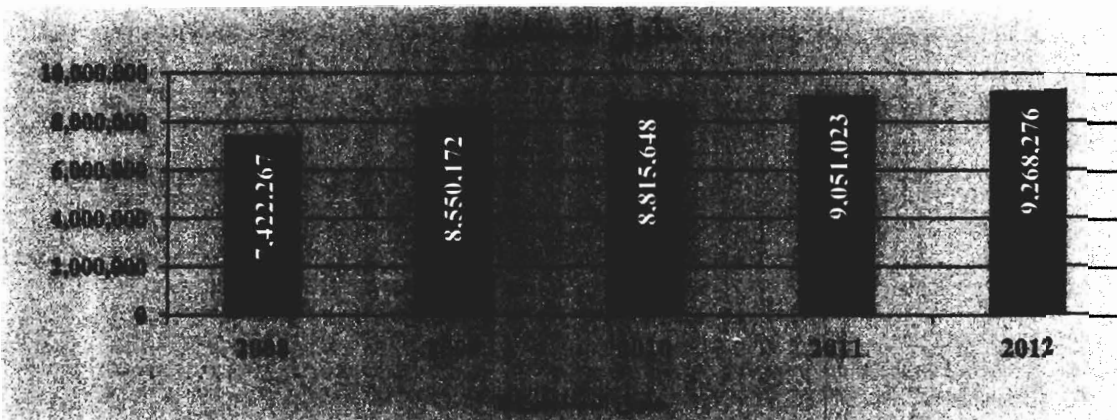
١٣. سلسلة الأرباح الزمنية و حقوق المساهمين و أسعار الأوراق المالية :

السنة	الأرباح التشغيلية	الأرباح قبل الضرائب	الأرباح بعد الضرائب والمخصصات
٢٠١٢	٤,٦٤٣,٧١٢	٤,١٩٩,١٧٣	٢,٧٩٠,٥٦٦
٢٠١١	٤,١٩٩,١٧٣	٣,٩٩٥,١٣٥	٣,٤٨٧,٨٣٢
٢٠١٠	٤,١٩٩,١٧٣	٣,٩٩٥,١٣٥	٣,٤٨٧,٨٣٢
٢٠٠٩	٤,١٩٩,١٧٣	٣,٩٩٥,١٣٥	٣,٤٨٧,٨٣٢
٢٠٠٨	٤,١٩٩,١٧٣	٣,٩٩٥,١٣٥	٣,٤٨٧,٨٣٢



السنة	صافي حقوق المساهمين	نسبة توزيع الأرباح	الأرباح الموزعة	سعر الإغلاق ١٢/٣١
٢٠١٢	٤,٦٤٣,٧١٢			١.٩١
٢٠١١	٤,١٩٩,١٧٣			١.٩١
٢٠١٠	٤,١٩٩,١٧٣			١.٩١
٢٠٠٩	٤,١٩٩,١٧٣			١.٩١
٢٠٠٨	٤,١٩٩,١٧٣			١.٩١

*بدا التداول بالورقة المالية للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بالسوق المالي في شهر أيار من العام ٢٠٠٩.





الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي Comprehensive Leasing Co.

التقرير السنوي ٢٠١٢

١٤. التطورات المستقبلية الهامة أو أية توسعات أو مشاريع جديدة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة :

- توسيع قاعدة العملاء وزيادة الحصة السوقية عن طريق تنشيط عمل الفروع والتركيز على جودة الخدمات المقدمة.
- تنشيط عمليات منح التسهيلات الائتمانية لكافة العملاء المؤهلين مع المحافظة على جودة المحفظة التمويلية من خلال تعزيز الرقابة الائتمانية المطبقة على العملاء للحد من حدوث المخاطر الائتمانية.
- الاستمرار في التواصل مع العملاء، وتوثيق العلاقات معهم بشكل مكثف ومستمر، بالإضافة الى استبيان ارائهم بخصوص إجراءات الشركة وجودة تقديم الخدمات واقتراحاتهم لتطويرها.
- استقطاب الكوادر والموارد اللازمة لاحتياجات الشركة الحالية والمستقبلية والخاصة بالفرع الجديد في اربيل.
- الاستمرار في تدعيم ورفع معدلات الكفاءة وتدريب الموظفين على أساليب ومستجدات العمل الحديثة وخلق فريق عمل متميز بين المنافسين من شركات التأجير التمويلي، ومواصلة سياسة الشركة في الحفاظ على الموظفين المتميزين وضمان ولائهم للشركة حيث تعد الموارد البشرية أحد أهم أصول الشركة التي تسهم في نجاحاتها وتحقيق أهدافها.

١٥. أتعاب التدقيق:

☆ مدقق الحسابات المعتمد السادة غوشة وشركاه.
بلغت أتعاب مدقق الحسابات للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي عن عام ٢٠١٢ ما مقداره (٧,٥٠٠) دينار مضافاً إليها ضريبة المبيعات. كما بلغت أتعاب مدقق الحسابات للشركات التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات) عن عام ٢٠١٢ ما مقداره (١,٢٥٠) دينار شاملاً ضريبة المبيعات.

١٦. بيان بعدد الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم مقارنة مع السنوات السابقة.

عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة حتى نهاية تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ (٧,٠٠٠,٠٠٠) سهماً، كما بدا التداول بالورقة المالية للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي في شهر أيار من العام ٢٠٠٩.

أ- عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

التسلسل	البيان	صفته	الجنسية	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١-	جودج نوري جودج		العراق	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢-	نوال جودج نوري جودج		العراق	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٣-	إيليا جودج نوري جودج		العراق	٨٢٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠
٤-	البنك الأهلي الكويتي		الكويت	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٥-	مروان طلال كماري		العراق	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠

ب- عدد الأسهم المملوكة من قبل الإدارة العليا للشركة :

التسلسل	البيان	صفته	الجنسية	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١-	إيليا جودج نوري جودج		العراق	٨٢٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠

ج- عدد الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

التسلسل	البيان	صفته	الجنسية	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١-	سامية حليم جودج		العراق	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢-	إيزابيل جودج نوري جودج		العراق	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٣-	شيدان جودج نوري جودج		العراق	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤-	سامية نوري جودج نوري جودج		العراق	٢٩٤,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠
٥-	نوال نوري جودج نوري جودج		العراق	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
٦-	لايا عوض النوري جودج		العراق	٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
٧-	زهية طلال كماري		العراق	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٨-	مقرن يوسف جودج		العراق	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي Comprehensive Leasing Co.

التقرير السنوي ٢٠١٢

د- عدد الأسهم المملوكة من قبل أقارب الإدارة العليا :

التسلسل	البيان	صفته	الجنسية	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١-	الأشخاص الذين يملكون				

هـ- الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة والتي تساهم في رأس مال الشركة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

التسلسل	البيان	صفته	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١١/١٢/٣١	عدد الأسهم ٢٠١٢/١٢/٣١
١-	شركة رويال للاستثمارات التجارية			١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
٢-	شركة نفولا أبو خضر			٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
٣-	شركة تجارة المركبات			١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٤-	شركة المجموعة العربية للصناعات الكيماوية			١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٥-	شركة غذاء الحياة التجارية			١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

١٧. المزايا والمكافآت ونفقات السفر التي يتمتع بها رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس وأشخاص الإدارة العليا.

أ- حصل أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢ على ما يلي :

اسم عضو مجلس الإدارة	صفته	بدل تنقلات	مكافأة او مزايا اخرى	المجموع
جورج نفولا جورج أبو خضر				٣٦,٠٠٠ ليرة
نفولا جورج نفولا أبو خضر				٣٦,٠٠٠ ليرة
إيليا جاد وكيلة				٣٦,٠٠٠ ليرة
مروان لطفك تمري				٣٦,٠٠٠ ليرة
زهدي الجبوري ممثل البنك الأردني العربي				٣٦,٠٠٠ ليرة

ب- حصلت الإدارة التنفيذية على الرواتب و المكافآت التالية :

الاسم	تاريخ التعيين	الوظيفة	الرواتب	المكافآت
إيليا جاد وكيلة	٢٠١١/١٢/٣١			٣٦,٠٠٠ ليرة
سامر محمد قطيشات	٢٠١١/١٢/٣١			٣٦,٠٠٠ ليرة
جمال عبد الرحمن عصفور	٢٠١١/١٢/٣١			٣٦,٠٠٠ ليرة
حسام شكري القبرصي	٢٠١١/١٢/٣١			٣٦,٠٠٠ ليرة
فريد كمال عقل	٢٠١١/١٢/٣١			٣٦,٠٠٠ ليرة

١٨. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢ :

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢ عشرة اجتماعات.

١٩. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:

لم تقدم الشركة أية تبرعات مالية لأية جهة خلال السنة المالية .



٢٠. بيان بالعقود و المشاريع و الارتباطات التي عقدتها الشركة:

أ- يوجد عقود وارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات الشقيقة ومع أعضاء المجلس خلال عام ٢٠١٢ وتتمثل في الآتي:

تاريخ إبرام العقد	قيمة العقد	الجهة المتعاقدة	
٢٠١٢/٠١/٠١	١٠٠٠	شركة	-١-
٢٠١٢/٠١/٠١	١٠٠٠	شركة	-٢-
٢٠١٢/٠١/٠١	١٠٠٠	شركة	-٣-
٢٠١٢/٠١/٠١	١٠٠٠	شركة	-٤-
٢٠١٢/٠١/٠١	١٠٠٠	شركة	-٥-

ب- قامت الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بتأجير الشركة المتكاملة لبيع المركبات بتاريخ ٢٠١١/٠٨/٠١ مكاتب بقيمة إيجاريه سنوية بقيمة ١٥,٠٠٠ دينار.

٢١. مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي :

لم تسبب الشركة أية أضرار بيئية و لم تساهم ماليا وبشكل مباشر في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي .

٢٢.النسب المالية التحليلية :

٢٠١٢	٢٠١١	النسبة المالية	
١٠٠٤	١٠٠٤	نسبة التمويل	-١-
١٠٠٤	١٠٠٤	نسبة المبيعات	-٢-
٩٩٤,٢٠	٩٩٤,٢٠	معدل التكاليف على المبيعات	-٣-
٠,٠١٥٤	٠,٠١٥٤	معدل المبيعات على المبيعات	-٤-
٩٩٤,٢٠	٩٩٤,٢٠	إجمالي الأرباح على المبيعات	-٥-
٢,٣	٢,٣	إجمالي الأرباح على المبيعات	-٦-
٩٩٤	٩٩٤	معدل المبيعات على المبيعات	-٧-



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي Comprehensive Leasing Co.

التقرير السنوي ٢٠١٢

٢٣. قواعد حوكمة الشركات:

تلتزم الشركة بجميع بنود القواعد الإرشادية غير الإلزامية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، باستثناء القواعد التالية:

رقم البند في الدليل	القاعدة	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١/ب	يشكل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء على الأقل، من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين، ويكون تشكّل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.			تتبع الشركة نظاماً حوكمياً متطوراً، حيث يتم تشكيل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلين، ويتم تشكيل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.
٢	يكون تشكّل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.			تتبع الشركة نظاماً حوكمياً متطوراً، حيث يتم تشكيل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلين، ويتم تشكيل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.
٣	تضع كل من اللجنتين من اللجنتين إجراءات عمل خطية تحكم عملها والتزاماتها.			تتبع الشركة نظاماً حوكمياً متطوراً، حيث يتم تشكيل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلين، ويتم تشكيل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.
٥	تقدم كل من اللجنتين من اللجنتين مجلس الإدارة والقرارات حول الهيئة العامة المالي للشركة.			تتبع الشركة نظاماً حوكمياً متطوراً، حيث يتم تشكيل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلين، ويتم تشكيل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.
١/ب	تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بـ: ١. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر. ٢. إعداد السياسة الخاصة بتعيين المدراء والمزايا والحوافز والرواتب والمزايا ومراجعتها بشكل مستمر. ٣. تحديد احتياجات الشركة من مستوى الإدارة التنفيذية وأسماء المختارين. ٤. إعداد السياسة الخاصة بالتعيين والترقية في الشركة ومراجعتها بشكل مستمر.			تتبع الشركة نظاماً حوكمياً متطوراً، حيث يتم تشكيل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلين، ويتم تشكيل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.
٦	تتمتع لجنة الترشيحات والمكافآت بـ: ١. طلب أي بيانات أو معلومات من الشركة التي يترتب عليها طلب هذه المعلومات بشكل كامل. ٢. طلب المشورة القانونية أو الفنية من أي مستشار خارجي. ٣. طلب حضور أي مؤتمرات أو اجتماعات ضرورية.			تتبع الشركة نظاماً حوكمياً متطوراً، حيث يتم تشكيل مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلين، ويتم تشكيل لجنة التدقيق والمكافآت من أعضاء مجلس التدقيقين، لا يقل عن واحد، يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين، يرأس اللجنة أحد هذا.



رقم البند في الدليل	القاعدة	طبق جزيا	لم يطبق	الاسباب
٣	يوجه مجلس الإدارة الشركة لحضور اجتماع الهيئة العامة الخاص بالمساهمين، قبل انقضاء المقرر لعقد الاجتماع، على الأقل والإجراءات المطلوبة لهذا الغرض اختيار المكان والزمان			تمارس الشركة حقوقها في تأجير المعدات والمركبات بصفة مستمرة وغير متقطعة، ولا يوجد لها مجلس إدارة أو هيئة عامة
٦	يتم الإعلان عن موعد انعقاد العملة في ثلاث صحف محلية الأقل وعلى المواقع الإلكترونية نقوم الشركة باستخدام منصات شبكة الإنترنت لتطوير الأعمال المعلومات			يتم الإعلان عن موعد انعقاد العملة في ثلاث صحف محلية الأقل وعلى المواقع الإلكترونية نقوم الشركة باستخدام منصات شبكة الإنترنت لتطوير الأعمال المعلومات
٤	نقوم الشركة باستخدام منصات شبكة الإنترنت لتطوير الأعمال المعلومات			يتم الإعلان عن موعد انعقاد العملة في ثلاث صحف محلية الأقل وعلى المواقع الإلكترونية نقوم الشركة باستخدام منصات شبكة الإنترنت لتطوير الأعمال المعلومات



إقرارات

١. نقر نحن أعضاء مجلس الإدارة الموقعين أدناه بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

٢. نقر نحن أعضاء مجلس الإدارة الموقعين أدناه بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

رئيس مجلس الإدارة جورج نقولا ابو خضر	نائب رئيس مجلس الإدارة نقولا جورج ابو خضر	عضو ايليا جاد وكيلة

عضو البنك الاردني الكويتي	عضو مروان لطفك تماري

٣. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة و اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير عن عام ٢٠١٢

رئيس مجلس الإدارة جورج نقولا ابو خضر	المدير العام ايليا جاد وكيلة	المدير المالي سامر محمد قطيشات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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
٦ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 أخرى .

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 حسنة 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 أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة . سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، 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 ومقبولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً 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 ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

غوشة وشركاه
عبد الكريم فليض
إجازة مزاولة (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ كانون الثاني ٢٠١٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١,٥٥٨,٨٣٥	١,٤٠٥,١٨٣	٤	ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	٥	إستثمارات في أراضي
٧,٦٩٦,١٠٧	٩,٦٢٧,٤٦٦	٦	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤,١٥١,٣١٥	٢,٩٣٣,٢٧٢	٧	الجزء غير المتداول من نهم بيع بالتقسيط
١٤,٣٠٠,٣٧٤	١٤,٨٦٠,٠٣٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٢٧٢,٦٥٤	١٩٤,٠١٦	٨	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٦,٥١١,٥٧٢	٧,٥٤٧,٧٩٩	٦	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥,٨٧٠,٧٣٩	٦,٤٠١,٧٣٤	٧	الجزء المتداول من نهم بيع بالتقسيط
٤٥٣,٩٣١	٧٢١,٧٦٥	٩	مدينون
٥٤٠,٧٨٤	٩٣٣,١٨٠	١٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٧,٢٣١	٥٢,٠٧٢		النقد وما في حكمه
١٣,٦٨٦,٩١١	١٥,٨٥٠,٥٦٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢٧,٩٨٧,٢٨٥	٣٠,٧١٠,٦٠٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٨٨٨,٣٤٨	١,٠٥٧,٦٧٩	١١	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١١	إحتياطي اختياري
١,١٤١,١٢٦	١,١٨٩,٠٤٨		أرباح منورة
٩,٠٥١,٠٢٣	٩,٢٦٨,٢٧٦		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٥,٦٣٦,٣٩٠	٥,٩٨٧,١٩٦	١٢	قروض طويلة الأجل
٣٤٢,٣٤٦	٢٢٢,١٢٦		أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٥,٩٧٨,٧٣٦	٦,٢٠٩,٣٢٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٤٩٩,٨٣٦	٤٧١,٦٦٥	١٣	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٧٠٦,٠٧٢	٥٦٣,٣٦٦		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٦١,١٣٢	١٦٠,٣٤٠		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٣٢٠,٦٩٨	٣٦٥,٨٤٠	١٤	دائنون و شيكات آجلة
٨,١٨٣,٠٣٢	٩,٢٦٠,٩٠٢	١٢	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣,٠٨٦,٧٥٦	٤,٤١٠,٨٩٣	١٥	بنوك دائنة
١٢,٩٥٧,٥٢٦	١٥,٢٣٣,٠٠٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٧,٩٨٧,٢٨٥	٣٠,٧١٠,٦٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
الإيرادات :		
٢,٤٣٠,٤٩٥	٢,٨٩٤,٨٨٥	١٨ صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٩٨,٨٠٣	١٩٥,٥١٧	١٩ صافي الإيرادات من الإيجارات
١,٥٦٩,٨٧٥	١,٥٥٣,٣١٠	٢٠ صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٤,١٩٩,١٧٣	٤,٦٤٣,٧١٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٣٧)	٨,١٠٥	٢١ صافي إيرادات غير تشغيلية
(٢٦,٤٤٠)	(٣١,٣٦٩)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,١٧٢,٤٩٦	٤,٦٢٠,٤٤٨	مجموع الإيرادات
المصروفات :		
(٩٢٨,٥٧١)	(١,٠٣٧,٧٦١)	٢٢ مصاريف إدارية وعمومية
(١,٥١٣,٩٨٠)	(١,٨٤٤,٨٧٣)	مصاريف مالية
(٢,٤٤٢,٥٥١)	(٢,٨٨٢,٦٣٤)	مجموع المصروفات
١,٧٢٩,٩٤٥	١,٧٣٧,٨١٤	ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	مكافآت
(٤٢٦,٥٧٠)	(٤٢٨,٦٩٩)	١٦ ضريبة دخل
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٩١,١١٥	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٩١,١١٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
ربحية السهم :		
٠,١٨٤	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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة

المجموع	أرباح مدورة	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال
٨,٨١٥,٦٤٨	١,٠٧٨,٠١٣	-	-	١,٠٧٨,٠١٣	٢١,٥٤٩	٧١٦,٠٨٦	٧,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٨٥,٣٧٥	-	-	١,٢٨٥,٣٧٥	-	-	-
-	(١٧٢,٢٦٢)	-	-	(١٧٢,٢٦٢)	-	١٧٢,٢٦٢	-
٩,٠٥١,٠٢٣	١,١٤١,١٢٦	-	-	١,١٤١,١٢٦	٢١,٥٤٩	٨٨٨,٣٤٨	٧,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢٣,٨٦٢)	(٢٣,٨٦٢)	-	-	(٢٣,٨٦٢)	-	-	-
١,٢٩١,١١٥	١,٢٩١,١١٥	-	-	١,٢٩١,١١٥	-	-	-
-	(١٦٩,٣٣١)	-	-	(١٦٩,٣٣١)	-	١٦٩,٣٣١	-
٩,٢٦٨,٣٧٦	١,١٨٩,٠٤٨	-	-	١,١٨٩,٠٤٨	٢١,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠

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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية
١,٧٢٩,٩٤٥	١,٧٣٧,٨١٤	ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
-	(٢٣,٨٦٢)	تعديلات سنوات سابقة
١٧٤,٠٩٤	١٤٦,٩٢٦	استهلاكات
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠	مخصص تكدي نهم مدينة
١,٥١٣,٩٨٠	١,٨٤٤,٨٧٣	مصاريف مالية
(٣٢,٩٧٨)	(٤,٤٩٨)	توزيعات ارباح مقبوضة
		ارباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣,٦٩٦	(٤٨٥)	الشامل
٢٦,٤٤٠	٣١,٣٦٩	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣,٠١٥,٠٩٢)	(٢,٩٦٧,٥٨٦)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي
١,٨٤٧,٢٤٧	٢٤٧,٢١٤	المدينون ونهم بيع بالتقسيط
٢١٢,٥٤٢	٧٨,٦٣٨	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٦,٥٤٢	(٧٩٢)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٤٩٥,٧٢٧)	(٢٦٢,٩٢٦)	إيرادات مؤجلة من بيع بالتقسيط
(٧٨٠,٦٨١)	٤٥,١٤٢	الدائنون والشيكات الآجلة
(٣٩٦,٧٤٤)	(٤٧٤,٨٧٠)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٩٣٣,٢٦٤	٥٦٨,٩٥٧	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١,٥١٣,٩٨٠)	(١,٨٤٤,٨٧٣)	مصاريف مالية مدفوعة
(٥٨٠,٧١٦)	(١,٢٧٥,٩١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٣٥,٧٨٣	(٤١٨,٧٨٢)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٥,٥٤٥	٦,٧٢٦	التغير في الممتلكات والمعدات
١٦١,٣٢٨	(٤١٢,٠٥٦)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٤٩٥,٨٠٦	٢,٧٥٢,٨١٣	البنوك الدائنة والقروض
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٤٥,٨٠٦	١,٧٠٢,٨١٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٢٦,٤١٨	١٤,٨٤١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٨١٣	٣٧,٢٣١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٣٧,٢٣١	٥٢,٠٧٢	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 ٢٠١٢

(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 الاسمية دينار أردني واحد.

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في 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:-

٢٠١٢	٢٠١١	
٨١٠,٩٨٠	٥٤٣,٩٦٧	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
٢٦٧,٠١٣	٤٣,٩٦٧	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١١	٢٠١٢	
١,٣٤٤,٩٨٢	٤,٠٠٠,٩٥٣	مجموع الموجودات
٨٠١,٠١٥	٣,١٨٩,٩٧٣	مجموع المطلوبات
٥٤٣,٩٦٧	٨١٠,٩٨٠	مجموع حقوق الشركاء
١,٢٢٦,٥٦٣	٣,٨٣٥,٢٢٣	ذمم بيع بالتقسيط
٢٩٣,٢٢١	١,٤٩٦,٢٣٨	قروض
٢٧٢,٣٥٧	١,٠٦٧,٩١٤	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٨,٥٤٩	٥٦٠,١٦٤	مجموع الإيرادات
٤٣,٩٦٧	٢٦٧,٠١٣	ربح السنة / الفترة

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

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 كانون الثاني ٢٠١٥	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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة 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 والأرصدة الجوهرية بين الشركة وشركتها التابعة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 الموحدة 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 الموحدة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة. 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 الموحدة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التمويلي على أساس الاستحقاق للأقساط بحيث تتحقق الإيرادات لكل من سنوات العقد بتاريخ استحقاق 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 .

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 .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 إثبات المبالغ المطلوبة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بصافي قيمة الاستثمار 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 الاستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

تسجل الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

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

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال استعمال 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 الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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 المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
٢ - ٤ %	مباني
١٠ %	أثاث ومفروشات
٢٠ %	أجهزة الكترونية وكهربائية
١٠-٣٣ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ %	ديكورات
١٥ %	سيارات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات و المعدات.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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 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 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 الاعتبار المخاطر والأمور 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.

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 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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 الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة :			
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦
٩٨,٠٩٧	٢٢٧	-	٩٨,٣٢٤
١١٦,٠١٢	٢,١٤٢	-	١١٨,١٥٤
٢٠,٢٣٤	٢,٣٢٣	-	٢٢,٥٥٧
٦٥,٤٨٦	-	-	٦٥,٤٨٦
٢٩٣,٤٣١	١٣,٤٦٥	(١٠٩,٥٩٣)	١٩٧,٣٠٣
٢,٢٢٠,١١٦	١٨,١٥٧	(١٠٩,٥٩٣)	٢,١٢٨,٦٨٠
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات:			
٣٩٠,٨٠٢	٥٥,٩١٠	-	٤٤٦,٧١٢
٥٢,٤٥٠	٩,٨٢٩	-	٦٢,٢٧٩
٣٢,٢١١	١٥,٣٨٧	-	٤٧,٥٩٨
١٠,٢٩٨	٤,٢٣٥	-	١٤,٥٣٣
٢١,٤٥٨	٦,٥٤٩	-	٢٨,٠٠٧
١٥٤,٠٦٢	٥٥,٠١٦	(٨٤,٧١٠)	١٢٤,٣٦٨
٦٦١,٢٨١	١٤٦,٩٢٦	(٨٤,٧١٠)	٧٢٣,٤٩٧
مجموع الاستهلاكات			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني ١,٥٥٨,٨٣٥			
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول ١,٤٠٥,١٨٣			

ان المباني وتكلفتها ١,١٦٨,٦٥٦ دينار اردني 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 وتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وتكلفة ٤١,٥٨٦ دينار اردني وخلال عام ٢٠١٢ تم بيعها للشركة التابعة وهي مسجلة بإسم (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م).

كما تتضمن ارض في منطقة الجيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣,٤٣٨ م^٢ وتكلفة ٩٢,١١٤ 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٦- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١١	٢٠١٢	
١٥,٢٦٥,٦٧٠	١٧,٤٣١,٨٤٠	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٨٣,٧٢١	٣١,٤٤٥	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٥,١٨١,٩٤٩	١٧,٤٠٠,٣٩٥	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
١,٨٨٧,٢٣٧	٢,٤٣٢,٥٥٧	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٥٢١,٠١٦	١,٦٣٠,٨٥٣	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
١,٣٤٠,٤٩١	١,٠٢٦,٨٣٤	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٤,٢٠٧,٦٧٩	١٧,١٧٥,٢٦٥	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦,٥١١,٥٧٢	٧,٥٤٧,٧٩٩	ينزل الجزء المتداول
٧,٦٩٦,١٠٧	٩,٦٢٧,٤٦٦	الجزء غير المتداول

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٦,٥٥٨,٨٠١	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤,٥٢٧,٦٠٠	٩,١٨٣,٠٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٥٣٦,٦٠٥	٥,٢٧١,٩٢٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٩٣٧,٠٤٦	٢,٢٧٧,٧٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٤٦,٠٣٦	٣٣٦,٠٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩٠,٤٠٠	٢٦٤,١٧٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٩,١٨٢	٩٥,٤٧٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	٣,٣٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٥,٢٦٥,٦٧٠	١٧,٤٣١,٨٤٠	

٧- ذمم بيع بالتقسيط

يتمثل هذا البند بقيمة عمليات البيع بالتقسيط ويوجد بها كفالات وضمانات تعادل قيمة الدين.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٣٨,٤٦٧	١٦٧,٦٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٢٠	١٢,٢٥٥	تأمينات مسترده
٩٥٠	٩٥٠	تأمينات كفالات
١,٠٥٥	١٣,١٢٥	نعم موظفين
١٩,٩٦٢	-	أمانات حكومية
٢٧٢,٦٥٤	١٩٤,٠١٦	

٩- المدينون

٢٠١١	٢٠١٢	
٦١٩,٧٣٥	١,٠٦٥,٩٧٤	نعم مدينة تجارية
٩٢,٨٣٣	٨٦,٤٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٧
(٢٥٨,٦٣٧)	(٤٣٠,٦٣٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
٤٥٣,٩٣١	٧٢١,٧٦٥	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٦٩,٧٨٤	٤٩,٨٠٣	استثمارات في قطاع البنوك
٥٢,٩٨٧	٤٤,٦٥٢	استثمارات في قطاع الصناعة
٤١٨,٠١٣	٨٣٨,٧٢٥	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)
٥٤٠,٧٨٤	٩٣٣,١٨٠	

١١- الاحتياطات

الإحتياطي الإلجباري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إلجباري 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 كأصبة 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 كأصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١٢ - القروض

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,٢١١,٤٧٩	١,٧٠٧,٢٦٩	قرض بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار
٢,٣١٥,٤٨٧	٢,٩٨٩,٠٣٩	قرض بنك المال الأردني
٦٢٤,٠١٨	٧٣٧,٧١٧	قرض بنك سوسيته جنرال
١,٣٧٨,١٢٦	١,٩٥٤,٩٨٧	قرض البنك التجاري الأردني
١,٢٧٧,٦٩٢	١,٢٧١,٥٨٢	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٦١,٧٥٤	٨٦٤,١١٣	قرض بنك عودة
٢٦١,٧٣٧	١,٠٧٣,٩٤٠	قرض البنك الأردني الكويتي
١,٦١٨,٠٢٧	١,٨٦٣,٤١٩	قرض بنك HSBC
١,٢٤٥,٤٧٨	١,٧٠٣,١٦٩	قرض بنك ابو ظبي الوطني
١,٦٢٥,٦٢٤	١,٠٨٢,٨٦٣	قرض البنك الاستثماري الأردني
١٣,٨١٩,٤٢٢	١٥,٢٤٨,٠٩٨	
٨,١٨٣,٠٣٢	٩,٢٦٠,٩٠٢	ينزل: الجزء المتداول
٥,٦٣٦,٣٩٠	٥,٩٨٧,١٩٦	

- قروض بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار:-

تتمتع الشركة بتسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة ٩% سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على شكل قرض متجدد بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩% سنوياً وبدون عمولة، ويسدد القرض بموجب اقساط شهرية متتالية ومنظمة 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 ٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة (٩%) سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك عودة:

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٧٥% سنوياً وعمولة 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 ٩,٥٠% سنوياً وبدون عمولة، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك HSBC :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٥٠ % سنوياً 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 ٩,٥٠ % سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩,٥ % سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٩٠ % سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٩٠ % سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض البنك التجاري الأردني :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٩٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٢٥ % سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٢٥ % سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك ابو ظبي الوطني :-

حصلت الشركة تسهيلات بنكية على شكل قرض متناقص مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٧٥ % سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٥ % سنوياً وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض البنك الاستثماري الأردني :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متناقص بسقف مقداره ١,٠٨٢,٨٦٣ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٧٥ % سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١٣- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٥,٢٠٤	٥,٤٤٣	مصاريف مستحقة
٩٨٤	١,٧١٥	أمانات ضريبة دخل
٥٧٦	١,١٤٤	أمانات اللجنة الاجتماعية
١٩,٠٢٧	٥٧,٥٢١	أمانات ضريبة المبيعات
٤٩٢	٢,١٤١	أمانات مساهمين
٣,٧٩٠	٣,٩٨٠	أمانات ضمان الإجتماعي
٣٨٠,٥٥٥	٣٥٣,٠٢٨	ضريبة دخل مستحقة- ايضاح ١٦
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧١,٢٠٨	٢٨,٦٩٣	نعم موظفين
٤٩٩,٨٣٦	٤٧١,٦٦٥	

١٤- الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٢٣,٠٠٧	٢٩٨,٢٧٩	دائنون
٧,٥١٩	١٤,٦١٣	شيكات آجلة
٩٠,١٧٢	٥٢,٩٤٨	مطلوبات الى جهات ذات علاقة - ايضاح ١٧
٣٢٠,٦٩٨	٣٦٥,٨٤٠	

١٥- البنوك الدائنة

المستقل		الضمانات	نسبة العمولة	نسبة الفائدة	السقف الممنوح	البيان
٢٠١١	٢٠١٢					
٦,٦٩٩	١٢٨,٩٢٧	كفالة الشركة	-	%٩,٥٠	٧٥٠,٠٠٠	بنك الأردن الكويتي
٤٤٤,٤١٣	١,٠٠٢,٩١٠	كفالة الشركة	-	%٨,٢٥	١,١٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٨٦٣,٥٣١	١,٣٦٢,٤٩٠	كفالة الشركة	-	%٩	١,٧٥٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
٩٦,٩٢٣	١٤٧,١٦٥	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٧٥	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٣١٨,٦١٢	٢١٥,٥٢٠	كفالة الشركة	%١	%٩	٧٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للإيدار والاستثمار
٢٢٧,٥١٦	٤٧,٠١٢	كفالة الشركة	-	%٩,٥٠	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيته جنرال
٤٦٨,٠٧٢	٦٨٥,٢٩٥	كفالة الشركة	-	%٨,٩	٧٥٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٥٩,٧٠٤	١٥٣,٨٢٤	كفالة الشركة	-	%٩	٢٥٠,٠٠٠	بنك HSBC
١٠٠,١٧٣	١٧٢,٠٠٤	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٥٠	٢٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
٥٠١,١١٣	٤٩٥,٧٤٦	كفالة الشركة	-	%٨,٧٥	٥٠٠,٠٠٠	البنك الاستثماري الأردني
٣,٠٨٦,٧٥٦	٤,٤١٠,٨٩٣					

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١٦- ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٦٨,٩٣٦	٣٨٠,٥٥٥	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٤١٤,٩٥١)	(٤٥٦,٢٢٦)	المسدد خلال السنة
٤٢٦,٥٧٠	٤٢٨,٦٩٩	المخصص للسنة
٣٨٠,٥٥٥	٣٥٣,٠٢٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨ ، وبالنسبة لعامي ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١١ فقد تم تدقيقها ومناقشتها مع ضريبة دخل إلا أن المخالصة النهائية بخصوصها لم تصدر بعد .

اما بالنسبة للشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) تم تقديم كشف تقدير الذاتي لعام ٢٠١١ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

١٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

العلاقة	الاسم
شقيقة	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
شقيقة	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
شقيقة	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
شقيقة	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد نقولا أبو خضر

ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها ، هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,١٧٥,٢٦٠	٦٠٠,٠٠٧	مشتريات
٨٢٢,٨٨٥	١,٠٤٤,١٧٢	إصدار عقود تأجير تمويلي
٨٢٦,٦٠٨	٨٠٨,٢٥٥	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
٨١,٢٠٠	٨١,٣٢٩	إصدار عقود بيع بالتقسيط
٦٤,٥٦٠	٨١,٢٠٠	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣١٣,٠٠٨	٣١٠,٠٩٢	إيرادات من الإيجارات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١١	٢٠١٢	
١١,٦٠٥	٤,٩٦٠	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
-	١٤٠	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٨١,٢٢٨	٨١,٣٢٨	السيد نقولا أبو خضر
٩٢,٨٣٣	٨٦,٤٢٨	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٢,٣٠٠	-	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٤٧,٠٥٦	٥٠,٧٥٥	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
٨١٦	٢,١٩٣	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٩٠,١٧٢	٥٢,٩٤٨	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥٩,٢١٠	١٦٦,٢٩٥	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

١٨ - صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,٥٨٠,٩١٨	٣,٠١٤,٦١٦	العائد على عقود الإيجار التمويلي
		تنزل الكلفة :
(٤٥,٢٢٥)	(٢٤,٩٢٩)	رسوم تأمين
(٥٥,٨٥٣)	(٤٩,٣٨٣)	صيانة وتصليلات
(٤٩,٣٤٥)	(٤٥,٤١٩)	رسوم ورخص وطوابع
٢,٤٣٠,٤٩٥	٢,٨٩٤,٨٨٥	

١٩ - صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠١١	٢٠١٢	
٣١٣,٠٠٨	٣١٠,٠٩٢	الإيرادات من الإيجارات
		تنزل الكلفة :
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	استئجار أراضي
(١,٢٩٥)	(١,٦٦٥)	رسوم تأمين
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	استهلاكات
١٩٨,٨٠٣	١٩٥,٥١٧	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠ - صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠١٢	٢٠١١
١,٥٧٨,٤٣٢	١,٦٠٦,٢٦٠
(٢٥,١٢٢)	(٣٦,٣٨٥)
١,٥٥٣,٣١٠	١,٥٦٩,٨٧٥

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

٢١ - صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠١٢	٢٠١١
٤,٤٩٩	٣٢,٩٧٨
٤٨٥	(٤٣,٦٩٦)
٣,١٢١	١٠,٤٨١
٨,١٠٥	(٢٣٧)

إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
أرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الشامل
إيرادات أخرى

٢٢ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٢	٢٠١١
٤٠٠,٧٧٠	٣٦٩,٥١٦
٩١,٠١٦	١١٨,١٨٤
٢٣,٦٩٢	٢٠,٩٥١
٣١,٨٦٣	٢٧,٦٨٥
١٠,٨٧٨	٩,٣٢٧
٤٤,٤١٠	٣٦,٦٩٠
٢,٦٨٨	٢,٢٩٠
٣,٣٩٦	٣,٧٨٢
١٧٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٤١,٢٠٠	١٤١,٢٠٠
٤٢,١٥٩	٢٠,٠١٩
٥,٦٧٦	٦,٢٧٨
١٠,٥٤٠	١١,١٤٢
٣,٣٣٤	٦,٨٤٨
٢٧,٧٨٠	٣١,٤٠٦
١١,٣٤٣	١٠,٤٢٤
٦,٠٦٨	٥,٢٧٠
٤,٤٤٥	٥,٢٩٠
٤,٥٠٣	٢,٢٦٩
١,٠٣٧,٧٦١	٩٢٨,٥٧١

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٣- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١٢	٢٠١١
١٩٨,٢٠٠	١٩٨,٢٠٠

دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة

تتمثل الالتزامات بالحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بمايلي:-

٢٠١٢	٢٠١١
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠
٣٩٩,٠٠٠	٤٥٦,٠٠٠
٦٨٤,٠٠٠	٧٤١,٠٠٠

أقل من سنة

أكثر من سنة ولكن أقل من أربع سنوات

أكثر من أربع سنوات

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- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٩,٥٠٠ دينار أردني (٢٠١١):
٩,٥٠٠ دينار أردني).

٢٥- 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 ٢٠١١.

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 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

العمللة		الزيادة بسعر الفائدة		الأثر على ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠١٢	٢٠١١
		٢٥		- ٤٩,١٤٧	- ٤٢,٢٦٥

العمللة		النقص بسعر الفائدة		الأثر على ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠١٢	٢٠١١
		٢٥		+ ٤٩,١٤٧	+ ٤٢,٢٦٥

مخاطر أسعار أخرى

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

تحليل حساسية أسعار استثمارات الملكية

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

في حال كانت أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع ٤٦,٦٥٩ دينار (٢٠١١: أعلى/أقل بواقع ٢٧,٠٣٩ دينار) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

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. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ١٧ . وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الائتمان 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 الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

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 الاستحقاق 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
٢٠١٢ :			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٥٦١,٢١١	٢٢٢,١٢٦	١,٧٨٣,٣٣٧
أدوات تحمل فائدة	١٣,٦٧١,٧٩٥	٥,٩٨٧,١٩٦	١٩,٦٥٨,٩٩١
المجموع	١٥,٢٣٣,٠٠٦	٦,٢٠٩,٣٢٢	٢١,٤٤٢,٣٢٨
٢٠١١ :			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٦٨٧,٧٣٨	٣٤٢,٣٤٦	٢,٠٣٠,٠٨٤
أدوات تحمل فائدة	١١,٢٦٩,٧٨٨	٥,٦٣٦,٣٩٠	١٦,٩٠٦,١٧٨
المجموع	١٢,٩٥٧,٥٢٦	٥,٩٧٨,٧٣٦	١٨,٩٣٦,٢٦٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٦ - التحليل القطاعي لنشاط الشركة

تعمل الشركة في قطاعات الأعمال التشغيلية التالية ضمن منطقة جغرافية واحدة وهي المملكة الأردنية الهاشمية.

ان تفاصيل إيرادات وأرباح القطاعات التشغيلية للشركة هي على النحو التالي :

أرباح/ (خسائر) القطاع		إيرادات القطاع		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١,٠٧٢,٤٥٧	٨٣٣,٦٢٦	٢,٤٣٠,٤٩٥	٢,٨٩٤,٨٨٥	قطاع التأجير التمويلي
٤٥,٠٢٣	٢٧٣,٣٥٧	١,٥٦٩,٨٧٥	١,٥٥٣,٣١٠	قطاع البيع بالتقسيط
(٣٧,١٥٨)	(٢٦,٣٨٥)	(٣٧,١٥٨)	(٢٦,٣٨٥)	قطاع الاستثمارات المالية
٢٠٥,٠٥٣	٢١٠,٥١٧	٣١٩,٢٥٨	٣٢٥,٠٩٢	قطاع الايجارات
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٩١,١١٥	٤,٢٨٢,٤٧٠	٤,٧٤٦,٩٠٢	المجموع
		(٦,٢٥٠)	(١٥,٠٠٠)	ينزل: الإيرادات المتحققة ما بين القطاعات
		٤,٢٧٦,٢٢٠	٤,٧٣١,٩٠٢	

إن إجمالي موجودات ومطلوبات قطاعات الشركة التشغيلية هي على النحو التالي :

مطلوبات القطاع		موجودات القطاع		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١٧,١٥١,٧٣٣	١٧,٨١٧,١٠٠	١٦,٩٤٧,٥٣١	٢٠,٣٦٤,٢٤٠	قطاع التأجير التمويلي
١,٦٢٣,٣٩٧	٣,٤٦٤,٨٨٨	١٠,٣٩٣,٩٦٠	٩,٤١٣,١٨٤	قطاع البيع بالتقسيط
-	-	٦٤٥,٧٩٤	٩٣٣,١٨٠	قطاع الاستثمارات المالية
١٦١,١٣٢	١٦٠,٣٤٠	-	-	قطاع الايجارات
١٨,٩٣٦,٢٦٢	٢١,٤٤٢,٣٢٨	٢٧,٩٨٧,٢٨٥	٣٠,٧١٠,٦٠٤	المجموع

٢٧ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٣، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١١ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٢.